

PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

INFORME DE EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA DE
INGRESOS Y GASTOS

II TRIMESTRE

Departamento Financiero - Contable

Julio 2018



Banco Hipotecario de la Vivienda

Viviendas que construyen esperanzas

ÍNDICE

➤ Comentarios

– Ingresos	01
– Egresos	10

➤ Cuadros

– Ingresos Totales	23
– Egresos Totales	24
– Ingresos y Egresos por Fuente de Recursos	29
– Resultado Parcial de la Ejecución Presupuestaria	32
– Informe de la Partida Propaganda y Publicidad	33

➤ Anexos

– Situación Económica Global de la Institución	34
--	----

COMENTARIOS

INGRESOS

El total presupuestado para el período 2018 asciende a ¢142,535,891,286.29 y al 30 de junio efectivamente se han recibido la suma de ¢213,493,330,248.39, que representa en términos porcentuales un ingreso del 149.78%, lo que significa que se han recibido de más ¢70,957,438,962.10 en relación con lo presupuestado.

Del total de los ingresos recibidos, ¢146,543,326,611.06 corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, que se incluyeron en el Presupuesto Ordinario del 2018.

El presupuesto total de ingresos por ¢142,535,891,286.29 se compone del presupuesto particular de las Fuentes de Fondos:

- Cuenta General ¢7,717,655,779.68 (5.41%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢9,828,423,494.84 (6.90%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢124,989,812,011.77 (87.69%)

Por su parte, el total de ingreso efectivo de recursos por ¢213,493,330,248.39, fue de:

- Cuenta General ¢3,786,045,607.16 (1.77%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢4,596,662,969.04 (2.15%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢205,110,621,672.19 (96.08%)

En cuanto a la ejecución particular de ingresos totales por ¢213,493,330,248.39, los mismos corresponde a:

- Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras: ¢2,205,706,760.35
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado: ¢4,807,960,173.11
- Primas del Fondo de Garantías: ¢689,867,224.45
- Otros Ingresos Varios No Específicos: ¢765,507,497.35

- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas No Financieras (JPS): ¢705,517.00
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras: ¢7,377,042.44
- Transferencias Corrientes del Sector Privado: ¢177,793,382.88
- Transferencias de Capital de Órganos Desconcentrados (FODESAF): ¢58,293,840,375.10
- Transferencias de Capital de Instituciones Públicas Financieras (INVU): ¢1,245,664.65
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Libre: ¢110.250.000.00
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Específico: ¢146,433,076,611.06

Los ingresos de Recursos de Vigencias Anteriores contemplan la suma de ¢146,433,076,611.06, que 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 los desembolsos 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 junio, fueron los siguientes:

INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢565.47 MILLONES

El presupuesto estimado para esta partida es de ¢853.72 millones y los ingresos recibidos al 30 de junio de 2018 fueron de ¢565.47 millones, lo que indica que se han recibido el 66.24% de los recursos presupuestados.

OTROS INGRESOS NO ESPECÍFICOS ¢0.475 millones

En esta cuenta se han recibido ingresos por ¢0.475 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 estimar.

RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES

SUPERÁVIT LIBRE ¢110.25 millones

Se recibieron los ingresos totales por ¢110.25 millones, que se requieren para dar contenido presupuestario a la partida de Indemnizaciones.

Ingresos corrientes recibidos por la Cuenta General al cierre del primer semestre, 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 ¢1,001.09 millones

El presupuesto anual estimado para esta partida es por ¢2,131.52 millones y al cierre del primer semestre se recibieron ¢1,001.09 millones, que en términos porcentuales equivale a un 46.97%. Sin embargo, el comportamiento del ingreso de la partida, ha sido muy cercano a lo presupuestado para el semestre por ¢1,245.22 millones, siendo la ejecución en relación al semestre del 80.39%.

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 ¢2,108.77 millones

Se estimó para esta partida un monto anual de ¢4,622.16 millones y al cierre del primer semestre se recibieron ¢2,108.77 millones, que en términos porcentuales equivale a un 45.62%. Sin embargo, el comportamiento del ingreso de la partida, en relación con lo presupuestado para el semestre por ¢2,309.70 millones, siendo la ejecución en relación al semestre del 91.30%.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FOSUVI

El presupuesto de ingresos ordinarios 2018 para el trámite del Bono Familiar de Vivienda es por un monto total de ¢256,695.63 millones, que incluye ¢146,433,08 millones correspondientes a Compromisos 2017 y ¢110,262.55 millones del presupuesto aprobado por FODESAF para el 2018.

No obstante, por disposición de la Contraloría General de la República (CGR), presupuestariamente se ajusta el monto de ingresos 2018 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 ¢146,433,08 millones a ¢68,781.76 millones y

sobre el monto correspondiente a recursos de FODESAF que pasa de ¢110,262.55 millones a ¢57,776.91 millones, para un presupuesto ajustado de ingresos 2018, por ¢124,989.81 millones

El monto total de los recursos disponibles para el 2018 será comprometido 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 durante el primer semestre del 2018 fueron de ¢204,838.41 millones, que representan un 79.8% del monto total asignado para el trámite de bonos. Excluyendo de estas cifras los recursos correspondientes a los Compromisos 2017 que estaban en Bancos, Cajas e Inversiones al cierre del 2017, del presupuesto original de recursos nuevos para el 2017 por ¢110,262.55 millones, al cierre de junio 2018 ingresaron ¢58,293.84 millones, lo cual representa un 52.9% de ejecución.

Los ingresos presupuestarios del 2018 referidos en los párrafos anteriores, corresponden a los recursos disponibles para el trámite de los subsidios de vivienda, montos a los cuales se deben agregar otras partidas correspondientes a los rendimientos producidos por la inversión de los recursos pendientes de girar a los beneficiarios, tanto en forma directa por parte de la institución como por las Entidades Autorizadas, así como la devolución de bonos en forma total o parcial por parte de los beneficiarios para poder vender las propiedades o por las entidades en forma temporal mientras se corrige alguna situación anómala que provoque la suspensión de los desembolsos. El detalle correspondiente se presenta en los datos y observaciones de las partidas

INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢1,540.32 millones

El presupuesto para el 2018 es de ¢1,367.87 millones, y en el primer semestre ingresaron ¢1,540.32 millones por este concepto, lo cual equivale a un 112.61% de lo proyectado anual original, con una tasa de rendimiento promedio anual de 8.24%, superior al 4.00% utilizado en la elaboración del presupuesto 2018.

OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS €765.03 millones

El presupuesto total asignado a esta partida para el periodo 2018 es por un monto de €1,288.06 y se compone de tres elementos, según se detalla a continuación:

- 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 el 2018 es de €332.32 millones, de los cuales ingresaron en el primer semestre del año €64.09 millones, que representan una ejecución de 19.3%.
- 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 para el 2018 es de €678.58 millones, de los cuales ingresaron en el primer semestre €303.18 millones, que representan una ejecución de 44.7%.
- Otros ingresos: corresponde a devoluciones de comisiones, saldos de proyectos por liquidación de los mismos, operaciones pendientes de liquidar por depósitos no identificados producto de las conciliaciones bancarias y cualquier otro ingreso en genera. El presupuesto para el 2018 es de €277.16 millones, de los cuales ingresaron en el primer trimestre €397.75 millones, que representan una ejecución de 143.5%.

Por la naturaleza de estas partidas el comportamiento es muy variable: 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 impacto importante en el adecuado funcionamiento del programa, debido a que estos ingresos no son considerados para establecer la cantidad de bonos a tramitar durante el año en ejercicio.

TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO

DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPS DE SJ) ¢0.00 millones

Recursos correspondientes a Lotería Instantánea asignados por la Junta de Protección Social, se incluirán en el Presupuesto Extraordinario N°1-2018, por lo que no se presupuestan en este informe. No obstante, en el mes de enero ingresaron ¢0.71 millones por este concepto.

DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢7.38 millones

SECTOR PRIVADO ¢177.79 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.

Los rendimientos transferidos por las Instituciones Públicas Financieras en el primer semestre 2018 fueron por ¢7.38; en tanto el Sector Privado reportó ¢177.79 millones en rendimientos con una ejecución de 47.76%, en relación con lo presupuestado para el año por ¢372.28 millones.

TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO

DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS FODESAF ¢58,293.84 millones

Esta partida corresponde al presupuesto ordinario aprobado por el FODESAF para trámite del Bono Familiar de Vivienda, comunicado mediante oficio MTSS-DMT-OF-552-2017 del 30 de mayo del 2017, por un monto total de ¢110,262.55 millones, pero que se ajusta por las razones expuestas en el segundo párrafo de la primera página, a ¢57,776.91 millones. Al cierre de Junio 2017 ingresaron ¢58,293.84 millones, para un cumplimiento del 100.9% con respecto al presupuesto aprobado por la CGR y un 52.9% del presupuesto original comunicado por FODESAF.

DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢1.25 millones

Corresponden a los rendimientos de los recursos FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas 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. En el primer semestre 2018 el

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo transfirió ¢1.25 millones por este concepto, para un ejecución de 5.0%.

RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES

SUPERÁVIT ESPECÍFICO ¢146,433.08 millones

Estos recursos corresponden a los montos que quedaron en Cuentas de Bancos, cuentas de Caja Única del Estado e Inversiones a nombre del BANHVI al 31 de diciembre de 2017, por un total de ¢146,433,076,611,06, los cuales corresponden a Compromisos del 2017. Sin embargo, según se indicó en el segundo párrafo de la primer página, por instrucción de la CGR, solamente se incorpora la proporción de los recursos que se estimó serían ejecutados sobre la base de efectivo durante el 2018.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FONAVI

1. Intereses y Comisiones sobre Préstamos Concedidos al Sector Privado: ¢4,807.96 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 Pasiva (TBP) 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 registra una sobre ejecución de ¢738.66 millones al cierre de junio 2018; al respecto, a pesar de que los saldos reales de la cartera de crédito se han ubicado por debajo de los saldos estimados, con diferencias superiores a los ¢1,000.0 millones en cada mes, este efecto ha sido más que compensado por el registro de valores de la TBP superiores a los contemplados en la proyección. Este último efecto generó ingresos financieros mensuales superiores a los estimados que como promedio se ubican en los ¢123.1 millones.

Cuadro N° 1
Ingresos sobre Cartera de Crédito – Fideicomisos y TBP
- montos en millones de colones-

Periodo	Ingresos Estimados	Ingresos Reales	Diferencia	Saldo Proyectado	Saldo Real	Diferencia entre saldos
ene/18	669.12	799.50	130.38	119,586.56	118,418.72	(1,167.83)
feb/18	663.11	799.23	136.12	120,782.47	117,670.83	(3,111.64)
mar/18	654.45	803.12	148.67	126,981.01	116,929.49	(10,051.52)
abr/18	662.96	802.47	139.50	128,175.14	116,184.53	(11,990.61)
may/18	706.66	788.43	81.77	127,358.87	124,070.30	(3,288.57)
jun/18	713.00	815.22	102.22	129,555.00	124,103.95	(5,451.05)
Totales	4,069.30	4,807.96	738.66			

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

2. Intereses sobre Títulos Valores de Empresas Públicas Financieras: €99.92 millones

La proyección de este rubro se realiza en función de los saldos proyectados de las cuentas platino y de las inversiones a plazo, así como de la estimación del rendimiento generado por tales activos, equivalente a la estimación de TBP más un margen que puede ser negativo según el plazo de la inversión.

La sobre ejecución observada por €1.41 millones se relaciona con saldos de inversiones mayores a los estimados producto de la adelanto de captaciones para la atención de obligaciones de captación y compromisos de desembolsos de nuevos créditos, así como por la obtención de rendimientos sobre inversiones superiores a los estimados.

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

Periodo	Intereses Estimados	Intereses Ganados	Diferencia
ene/18	83.43	6.47	(76.96)
feb/18	2.71	4.56	1.85
mar/18	0.77	4.16	3.40
abr/18	0.84	22.54	21.71
may/18	0.64	50.03	49.39
jun/18	10.13	12.16	2.03
TOTALES	98.51	99.92	1.41

3. Primas del Fondo Garantías: €689.87 millones

El monto de las Primas del Fondo Garantías a cancelar por parte de las Entidades Mutualistas depende, entre otros factores, del saldo de la captación con garantía del BANHVI y del Estado 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.

Al cierre del primer semestre de 2018 la desviación observada obedece a la aprobación de una modificación en la metodología de cálculo de los aportes que realizan mensualmente las Mutuales de Ahorro y Préstamo al Fondo de Garantías, a partir de lo cual se genera una disminución significativa en las sumas aportadas.

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

Periodo	Aporte Proyectado	Aporte Real	Diferencia
ene/18	157.00	114.55	(42.45)
feb/18	157.00	115.44	(41.56)
mar/18	157.00	114.10	(42.90)
abr/18	157.00	114.65	(42.35)
may/18	157.00	116.41	(40.59)
jun/18	157.00	114.73	(42.27)
TOTALES	942.00	689.87	(252.13)

EGRESOS

El total presupuestado para el período 2018 asciende a ¢142,535,891,286.29, de los cuales ¢133,827,766,618.15 están asignados a partidas de egresos, (Gastos, Bienes Duraderos y Transferencias) y ¢8,708,124,668.14 a Sumas Sin Asignación Presupuestaria, al 30 de junio efectivamente se ha ejecutado la suma de ¢55,737,965,239.67, que representa en términos porcentuales un egreso del 41.65%, restando por ejecutar un monto por ¢78,089,801,378.48 equivalente a un 58.35%.

Partiendo del supuesto de ejecución uniforme a lo largo del año, la ejecución del presupuesto para el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2018, debería ser de un 50% de gasto real, quedando un disponible por consumir para el resto del periodo del 50%.

Con base en la relación anterior, el presupuesto disponible para este periodo es de ¢66,913,883,309.08 ((¢133,827,766,618.15 (Presupuesto Total / 2)) y el gasto real para el periodo es de ¢55,737,965,239.67, resultando una ejecución real del 83.30% quedando un disponible de ¢11,175,918,069.41 equivalente al 16.70% 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 ¢55,737,965,239.67, los mismos corresponden a:

- Remuneraciones: ¢1,882,385,737.10
- Servicios: ¢200,946,271.53
- Materiales y Suministros: ¢17,567,566.31
- Intereses y Comisiones sobre Títulos Valores, Préstamos y Comisiones y Diferencias de Tipo de Cambio - Comisiones de Fiduciarios: ¢1,627,077,500.00
- Bienes Duraderos: ¢36,732,112.99
- Transferencias Corrientes: ¢1,088,535,504.03
- Transferencias de Capital (Bono Familiar de Vivienda): ¢50,884,720,547.71

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE EGRESOS DE CUENTA GENERAL

En relación con la ejecución de los egresos administrativos, el presupuesto anual asciende ¢7,157,287,548.15, contando con un presupuesto de egresos para el periodo enero - junio estimado de ¢3,578,643,774.08 y la ejecución para este periodo fue de ¢2,196,339,427.44, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 61.37%, es decir se da una subejecución en el periodo del 38.63%.

Las partidas del grupo remuneraciones se han ejecutado en un monto de ¢1,882,385,737.10 de un presupuesto estimado para el periodo de enero a junio de ¢2,255,050,170.08, que representa de 83.47%, siendo las partidas más importantes Sueldos para Cargos Fijos, Retribución por años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión, Salario Escolar y las Cargas Patronales asociadas a las mismas.

El grupo de Servicios cuenta con un presupuesto para el periodo de enero a junio de ¢1,099,110,189.00 y se ha ejecutado la suma de ¢200,896,722.53, que en términos porcentuales representa un 18.28%, lo cual es una ejecución muy baja y que obedece a que partidas con una asignación presupuestaria importante, tales como Alquiler de Equipo de Cómputo, Publicidad y Propaganda, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Servicio de Desarrollo de Sistemas Informáticos, Actividades de Capacitación, Mantenimiento de Edificios y Locales y Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo y Sistemas, no se han ejecutado en un alto porcentaje, que obedece a que el inicio y/o análisis de varios proyectos tuvieron que ser reprogramados para el segundo semestre del 2018, por la atención de otras prioridades Institucionales.

En el grupo de Materiales y Suministros, las partidas se ejecutaron en un monto de ¢17,567,566.31 y el presupuesto disponible para el periodo de enero a junio es de ¢71,055,415.00, equivalente a una ejecución del 24.72%, que se debe a que el comportamiento del gasto de estas partidas ha sido bajo en relación a lo presupuestado por las Unidades Ejecutoras, en parte por procesos en trámite o no iniciados y por disponibles presupuestarios como previsión.

Las cuentas del grupo Transferencias Corrientes, cuenta con un presupuesto para el periodo de enero a junio de ¢153,428,000.00 y se ejecutaron ¢95,489,401.50, lo que porcentualmente equivale a 62.24% y cuya sub ejecución, contempla en el presupuesto para el primer semestre la

suma de ¢55.125.000.00 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, equivale a un monto de ¢465,602,790.00, contando con un presupuesto para el periodo enero - junio estimado de ¢232,801,395.00 y la ejecución para este periodo asciende a un monto de ¢36,732,112.99, es decir se ha ejecutado un 15.78% del monto total estimado para el I semestre, mostrándose una sub ejecución del 84.22%.

La partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria cuenta con un monto disponible de ¢94,765,441.53.

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 2017 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 2017, de acuerdo a lo establecido en el artículo 46 de la Ley N° 8488 "Ley Nacional de Emergencias y Prevención de Riesgo, por un monto de ¢54,951,142.00.

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 ¢2,962.59 millones, se transfirieron ¢993.05 millones al cierre del primer semestre del año 2018, para una ejecución de 33.52%. 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 2018 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 ¢116,446.92 millones, de los que ¢70,493.77 millones corresponden a Bono Ordinario, ¢5,673.74 millones a Bono Colectivo y ¢40,279.41 millones al Artículo 59.

Para el ejercicio económico 2018 la ejecución al cierre del primer semestre fue de ¢50,726.39 millones, que representan un 43,6%. En Bono Ordinario se giraron ¢29,280.82 millones para un 41.5%, en Bono Colectivo ¢671.95 millones para un 11.8% y en Artículo 59 se transfirieron ¢20,773.62 millones para un 51.6%. Tal como se ha comentado en otras oportunidades, el trámite de bonos y proyectos de vivienda es un proceso continuo por la tramitología propia de estos procesos 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 de junio 2018 se cuenta con 3.043 bonos ordinarios emitidos pendientes de pagar por ¢20,008.69 millones, 111 casos individuales de Artículo 59 aprobados pendientes de pagar por ¢1,496.98 millones, proyectos de Artículo 59 aprobados pendientes de desembolsar por ¢46,867.06 millones y proyectos de Bono Colectivo aprobados pendientes de desembolsar por ¢10,982.68 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 y que se vuelven a transferir una vez corregida la situación, para continuar con el desembolso a los beneficiarios. Se presupuestaron ¢2,527.00 millones (¢1,140.00 millones del año y ¢1,397.00 millones provenientes del período anterior) y al cierre del primer semestre del 2018 fueron transferidos ¢88.35 millones pertenecientes al 2018 y ¢69.99 millones de Compromisos 2017, para una ejecución de 7.8% y 5.0% respectivamente.

La sub ejecución de esta partida no representa un impacto que se considere de importancia, sino que por el contrario significaría que el proceso de desembolso a los beneficiarios está siendo más eficiente.

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 \$4,622.16 millones y durante el periodo de enero a junio, se transfirieron a la Cuenta General \$2,108.77 millones, que en términos porcentuales equivale a un 45.62%, estos recursos son utilizados para cubrir parte de 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 2018: DEL 01/01/2018 AL 30/06/2018
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	993,046,102.53	0.00	991,271,482.53
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	75,028,384.37	0.00	75,028,384.37
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	75,028,384.37	0.00	75,028,384.37
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	24,525,134.27		24,525,134.27
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	242,120.00		242,120.00
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	14,910,592.44		14,910,592.44
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	35,350,537.66		35,350,537.66
6.04-	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	256,212,169.70	0.00	254,437,549.70
6.04.01	A ASOCIACIONES	9,127,779.17	0.00	7,353,159.17
6.04.01.01	Asedemasa	7,353,159.17		7,353,159.17
6.04.01.05	ASEPANDUIT	1,774,620.00		1,774,620.00
6.04.03	A COOPERATIVAS	247,084,390.53	0.00	247,084,390.53
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	34,084,627.67		34,084,627.67
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	66,030,031.77		66,030,031.77
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	75,758,608.24		75,758,608.24
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	29,426,291.94		29,426,291.94
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	2,740,800.00		2,740,800.00
6.04.03.08	Coope-Ande R.L.	15,894,822.91		15,894,822.91
6.04.03.09	Coope-Una R.L.	22,080,700.00		22,080,700.00
6.04.03.10	Coope-San Ramón	777,648.00		777,648.00
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	290,860.00		290,860.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	661,805,548.46	0.00	661,805,548.46
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	661,805,548.46	0.00	661,805,548.46
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	364,555,978.78		364,555,978.78
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	182,566,016.33		182,566,016.33
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	102,441,478.62		102,441,478.62
6.05.01.06	BAC San José	12,242,074.73		12,242,074.73
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	50,884,720,547.71	50,795,989,547.71
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	2,196,479,248.02	2,196,479,248.02
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	2,196,479,248.02	2,196,479,248.02
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		974,204,789.91	974,204,789.91
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica		12,106,000.00	12,106,000.00
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		592,149,643.98	592,149,643.98
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		618,018,814.13	618,018,814.13
7.03	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	0.00	14,479,305,818.99	14,390,574,818.99
7.03.01	A ASOCIACIONES	0.00	462,860,508.45	374,129,508.45
7.03.01.01	Asedemasa		374,129,508.45	374,129,508.45
7.03.01.04	ASEMINA		88,731,000.00	88,731,000.00
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	14,016,445,310.54	14,016,445,310.54
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		3,336,495,823.92	3,336,495,823.92
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.		3,274,256,238.02	3,274,256,238.02
7.03.03.03	Coopealianza R.L.		3,848,045,005.50	3,848,045,005.50
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.		1,471,314,597.04	1,471,314,597.04
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.		137,040,000.00	137,040,000.00
7.03.03.08	Coope-Ande R.L.		791,833,246.06	791,833,246.06
7.03.03.09	Coope-Una R.L.		1,104,035,000.00	1,104,035,000.00
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.		38,882,400.00	38,882,400.00
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.		14,543,000.00	14,543,000.00
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	34,208,935,480.70	34,208,935,480.70
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	34,208,935,480.70	34,208,935,480.70
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		16,939,371,624.31	16,939,371,624.31
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		9,882,954,127.87	9,882,954,127.87
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		6,766,070,291.82	6,766,070,291.82
7.04.01.06	BAC San José		620,539,436.70	620,539,436.70
TOTAL TRANSFERENCIAS		993,046,102.53	50,884,720,547.71	51,787,261,030.24

CUADRO N° 2
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
ARTÍCULO N° 59
PERIODO 2018: DEL 01/01/2018 AL 30/06/2018
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	407,478,154.51	0.00	407,478,154.51
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	53,623,324.37	0.00	53,623,324.37
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	53,623,324.37	0.00	53,623,324.37
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	16,972,954.26		16,972,954.26
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	11,783,252.45		11,783,252.45
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	24,867,117.66		24,867,117.66
6.04-	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	37,218,081.70	0.00	37,218,081.70
6.04.01	A ASOCIACIONES	528,939.17	0.00	528,939.17
6.04.01.01	Asedemasa	528,939.17		528,939.17
6.04.03	A COOPERATIVAS	36,689,142.53	0.00	36,689,142.53
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	4,815,807.67		4,815,807.67
6.04.03.02	CONCOOIQUE R.L.	12,554,991.78		12,554,991.78
6.04.03.03	Coopealanza R.L.	16,790,168.23		16,790,168.23
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	1,673,571.94		1,673,571.94
6.04.03.09	Coope-Una R.L.	854,602.91		854,602.91
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	316,636,748.44	0.00	316,636,748.44
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	316,636,748.44	0.00	316,636,748.44
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	240,371,098.77		240,371,098.77
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	20,744,316.33		20,744,316.33
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	54,153,618.61		54,153,618.61
6.05.01.06	BAC San José	1,367,714.73		1,367,714.73
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	20,773,620,599.02	20,747,173,640.57
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	1,107,031,274.98	1,107,031,274.98
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	1,107,031,274.98	1,107,031,274.98
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		579,087,636.87	579,087,636.87
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		434,095,823.98	434,095,823.98
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		93,847,814.13	93,847,814.13
7.03	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	0.00	3,518,586,237.98	3,492,139,279.53
7.03.01	A ASOCIACIONES	0.00	26,446,958.45	0.00
7.03.01.01	Asedemasa		26,446,958.45	
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	3,492,139,279.53	3,492,139,279.53
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		1,873,054,823.92	1,873,054,823.92
7.03.03.02	CONCOOIQUE R.L.		593,052,707.39	593,052,707.39
7.03.03.03	Coopealanza R.L.		899,623,005.50	899,623,005.50
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.		83,678,597.04	83,678,597.04
7.03.03.08	Coope-Ande R.L.		42,730,145.68	42,730,145.68
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	16,148,003,086.06	16,148,003,086.06
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	16,148,003,086.06	16,148,003,086.06
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		10,636,268,688.65	10,636,268,688.65
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		1,756,007,938.64	1,756,007,938.64
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		3,687,340,722.07	3,687,340,722.07
7.04.01.06	BAC San José		68,385,736.70	68,385,736.70
TOTAL TRANSFERENCIAS		407,478,154.51	20,773,620,599.02	21,154,651,795.08

CUADRO Nº 3
DETALLE DE BONO FAMILIAR DE VIVIENDA DEVUELTO A
LAS ENTIDADES AUTORIZADAS PENDIENTE DE PAGO
PERIODO 2018: DEL 01/01/2018 AL 30/06/2018
(en colones)

ENTIDAD	Monto Total Pagado
AL SECTOR PÚBLICO	
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	1,686,820.00
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	1,686,820.00
A ASOCIACIONES	6,471,550.00
ASEDEMASA	6,471,550.00
A COOPERATIVAS	509,100.38
CoopeAnde R.L.	509,100.38
A EMPRESAS PRIVADAS	132,155,822.41
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	94,658,935.35
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	29,061,187.06
BAC San José	8,435,700.00
TOTAL ENTIDADES	140,823,292.79

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 €1.001.09 millones

La estimación de este rubro considera fundamentalmente los ingresos por intereses de la cartera de crédito y del portafolio de inversiones, así como la recuperación de la cartera fideicometida del FONAVI, sobre lo cual se estima un monto de comisión por gastos administrativos equivalente al 20%.

Cabe destacar que a pesar de que los ingresos de cartera de crédito fueron superiores a los estimados, este efecto no se logra percibir en el traslado de réditos a Cuenta General debido al retraso en los procesos de venta y recuperación del Proyecto El Portillo, con lo que el traslado de réditos sobre ingresos extraordinarios por €421.0 millones presupuestado para el mes de enero de 2018 no pudo ser ejecutado

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

Periodo	Réditos Proyectados 1/	Réditos Traslados	Diferencia
ene/18	557.78	-	(557.78)
feb/18	133.15	333.97	200.82
mar/18	131.05	166.19	35.13
abr/18	132.77	163.49	30.72
may/18	143.22	166.27	23.05
jun/18	147.25	171.17	23.92
TOTALES	1,245.22	1,001.09	(244.14)

2. Intereses sobre Títulos Valores: Corto Plazo ₡762,29 millones y Largo Plazo ₡824,66 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 obligaciones, calculadas a partir del valor estimado de la TBP más un margen establecido en función del plazo de la captación. Al respecto, la partida presupuestaria presenta una sub ejecución de ₡236.21 millones, que se explica fundamentalmente por los siguientes aspectos:

- ✓ A pesar de que los saldos reales de la captación resultaron superiores a los proyectados durante el primer semestre de 2018, el exceso de captación se negoció en instrumentos de corto plazo y la captación en instrumentos de largo plazo real fue menor a la proyectada, lo que genera un menor costo de los recursos y por ende un menor gasto por concepto de pago de intereses.
- ✓ La TBP utilizada como referencia para calcular la tasa final de las captaciones proyectadas en 2017 fue de 5.72% y para el periodo 2018 de 7.25%; no obstante, las captaciones realizadas durante el periodo 2017 se pactaron con una TBP promedio del 5.22% y durante el primer semestre 2018 con una TBP promedio del 6.02%, ambas inferiores a las proyectadas.

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

Periodo	Intereses Proyectados	Intereses Reales	Diferencia	Saldo Proyectado	Saldo Real	Diferencia entre saldos
ene/18	436.00	365.46	(70.54)	43,550.00	46,149.00	2,599.00
feb/18	96.60	72.18	(24.42)	43,950.00	42,615.00	(1,335.00)
mar/18	77.06	77.29	0.23	49,650.00	45,957.00	(3,693.00)
abr/18	623.25	587.20	(36.05)	52,150.00	49,221.00	(2,929.00)
may/18	319.95	274.21	(45.74)	53,550.00	50,821.00	(2,729.00)
jun/18	270.30	210.61	(59.69)	53,550.00	47,821.00	(5,729.00)
TOTALES	1,823.16	1,586.95	(236.21)			

Nota: Corto Plazo ¢762.29 y Largo Plazo ¢824.66 Total ¢1,586.95.

3. Comisiones, Honorarios y Otros Gastos: ¢40.13 millones

Esta partida se presupuesta con base en el comportamiento histórico de la recuperación de las carteras de crédito entregadas en administración fiduciaria. Para el primer trimestre de 2018 se estimó un pago de comisión mensual de ¢6.5 millones, el cual consideró únicamente el piso por pago de comisiones mínimas a Grupo Mutual y MUCAP. A pesar de lo anterior, en el mes de enero de 2018 se reconoció el pago de comisiones por venta de bienes adjudicados a Grupo Mutual, las cuales son adicionales al piso mínimo establecido. Es importante señalar que todos los pagos de comisiones extraordinarias por venta de bienes se consideraron en la reserva de recursos estimada en el presupuesto 2018 para en el mes de diciembre 2018.

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/18	6.50	7.63	1.13
feb/18	6.50	6.50	-
mar/18	6.50	6.50	-
abr/18	6.50	6.50	-
may/18	6.50	6.50	-
jun/18	6.50	6.50	-
TOTALES	39.00	40.13	1.13

Considerando todas las fuentes de recursos (Cuenta General, FOSUVI y FONAVI), la relación presupuesto total anual y gasto real acumulado, para cada grupo presupuestario, el comportamiento en términos porcentuales sería el siguiente:

Detalle	Presupuesto Ordinario 2018 en millones de colones		Gasto Acumulado al 30/06/2018	Presupuesto Disponible 2018
Remuneraciones	4,510.10	3.16%	41.74%	58.26%
Servicios	2,214.65	1.55%	9.07%	90.93%
Materiales y Suministros	142.11	0.10%	12.36%	87.64%
Intereses y Comisiones	4,251.94	2.98%	38.27%	61.73%
Bienes Duraderos	465.60	0.33%	7.89%	92.11%
Transferencias Corrientes	3,269.45	2.29%	33.29%	66.71%
Transferencias de Capital	118,973.92	83.47%	42.77%	57.23%
Cuentas Especiales	8,708.12	6.11%	0.00%	100.00%
TOTAL GENERAL	142,535.89	100.00%	39.10%	60.90%

Finalmente durante el periodo enero a junio de 2018 se recibieron recursos por ¢213,493,330,248.39 y se ejecutaron egresos por ¢55,737,965,239.67, resultando recursos disponibles por ¢157,755,365,008.72.

DOCUMENTOS PRESUPUESTARIOS

Durante el periodo Enero - Junio se elaboraron varios documentos presupuestarios, a saber: Las Modificaciones Presupuestarias N° 1, N°2 Y N°3, realizadas con base en el “Reglamento para el trámite de Modificaciones Presupuestarias del Banco Hipotecario de la Vivienda”.

Modificación Presupuestaria N° 1

Consideró el ajuste de varias partidas de los grupos Remuneraciones, Servicios, Bienes Duraderos y Cuentas Especiales.

Esta Modificación Presupuestaria se realizó con base en el “Reglamento para el trámite de Modificaciones Presupuestarias del Banco Hipotecario de la Vivienda” vigente, según el cual, las partidas incluidas en este documento deben ser aprobadas por la Junta Directiva de la Institución.

Mediante oficios GG-ME-1157-2017 y GG-ME-1161-2017 ambos de fecha 11 de diciembre de 2017 de la Gerencia General, DTI-ME-0302-2017 del 08 de diciembre de 2017 del Departamento Tecnologías de Información y DAD-OF-0217-2017 del 06 de diciembre de 2017 y DAD-OF-0111-2017 del 14 de diciembre de 2017 de la Dirección Administrativa, esas áreas plantearon los requerimientos de recursos para ser incorporados en el Presupuesto Ordinario 2018 mediante la Modificación Presupuestaria 1-2018, con el fin de dar continuidad a proceso de contratación de bienes y servicios, previstos inicialmente para ser concluidos en el año 2017.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomaron de la disminución del presupuesto asignado a un proyecto para el cual se reprogramaron las actividades para el periodo 2019 y de la partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria, partida aprobada en el Presupuesto Ordinario 2018.

Los movimientos presupuestarios propuestos fueron el resultado de las solicitudes planteadas por las Unidades Ejecutoras.

Modificación Presupuestaria N° 2

Contempló el ajuste de varias partidas del grupo Remuneraciones, Servicios, Intereses y Comisiones, Bienes Duraderos y Cuentas Especiales.

Los ajustes presupuestarios se realizaron con base en las solicitudes de la Dirección Administrativa, Dirección FONAVI y Departamento Técnico.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomaron de la disminución de la partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria y Sumas con Destino Especifico sin Asignación Presupuestaria, partidas aprobadas en el Presupuesto Ordinario 2018.

Modificación Presupuestaria N° 3

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

Los ajustes presupuestarios se realizaron con base en las solicitudes del Departamento Tecnología de Información y Departamento Técnico.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomaron de la disminución de partidas que cuentan con saldo presupuestario disponible y de la disminución de la partida Sumas con Destino Especifico Sin Asignación Presupuestaria, partidas aprobadas en el Presupuesto Ordinario 2018.

INGRESOS

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS
AL 30 DE JUNIO DE 2018
EN COLONES

CÓDIGO									PARTIDAS	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO TOTAL	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
C	5	G	S	P	S	R	S	FF								
RECURSOS CUENTA GENERAL, FOSUVI Y FONAVI																
1	0	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS CORRIENTES	15,841,884,670.33	0.00	15,841,884,670.33	4,182,443,634.32	4,472,473,963.26	8,654,917,597.58	7,186,967,072.75
1	3	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	15,469,606,677.06	0.00	15,469,606,677.06	4,086,970,922.18	4,382,070,733.08	8,469,041,655.26	7,000,565,021.80
1	3	2	0	00	00	0	0	000	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	10,821,545,953.86	0.00	10,821,545,953.86	3,406,089,866.07	3,607,577,067.39	7,013,666,933.46	3,807,879,020.40
1	3	2	3	00	00	0	0	000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	10,821,545,953.86	0.00	10,821,545,953.86	3,406,089,866.07	3,607,577,067.39	7,013,666,933.46	3,807,879,020.40
1	3	2	3	01	00	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	2,426,325,410.19	0.00	2,426,325,410.19	1,004,246,961.55	1,201,459,798.80	2,205,706,760.35	220,618,649.84
1	3	2	3	01	06	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	2,426,325,410.19		2,426,325,410.19	1,004,246,961.55	1,201,459,798.80	2,205,706,760.35	220,618,649.84
1	3	2	3	02	00	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS	8,395,220,543.67	0.00	8,395,220,543.67	2,401,842,904.52	2,406,117,268.59	4,807,960,173.11	3,587,260,370.56
1	3	2	3	02	07	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	8,395,220,543.67		8,395,220,543.67	2,401,842,904.52	2,406,117,268.59	4,807,960,173.11	3,587,260,370.56
1	3	9	0	00	00	0	0	000	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	4,648,060,723.20	0.00	4,648,060,723.20	680,881,056.11	774,493,665.69	1,455,374,721.80	3,192,686,001.40
1	3	9	9	00	00	0	0	000	INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	4,648,060,723.20	0.00	4,648,060,723.20	680,881,056.11	774,493,665.69	1,455,374,721.80	3,192,686,001.40
1	3	9	9	01	00	0	0	000	PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS	3,360,000,000.00		3,360,000,000.00	344,081,879.08	345,785,345.37	689,867,224.45	2,670,132,775.55
1	3	9	9	03	00	0	0	000	OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	1,288,060,723.20		1,288,060,723.20	336,799,177.03	428,708,320.32	765,507,497.35	522,553,225.85
1	4	0	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	372,277,993.27	0.00	372,277,993.27	95,472,712.14	90,403,230.18	185,875,942.32	186,402,050.95
1	4	1	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	0.00	0.00	0.00	3,628,821.14	4,453,738.30	8,082,559.44	-8,082,559.44
1	4	1	5	00	00	0	0	000	DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)			0.00	705,517.00	0.00	705,517.00	-705,517.00
1	4	1	6	00	00	0	0	000	DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00		0.00	2,923,304.14	4,453,738.30	7,377,042.44	-7,377,042.44
1	4	2	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO	372,277,993.27	0.00	372,277,993.27	91,843,891.00	85,949,491.88	177,793,382.88	194,484,610.39
1	4	2	1	00	00	0	0	000	SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)	372,277,993.27		372,277,993.27	91,843,891.00	85,949,491.88	177,793,382.88	194,484,610.39
2	0	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS DE CAPITAL	57,801,997,393.49	0.00	57,801,997,393.49	23,823,234,837.20	34,471,851,202.55	58,295,086,039.75	-493,088,646.26
2	4	0	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	57,801,997,393.49	0.00	57,801,997,393.49	23,823,234,837.20	34,471,851,202.55	58,295,086,039.75	-493,088,646.26
2	4	1	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO	57,801,997,393.49	0.00	57,801,997,393.49	23,823,234,837.20	34,471,851,202.55	58,295,086,039.75	-493,088,646.26
2	4	1	1	00	00	0	0	000	DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	4	1	2	00	00	0	0	000	DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF-CNE)	57,776,905,400.52		57,776,905,400.52	23,822,843,399.60	34,470,996,975.50	58,293,840,375.10	-516,934,974.58
2	4	1	3	00	00	0	0	000	DE INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS NO EMPRESARIALES (IMAS)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	4	1	5	00	00	0	0	000	DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	4	1	6	00	00	0	0	000	DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	25,091,992.97		25,091,992.97	391,437.60	854,227.05	1,245,664.65	23,846,328.32
3	0	0	0	00	00	0	0	000	FINANCIAMIENTO	68,892,009,222.47	0.00	68,892,009,222.47	146,543,326,611.06	0.00	146,543,326,611.06	-77,651,317,388.59
3	3	0	0	00	00	0	0	000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	68,892,009,222.47	0.00	68,892,009,222.47	146,543,326,611.06	0.00	146,543,326,611.06	-77,651,317,388.59
3	3	1	0	00	00	0	0	000	SUPERAVIT LIBRE	110,250,000.00		110,250,000.00	110,250,000.00	0.00	110,250,000.00	0.00
3	3	2	0	00	00	0	0	000	SUPERAVIT ESPECÍFICO	68,781,759,222.47		68,781,759,222.47	146,433,076,611.06	0.00	146,433,076,611.06	-77,651,317,388.59
TOTAL INGRESOS										142,535,891,286.29	0.00	142,535,891,286.29	174,549,005,082.58	38,944,325,165.81	213,493,330,248.39	-70,957,438,962.10

NOMENCLATURA: C=CLASE, G=GRUPO, S=SECCIÓN, P=PARTIDA, 5=SUBPARTIDA, R=REGLÓN, S=SUBREGLÓN

EGRESOS

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2018
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	4,330,418,759.96	179,681,580.19	4,510,100,340.15	1,055,155,143.29	827,230,593.81	1,882,385,737.10	2,627,714,603.05
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	1,735,205,790.26	102,789,017.41	1,837,994,807.67	382,609,219.37	383,493,604.53	766,102,823.90	1,071,891,983.77
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	1,592,703,904.80	102,789,017.41	1,695,492,922.21	351,178,295.56	356,241,598.93	707,419,894.49	988,073,027.72
0.01.03	Servicios especiales	116,647,485.46		116,647,485.46	24,425,833.64	24,113,707.24	48,539,540.88	68,107,944.58
0.01.05	Suplencias	25,854,400.00		25,854,400.00	7,005,090.17	3,138,298.36	10,143,388.53	15,711,011.47
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	181,227,162.89	0.00	181,227,162.89	20,537,258.87	29,488,249.52	50,025,508.39	131,201,654.50
0.02.01	Tiempo extraordinario	22,696,096.10		22,696,096.10	2,198,808.87	3,467,819.52	5,666,628.39	17,029,467.71
0.02.02	Recargo de funciones	15,837,306.79		15,837,306.79	0.00	0.00	0.00	15,837,306.79
0.02.05	Dietas	142,693,760.00		142,693,760.00	18,338,450.00	26,020,430.00	44,358,880.00	98,334,880.00
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	1,466,839,459.28	36,255,954.24	1,503,095,413.52	408,492,638.22	222,984,718.36	631,477,356.58	871,618,056.94
0.03.01	Retribución por años de servicio	771,868,633.61	17,988,078.05	789,856,711.66	166,052,585.07	165,190,249.64	331,242,834.71	458,613,876.95
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	221,563,249.62	7,456,058.47	229,019,308.09	54,313,744.82	55,502,249.88	109,815,994.70	119,203,313.39
0.03.03	Decimotercer mes	249,275,280.96	10,691,817.72	259,967,098.68	1,093,933.23	1,367,386.39	2,461,319.62	257,505,779.06
0.03.04	Salario Escolar	224,132,295.09	120,000.00	224,252,295.09	187,032,375.10	924,832.45	187,957,207.55	36,295,087.54
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	501,043,314.67	21,499,153.28	522,542,467.95	131,316,357.96	103,757,579.92	235,073,937.88	287,468,530.07
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	276,695,561.86	11,872,666.74	288,568,228.60	72,517,982.88	57,298,955.41	129,816,938.29	158,751,290.31
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	14,956,516.84	641,765.77	15,598,282.61	3,919,894.17	3,097,244.38	7,017,138.55	8,581,144.06
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	44,869,550.57	1,925,297.31	46,794,847.88	11,759,675.74	9,291,725.33	21,051,401.07	25,743,446.81
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	149,565,168.56	6,417,657.69	155,982,826.25	39,198,911.00	30,972,410.40	70,171,321.40	85,811,504.85
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	14,956,516.84	641,765.77	15,598,282.61	3,919,894.17	3,097,244.40	7,017,138.57	8,581,144.04
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	446,103,032.86	19,137,455.26	465,240,488.12	112,199,668.87	87,506,441.48	199,706,110.35	265,534,377.77
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	151,958,211.29	6,520,340.23	158,478,551.52	39,826,093.42	31,467,968.85	71,294,062.27	87,184,489.25
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	44,869,550.57	1,925,297.31	46,794,847.88	11,759,675.74	9,291,725.35	21,051,401.09	25,743,446.79
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	89,739,101.15	3,850,594.62	93,589,695.77	23,519,347.81	18,583,447.50	42,102,795.31	51,486,900.46
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	159,536,169.85	6,841,223.10	166,377,392.95	37,094,551.90	28,163,299.78	65,257,851.68	101,119,541.27
1-	SERVICIOS	2,372,663,818.00	(158,010,800.00)	2,214,653,018.00	98,129,100.23	102,817,171.30	200,946,271.53	2,013,706,746.47
1.01-	ALQUILERES	145,268,000.00	0.00	145,268,000.00	15,223,075.89	16,089,884.29	31,312,960.18	113,955,039.82
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	28,000,000.00		28,000,000.00	2,676,604.63	2,685,447.38	5,362,052.01	22,637,947.99
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	20,350,000.00		20,350,000.00	1,418,521.01	1,502,157.41	2,920,678.42	17,429,321.58
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	66,270,000.00		66,270,000.00	11,127,950.25	11,902,279.50	23,030,229.75	43,239,770.25
1.01.99	Otros alquileres	30,648,000.00		30,648,000.00	0.00	0.00	0.00	30,648,000.00
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	111,179,620.00	0.00	111,179,620.00	17,529,480.59	16,004,142.55	33,533,623.14	77,645,996.86
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	5,385,830.00		5,385,830.00	458,851.00	439,174.00	898,025.00	4,487,805.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	48,771,660.00		48,771,660.00	8,373,875.00	8,385,800.00	16,759,675.00	32,011,985.00
1.02.03	Servicio de Correo	800,000.00		800,000.00	79,240.00	85,005.00	164,245.00	635,755.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	51,480,000.00		51,480,000.00	7,167,372.50	6,688,455.00	13,855,827.50	37,624,172.50
1.02.99	Otros servicios básicos	4,742,130.00		4,742,130.00	1,450,142.09	405,708.55	1,855,850.64	2,886,279.36
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	98,426,570.00	0.00	98,426,570.00	155,613.61	767,037.98	922,651.59	97,503,918.41
1.03.01	Información	16,200,000.00		16,200,000.00	16,251.00	595,172.00	611,423.00	15,588,577.00
1.03.02	Publicidad y propaganda	57,500,000.00		57,500,000.00	0.00	0.00	0.00	57,500,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	5,227,430.00		5,227,430.00	1,925.00	20,498.31	22,423.31	5,205,006.69
1.03.04	Transporte de bienes	1,404,000.00		1,404,000.00	23,020.00	44,275.00	67,295.00	1,336,705.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	17,032,640.00		17,032,640.00	114,417.61	107,092.67	221,510.28	16,811,129.72
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	1,062,500.00		1,062,500.00	0.00	0.00	0.00	1,062,500.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2018
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	1,561,037,698.00		1,495,159,698.00	37,708,145.05	55,702,421.23	93,410,566.28	1,401,749,131.72
1.04.02	Servicios jurídicos	47,380,540.00	(65,878,000.00)	67,220,540.00	802,284.00	2,285,666.67	3,087,950.67	64,132,589.33
1.04.03	Servicios de ingeniería	105,548,860.00	1,160,000.00	106,708,860.00	0.00	2,557,365.92	2,557,365.92	104,151,494.08
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	115,988,860.00	10,800,000.00	126,788,860.00	7,728,127.53	26,071,733.30	33,799,860.83	92,988,999.17
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	1,111,881,000.00	(113,190,000.00)	998,691,000.00	8,022,840.00	909,216.00	8,932,056.00	989,758,944.00
1.04.06	Servicios Generales	124,778,438.00	0.00	124,778,438.00	18,184,968.52	21,861,578.74	40,046,547.26	84,731,890.74
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	32,500,000.00		32,500,000.00	3,500,326.38	5,580,933.94	9,081,260.32	23,418,739.68
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	82,724,430.00		82,724,430.00	14,438,287.14	15,955,228.80	30,393,515.94	52,330,914.06
1.04.06.03	Servicios Generales	9,554,008.00		9,554,008.00	246,355.00	325,416.00	571,771.00	8,982,237.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	55,460,000.00	15,512,000.00	70,972,000.00	2,969,925.00	2,016,860.60	4,986,785.60	65,985,214.40
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	54,466,260.00	0.00	54,466,260.00	1,889,374.00	1,896,580.00	3,785,954.00	50,680,306.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	11,783,100.00		11,783,100.00	49,780.00	111,307.00	161,087.00	11,622,013.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	18,863,160.00		18,863,160.00	1,839,594.00	1,785,273.00	3,624,867.00	15,238,293.00
1.05.03	Transporte en el exterior	11,090,000.00		11,090,000.00	0.00	0.00	0.00	11,090,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior	12,730,000.00		12,730,000.00	0.00	0.00	0.00	12,730,000.00
1.06-	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	37,550,000.00	0.00	37,550,000.00	5,685,552.00	974,599.00	6,660,151.00	30,889,849.00
1.06.01	Seguros	37,550,000.00		37,550,000.00	5,685,552.00	974,599.00	6,660,151.00	30,889,849.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	66,412,500.00	1,250,000.00	67,662,500.00	1,380,763.63	3,151,509.80	4,532,273.43	63,130,226.57
1.07.01	Actividades de capacitación	44,844,750.00	750,000.00	45,594,750.00	1,380,763.63	2,841,832.80	4,222,596.43	41,372,153.57
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	18,867,750.00	500,000.00	19,367,750.00	0.00	309,677.00	309,677.00	19,058,073.00
1.07.03	Gastos de representación institucional.	2,700,000.00		2,700,000.00	0.00	0.00	0.00	2,700,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	222,353,400.00	-93,382,800.00	128,970,600.00	4,342,606.07	6,921,438.28	11,264,044.35	117,706,555.65
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	49,448,860.00		49,448,860.00	799,000.00	963,000.00	1,762,000.00	47,686,860.00
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	650,000.00		650,000.00	0.00	0.00	0.00	650,000.00
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	3,800,000.00		3,800,000.00	252,029.80	375,122.00	627,151.80	3,172,848.20
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	7,000,000.00		7,000,000.00	59,401.17	192,435.00	251,836.17	6,748,163.83
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	1,242,180.00		1,242,180.00	0.00	0.00	0.00	1,242,180.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	9,730,560.00		9,730,560.00	690,000.00	1,441,000.00	2,131,000.00	7,599,560.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	149,581,800.00	(93,382,800.00)	56,199,000.00	2,542,175.10	3,949,881.28	6,492,056.38	49,706,943.62
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	900,000.00		900,000.00	0.00	0.00	0.00	900,000.00
1.09-	IMPUESTOS	61,235,450.00	0.00	61,235,450.00	5,034,483.99	414,324.50	5,448,808.49	55,786,641.51
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	60,372,960.00		60,372,960.00	5,034,483.99	414,324.50	5,448,808.49	54,924,151.51
1.09.99	Otros impuestos	862,490.00		862,490.00	0.00	0.00	0.00	862,490.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	14,734,320.00	0.00	14,734,320.00	9,180,005.40	895,233.67	10,075,239.07	4,659,080.93
1.99.02	Intereses moratorios y multas	12,224,320.00		12,224,320.00	8,639,156.40	447,847.67	9,087,004.07	3,137,315.93
1.99.99	Otros servicios no especificados.	2,510,000.00		2,510,000.00	540,849.00	447,386.00	988,235.00	1,521,765.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	142,110,830.00	0.00	142,110,830.00	7,811,022.25	9,756,544.06	17,567,566.31	124,543,263.69
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	29,526,820.00	0.00	29,526,820.00	1,702,978.57	2,943,390.02	4,646,368.59	24,880,451.41
2.01.01	Combustibles y lubricantes	15,000,000.00		15,000,000.00	483,942.94	1,678,808.00	2,162,750.94	12,837,249.06
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	685,000.00		685,000.00	0.00	0.00	0.00	685,000.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	13,451,820.00		13,451,820.00	1,193,940.63	1,264,582.02	2,458,522.65	10,993,297.35
2.01.99	Otros Productos Químicos	390,000.00		390,000.00	25,095.00	0.00	25,095.00	364,905.00
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	11,894,000.00	0.00	11,894,000.00	1,618,618.36	1,816,692.14	3,435,310.50	8,458,689.50
2.02.03	Alimentos y bebidas	11,894,000.00		11,894,000.00	1,618,618.36	1,816,692.14	3,435,310.50	8,458,689.50

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2018
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	28,174,130.00	0.00	28,174,130.00	216,333.72	258,236.09	474,569.81	27,699,560.19
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,612,210.00		3,612,210.00	8,000.00	80,544.02	88,544.02	3,523,665.98
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	4,181,110.00		4,181,110.00	5,132.44	44,138.12	49,270.56	4,131,839.44
2.03.03	Madera y sus derivados.	3,362,210.00		3,362,210.00	0.00	14,270.00	14,270.00	3,347,940.00
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	9,420,830.00		9,420,830.00	53,505.84	68,137.74	121,643.58	9,299,186.42
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	2,181,110.00		2,181,110.00	0.00	0.00	0.00	2,181,110.00
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,530,830.00		1,530,830.00	72,263.96	32,531.68	104,795.64	1,426,034.36
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	3,885,830.00		3,885,830.00	77,431.48	18,614.53	96,046.01	3,789,783.99
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	18,461,360.00	0.00	18,461,360.00	72,092.94	802,642.96	874,735.90	17,586,624.10
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,500,000.00		1,500,000.00	41,150.00	89,736.64	130,886.64	1,369,113.36
2.04.02	Repuestos y accesorios	16,961,360.00		16,961,360.00	30,942.94	712,906.32	743,849.26	16,217,510.74
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	54,054,520.00	0.00	54,054,520.00	4,200,998.66	3,935,582.85	8,136,581.51	45,917,938.49
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	8,248,770.00		8,248,770.00	550,602.76	410,184.04	960,786.80	7,287,983.20
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	280,000.00		280,000.00	0.00	0.00	0.00	280,000.00
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	26,076,600.00		26,076,600.00	2,722,127.53	2,448,733.81	5,170,861.34	20,905,738.66
2.99.04	Textiles y vestuario	8,235,000.00		8,235,000.00	82,289.00	103,126.12	185,405.12	8,131,873.88
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	7,719,150.00		7,719,150.00	802,920.59	1,041,713.21	1,844,633.80	5,874,516.20
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	610,000.00		610,000.00	0.00	0.00	0.00	610,000.00
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	155,000.00		155,000.00	5,235.00	0.00	5,235.00	149,765.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,730,000.00		2,730,000.00	37,823.78	14,114.67	51,938.45	2,678,061.55
3	INTERESES Y COMISIONES	4,051,937,000.00	200,000,000.00	4,251,937,000.00	535,552,750.00	1,091,524,750.00	1,627,077,500.00	2,624,859,500.00
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	3,914,637,000.00	0.00	3,914,637,000.00	514,925,750.00	1,072,024,750.00	1,586,950,500.00	2,327,686,500.00
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	2,214,637,000.00		2,214,637,000.00	240,994,500.00	754,142,250.00	995,136,750.00	1,219,500,250.00
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	1,700,000,000.00		1,700,000,000.00	273,931,250.00	317,882,500.00	591,813,750.00	1,108,186,250.00
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	137,300,000.00	200,000,000.00	337,300,000.00	20,627,000.00	19,500,000.00	40,127,000.00	297,173,000.00
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	137,300,000.00	200,000,000.00	337,300,000.00	20,627,000.00	19,500,000.00	40,127,000.00	297,173,000.00
5-	BIENES DURADEROS	285,274,990.00	180,327,800.00	465,602,790.00	17,048,769.26	19,683,343.73	36,732,112.99	428,870,677.01
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	279,874,990.00	84,845,000.00	364,719,990.00	8,456,525.59	3,552,894.00	12,009,419.59	352,710,570.41
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	6,000,000.00	53,000,000.00	59,000,000.00	0.00	0.00	0.00	59,000,000.00
5.01.02	Equipo de transporte	120,000,000.00		120,000,000.00	0.00	0.00	0.00	120,000,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	41,598,780.00	600,000.00	42,198,780.00	0.00	0.00	0.00	42,198,780.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	29,986,210.00	12,695,000.00	42,681,210.00	7,996,843.76	98,000.00	8,094,843.76	34,586,366.24
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	68,070,000.00	18,000,000.00	86,070,000.00	0.00	3,089,394.00	3,089,394.00	82,980,606.00
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	700,000.00		700,000.00	114,981.83	365,500.00	480,481.83	219,518.17
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	520,000.00	750,000.00	1,270,000.00	315,000.00	0.00	315,000.00	955,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	13,000,000.00	(200,000.00)	12,800,000.00	29,700.00	0.00	29,700.00	12,770,300.00
5.02-	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	5,400,000.00	0.00	5,400,000.00	0.00	0.00	0.00	5,400,000.00
5.02.01	Edificios	5,400,000.00		5,400,000.00	0.00	0.00	0.00	5,400,000.00
5.99-	BIENES DURADEROS DIVERSOS	0.00	95,482,800.00	95,482,800.00	8,592,243.67	16,130,449.73	24,722,693.40	70,760,106.60
5.99.03	Bienes Intangibles	0.00	95,482,800.00	95,482,800.00	8,592,243.67	16,130,449.73	24,722,693.40	70,760,106.60
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	3,269,447,027.42	0.00	3,269,447,027.42	615,311,584.64	473,223,919.39	1,088,535,504.03	2,180,911,523.39
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	414,985,972.39	0.00	414,985,972.39	92,348,740.90	37,746,477.85	130,095,218.75	284,890,753.64
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	115,692.38	0.00	115,692.38	19,884,307.62
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00		20,000,000.00	115,692.38	0.00	115,692.38	19,884,307.62
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	60,000,000.00	0.00	60,000,000.00	54,951,142.00	0.00	54,951,142.00	5,048,858.00
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	60,000,000.00		60,000,000.00	54,951,142.00	0.00	54,951,142.00	5,048,858.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2018
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	334,985,972.39	0.00	334,985,972.39	37,281,906.52	37,746,477.85	75,028,384.37	259,957,588.02
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	47,792,507.99		47,792,507.99	5,382,422.31	19,142,711.96	24,525,134.27	23,267,373.72
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	2,663,403.43		2,663,403.43	112,120.00	130,000.00	242,120.00	2,421,283.43
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	171,295,450.69		171,295,450.69	2,225,631.59	12,684,960.85	14,910,592.44	156,384,858.25
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	113,234,610.28		113,234,610.28	29,561,732.62	5,788,805.04	35,350,537.66	77,884,072.62
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	21,276,000.00	0.00	21,276,000.00	234,675.00	0.00	234,675.00	21,041,325.00
6.02.01	Becas a funcionarios	18,651,000.00		18,651,000.00	234,675.00	0.00	234,675.00	18,416,325.00
6.02.99	Otras Transferencias a Personas	2,625,000.00		2,625,000.00	0.00	0.00	0.00	2,625,000.00
6.03-	PRESTACIONES	81,050,000.00	0.00	81,050,000.00	6,595,168.78	12,042,723.34	18,637,892.12	62,412,107.88
6.03.01	Prestaciones legales	59,000,000.00	0.00	59,000,000.00	5,609,020.99	5,509,935.09	11,118,956.08	47,881,043.92
6.03.01.01	Cesantía y Preaviso	36,000,000.00		36,000,000.00	3,319,790.13	28,942.90	3,348,733.03	32,651,266.97
6.03.01.02	Vacaciones	23,000,000.00		23,000,000.00	2,289,230.86	5,480,992.19	7,770,223.05	15,229,776.95
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	22,050,000.00		22,050,000.00	986,147.79	6,532,788.25	7,518,936.04	14,531,063.96
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	739,387,909.36	0.00	739,387,909.36	133,163,411.88	123,048,757.82	256,212,169.70	483,175,739.66
6.04.01	A ASOCIACIONES	41,074,299.44	0.00	41,074,299.44	2,942,840.00	6,184,939.17	9,127,779.17	31,946,520.27
6.04.01.01	Asedemasa	29,148,321.74		29,148,321.74	2,942,840.00	4,410,319.17	7,353,159.17	21,795,162.57
6.04.01.02	ASECCSS	3,730,768.17		3,730,768.17	0.00	0.00	0.00	3,730,768.17
6.04.01.03	ASECLIBI	3,037,699.73		3,037,699.73	0.00	0.00	0.00	3,037,699.73
6.04.01.04	ASEMINA	2,463,003.92		2,463,003.92	0.00	0.00	0.00	2,463,003.92
6.04.01.05	ASEPANDUIT	2,694,505.88		2,694,505.88	0.00	1,774,620.00	1,774,620.00	919,885.88
6.04.03	A COOPERATIVAS	697,433,609.92	0.00	697,433,609.92	130,220,571.88	116,863,818.65	247,084,390.53	450,349,219.39
6.04.03.01	Coopenae R.L.	106,905,343.17		106,905,343.17	16,930,109.35	17,154,518.32	34,084,627.67	72,820,715.50
6.04.03.02	Concoocique R.L.	197,864,641.77		197,864,641.77	37,863,493.87	28,166,537.90	66,030,031.77	131,834,610.00
6.04.03.03	Coopealanza R.L.	175,042,343.48		175,042,343.48	42,312,939.86	33,445,668.38	75,758,608.24	99,283,735.24
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	93,183,810.06		93,183,810.06	11,834,851.94	17,591,440.00	29,426,291.94	63,757,518.12
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	6,565,470.19		6,565,470.19	1,631,480.00	1,109,320.00	2,740,800.00	3,824,670.19
6.04.03.08	Coopeande R.L.	44,464,312.70		44,464,312.70	9,841,556.86	6,053,266.05	15,894,822.91	28,569,489.79
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	41,413,656.35		41,413,656.35	8,962,520.00	13,118,180.00	22,080,700.00	19,332,956.35
6.04.03.10	Coope-San Ramón	16,896,920.56		16,896,920.56	676,260.00	101,388.00	777,648.00	16,119,272.56
6.04.03.12	Coope-Caja	2,934,437.84		2,934,437.84	0.00	0.00	0.00	2,934,437.84
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	3,946,030.97		3,946,030.97	167,360.00	123,500.00	290,860.00	3,655,170.97
6.04.03.15	Coopesparta R.L.	3,446,887.25		3,446,887.25	0.00	0.00	0.00	3,446,887.25
6.04.03.16	Credecoop R.L.	4,769,755.58		4,769,755.58	0.00	0.00	0.00	4,769,755.58
6.04.04	A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	880,000.00	0.00	880,000.00	0.00	0.00	0.00	880,000.00
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	880,000.00		880,000.00	0.00	0.00	0.00	880,000.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	1,902,497,145.67	0.00	1,902,497,145.67	382,969,588.08	284,835,960.38	667,805,548.46	1,234,691,597.21
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	1,902,497,145.67	0.00	1,902,497,145.67	382,969,588.08	284,835,960.38	667,805,548.46	1,234,691,597.21
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	844,395,314.93		844,395,314.93	253,706,693.05	110,849,285.73	364,555,978.78	479,839,336.15
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	453,014,388.45		453,014,388.45	79,861,708.74	102,704,307.59	182,566,016.33	270,448,372.12
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	531,257,407.61		531,257,407.61	41,468,761.51	60,972,717.11	102,441,478.62	428,815,928.99
6.05.01.06	BAC San José	60,430,034.68		60,430,034.68	4,932,424.78	7,309,649.95	12,242,074.73	48,187,959.95
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	13,400,000.00		13,400,000.00	3,000,000.00	3,000,000.00	6,000,000.00	7,400,000.00
6.06-	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	110,250,000.00	0.00	110,250,000.00	0.00	15,550,000.00	15,550,000.00	94,700,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	110,250,000.00		110,250,000.00	0.00	15,550,000.00	15,550,000.00	94,700,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2018
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	118,973,915,612.58	0.00	118,973,915,612.58	24,721,358,822.56	26,163,361,725.15	50,884,720,547.71	68,089,195,064.87
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	14,735,357,853.55	0.00	14,735,357,853.55	717,633,899.77	1,478,845,348.25	2,196,479,248.02	12,538,878,605.53
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	14,735,357,853.55	0.00	14,735,357,853.55	717,633,899.77	1,478,845,348.25	2,196,479,248.02	12,538,878,605.53
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,421,085,808.68		2,421,085,808.68	313,396,517.35	660,808,272.56	974,204,789.91	1,446,881,018.77
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	144,441,198.07		144,441,198.07	5,606,000.00	6,500,000.00	12,106,000.00	132,335,198.07
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	7,884,928,436.64		7,884,928,436.64	70,052,820.00	522,096,823.98	592,149,643.98	7,292,778,792.66
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	4,284,902,410.16		4,284,902,410.16	328,578,562.42	289,440,251.71	618,018,814.13	3,666,883,596.03
7.03	A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	35,667,347,120.36	0.00	35,667,347,120.36	7,385,707,165.39	7,093,598,653.60	14,479,305,818.99	21,188,041,301.37
7.03.01	A ASOCIACIONES	2,088,693,238.47	0.00	2,088,693,238.47	147,142,000.00	315,718,508.45	462,860,508.45	1,625,832,730.02
7.03.01.01	Asedemasa	1,458,471,656.96		1,458,471,656.96	147,142,000.00	226,987,508.45	374,129,508.45	1,084,342,148.51
7.03.01.02	ASECCSS	194,017,959.02		194,017,959.02	0.00	0.00	0.00	194,017,959.02
7.03.01.03	ASECLIBI	160,203,622.49		160,203,622.49	0.00	0.00	0.00	160,203,622.49
7.03.01.04	ASEMINA	132,400,000.00		132,400,000.00	0.00	88,731,000.00	88,731,000.00	43,669,000.00
7.03.01.05	ASEPANDUIT	143,600,000.00		143,600,000.00	0.00	0.00	0.00	143,600,000.00
7.03.03	A COOPERATIVAS	33,578,653,881.89	0.00	33,578,653,881.89	7,238,565,165.39	6,777,880,145.15	14,016,445,310.54	19,562,208,571.35
7.03.03.01	Coopenae R.L.	5,249,739,448.97		5,249,739,448.97	1,548,670,261.07	1,787,825,562.85	3,336,495,823.92	1,913,243,625.05
7.03.03.02	Concoocique R.L.	8,029,217,226.39		8,029,217,226.39	1,879,239,982.37	1,395,016,255.65	3,274,256,238.02	4,754,960,988.37
7.03.03.03	Coopealanza R.L.	9,219,222,727.12		9,219,222,727.12	2,157,861,381.48	1,690,183,624.02	3,848,045,005.50	5,371,177,721.62
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.	4,682,957,792.54		4,682,957,792.54	591,742,597.04	879,572,000.00	1,471,314,597.04	3,211,643,195.50
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.	343,875,659.88		343,875,659.88	81,574,000.00	55,466,000.00	137,040,000.00	206,835,659.88
7.03.03.08	Coopeande R.L.	2,238,173,341.28		2,238,173,341.28	489,169,943.43	302,663,302.63	791,833,246.06	1,446,340,095.22
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	2,068,966,365.31		2,068,966,365.31	448,126,000.00	655,909,000.00	1,104,035,000.00	964,931,365.31
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.	968,035,402.62		968,035,402.62	33,813,000.00	5,069,400.00	38,882,400.00	929,153,002.62
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.	155,207,841.14		155,207,841.14	0.00	0.00	0.00	155,207,841.14
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.	209,258,076.64		209,258,076.64	8,368,000.00	6,175,000.00	14,543,000.00	194,715,076.64
7.03.03.15	Coopesparta R.L.	175,000,000.00		175,000,000.00	0.00	0.00	0.00	175,000,000.00
7.03.03.16	Credecoop R.L.	239,000,000.00		239,000,000.00	0.00	0.00	0.00	239,000,000.00
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	68,571,210,638.67	0.00	68,571,210,638.67	16,618,017,757.40	17,590,917,723.30	34,208,935,480.70	34,362,275,157.97
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	68,571,210,638.67	0.00	68,571,210,638.67	16,618,017,757.40	17,590,917,723.30	34,208,935,480.70	34,362,275,157.97
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	29,612,123,905.55		29,612,123,905.55	9,527,504,028.98	7,411,867,595.33	16,939,371,624.31	12,672,752,281.24
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	21,282,225,999.35		21,282,225,999.35	4,500,357,440.22	5,382,596,687.65	9,882,954,127.87	11,399,271,871.48
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	14,666,193,813.87		14,666,193,813.87	2,343,535,049.27	4,422,535,242.55	6,766,070,291.82	7,900,123,522.05
7.04.01.06	BAC San José	3,010,666,919.90		3,010,666,919.90	246,621,238.93	373,918,197.77	620,539,436.70	2,390,127,483.20
9	CUENTAS ESPECIALES	9,110,123,248.33	(401,998,580.19)	8,708,124,668.14	0.00	0.00	0.00	8,708,124,668.14
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	9,110,123,248.33	(401,998,580.19)	8,708,124,668.14	0.00	0.00	0.00	8,708,124,668.14
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	296,764,021.72	(201,998,580.19)	94,765,441.53	0.00	0.00	0.00	94,765,441.53
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	8,813,359,226.61	(200,000,000.00)	8,613,359,226.61	0.00	0.00	0.00	8,613,359,226.61
TOTAL GENERAL		142,535,891,286.29	0.00	142,535,891,286.29	27,050,367,192.23	28,687,598,047.44	55,737,965,239.67	86,797,926,046.62

{1} INCLUYE LA MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA N° 1, N° 2 y N° 3 AL PRESUPUESTO ORDINARIO DEL BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA PARA EL PERIODO 2018.

**INGRESOS Y EGRESOS
POR FUENTES DE RECURSOS**

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
RESUMEN GENERAL DE EJECUCIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018
en millones de colones

CONCEPTO	EJECUCIÓN				
	Aprobado CGR	Mes	Acumulado	DISPONIBLE	
				Absoluto	Relativo
INGRESOS POR FUENTE	142,536	19,209	213,493	(70,957)	-50%
Cuenta General	964	153	676	289	30%
Fosuvi	129,612	18,114	207,219	(77,608)	-60%
Fonavi	11,960	942	5,598	6,362	53%
EGRESOS POR CONCEPTO	142,536	9,423	55,738	86,798	61%
Gastos Corrientes	6,867	307	2,101	4,766	69%
Bienes Duraderos	465	9	37	428	92%
Intereses y Comisiones	4,252	217	1,627	2,625	62%
Transferencias	122,244	8,890	51,974	70,270	57%
Sumas sin Asignación	8,708	0	0	8,708	0%
SUPERÁVIT	0	9,786	157,755		

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
RESUMEN GENERAL DE INGRESOS POR FUENTE
AL 30 DE JUNIO DEL 2018
en millones de colones

DETALLE DE INGRESOS	EJECUCIÓN				
	Aprobado CGR	Mes	Acumulado	DISPONIBLE	
				Absoluto	Relativo
CUENTA GENERAL					
Intereses sobre Inversiones (Sector Público)	854	153	565	289	34%
Superávit Libre	110	0	110	0	0%
SUBTOTAL CUENTA GENERAL	964	153	676	289	30%
FOSUVI					
Intereses sobre Inversiones (Sector Público)	1,368	206	1,540	(172)	-13%
Otros Ingresos Varios No Específicos (Devoluciones de BFV)	1,288	73	765	523	41%
Transferencias del FODESAF (Para pago de BFV)	57,777	17,804	58,294	(517)	-1%
Transferencias del JPSS (Para pago de BFV)	0	0	1	(1)	0%
Rendimientos s/ Recursos del FOSUVI (Instituciones Públicas)	372	2	9	363	98%
Rendimientos s/ Recursos del FOSUVI (Sector Privado)	25	29	178	(153)	-612%
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES					
Superávit Específico-Recursos 2017 no Ejecutados	68,782	0	146,433	(77,651)	-113%
SUBTOTAL FOSUVI	129,612	18,114	207,219	(77,608)	-60%
FONAVI					
Intereses sobre Inversiones (Sector Público)	205	12	100	105	51%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos (Sector Privado)	8,395	815	4,808	3,587	43%
Primas Fondo de Garantías	3,360	115	690	2,670	79%
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES					
SUPERÁVIT LIBRE					
SUBTOTAL FONAVI	11,960	942	5,598	6,362	53%
TOTAL INGRESOS	142,536	19,209	213,493	(70,957)	-50%

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
RESUMEN GENERAL DE EGRESOS POR FUENTE
AL 30 DE JUNIO DEL 2018
en millones de colones

DETALLE DE EGRESOS	EJECUCIÓN				
	Aprobado CGR	Mes	Acumulado	DISPONIBLE	
				Absoluto	Relativo
<u>CUENTA GENERAL</u>					
Gastos Corrientes	6,850	307	2,101	4,749	69%
Bienes Duraderos	466	9	37	429	92%
Transferencias	307	19	95	212	69%
Sumas sin Asignación	95	0	0	95	100%
SUBTOTAL CUENTA GENERAL	7,718	335	2,233	5,485	71%
<u>FOSUVI</u>					
Gastos Corrientes	0	0	0	0	0%
Transferencias	121,937	8,871	51,878	70,059	57%
Sumas sin Asignación	3,053	0	0	3,053	100%
SUBTOTAL FOSUVI	124,990	8,871	51,878	73,112	58%
<u>FONAVI</u>					
Gastos Corrientes	16	0	0	16	100%
Intereses y Comisiones	4,252	217	1,627	2,625	62%
Sumas sin Asignación	5,560	0	0	5,560	100%
SUBTOTAL FONAVI	9,828	217	1,627	8,201	83%
TOTAL EGRESOS	142,536	9,423	55,738	86,798	61%

**RESULTADO DE LA EJECUCIÓN
PRESUPUESTARIA PARCIAL
(SUPERÁVIT)**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE
DETALLE DEL SUPERÁVIT LIBRE Y ESPECÍFICO Y RESUMEN DEL
PERIODO ENERO A JUNIO DE 2018 /1
(en millones de colones)

I- INGRESOS	
Ingresos Presupuestados Anuales	142,536
Ingresos Reales del Semestre /2	213,493
Ejecución "Parcial" de Ingresos	(70,957)
II- EGRESOS	
Egresos Presupuestados Anuales	142,536
Egresos Reales del Semestre	55,738
Ejecución "Parcial" de Egresos	86,798
RESUMEN DE LA LIQUIDACIÓN	
Ingresos Reales	213,493
Egresos Reales	55,738
Resultado "PARCIAL" de la Liquidación	157,755

/1 La base de registro del Presupuesto del BANHVI es Base de Efectivo

/2 Incluye €77,651 millones de Compromisos FOSUVI sin asignación en el 2018.

**INFORME DE LA PARTIDA
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE LA SUBPARTIDA DE PROPAGANDA E INFORMACIÓN
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018
EN COLONES

CONCEPTO	MONTO	%
I. TOTAL PRESUPUESTADO	¢73,700,000.00	
a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	¢57,500,000.00	100.00%
1. Patrocinio de Programas	¢17,250,000.00	30.00%
2. Cuñas, Avisos y Comerciales	¢40,250,000.00	70.00%
b) INFORMACIÓN	¢16,200,000.00	
II. TOTAL GASTADO	¢611,423.00	
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	¢611,423.00	

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

En el caso del BANHVI para el periodo comprendido entre el 01 de enero al 30 de junio 2018, no hubo egresos por concepto de Publicidad y Propaganda.

ANEXO N° 1

**SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA
GLOBAL DE LA INSTITUCIÓN**



Análisis de situación económico-financiera global de la institución
- con base en la información de los estados financieros -
Al 30-jun-2018

Evolución de Estados Financieros

Estado de Resultados Consolidado

ESTADOS DE RESULTADOS
por los periodos de un año terminados el 30 de junio de 2018 y 2017
 (En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2018	2017	2018	2017	Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	10,881	7,982	73%	64%	2,899	36%
Gastos Financieros	(3,832)	(2,433)	-26%	-20%	(1,399)	58%
RESULTADO FINANCIERO NETO	7,048	5,549	47%	45%	1,499	27%
Otros Ingresos de Operación	4,099	4,427	27%	36%	(329)	-7%
Otros Gastos de Operación	(347)	(306)	-2%	-2%	(41)	13%
Gastos Administrativos	(4,460)	(4,198)	-30%	-34%	(262)	6%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	6,340	5,472	42%	44%	868	16%
Participaciones sobre la Utilidad	(65)	(59)	0%	0%	(7)	11%
RESULTADO NETO DEL PERIODO	6,275	5,414	42%	44%	862	16%

Durante el periodo de 12 meses, se presenta un aumento en el volumen de utilidades anuales, pasando de \$5.414mm a \$6.275mm para un aumento de \$862mm equivalente a un 16%, originado principalmente a nivel del Resultado Financiero Neto por el efecto combinado del aumento en el nivel de tasas de interés¹ así como del volumen de activos productivos.

No obstante el efecto positivo anterior, en términos relativos el aumento mayor en los gastos financieros con respecto a los ingresos financieros representa un aspecto a mantener en seguimiento.

Asimismo, se presenta una disminución en el Resultado Operacional Neto por el efecto a nivel de Otros Ingresos de Operación de un menor nivel de ingresos por Comisión FOSUVI que pasó de \$4.295mm a 3.958mm, descenso de 337mm (-8%), complementado con el aumento en el nivel de Gasto Administrativo por \$262mm (6%).

¹ Tasa Básica Pasiva: Jun - 2017: 5.70%, Jun - 2018: 5.95%

Estado de Situación Consolidado

ESTADO DE SITUACION
Al 30 de junio de 2018 y 2017
 (En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2018	2017	2018	2017	Absoluta	Relativa
Total Activo	140,869	132,306			8,562	6%
Activo Productivo	138,353	129,723	98%	98%	8,630	7%
Activo No Productivo	2,516	2,583	2%	2%	(67)	-3%
Total Pasivo y Patrimonio	140,869	132,306			8,562	6%
Pasivo con Costo	48,411	46,353	34%	35%	2,058	4%
Otros Pasivos	1,882	1,979	1%	1%	(97)	-5%
Patrimonio	90,576	83,974	64%	63%	6,602	8%

Al 30 de junio, con respecto al año anterior, se presenta un importante aumento en el volumen de activos por ¢8.562mm (6%) al pasar de ¢132.306mm a ¢140.869mm debido particularmente al incremento en Cartera de Créditos, lo cual es un aspecto altamente positivo máxime considerando la alta proporción de Activos Productivos (98%) con relación al Activo Total y su estabilidad en el periodo.

Este incremento se origina por un lado en el aumento en el volumen de Captaciones (Pasivo con Costo) de ¢2.058mm (4%) y de Patrimonio de ¢6.602mm (8%) originado básicamente en las Utilidades del Periodo.

Estas variaciones son particularmente positivas considerando lo siguiente:

- La variación interanual en el nivel de Activos por un 6% es muy superior que la variación interanual en el Índice de Precios al Consumidor por un 2.13%, lo que implica un crecimiento positivo.
- Este crecimiento, a nivel de las fuentes de financiamiento es mucho mayor en el incremento patrimonial (8%), que tiene un requerimiento mínimo de inflación (2.13%).

Lo anterior representa aspectos positivos de la gestión financiera institucional.

Evaluación de la continuidad del negocio

Con respecto al periodo anterior se presenta un importante aumento el volumen anual de resultados, efecto del aumento en el Resultado Financiero asociado al comportamiento de tasas de interés y crecimiento de activos productivos, compensado por el descenso en Otros Ingresos de Operación por menores Comisiones FOSUVI y aumento del Gasto Administrativo.

La expectativa para la segunda parte del año, de un incremento en el nivel de tasas de interés, es positiva considerando la estructura de financiamiento del Banco, donde el principal componente es



Patrimonio con requerimientos de costo de oportunidad asociados a Inflación (IPC), mucho menores que el Costo de los Pasivos, mucho mayores pero de menor volumen en la estructura de operación.

Finalmente, el incremento en el nivel de gasto administrativo en un 6%, corresponde fundamentalmente a Gastos de Personal, lo cual, debe mantenerse en seguimiento, considerando que la variación en el comportamiento en general del gasto administrativo debe estar relacionada fundamentalmente con la ejecución o cumplimiento de las acciones planificadas para la operatividad del Banco y que requieren estos recursos. En otras palabras, si el nivel de gasto está asociado a una mejora en los porcentajes de cumplimiento de acciones y metas de la planificación, podría estar justificado dado el impacto, a nivel de egresos que podría esperarse de algunas de esas acciones.

En relación con el Estado de Situación, el aumento en el volumen de activos de un 6%, muy superior a la variación anual de IPC del 2.13%, se considera altamente positivo en términos de la posibilidad de mejoras importantes a futuro en intermediación financiera, siempre y cuando, y esto es relevante, se mantenga un margen financiero positivo que cubra además el costo de administración asociado y los requerimientos de mantenimiento o crecimiento patrimonial.

En la medida en que se mantenga la tendencia de crecimiento en el volumen de activos, particularmente productivos como Cartera de Créditos y bajo la estructura de financiamiento actual, con un Patrimonio como principal fuente, es de esperar posibilidades importantes de mantener la estructura de generación de recursos.

Otra Información Financiera

Ficha CAMELS de Calificación (SUGEF 24-00) y Suficiencia Patrimonial (SUGEF 03-06)

Comportamiento Comparativo Semestral

Al 30 de junio de 2018

	jun-18	dic-17	jun-17	dic-16	jun-16
Calificación Cuantitativa	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
Calificación Cualitativa	1.60	1.60	1.60	1.60	1.60
Calificación Global	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12
	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>
Límite de Normalidad SUGEF	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75
Suficiencia Patrimonial	60.22%	59.70%	59.15%	63.26%	64.29%
	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>
Límite de Normalidad SUGEF	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00

Desde la perspectiva de la Ficha CAMELS, la condición de Normalidad vigente genera una percepción positiva de la Entidad ante el mercado financiero nacional, vital para la intermediación financiera. El Área de Gestión se mantiene en condición de Normalidad a partir de la última evaluación por parte de la SUGEF en el año 2009, y la autoevaluación anual de la gestión igualmente determina una condición de normalidad de 1.70 a partir de la evaluación anual a julio 2017 (1.50 y 1.10 a julio 2016 y 2015, respectivamente).



A nivel cuantitativo se mantiene la condición de Normalidad en todos los indicadores, sin expectativas de deterioros en el Corto Plazo, con base en la estructura operativa actual.

La suficiencia patrimonial se mantiene en normalidad, 60.22%, con un amplio margen sobre los límites de la normativa (10%) y los establecidos a nivel interno (14%), considerando el volumen patrimonial del Banco, presentando con respecto a periodos anteriores una relativa estabilidad con márgenes muy amplios sobre los límites de normalidad establecidos.

Conclusiones Generales

- 1- A nivel de Estados Financieros del Banco y su situación económico-financiera global, con relación al año anterior, se presentan variaciones positivas asociadas a aspectos externos como tasas de interés e internos como procesos de colocación de cartera de créditos, que inciden positivamente en los resultados institucionales.
- 2- La expectativa en el corto plazo, no plantea variaciones adversas con relación al comportamiento actual, lo que igualmente es positivo, máxime ante la expectativa de posibles incrementos en el nivel de tasas de interés y su efecto positivo en los resultados institucionales.
- 3- Lo anterior, mantiene un cumplimiento de parámetros de evaluación SUGEF a nivel de Indicadores Financieros, en total cumplimiento y sin expectativas relevantes de comportamientos adversos.

Cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes

Los Estados Financieros han sido preparados conforme la Normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (principalmente Acuerdo SUGEF 33-07 Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, Acuerdo SUGEF 34-02 Normativa Contable aplicable a los Entes Financieros Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y a los Emisores No Financieros y Acuerdo SUGEF 01-05 Reglamento para la Calificación de Deudores).

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

José Pablo Durán Rodríguez

Departamento Financiero - Contable



**Cuadro N° 1**

ESTADOS DE RESULTADOS
por los periodos de un año terminados el 30 de junio de 2018 y 2017
 (En millones de colones)

	2018	2017	2018-2017	
			Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos Financieros	10,709	7,877	2,832	36%
Gastos Financieros	3,198	1,845	1,354	73%
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	7,511	6,033	1,478	25%
Gastos por estimación de incobrabilidad de cartera	634	588	46	8%
Ingresos por recuperación de activos financieros	172	105	67	64%
RESULTADO FINANCIERO NETO	7,048	5,549	1,499	27%
Otros Ingresos de Operación	4,099	4,427	(329)	-7%
Otros Gastos de Operación	347	306	41	13%
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	10,800	9,670	1,130	12%
Gastos Administrativos	4,460	4,198	262	6%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	6,340	5,472	868	16%
Participaciones sobre la Utilidad	65	59	7	11%
RESULTADO NETO DEL PERIODO	6,275	5,414	862	16%

Cuadro N° 2

ESTADO DE SITUACION
Al 30 de junio de 2018 y 2017
 (En millones de colones)

	2018	2017	2018-2017	
			Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	2,702	1,351	1,351	100%
Inversiones en instrumentos financieros	12,258	17,013	(4,755)	-28%
Cartera de Créditos	123,392	111,359	12,034	11%
Cuentas y Comisiones por cobrar	319	270	49	18%
Participaciones en el capital de empresas	438	488	(50)	-10%
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	1,644	1,688	(45)	-3%
Otros Activos	116	138	(22)	-16%
TOTAL DE ACTIVOS	140,869	132,306	8,562	6%
PASIVOS				
Otras obligaciones financieras	48,411	46,353	2,058	4%
Otras cuentas por pagar y provisiones	919	1,186	(268)	-23%
Otros pasivos	963	792	170	21%
TOTAL DE PASIVOS	50,293	48,332	1,960	4%
PATRIMONIO				
Capital social	72,819	72,819	0	0%
Ajustes al patrimonio	1,473	1,473	0	0%
Resultados acumulados	16,284	9,682	6,602	68%
TOTAL DEL PATRIMONIO	90,576	83,974	6,602	8%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	140,869	132,306	8,562	6%
Cuentas Contingentes Deudoras	0	0	0	0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1,411,367	1,304,801	106,566	8%
Garantía BANHVI	990,834	906,699	84,134	9%
Activos de Recursos FOSUVI	192,839	186,814	6,024	3%
Activos del Fondo de Garantías	30,956	27,167	3,789	14%
Otras Cuentas de Orden	196,739	184,121	12,618	7%



Cuadro N° 3

Modelo de calificación según Acuerdo SUGEF 24-00

CAMELS

AL 30 DE JUNIO DE 2018

AL 30 DE JUNIO DE 2020											
Nombre del indicador		Ponde- ración	Categoría de riesgo	Riesgo Normal	Grado de Irregularidad Financiera					Califi- cación	
					I		II		III		
CAPITAL											
Compromiso Patrimonial		100.00%	1	-0.99	0.00 %	0.00	10.00 %	0.00	20.00 %	0.00	1.00
CALIDAD DE ACTIVOS											
Coeficiente de morosidad		50.00%	1	0.00	3.00 %	0.00	10.00 %	0.00	15.00 %	0.00	1.00
Pérdida esperada en cartera / cartera total		50.00%	1	0.53	1.70 %	0.00	3.70 %	0.00	8.60 %	0.00	
MANEJO											
Activo Prod. / Pasivo Oneroso		50.00%	1	2.85	0.93 v.	0.00	0.85 v.	0.00	0.75 v.	0.00	1.00
Gastos Adm./ utilidad operacional bruta		50.00%	1	40.25	94.94 %	0.00	100.00 %	0.00	101.81 %	0.00	
EVALUACION DE RENDIMIENTOS											
Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral		100.00%	1	1.75	0.00 %	0.00	-5.00 %	0.00	-15.00 %	0.00	1.00
LIQUIDEZ											
Calce de plazos a un mes		100.00%	1	2.16	1.00 v	0.00	0.83 v	0.00	0.65 v	0.00	1.00
Calce de plazos a un mes ME			1	0.00	1.10 v	0.00	0.91 v	0.00	0.72 v	0.00	
Calce de plazos a tres meses			1	2.41	0.85 v	0.00	0.70 v	0.00	0.50 v	0.00	
Calce de plazos a tres meses ME			1	0.00	0.94 v	0.00	0.77 v	0.00	0.55 v	0.00	
SENSIBILIDAD A RIESGOS DEL MERCADO											
Riesgo Cambiario		50.00%	1	0.00	5.00 %	0.00	20.00 %	0.00	35.00 %	0.00	1.00
Riesgo por tasas de Intereses en colones		25.00%	1	0.18	5.00 %	0.00	20.00 %	0.00	35.00 %	0.00	
Riesgo por tasas de Intereses en dolares		25.00%	1	0.00	5.00 %	0.00	20.00 %	0.00	35.00 %	0.00	
CALIFICACION CUANTITATIVA		80%									1.00
AREA DE GESTIÓN											
Planificación		15.00%	2	0.00	85.00 %	78.18	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.30
Políticas		15.00%	1	89.00	85.00 %	0.00	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.15
Administración de Personal		10.00%	1	90.00	85.00 %	0.00	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.10
Sistemas de Control		30.00%	2	0.00	85.00 %	71.70	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.60
Sistemas de Información Gerencial		15.00%	2	0.00	85.00 %	80.05	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.30
Tecnología de Información		15.00%	1	92.60	85.00 %	0.00	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.15
CALIFICACION CUALITATIVA (*)		20%									1.60
CALIFICACION GLOBAL											1.12
GRADO DE NORMALIDAD (*)											
Suficiencia Patrimonial			1	60.22	10.00 %	0.00	9.00 %	0.00	8.00 %	0.00	Nivel normal

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