PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

INFORME DE LIQUIDACIÓN Y EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

Departamento Financiero - Contable

Febrero 2019

Banco Hipotecario de la Vivienda

Viviendas que construyen esperanzas

ÍNDICE

– **LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA**

– Resultados de la Liquidación

- Resumen institucional del superávit 01
- Detalle del superávit libre por fuente de recursos 02
- Detalle del superávit específico por fuente de recursos 03
- Detalle del superávit por fuente de recursos 04

– Información Complementaria

- Comentarios generales de la liquidación de ingresos y egresos 05
- Detalle de los ingresos totales 33
- Detalle de los egresos totales 34
- Informe de la Partida Propaganda y Publicidad 39
- Detalle de Origen y Aplicación de Recursos 40
- Serie Histórica de Ingresos Efectivos para los años que van del 2018 al 2014 41
- Serie Histórica de Egresos Efectivos para los años que van del 2018 al 2014 42
- Detalle de los gastos reales según clasificación económica 46
- Certificación del Superávit 47
- Congruencia de la información del superávit presupuestario con la información que reflejan los estados financieros 48
- Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 49

– **EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA**

– Información sobre la Evaluación

- Detalle de la Subejecución de las partidas más relevantes de la Cuenta General 52
- Resultado Final de la Ejecución Presupuestaria 66
- Situación Económico Financiera Global de la Institución 67

RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

DETALLE DEL SUPERÁVIT LIBRE Y ESPECÍFICO
RESUMEN DEL PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE 2018
(en colones)

I- INGRESOS	
Ingresos Presupuestados	151,379,492,627.07
Ingresos Reales	274,178,955,905.59
Sobreejecución de Ingresos	**122,799,463,278.52**
II- EGRESOS	
Egresos Presupuestados	151,379,492,627.07
Egresos Reales	119,296,747,115.91
Superávit de Egresos	**32,082,745,511.16**
RESUMEN DE LA LIQUIDACIÓN	
Ingresos Reales	274,178,955,905.59
Egresos Reales	119,296,747,115.91
Resultado de la Liquidación	**154,882,208,789.68**

Nota: La base de registro del presupuesto para el Banco Hipotecario de la Vivienda, es la de Base de Efectivo.

DETALLE DEL SUPERÁVIT LIBRE
POR FUENTE DE RECURSOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018
(en colones)

PARTIDAS	FUENTE CUENTA GENERAL	EJECUCIÓN TOTAL
INGRESOS CORRIENTES	**875,478,221.65**	**875,478,221.65**
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	**874,981,303.10**	**874,981,303.10**
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	874,981,303.10	874,981,303.10
INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	**496,918.55**	**496,918.55**
OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECIFICOS	496,918.55	496,918.55
INGRESOS DE CAPITAL	**110,250,000.00**	**110,250,000.00**
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	**110,250,000.00**	**110,250,000.00**
SUPERAVIT LIBRE	110,250,000.00	110,250,000.00
TOTAL INGRESOS	**985,728,221.65**	**985,728,221.65**
GASTOS REALES		
REMUNERACIONES	3,821,125,698.31	3,821,125,698.31
SERVICIOS	487,582,176.07	487,582,176.07
MATERIALES Y SUMINISTROS	45,843,116.76	45,843,116.76
BIENES DURADEROS	95,435,676.14	95,435,676.14
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	110,756,816.77	110,756,816.77
TOTAL GASTOS REALES	**4,560,743,484.05**	**4,560,743,484.05**
SUPERÁVIT O DÉFICIT	**-3,575,015,262.40**	**-3,575,015,262.40**
AJUSTE INTERNO RECURSOS DE LA CUENTA GENERAL	**6,350,458,015.20**	**6,350,458,015.20**
Comisión del 4% para gastos administrativos que traslada el FOSUVI	4,278,200,647.92	4,278,200,647.92
Comisión del 20% para gastos administrativos que traslada el FONAVI	2,072,257,367.28	2,072,257,367.28
SUPERÁVIT O DÉFICIT AJUSTADO	**2,775,442,752.80**	**2,775,442,752.80**

DETALLE DEL SUPERÁVIT ESPECÍFICO
POR FUENTE DE RECURSOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018
(en colones)

PARTIDAS	FOSUVI	FONAVI	EJECUCIÓN TOTAL
INGRESOS CORRIENTES	**4,944,065,152.51**	**11,587,414,815.50**	**16,531,479,968.01**
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	**2,959,523,725.96**	**10,180,945,447.54**	**13,140,469,173.50**
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	2,959,523,725.96	168,100,298.39	3,127,624,024.35
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO (MUTUALES)	0.00	10,012,845,149.15	10,012,845,149.15
INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	**1,403,332,257.50**	**1,406,469,367.96**	**2,809,801,625.46**
PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS	0.00	1,406,469,367.96	1,406,469,367.96
OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECIFICOS	1,403,332,257.50	0.00	1,403,332,257.50
TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL EJERCICIO	**581,209,169.05**	**0.00**	**581,209,169.05**
DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)	252,873,638.50	0.00	252,873,638.50
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	13,619,732.02	0.00	13,619,732.02
SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)	314,715,798.53	0.00	314,715,798.53
INGRESOS DE CAPITAL	**256,661,747,715.93**	**0.00**	**256,661,747,715.93**
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	**110,228,671,104.87**	**0.00**	**110,228,671,104.87**
DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)	110,219,700,636.66	0.00	110,219,700,636.66
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS (INVU)	8,970,468.21	0.00	8,970,468.21
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	**146,433,076,611.06**	**0.00**	**146,433,076,611.06**
SUPERAVIT ESPECÍFICO	146,433,076,611.06	0.00	146,433,076,611.06
TOTAL INGRESOS	**261,605,812,868.44**	**11,587,414,815.50**	**273,193,227,683.94**
GASTOS REALES			
SERVICIOS	47,922.00	2,880,604.50	2,928,526.50
INTERESES Y COMISIONES	0.00	2,994,434,083.35	2,994,434,083.35
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,097,314,889.80	0.00	2,097,314,889.80
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	109,641,326,132.21	0.00	109,641,326,132.21
TOTAL GASTOS REALES	**111,738,688,944.01**	**2,997,314,687.85**	**114,736,003,631.86**
SUPERÁVIT O DÉFICIT	**149,867,123,924.43**	**8,590,100,127.65**	**158,457,224,052.08**
AJUSTE INTERNO RECURSOS DE LA CUENTA GENERAL	**-4,278,200,647.92**	**-2,072,257,367.28**	**-6,350,458,015.20**
Comisión del 4% para gastos administrativos que traslada el FOSUVI	-4,278,200,647.92	0.00	-4,278,200,647.92
Comisión del 20% para gastos administrativos que traslada el FONAVI	0.00	-2,072,257,367.28	-2,072,257,367.28
SUPERÁVIT O DÉFICIT AJUSTADO	**145,588,923,276.51**	**6,517,842,760.37**	**152,106,766,036.88**

DETALLE DEL SUPERÁVIT LIBRE Y ESPECÍFICO
POR FUENTE DE RECURSOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018
(en colones)

PARTIDAS	FUENTES			EJECUCIÓN TOTAL
	CUENTA GENERAL	FOSUVI	FONAVI	
INGRESOS CORRIENTES	**875,478,221.65**	**4,944,065,152.51**	**11,587,414,815.50**	**17,406,958,189.66**
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	**874,981,303.10**	**2,959,523,725.96**	**10,180,945,447.54**	**14,015,450,476.60**
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	874,981,303.10	2,959,523,725.96	168,100,298.39	4,002,605,327.45
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO (MUTUALES)	0.00	0.00	10,012,845,149.15	10,012,845,149.15
INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	**496,918.55**	**1,403,332,257.50**	**1,406,469,367.96**	**2,810,298,544.01**
PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS	0.00	0.00	1,406,469,367.96	1,406,469,367.96
OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECIFICOS	496,918.55	1,403,332,257.50	0.00	1,403,829,176.05
TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL EJERCICIO	**0.00**	**581,209,169.05**	**0.00**	**581,209,169.05**
DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)	0.00	252,873,638.50	0.00	252,873,638.50
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	13,619,732.02	0.00	13,619,732.02
SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)	0.00	314,715,798.53	0.00	314,715,798.53
INGRESOS DE CAPITAL	**110,250,000.00**	**256,661,747,715.93**	**0.00**	**256,771,997,715.93**
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	**0.00**	**110,228,671,104.87**	**0.00**	**110,228,671,104.87**
DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)	0.00	110,219,700,636.66	0.00	110,219,700,636.66
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS (INVU)	0.00	8,970,468.21	0.00	8,970,468.21
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	**110,250,000.00**	**146,433,076,611.06**	**0.00**	**146,543,326,611.06**
SUPERAVIT ESPECÍFICO	0.00	146,433,076,611.06	0.00	146,433,076,611.06
SUPERAVIT LIBRE	110,250,000.00	0.00	0.00	110,250,000.00
TOTAL INGRESOS	**985,728,221.65**	**261,605,812,868.44**	**11,587,414,815.50**	**274,178,955,905.59**
GASTOS REALES				
REMUNERACIONES	3,821,125,698.31	0.00	0.00	3,821,125,698.31
SERVICIOS	487,582,176.07	47,922.00	2,880,604.50	490,510,702.57
MATERIALES Y SUMINISTROS	45,843,116.76	0.00	0.00	45,843,116.76
INTERESES Y COMISIONES	0.00	0.00	2,994,434,083.35	2,994,434,083.35
BIENES DURADEROS	95,435,676.14	0.00	0.00	95,435,676.14
SUMAS LIBRES SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0.00	0.00	0.00	0.00
SUMAS CON DESTINO ESPECÍFICO SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0.00	0.00	0.00	0.00
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	110,756,816.77	2,097,314,889.80	0.00	2,208,071,706.57
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	109,641,326,132.21	0.00	109,641,326,132.21
TOTAL GASTOS REALES	**4,560,743,484.05**	**111,738,688,944.01**	**2,997,314,687.85**	**119,296,747,115.91**
SUPERÁVIT O DÉFICIT	**-3,575,015,262.40**	**149,867,123,924.43**	**8,590,100,127.65**	**154,882,208,789.68**
AJUSTE INTERNO RECURSOS DE LA CUENTA GENERAL	**6,350,458,015.20**	**-4,278,200,647.92**	**-2,072,257,367.28**	**0.00**
Comisión del 4% para gastos administrativos que traslada el FOSUVI	4,278,200,647.92	-4,278,200,647.92	0.00	0.00
Comisión del 20% para gastos administrativos que traslada el FONAVI	2,072,257,367.28	0.00	-2,072,257,367.28	0.00
SUPERÁVIT O DÉFICIT AJUSTADO	**2,775,442,752.80**	**145,588,923,276.51**	**6,517,842,760.37**	**154,882,208,789.68**

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

COMENTARIOS GENERALES SOBRE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS Y EGRESOS

INGRESOS

El total presupuestado para el período 2018 asciende a ¢151,379,492,627.07 y al 31 de diciembre efectivamente se recibió la suma de ¢274,178,955,905.59, que representa en términos porcentuales un ingreso del 181.12%, lo que significa que se recibieron de más ¢ 122,799,463,278.52 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, de los cuales en el Presupuesto Ordinario 2018, se habían incluido inicialmente ¢69,992,009,222.47.

El presupuesto total de ingresos por ¢151,379,492,627.07 se compone del presupuesto particular de las Fuentes de Fondos:

Cuenta General ¢8,065,565,264.24 (5.33%)
Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢8,352,423,494.84 (5.52%)
Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢134,961,503,867.99 (89.15%)

Por su parte, el total de ingreso efectivo de recursos por ¢274,178,955,905.59, fue de:

Cuenta General ¢7,336,186,236.85 (2.68%)
Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢9,515,157,448.22 (3.47%)
Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢257,327,612,220.52 (93.85%)

En cuanto a la ejecución particular de ingresos totales por ¢274,178,955,905.59, los mismos corresponde a:

- Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras: ¢4,002,605,327.45
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado: ¢10,012,845,149.15
- Primas del Fondo de Garantías: ¢1,406,469,367.96
- Otros Ingresos Varios No Específicos: ¢1,403,829,176.05
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas No Financieras (JPS): ¢252,873,638.50
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras: ¢13,619,732.02
- Transferencias Corrientes del Sector Privado: ¢314,715,798.53
- Transferencias de Capital de Órganos Desconcentrados (FODESAF): ¢110,219,700,636.66
- Transferencias de Capital de Instituciones Públicas Financieras (INVU): ¢8,970,468.21
- 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 diciembre, fueron los siguientes:

INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢874.98 millones

El presupuesto estimado para esta partida fue de ¢853.72 millones y los ingresos recibidos al 31 de diciembre de 2018 fueron de ¢874.98 millones, lo que indica que se han recibido el 102.49% de los recursos presupuestados.

OTROS INGRESOS NO ESPECÍFICOS ¢0.50 millones

En esta cuenta se han recibido ingresos por ¢0.50 millones, por diferentes conceptos, que se originaron 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 requirieron para dar contenido presupuestario a la partida de Indemnizaciones, sin embargo durante el periodo 2018 no hubo erogaciones por este concepto.

Ingresos corrientes recibidos por la Cuenta General al cierre del periodo, 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 ¢2,072.26 millones

El presupuesto anual estimado para esta partida es por ¢2,131.52 millones y al cierre del periodo se recibieron ¢2,072.26 millones, correspondientes a los meses de enero a diciembre 2018, que en términos porcentuales equivale a un 97.22%.

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 ¢4,278.20 millones

Se estimó para esta partida un monto anual de ¢4,970.07 millones y al cierre del periodo se recibió la suma de ¢4,278.20 millones, que en términos porcentuales equivale a un 86.08% debido a un menor nivel de colocación de los recursos del FOSUVI según lo presupuestado, lo que implicó un traslado menor de recursos al 31 de diciembre de 2018 por ¢691.87 millones.

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 ¢265,915.24 millones, que incluye ¢146,433.08 millones correspondientes a Compromisos 2017, ¢119,236.16 millones del presupuesto aprobado por FODESAF para el 2018 y ¢246.00 correspondiente a Lotería Instantánea aprobado por la Junta de Protección Social (JPS).

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, sobre el monto correspondiente a recursos de FODESAF que pasa de ¢119,236.16 millones a ¢66,750.51 millones y los ¢246.00 millones de la JPS.

El monto total de los recursos disponibles para el 2018 se compromete según su asignación para el trámite de bonos ordinarios, casos individuales y proyectos de vivienda 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 2018 fueron de ¢256,905.65 millones, que representan un 96.61% 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 2018 por ¢119,482.16 millones, al cierre del 2018 ingresaron ¢110,472.57 millones, lo cual representa un 92.46% 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 ¢2,959.52 millones

El presupuesto para el 2018 es de ¢1,367.87 millones, e ingresaron ¢2,959.52 millones por este concepto, lo cual equivale a un 216.36% de lo proyectado anual original, con una tasa de rendimiento promedio anual de 7.57%, significativamente superior al 4.00% utilizado en la elaboración del presupuesto 2018.

OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS ¢1,403.33 millones

El presupuesto total asignado a esta partida para el periodo 2018 fue 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 año ¢138.70 millones, que representan una ejecución de 41.74%.

- 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 fue de ¢678.58 millones, de los cuales ingresaron en el periodo ¢676.65 millones, que representan una ejecución de 99.72%.

- 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 fue de ¢277.16 millones, de los cuales ingresaron al final del periodo ¢587.98 millones, que representan una ejecución de 212.14%.

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) ¢252.87 millones

Recursos correspondientes a Lotería Instantánea asignados por la Junta de Protección Social, incluidos en el Presupuesto Extraordinario Nº1-2018. En el periodo 2018 ingresaron ¢252.87 millones, para una ejecución del 102.79%, en relación con lo presupuestado para el año por ¢246.00.

DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢13.62 millones

SECTOR PRIVADO ¢314.72 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 periodo 2018 fueron por ¢13.62 millones; en tanto el Sector Privado reportó ¢314.72 millones en rendimientos con una ejecución de 84.54%, en relación con lo presupuestado para el año por ¢372.28 millones.

TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO

DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS FODESAF ¢110,219.70 millones

Esta partida corresponde al presupuesto ordinario aprobado por el FODESAF para trámite del Bono Familiar de Vivienda, comunicado mediante oficios MTSS-DMT-OF-552-2017, MTSS-DMT-OF-271-2018 y MTSS-DMT-OF-1093-2018, por un monto total de ¢119,236.16 millones, pero que se ajusta por las razones expuestas en el segundo párrafo de la primera página, a ¢62,750.51 millones. Al cierre del 2018 ingresaron ¢110,219.70 millones, para un cumplimiento del 165.12% con respecto al presupuesto aprobado por la CGR y un 92.44% del presupuesto original comunicado por FODESAF.

DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢8.97 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 2018 el Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo transfirió ¢8.97 millones por este concepto, para un ejecución de 35.75%, sobre lo presupuestado en el 2018 por un monto ¢25.09 millones.

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 ¢146,433.08 millones, los cuales corresponden a Compromisos del 2017 y que ingresaron en este primer trimestre del periodo. Sin embargo, según se indicó en el segundo párrafo de la página N° 4, 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, por ¢69,781.76 millones.

SUPERÁVIT ESPECÍFICO ¢1,100.00 millones

Corresponde a recursos del Convenio de la Junta de Protección Social (JPS) con el BANHVI que deben ser reintegrados a la institución y que se incluyeron en el Presupuesto Extraordinario Nº1-2018. En diciembre 2018 se transfirieron recursos a la JPS por ¢1,087.84 millones.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FONAVI

1. Intereses y Comisiones sobre Préstamos Concedidos al Sector Privado: ¢10,012.85 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 ¢1,617.62 millones (19.27%) principalmente por los siguientes aspectos:

a) A pesar de que los saldos reales de la cartera de crédito se ubicaron por debajo de los saldos estimados en la mayor parte del periodo, el registro de valores de la TBP superiores a los contemplados en la proyección dio lugar a la generación de ingresos financieros mensuales superiores a los estimados, con diferencias que en promedio se ubicaron en los ¢134.80 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)
jul/18	708.57	840.59	132.03	128,740.05	123,353.87	(5,386.18)
ago/18	723.45	840.07	116.62	128,920.60	123,406.62	(5,513.98)
sep/18	718.93	844.71	125.78	130,087.69	134,395.85	4,308.16
oct/18	720.27	871.50	151.22	129,749.97	133,826.15	4,076.19
nov/18	728.57	911.24	182.68	128,898.73	133,517.17	4,618.44
dic/18	726.15	896.77	170.63	130,042.73	132,698.54	2,655.81
Totales	**8,395.22**	**10,012.85**	**1,617.62**			

2. Intereses sobre Títulos Valores de Empresas Públicas Financieras: ¢168.10 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 ¢36.63 millones se relaciona con los siguientes aspectos:

- Valores proyectados para la TBP que superaron a los valores reales durante todo el periodo en análisis.

- A pesar de que los saldos reales de inversión fueron muy similares a los proyectados durante el periodo, parte de estos fondos debieron mantenerse en la reserva en el Banco Central de Costa Rica sin generación de rendimientos para atender el indicador de cobertura de liquidez (ICL).

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
jul/18	0.41	8.79	8.38
ago/18	5.93	7.10	1.17
sep/18	0.66	22.44	21.78
oct/18	53.71	16.51	(37.20)
nov/18	40.94	9.59	(31.35)
dic/18	4.57	3.74	(0.83)
TOTALES	**204.73**	**168.10**	**(36.63)**

3. Primas del Fondo Garantías: ¢1,406.47 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 de diciembre de 2018 la desviación observada responde principalmente a que el saldo de la captación de las Entidades Autorizadas con garantía del BANHVI y del Estado fue inferior al saldo proyectado sobre el cual se realizó la estimación de las primas.

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)
jul/18	157.00	117.80	(39.20)
ago/18	157.00	117.45	(39.55)
sep/18	157.00	118.61	(38.39)
oct/18	157.00	119.65	(37.35)
nov/18	157.00	121.46	(35.54)
dic/18	157.00	121.64	(35.36)
TOTALES	**1,884.00**	**1,406.47**	**(477.53)**

EGRESOS

El total presupuestado para el período 2018 asciende a ¢151,379,492,627.07, de los cuales ¢143,796,848,667.52 están asignados a partidas de egresos, (Gastos, Bienes Duraderos y Transferencias) y ¢7,582,643,959.55 a Sumas Sin Asignación Presupuestaria, al 31 de diciembre efectivamente se ejecutó la suma de ¢119,296,747,115.91, que representa en términos porcentuales un egreso del 82.96%, restando por ejecutar un monto por ¢24,500,101,551.61 equivalente a un 17.04%.

La ejecución de egresos del periodo por ¢119,296,747,115.91, representó el 78.81% del total del Presupuesto Ordinario para el periodo por ¢151,379,492,627.07, dando como resultado una subejecución del 21.19% equivalente a la suma de ¢32,082,745,511.16.

Con base en la relación anterior, puede interpretarse que el comportamiento del presupuesto durante este periodo se ejecutó a un menor ritmo que el programado, principalmente en lo correspondiente a bonos ordinarios, artículo 59, bono colectivo, comisiones y los gastos por el reintegro a las entidades autorizadas de bonos devueltos del Programa FOSUVI, en donde el presupuesto del FOSUVI representó el 89.15% del presupuesto total del Banco y se ejecutaron ¢111,738,688,944.01, que representan un 82.79% del presupuesto de egresos del FOSUVI por ¢134,961,503,867.99.

En cuanto a la ejecución particular de egresos totales por ¢119,296,747,115.91, los mismos corresponden a:

- Remuneraciones: ¢3,821,125,698.31
- Servicios: ¢490,510,702.57
- Materiales y Suministros: ¢45,843,116.76
- Intereses y Comisiones sobre Títulos Valores, Préstamos y Comisiones y Diferencias de Tipo de Cambio - Comisiones de Fiduciarios: ¢2,994,434,083.35
- Bienes Duraderos: ¢95,435,676.14
- Transferencias Corrientes: ¢2,208,071,706.57
- Transferencias de Capital (Bono Familiar de Vivienda): ¢109,641,326,132.21

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE EGRESOS DE CUENTA GENERAL

En relación con la ejecución de los egresos administrativos, el presupuesto anual ascendió ¢6,881,382,410.48 y la ejecución para el periodo fue de ¢4,465,307,807.91, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 62.62%, es decir se da una subejecución en el periodo del 37.38%.

La subejecución al final del periodo en forma general se debe principalmente a:

a- Contrataciones que por diferentes razones no pudieron iniciarse o ejecutarse por completo durante el período 2018, y deberán realizarse durante el 2019.

b- En el caso de remuneraciones, las estimaciones que se habían hecho de aumentos por costo de vida, fueron muy superiores a los aumentos que finalmente se realizaron, por su parte, además hay que tomar en consideración la creación de nuevas plazas y para algunas aún no se ha contratado el personal respectivo, por su parte, en lo que respecta al pago de Prestaciones legales cesantía y preaviso, el monto que se incluye es una estimación para hacerle frente a eventuales liquidaciones de personal. Es una estimación necesaria aunque es incierto el uso de la partida.

c- Para el caso de las partidas de los grupos de servicios y materiales y suministros, las Unidades Ejecutoras del BANHVI incluyen partidas con el fin de cubrir los gastos necesarios para su operación normal y hacerle frente a posibles erogaciones, pero que durante el periodo no fue necesario utilizarlas e un alto porcentaje y algunas en un 100%.

Las partidas del grupo remuneraciones se ejecutaron en un monto de ¢3,821,125,698.31 de un presupuesto estimado para el periodo 2018 de ¢4,494,200,483.30, esta ejecución representa un 85.02%, 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, la subejecución de ¢673,074,784.99, está asociada principalmente a la provisión estimada para aumentos por costo de vida, la creación de plazas nuevas que no fueron ocupadas en su totalidad y sus efectos colaterales en las líneas presupuestarias.

El grupo de Servicios cuenta con un presupuesto para el periodo 2018 de ¢2,216,923,018.00 y se ejecutó la suma de ¢490,510,702.57, que en términos porcentuales representa un 22.13%, lo cual es una ejecución muy baja y que obedece a que partidas con una asignación presupuestaria importante, tales como Alquiler de Edificios, Locales y Terrenos, Servicio de Energía Eléctrica, Servicio de Telecomunicaciones, Servicios de Ingeniería, Otros Servicios de Gestión y Apoyo, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Servicio de Desarrollo de Sistemas Informáticos, Actividades de Capacitación, Mantenimiento de Edificios y Locales, Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo y Sistemas e Impuestos sobre Bienes Inmuebles, debido a su posposición definitiva o a atrasos en los plazos de ejecución, algunos para el periodo siguiente.

En el grupo de Materiales y Suministros, las partidas se ejecutaron en un monto de ¢45,843,116.76 y el presupuesto disponible para el periodo 2018 fue de ¢142,110,830.00, equivalente a una ejecución del 32.29%, 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 no iniciados y por recursos disponibles presupuestarios como previsión que no se ejecutaron, principalmente por parte la Dirección FOSUVI que incluye en su presupuesto recursos en las partidas de materiales y suministros, para cubrir eventuales reparaciones en las

viviendas individuales y de proyectos que se adjudique el Banco y que son administradas por esta unidad.

Las cuentas del grupo Transferencias Corrientes, contó con un presupuesto para el periodo de enero a diciembre de ¢293,856,000.00 y se ejecutaron ¢110,756,816.77, lo que porcentualmente equivale a 37.69% y cuya subejecución, contempla en el presupuesto total del grupo la suma de ¢110.250.000.00 de la partida de Indemnizaciones, la cual solo se utilizó ¢15,550,000.00 durante el periodo. Por otra parte para la Dirección Administrativa su presupuesto fue por un monto de ¢89,326,000.00 y se ejecutó ¢28,400,038.89 (31.79%) con una subejecución de ¢60,925,961.11, esta subejecución obedece fundamentalmente a que las partidas que la integran son inciertas, por ejemplo pago de prestaciones legales (Presupuesto ¢59,000,000.00, Ejecución ¢12,654,724.29 (21.45%) e incapacidades (Otras Prestaciones a Terceras Personas, Presupuesto ¢22.050.000.00, Ejecución ¢13,963,441.35 (63.33%), lo que nos obligó a estimar un monto suficiente para hacerle frente a las situaciones que se nos presenten pero que de antemano no podemos prever, adicionalmente esta partida también se encuentra afectada por la estimación de los aumentos por costo de vida que finalmente, fueron muy inferiores a lo presupuestado. La subejecución del 85.72% de la partida Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.) por ¢20.000.000.00, que corresponde a la contribución que debe realizar el BANHVI, a la Superintendencia General de Entidades Autorizadas, por concepto de servicios de supervisión de la Entidad Supervisora, se debe a que en periodos anteriores el Ente Supervisor, estimó de más el monto de la contribución aplicable al Banco, por lo que esa suma quedó a fondo de la Institución, por lo que los pagos correspondientes al periodo 2018 se fueron aplicando, y se ejecutaron ¢2,855,635.88. El pago de la transferencia a la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE), se ejecutó por un monto de ¢54,951,142.00 (91.59%) de un presupuesto estimado de ¢60.000.000.00, quedando una subejecución de ¢5,048,858.00 (8.41%).

Para el grupo de las partidas de bienes duraderos el presupuesto total asignado para el año 2018, equivale a un monto de ¢491,722,790.00 y la ejecución para el periodo fue de ¢95,435,676.14, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 19.41%, es decir se dio una subejecución en el periodo del 80.59%. Hay partidas con una subejecución importante y que por diversas razones no pudieron iniciarse o ejecutarse durante el periodo 2018, tales como: Maquinaria y Equipo para la Producción, Equipo y Mobiliario de Oficina y Equipos y Programas de Cómputo.

La partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria cuenta con un monto disponible de ¢443,184,782.94.

Durante el periodo, los egresos más relevantes fueron:

- Sueldos y Salarios del personal, el pago del Salario Escolar correspondiente al periodo 2017, Décimo Tercer Mes del periodo 2017-2018 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.

- Pago de Gastos de Intereses por las Captaciones de Recursos.
- Equipo y Programas de Cómputo por un monto de ¢80,105,589.30.
- Pago de Bonos Familiares de Vivienda el cual representa el principal componente del gasto total.

En el aparte "Información sobre la Evaluación Presupuestaria", se incluye un detalle de la subejecución de las partidas más relevantes de Gastos Administrativos de la Cuenta General.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE EGRESOS DEL FOSUVI

SERVICIOS

Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales

Corresponde a comisiones bancarias pagadas por servicios prestados. Durante el periodo 2018 se pagó la suma de ¢0.05 millones, siendo el presupuesto para el periodo 2018 de ¢0.43 millones, por lo que la ejecución fue de 11.63%.

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 ¢3,136.55 millones, se transfirieron ¢2,097.31 millones al cierre del año 2018, para una ejecución de 66.87%. La ejecución de esta partida se relacionada 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 sería 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 ¢125,094.65 millones, de los que ¢69,405.24 millones corresponden a Bono Ordinario, ¢3,373.74 millones a Bono Colectivo y ¢52,315.67 millones al Artículo 59.

Al cierre del ejercicio económico 2018 la ejecución fue de ¢108,194.12 millones, que representan un 86,49%. En Bono Ordinario se giraron ¢61,887.91 millones para un 89.2%, en Bono Colectivo ¢1,319.89 millones para un 39.12% y en Artículo 59 se transfirieron ¢44,986.32 millones para un 85.99%. 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 diciembre 2018 se cuenta con 3.213 bonos ordinarios emitidos pendientes de pagar por ¢22,565.78 millones, 388 casos individuales de Artículo 59 aprobados pendientes de pagar por ¢5,471,28 millones, proyectos de Artículo 59 aprobados pendientes de desembolsar por ¢41,735.37 millones y proyectos de Bono Colectivo aprobados pendientes de desembolsar por ¢10,507.27 millones.

Recursos por reintegrar a la Junta de Protección Social

Corresponde a recursos del saldo del Convenio de la Junta de Protección Social (JPS) con el BANHVI que debían ser reintegrados a la institución y que se incluyeron en el Presupuesto Extraordinario Nº1-2018. En diciembre 2018 se transfirieron recursos a la JPS por ¢1,087.84 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 ¢2,577.00 millones (¢1,340.00 millones del año y ¢1,237.00 millones provenientes del período anterior) y al cierre del 2018 fueron transferidos ¢241.22 millones pertenecientes al 2018 y ¢118.19 millones de Compromisos 2017, para una ejecución de 18.00% y 9.55% respectivamente.

La subejecución 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 Articulo N° 49 de la Ley N° 7052 Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, se presupuestó para esta partida la suma de ¢4,970.07 millones y durante el periodo de enero a diciembre, se transfirieron a la Cuenta General ¢4,278.20 millones, que en términos porcentuales equivale a un 86.08%, 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 Nº 1)

3) Detalle del Bono Familiar de Vivienda devuelto a las Entidades Autorizadas y pendientes de pago.

CUADRO Nº 1
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
DEL 01/01/2018 AL 31/12/2018
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**2,097,314,889.80**	**0.00**	**2,089,807,709.80**
6.01	**AL SECTOR PÚBLICO**	**108,565,785.16**	**0.00**	**108,565,785.16**
6.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**108,565,785.16**	**0.00**	**108,565,785.16**
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	30,264,566.24		30,264,566.24
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	685,460.00		685,460.00
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	26,500,309.90		26,500,309.90
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	51,115,449.02		51,115,449.02
6.04-	**A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**605,767,532.06**	**0.00**	**598,260,352.06**
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**20,828,320.64**	**0.00**	**20,828,320.64**
6.04.01.01	ASEDEMASA	15,237,080.64		15,237,080.64
6.04.01.04	ASEMINA	5,591,240.00		5,591,240.00
6.04.03	**A COOPERATIVAS**	**584,939,211.42**	**0.00**	**577,432,031.42**
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	146,090,910.51		146,090,910.51
6.04.03.02	Coocique R.L.	116,527,368.44		116,527,368.44
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	153,663,722.59		153,663,722.59
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	66,468,265.00		66,468,265.00
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	4,489,700.00		4,489,700.00
6.04.03.08	Coope-Ande R.L.	38,511,944.88		38,511,944.88
6.04.03.09	Coope-Una R.L.	49,563,900.00		49,563,900.00
6.04.03.10	Coope-San Ramón	1,582,340.00		1,582,340.00
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	533,880.00		533,880.00
6.04.03.15	Coopeesparta R.L.	6,604,980.00		6,604,980.00
6.04.03.16	Credecoop R.L.	902,200.00		902,200.00
6.05	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,382,981,572.58**	**0.00**	**1,382,981,572.58**
6.05.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,382,981,572.58**	**0.00**	**1,382,981,572.58**
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	763,669,688.57		763,669,688.57
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	411,178,043.00		411,178,043.00
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	181,308,994.91		181,308,994.91
6.05.01.06	BAC San José	26,824,846.10		26,824,846.10
7-	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**0.00**	**109,641,326,132.21**	**109,641,326,132.40**
7.01	**AL SECTOR PÚBLICO**	**0.00**	**5,335,395,297.69**	**5,335,395,297.70**
7.01.05	**A EMPRESAS PUBLICAS NO FINANCIERAS**	**0.00**	**1,087,844,196.73**	**1,087,844,196.70**
7.01.05.01	Junta de Protección Social de San José		1,087,844,196.73	1,087,844,196.7
7.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**0.00**	**4,247,551,100.96**	**4,247,551,101.00**
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		1,558,273,033.35	1,558,273,033.4
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica		34,273,000.00	34,273,000.0
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		1,241,213,715.84	1,241,213,715.8
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		1,413,791,351.77	1,413,791,351.8
7.03	**A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**0.00**	**31,841,304,861.01**	**31,841,304,861.10**
7.03.01	**A ASOCIACIONES**	**0.00**	**1,047,887,581.91**	**1,047,887,581.90**
7.03.01.01	ASEDEMASA		768,325,581.91	768,325,581.9
7.03.01.04	ASEMINA		279,562,000.00	279,562,000.0
7.03.03	**A COOPERATIVAS**	**0.00**	**30,793,417,279.10**	**30,793,417,279.20**
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		9,138,714,607.76	9,138,714,607.8
7.03.03.02	Coocique R.L.		5,957,357,184.65	5,957,357,184.7
7.03.03.03	Coopealianza R.L.		7,226,572,892.91	7,226,572,892.9
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.		3,323,413,250.10	3,323,413,250.1
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.		224,485,000.00	224,485,000.0
7.03.03.08	Coope-Ande R.L.		1,919,030,343.68	1,919,030,343.7
7.03.03.09	Coope-Una R.L.		2,478,195,000.00	2,478,195,000.0
7.03.03.10	Coope-San Ramón		108,171,000.00	108,171,000.0
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.		26,694,000.00	26,694,000.0

7.03.03.15	Coopeesparta R.L.		330,249,000.00	330,249,000.0
7.03.03.16	Credecoop R.L.		60,535,000.00	60,535,000.0
7.04	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**0.00**	**72,464,625,973.51**	**72,464,625,973.60**
7.04.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**0.00**	**72,464,625,973.51**	**72,464,625,973.60**
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		36,400,842,339.15	36,400,842,339.2
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		22,872,867,216.80	22,872,867,216.8
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		11,837,020,562.77	11,837,020,562.8
7.04.01.06	BAC San José		1,353,895,854.79	1,353,895,854.8
TOTAL TRANSFERENCIAS		**2,097,314,889.80**	**109,641,326,132.21**	**111,731,133,842.20**

CUADRO Nº 2
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
ARTÍCULO Nº 59
DEL 01/01/2018 AL 31/12/2018
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**859,369,029.74**	**0.00**	**859,369,029.75**
6.01	**AL SECTOR PÚBLICO**	**67,549,865.14**	**0.00**	**67,549,865.14**
6.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**67,549,865.14**	**0.00**	**67,549,865.14**
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	17,176,666.23		17,176,666.23
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	21,393,089.90		21,393,089.90
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	28,980,109.01		28,980,109.01
6.04-	**A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**160,968,172.05**	**0.00**	**160,968,172.05**
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**1,097,940.64**	**0.00**	**1,097,940.64**
6.04.01.01	ASEDEMASA	1,097,940.64		1,097,940.64
6.04.03	**A COOPERATIVAS**	**159,870,231.41**	**0.00**	**159,870,231.41**
6.04.03.01	Coopenae R.L.	84,934,570.50		84,934,570.50
6.04.03.02	Coocique R.L.	16,765,388.45		16,765,388.45
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	49,442,742.57		49,442,742.57
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	3,928,725.00		3,928,725.00
6.04.03.08	Coope-Ande R.L.	3,221,924.89		3,221,924.89
6.04.03.09	Coope-Una R.L.	1,576,880.00		1,576,880.00
6.05	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**630,850,992.56**	**0.00**	**630,850,992.56**
6.05.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**630,850,992.56**	**0.00**	**630,850,992.56**
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	508,236,528.57		508,236,528.57
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	30,102,362.99		30,102,362.99
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	88,487,094.90		88,487,094.90
6.05.01.06	BAC San José	4,025,006.10		4,025,006.10
7-	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**0.00**	**44,986,315,787.31**	**44,986,315,787.31**
7.01	**AL SECTOR PÚBLICO**	**0.00**	**2,167,060,229.42**	**2,167,060,229.42**
7.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**0.00**	**2,167,060,229.42**	**2,167,060,229.42**
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		879,869,880.31	879,869,880.31
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		980,165,997.34	980,165,997.34
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		307,024,351.77	307,024,351.77
7.03	**A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**0.00**	**9,547,896,680.01**	**9,547,896,680.01**
7.03.01	**A ASOCIACIONES**	**0.00**	**54,897,031.91**	**54,897,031.91**
7.03.01.01	ASEDEMASA		54,897,031.91	54,897,031.91
7.03.03	**A COOPERATIVAS**	**0.00**	**9,492,999,648.10**	**9,492,999,648.10**
7.03.03.01	Coopenae R.L.		6,080,897,607.77	6,080,897,607.77
7.03.03.02	Coocique R.L.		961,806,654.02	961,806,654.02
7.03.03.03	Coopealianza R.L.		2,015,523,892.91	2,015,523,892.91
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.		196,436,250.10	196,436,250.10
7.03.03.08	Coope-Ande R.L.		159,491,243.30	159,491,243.30
7.03.03.09	Coope-Una R.L.		78,844,000.00	78,844,000.00
7.04	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**0.00**	**33,271,358,877.88**	**33,271,358,877.88**
7.04.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**0.00**	**33,271,358,877.88**	**33,271,358,877.88**
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		23,491,607,260.12	23,491,607,260.12
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		3,668,735,823.04	3,668,735,823.04
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		5,909,765,489.93	5,909,765,489.93
7.04.01.06	BAC San José		201,250,304.79	201,250,304.79
TOTAL TRANSFERENCIAS		**859,369,029.73**	**44,986,315,787.31**	**45,845,684,817.06**

CUADRO Nº 3
DETALLE DE BONO FAMILIAR DE VIVIENDA DEVUELTO A LAS ENTIDADES AUTORIZADAS PENDIENTE DE PAGO DEL 01/01/2018 AL 31/12/2018
(en colones)

ENTIDAD	Monto Total Pagado
AL SECTOR PÚBLICO	
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	**25,694,973.04**
Banco Popular	24,008,153.04
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	1,686,820.00
A ASOCIACIONES	**6,471,550.00**
ASEDEMASA	6,471,550.00
A COOPERATIVAS	**44,988,100.38**
CoopeAnde R.L.	509,100.38
CoopeSanRamón R.L.	29,054,000.00
Credecoop	15,425,000.00
A EMPRESAS PRIVADAS	**282,211,498.99**
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	134,830,345.26
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	134,727,603.73
BAC San José	12,653,550.00
TOTAL ENTIDADES	**359,366,122.41**

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: ¢2,072.26 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%.

La sub ejecución registrada en esta partida obedece a que no se logró el traslado del monto extraordinario por ¢421.0 millones presupuestado para el mes de enero de 2018, asociado a la venta y recuperación del Proyecto El Portillo; a pesar de lo anterior, debido a que los ingresos sobre de cartera de crédito fueron superiores a los estimados, el traslado de réditos a la Cuenta General por este concepto fue superior al proyectado, con lo que la sub ejecución de la partida alcanzó únicamente ¢59.27 millones.

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

Periodo	Réditos Proyectados 1/	Réditos Trasladados	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
jul/18	144.42	171.96	27.54
ago/18	149.29	170.63	21.34
sep/18	147.37	171.06	23.69
oct/18	147.51	185.14	37.63
nov/18	150.60	189.80	39.20
dic/18	147.11	182.59	35.48
TOTALES	**2,131.52**	**2,072.26**	**(59.27)**

2. Intereses sobre Títulos Valores: Corto Plazo ¢1,408.03 millones y Largo Plazo ¢1,528.28 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 ¢978.33 millones, que se explica fundamentalmente por los siguientes aspectos:

Los saldos reales de la captación resultaron inferiores a lo proyectado durante la mayor parte del año 2018; asimismo, las negociaciones en instrumentos de corto y mediano plazo generaron un menor costo de los recursos y por ende un menor gasto por concepto de intereses.

La TBP utilizada como referencia para calcular el rendimiento estimado de los valores emitidos por el BANHVI fue de 7.25% para el periodo 2018; no obstante, las captaciones realizadas durante ese año se pactaron considerando una TBP real promedio del 5.96%.

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)
jul/18	501.04	402.40	(98.63)	54,300.00	45,571.00	(8,729.00)
ago/18	189.63	-	(189.63)	53,100.00	48,216.00	(4,884.00)
sep/18	331.81	169.57	(162.24)	53,900.00	58,216.00	4,316.00
oct/18	572.13	397.13	(175.00)	55,300.00	55,166.00	(134.00)
nov/18	296.88	181.25	(115.63)	51,300.00	55,166.00	3,866.00
dic/18	200.00	199.01	(0.99)	51,300.00	55,116.00	3,816.00
TOTALES	**3,914.64**	**2,936.31**	**(978.33)**			

Nota: Cortó Plazo ¢1,408.03 y Largo Plazo ¢1,528.28. Total ¢2,936.31

3. Comisiones, Honorarios y Otros Gastos: ¢58.13 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 periodo 2018 se estimó un pago mensual de comisiones de ¢6.5 millones, equivalente al piso de las comisiones fiduciarias vigentes, así como un pago extraordinario de alrededor de ¢260 millones en el mes diciembre de 2018 vinculado con la expectativa de recuperación del proyecto El Portillo.

A pesar de lo anterior, el pago extraordinario no fue ejecutado debido a que no se alcanzó la recuperación del proyecto mencionado; adicionalmente, desde el mes de setiembre de 2018 se han retenido algunos de los pagos de las comisiones a los fiduciarios Grupo Mutual y MUCAP, debido al incumplimiento de metas del "Cronograma de trabajo para recuperación y liquidación de fideicomisos establecido para el periodo 2018". Las situaciones mencionadas dan lugar a la sub ejecución del 82.77% que registra esta partida.

Cuadro N° 6
Comisiones por administración fiduciaria
-en millones de colones-

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	-
jul/18	6.50	6.50	-
ago/18	6.50	6.50	-
sep/18	6.50	-	(6.50)
oct/18	6.50	-	(6.50)
nov/18	6.50	-	(6.50)
dic/18	265.80	5.00	(260.80)
TOTALES	**337.30**	**58.13**	**(279.17)**

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 al 31/12/2018	Presupuesto Disponible 2018
Remuneraciones	4,494	2.97%	85.06%	14.98%
Servicios	2,217	1.46%	22.13%	77.87%
Materiales y Suministros	142	0.09%	32.26%	67.74%
Intereses y Comisiones	4,252	2.81%	70.43%	29.57%
Bienes Duraderos	492	0.33%	19.41%	80.59%
Transferencias Corrientes	3,430	2.27%	64.37%	35.63%
Transferencias de Capital	128,772	85.07%	85.14%	14.86%
Cuentas Especiales	7,580	5.00%	0.00%	100.00%
Total Presupuesto Ordinario	**151,379**	**100.00%**	**78.81%**	**21.19%**

Finalmente durante el periodo enero a diciembre de 2018 se recibieron recursos por ¢274,178,955,905.59 y se ejecutaron egresos por ¢119,296,747,115.91, resultando recursos disponibles por ¢154,882,208,789.68.

DOCUMENTOS PRESUPUESTARIOS

Durante el periodo enero - diciembre se elaboraron varios documentos presupuestarios, a saber: Las Modificaciones Presupuestarias Nº1, N°2, Nº3 N°4, N°5, N°6, Nº7, Nº8 y Nº9 y el Presupuesto Extraordinario N° 1, variaciones presupuestarias 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 Específico Sin Asignación Presupuestaria, partidas aprobadas en el Presupuesto Ordinario2018.

Modificación Presupuestaria N° 4

El presente documento de "ajuste" (Modificación Presupuestaria N° 4), tiene por objetivo corregir en el Sistema SIPP de la Contraloría General de la República, el error de carga de la partida presupuestaria 6.04.04 Transferencia Corrientes a Otras Entidades Privadas sin Fines de Lucro y 6.05.01 Transferencias a Empresas Privadas, aprobadas por la Junta Directiva del BANHVI, pero que por un error quedó erróneamente cargado en la partida 6.01.06 Transferencias Corrientes al Sector Publico Instituciones Públicas Financieras, en el Presupuesto Ordinario 2018, a nivel de Sistema SIPP.

Con base en la indicación de la Contraloría General de la República, se hace el trámite como una modificación presupuestaria solo a nivel del Sistema SIPP, al no existir otra opción para el ajuste correspondiente, pero se aclara que en ningún momento se está siguiendo el trámite normal según el reglamento, porque no estamos ante una "modificación presupuestaria" que implique seguir todo el proceso y aprobación por parte de nuestro Jerarca Superior, sino ante un error de digitación y la necesidad de realizar un ajuste únicamente en el SIIP.

Modificación Presupuestaria N° 5

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en las solicitudes de la Gerencia General, Unidad de Riesgos, Departamento Tecnología de Información y la Dirección FOSUVI.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomarán de la disminución de las partidas Servicios, Transferencias Corrientes, Transferencias de Capital y Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria, partidas aprobadas en el Presupuesto Ordinario 2018.

Modificación Presupuestaria N° 6

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en las solicitudes de la Secretaría de Junta Directiva y de la Dirección Administrativa.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomarán de la disminución de las partidas de Remuneraciones, Servicios, Transferencias Corrientes y Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria, partidas aprobadas en el Presupuesto Ordinario 2018.

Modificación Presupuestaria N° 7

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en las solicitudes de la Secretaría de Junta Directiva y de la Dirección FOSUVI.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomarán de la disminución de las partidas de Materiales y Suministros, Transferencias Corrientes y Transferencias de Capital, partidas aprobadas en el Presupuesto Ordinario 2018.

Modificación Presupuestaria N° 8

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en las solicitudes del Departamento Tecnologías de Información, Unidad de Tesorería y de la Dirección FONAVI.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomarán de la disminución de las partidas de Servicios, partidas aprobadas en el Presupuesto Ordinario 2018.

Modificación Presupuestaria N° 9

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en las solicitudes de la Dirección FOSUVI.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomarán de la disminución de las partidas de Transferencias Corrientes, Transferencias de Capital y Cuentas Especiales, aprobadas en el Presupuesto Ordinario 2018.

Presupuesto Extraordinario N°1

Este documento presupuestario contempló varios ajustes en las partidas de ingresos y en las de egresos para su ejecución en el año 2018 del FOSUVI.

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

Se incrementaron Ingresos por un total de ¢8,843,601,340.78 por nuevos recursos recibidos de:

FUENTE DE INGRESO	MONTO
JPS-Lotería Instantánea	245,999,000.00
Fondo Desarrollo de Asignaciones Familiares (FODESAF)	8,973,602,340.78
Superávit Acumulado del Periodo Anterior	1,100,000,000.00
Primas del Fondo de Garantías	-1,476,000,000.00
TOTAL	**8,843,601,340.78**

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

GRUPO DE OBJETO DEL GASTO	MONTO
Transferencias Corrientes- FOSUVI- Comisión E.A.	173,954,742.26
Transferencias de Capital FOSUVI-BFV	8,697,737,113.96
Transferencias de Capital a Empresas Publicas No Financieras	1,100,000,000.00
Cuentas Especiales Cuenta General	347,909,484.56
Sumas con Destino Específico sin Asignación Presupuestaria	-1,476,000,000.00
TOTAL	**8,843,601,340.78**

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en la solicitud de la Dirección FOSUVI, mediante oficios, JPS-GG-GAF-DCP-0358-2018, del 06 de Marzo del 2018, DF-OF-0334-2018 del 24 de Abril del 2018, DF-OF-0406-2018, del 07 de Mayo del 2018, DF-OF-0624-2018, del 03 de Julio del 2018 y DF-OF-0791-2018, del 24 de Agosto del 2018.

INGRESOS

PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EN COLONES

CÓDIGO										PARTIDAS	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO TOTAL	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
C	S	G	S	P	S	R	S	FF									
										RECURSOS CUENTA GENERAL, FOSUVI Y FONAVI							
1	**0**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**INGRESOS CORRIENTES**	**15,841,884,670.33**	**-1,230,001,000.00**	**14,611,883,670.33**	**12,780,059,645.09**	**4,626,898,544.57**	**17,406,958,189.66**	**-2,795,074,519.33**
1	**3**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**15,469,606,677.06**	**-1,476,000,000.00**	**13,993,606,677.06**	**12,513,154,543.57**	**4,312,594,477.04**	**16,825,749,020.61**	**-2,832,142,343.55**
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**	**10,493,144,156.41**	**3,522,306,320.19**	**14,015,450,476.60**	**-3,193,904,522.74**
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**	**10,493,144,156.41**	**3,522,306,320.19**	**14,015,450,476.60**	**-3,193,904,522.74**
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**	**3,159,816,070.87**	**842,789,256.58**	**4,002,605,327.45**	**-1,576,279,917.26**
1	3	2	3	01	06	0	0	000		INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	2,426,325,410.19	0.00	2,426,325,410.19	3,159,816,070.87	842,789,256.58	4,002,605,327.45	-1,576,279,917.26
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**	**7,333,328,085.54**	**2,679,517,063.61**	**10,012,845,149.15**	**-1,617,624,605.48**
1	3	2	3	02	07	0	0	000		INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	8,395,220,543.67	0.00	8,395,220,543.67	7,333,328,085.54	2,679,517,063.61	10,012,845,149.15	-1,617,624,605.48
1	**3**	**9**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**4,648,060,723.20**	**-1,476,000,000.00**	**3,172,060,723.20**	**2,020,010,387.16**	**790,288,156.85**	**2,810,298,544.01**	**361,762,179.19**
1	**3**	**9**	**9**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS**	**4,648,060,723.20**	**-1,476,000,000.00**	**3,172,060,723.20**	**2,020,010,387.16**	**790,288,156.85**	**2,810,298,544.01**	**361,762,179.19**
1	3	9	9	01	00	0	0	000		PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS	3,360,000,000.00	-1,476,000,000.00	1,884,000,000.00	1,043,723,491.37	362,745,876.59	1,406,469,367.96	477,530,632.04
1	3	9	9	03	00	0	0	000		OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECIFICOS	1,288,060,723.20	0.00	1,288,060,723.20	976,286,895.79	427,542,280.26	1,403,829,176.05	-115,768,452.85
1	**4**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**372,277,993.27**	**245,999,000.00**	**618,276,993.27**	**266,905,101.52**	**314,304,067.53**	**581,209,169.05**	**37,067,824.22**
1	**4**	**1**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO**	**0.00**	**245,999,000.00**	**245,999,000.00**	**11,672,483.09**	**254,820,887.43**	**266,493,370.52**	**-20,494,370.52**
1	4	1	5	00	00	0	0	000		DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)	0.00	245,999,000.00	245,999,000.00	705,517.00	252,168,121.50	252,873,638.50	-6,874,638.50
1	4	1	6	00	00	0	0	000		DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	10,966,966.09	2,652,765.93	13,619,732.02	-13,619,732.02
1	**4**	**2**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO**	**372,277,993.27**	**0.00**	**372,277,993.27**	**255,232,618.43**	**59,483,180.10**	**314,715,798.53**	**57,562,194.74**
1	4	2	1	00	00	0	0	000		SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)	372,277,993.27	0.00	372,277,993.27	255,232,618.43	59,483,180.10	314,715,798.53	57,562,194.74
2	**0**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**INGRESOS DE CAPITAL**	**57,801,997,393.49**	**8,973,602,340.78**	**66,775,599,734.27**	**85,956,709,479.01**	**24,271,961,625.86**	**110,228,671,104.87**	**-43,453,071,370.60**
2	**4**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**57,801,997,393.49**	**8,973,602,340.78**	**66,775,599,734.27**	**85,956,709,479.01**	**24,271,961,625.86**	**110,228,671,104.87**	**-43,453,071,370.60**
2	**4**	**1**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO**	**57,801,997,393.49**	**8,973,602,340.78**	**66,775,599,734.27**	**85,956,709,479.01**	**24,271,961,625.86**	**110,228,671,104.87**	**-43,453,071,370.60**
2	4	1	2	00	00	0	0	000		DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF-CNE)	57,776,905,400.52	8,973,602,340.78	66,750,507,741.30	85,951,669,564.12	24,268,031,072.54	110,219,700,636.66	-43,469,192,895.36
2	4	1	6	00	00	0	0	000		DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	25,091,992.97	0.00	25,091,992.97	5,039,914.89	3,930,553.32	8,970,468.21	16,121,524.76
3	**0**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**FINANCIAMIENTO**	**68,892,009,222.47**	**1,100,000,000.00**	**69,992,009,222.47**	**146,543,326,611.06**	**0.00**	**146,543,326,611.06**	**-76,551,317,388.59**
3	**3**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**		**RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES**	**68,892,009,222.47**	**1,100,000,000.00**	**69,992,009,222.47**	**146,543,326,611.06**	**0.00**	**146,543,326,611.06**	**-76,551,317,388.59**
3	3	1	0	00	00	0	0	000		SUPERAVIT LIBRE	110,250,000.00	0.00	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	1,100,000,000.00	69,881,759,222.47	146,433,076,611.06	0.00	146,433,076,611.06	-76,551,317,388.59
										TOTAL INGRESOS	**142,535,891,286.29**	**8,843,601,340.78**	**151,379,492,627.07**	**245,280,095,735.16**	**28,898,860,170.43**	**274,178,955,905.59**	**-122,799,463,278.52**

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

(1) INCLUYE EL PRESPUESTO EXTRAORDINARIO N°1 AL PRESPUESTO ORDINARIO DEL BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA PARA EL PERIODO 2018

EGRESOS

PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	GASTO REAL ACUMULADO DICIEMBRE	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	**REMUNERACIONES**	**4,330,418,759.96**	**163,781,723.34**	**4,494,200,483.30**	**3,821,125,698.31**	**2,727,020,338.22**	**1,094,105,360.09**	**3,821,125,698.31**	**673,074,784.99**
0.01-	**REMUNERACIONES BASICAS**	**1,735,205,790.26**	**107,296,211.28**	**1,842,502,001.54**	**1,566,034,830.05**	**1,162,877,902.21**	**403,156,927.84**	**1,566,034,830.05**	**276,467,171.49**
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	1,592,703,904.80	102,789,017.41	1,695,492,922.21	1,451,480,467.59	1,074,909,571.46	376,570,896.13	1,451,480,467.59	244,012,454.62
0.01.03	Servicios especiales	116,647,485.46	4,507,193.87	121,154,679.33	94,513,446.84	72,615,150.93	21,898,295.91	94,513,446.84	26,641,232.49
0.01.05	Suplencias	25,854,400.00	0.00	25,854,400.00	20,040,915.62	15,353,179.82	4,687,735.80	20,040,915.62	5,813,484.38
0.02-	**REMUNERACIONES EVENTUALES**	**181,227,162.89**	**5,707,114.94**	**186,934,277.83**	**126,565,577.98**	**77,918,588.39**	**48,646,989.59**	**126,565,577.98**	**60,368,699.85**
0.02.01	Tiempo extraordinario	22,696,096.10	5,707,114.94	28,403,211.04	15,129,897.98	10,502,058.39	4,627,839.59	15,129,897.98	13,273,313.06
0.02.02	Recargo de funciones	15,837,306.79	0.00	15,837,306.79	0.00	0.00	0.00	0.00	15,837,306.79
0.02.05	Dietas	142,693,760.00	0.00	142,693,760.00	111,435,680.00	67,416,530.00	44,019,150.00	111,435,680.00	31,258,080.00
0.03-	**INCENTIVOS SALARIALES**	**1,466,839,459.28**	**7,147,981.61**	**1,473,987,440.89**	**1,303,878,111.51**	**858,566,417.16**	**445,311,694.35**	**1,303,878,111.51**	**170,109,329.38**
0.03.01	Retribución por años de servicio	771,868,633.61	17,988,078.05	789,856,711.66	671,486,301.27	500,381,629.50	171,104,671.77	671,486,301.27	118,370,410.39
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	221,563,249.62	7,456,058.47	229,019,308.09	222,353,442.86	166,084,718.78	56,268,724.08	222,353,442.86	6,665,865.23
0.03.03	Decimotercer mes	249,275,280.96	11,449,067.07	260,724,348.03	210,931,539.99	3,424,598.26	207,506,941.73	210,931,539.99	49,792,808.04
0.03.04	Salario Escolar	224,132,295.09	(29,745,221.98)	194,387,073.11	199,106,827.39	188,675,470.62	10,431,356.77	199,106,827.39	-4,719,754.28
0.04-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA**	**501,043,314.67**	**23,210,049.99**	**524,253,364.66**	**445,434,047.51**	**339,055,550.00**	**106,378,497.51**	**445,434,047.51**	**78,819,317.15**
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	276,695,561.86	12,817,490.30	289,513,052.16	245,985,939.85	187,239,612.58	58,746,327.27	245,985,939.85	43,527,112.31
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	14,956,516.84	692,837.31	15,649,354.15	13,296,551.69	10,121,070.71	3,175,480.98	13,296,551.69	2,352,802.46
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	44,869,550.57	2,078,511.95	46,948,062.52	39,889,623.56	30,363,188.91	9,526,434.65	39,889,623.56	7,058,438.96
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y	149,565,168.56	6,928,373.12	156,493,541.68	132,965,380.70	101,210,607.07	31,754,773.63	132,965,380.70	23,528,160.98
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo	14,956,516.84	692,837.31	15,649,354.15	13,296,551.71	10,121,070.73	3,175,480.98	13,296,551.71	2,352,802.44
0.05-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION**	**446,103,032.86**	**20,420,365.52**	**466,523,398.38**	**379,213,131.26**	**288,601,880.46**	**90,611,250.80**	**379,213,131.26**	**87,310,267.12**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	151,958,211.29	7,039,227.12	158,997,438.41	135,092,825.93	102,829,976.23	32,262,849.70	135,092,825.93	23,904,612.48
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones	44,869,550.57	2,078,511.95	46,948,062.52	39,889,623.58	30,363,188.93	9,526,434.65	39,889,623.58	7,058,438.94
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	89,739,101.15	4,157,023.89	93,896,125.04	79,779,233.47	60,726,367.94	19,052,865.53	79,779,233.47	14,116,891.57
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes	159,536,169.85	7,145,602.56	166,681,772.41	124,451,448.28	94,682,347.36	29,769,100.92	124,451,448.28	42,230,324.13
1-	**SERVICIOS**	**2,372,663,818.00**	**(155,740,800.00)**	**2,216,923,018.00**	**490,510,702.57**	**304,621,017.59**	**185,889,684.98**	**490,510,702.57**	**1,726,412,315.43**
1.01-	**ALQUILERES**	**145,268,000.00**	**540,000.00**	**145,808,000.00**	**71,865,665.20**	**52,288,621.82**	**19,577,043.38**	**71,865,665.20**	**73,942,334.80**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	28,000,000.00	0.00	28,000,000.00	10,891,298.62	8,067,912.52	2,823,386.10	10,891,298.62	17,108,701.38
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	20,350,000.00	540,000.00	20,890,000.00	9,179,862.44	5,318,942.80	3,860,919.64	9,179,862.44	11,710,137.56
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	66,270,000.00	0.00	66,270,000.00	51,532,375.50	38,901,766.50	12,630,609.00	51,532,375.50	14,737,624.50
1.01.99	Otros alquileres	30,648,000.00	0.00	30,648,000.00	262,128.64	0.00	262,128.64	262,128.64	30,385,871.36
1.02-	**SERVICIOS BÁSICOS**	**111,179,620.00**	**0.00**	**111,179,620.00**	**67,576,273.97**	**50,781,691.25**	**16,794,582.72**	**67,576,273.97**	**43,603,346.03**
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	5,385,830.00	0.00	5,385,830.00	1,745,027.00	1,386,171.00	358,856.00	1,745,027.00	3,640,803.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	48,771,660.00	0.00	48,771,660.00	34,098,985.00	25,439,960.00	8,659,025.00	34,098,985.00	14,672,675.00
1.02.03	Servicio de Correo	800,000.00	0.00	800,000.00	385,644.00	327,134.00	58,510.00	385,644.00	414,356.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	51,480,000.00	0.00	51,480,000.00	29,004,683.04	21,467,520.00	7,537,163.04	29,004,683.04	22,475,316.96
1.02.99	Otros servicios básicos	4,742,130.00	0.00	4,742,130.00	2,341,934.93	2,160,906.25	181,028.68	2,341,934.93	2,400,195.07
1.03-	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**98,426,570.00**	**1,080,000.00**	**99,506,570.00**	**53,567,476.09**	3,206,771.90	50,360,704.19	**53,567,476.09**	**45,939,093.91**
1.03.01	Información	16,200,000.00	0.00	16,200,000.00	1,923,693.00	1,718,043.00	205,650.00	1,923,693.00	14,276,307.00
1.03.02	Publicidad y propaganda	57,500,000.00	0.00	57,500,000.00	47,143,200.00	328,000.00	46,815,200.00	47,143,200.00	10,356,800.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	5,227,430.00	0.00	5,227,430.00	195,057.23	70,981.31	124,075.92	195,057.23	5,032,372.77
1.03.04	Transporte de bienes	1,404,000.00	(150,000.00)	1,254,000.00	137,530.00	101,855.00	35,675.00	137,530.00	1,116,470.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y	17,032,640.00	(3,850,000.00)	13,182,640.00	1,561,640.86	950,392.59	611,248.27	1,561,640.86	11,620,999.14
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	1,062,500.00	5,080,000.00	6,142,500.00	2,606,355.00	37,500.00	2,568,855.00	2,606,355.00	3,536,145.00

PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	GASTO REAL ACUMULADO DICIEMBRE	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.04-	**SERVICIOS DE GESTION Y APOYO**	**1,561,037,698.00**	**(63,378,000.00)**	**1,497,659,698.00**	**186,021,783.13**	**131,449,519.88**	**54,572,263.25**	**186,021,783.13**	**1,311,637,914.87**
1.04.02	Servicios jurídicos	47,380,540.00	38,340,000.00	85,720,540.00	8,173,033.67	4,531,283.67	3,641,750.00	8,173,033.67	77,547,506.33
1.04.03	Servicios de ingeniería	105,548,860.00	1,160,000.00	106,708,860.00	15,837,710.92	2,557,365.92	13,280,345.00	15,837,710.92	90,871,149.08
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	115,988,860.00	21,800,000.00	137,788,860.00	58,664,709.89	46,254,820.67	12,409,889.22	58,664,709.89	79,124,150.11
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	1,111,881,000.00	(123,690,000.00)	988,191,000.00	11,341,331.10	9,334,622.10	2,006,709.00	11,341,331.10	976,849,668.90
1.04.06	**Servicios Generales**	**124,778,438.00**	**0.00**	**124,778,438.00**	**85,798,676.95**	**63,098,626.92**	**22,700,050.03**	**85,798,676.95**	**38,979,761.05**
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	32,500,000.00	0.00	32,500,000.00	20,326,096.83	14,745,256.74	5,580,840.09	20,326,096.83	12,173,903.17
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	82,724,430.00	0.00	82,724,430.00	63,044,171.12	46,718,459.18	16,325,711.94	63,044,171.12	19,680,258.88
1.04.06.03	Servicios Generales	9,554,008.00	0.00	9,554,008.00	2,428,409.00	1,634,911.00	793,498.00	2,428,409.00	7,125,599.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	55,460,000.00	(983,000.00)	54,472,000.00	6,206,320.60	5,672,800.60	533,520.00	6,206,320.60	48,265,679.40
1.05-	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**54,466,260.00**	**(18,000,000.00)**	**36,466,260.00**	**10,890,364.00**	7,570,634.00	3,319,730.00	**10,890,364.00**	**25,575,896.00**
1.05.01	Transporte dentro del pais.	11,783,100.00	0.00	11,783,100.00	451,267.00	337,222.00	114,045.00	451,267.00	11,331,833.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	18,863,160.00	0.00	18,863,160.00	9,856,171.24	7,233,412.00	2,622,759.24	9,856,171.24	9,006,988.76
1.05.03	Transporte en el exterior	11,090,000.00	(3,000,000.00)	3,090,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,090,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior	12,730,000.00	(10,000,000.00)	2,730,000.00	582,925.76	0.00	582,925.76	582,925.76	2,147,074.24
1.06-	**SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**37,550,000.00**	**0.00**	**37,550,000.00**	**19,022,047.00**	**8,732,461.00**	**10,289,586.00**	**19,022,047.00**	**18,527,953.00**
1.06.01	Seguros	37,550,000.00	0.00	37,550,000.00	19,022,047.00	8,732,461.00	10,289,586.00	19,022,047.00	18,527,953.00
1.07-	**CAPACITACION Y PROTOCOLO**	**66,412,500.00**	**5,250,000.00**	**71,662,500.00**	**22,103,352.19**	**11,581,285.14**	**10,522,067.05**	**22,103,352.19**	**49,559,147.81**
1.07.01	Actividades de capacitación	44,844,750.00	6,750,000.00	51,594,750.00	21,708,995.19	11,231,693.14	10,477,302.05	21,708,995.19	29,885,754.81
1.07.02	Actividades protocolarías y sociales	18,867,750.00	(500,000.00)	18,367,750.00	394,357.00	349,592.00	44,765.00	394,357.00	17,973,393.00
1.07.03	Gastos de representación institucional.	2,700,000.00	(1,000,000.00)	1,700,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,700,000.00
1.08-	**MANTENIMIENTO Y REPARACION**	**222,353,400.00**	**-81,232,800.00**	**141,120,600.00**	**42,755,679.34**	**22,506,755.95**	**20,248,923.39**	**42,755,679.34**	**98,364,920.66**
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	49,448,860.00	0.00	49,448,860.00	4,156,367.60	2,725,000.00	1,431,367.60	4,156,367.60	45,292,492.40
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	650,000.00	0.00	650,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	650,000.00
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de	3,800,000.00	0.00	3,800,000.00	1,531,818.20	1,003,668.60	528,149.60	1,531,818.20	2,268,181.80
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00	2,626,094.86	320,836.17	2,305,258.69	2,626,094.86	4,373,905.14
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	1,242,180.00	0.00	1,242,180.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,242,180.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	9,730,560.00	0.00	9,730,560.00	5,617,000.00	3,603,000.00	2,014,000.00	5,617,000.00	4,113,560.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y	149,581,800.00	(81,232,800.00)	68,349,000.00	28,814,398.68	14,854,251.18	13,960,147.50	28,814,398.68	39,534,601.32
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	900,000.00	0.00	900,000.00	10,000.00	0.00	10,000.00	10,000.00	890,000.00
1.09-	**IMPUESTOS**	**61,235,450.00**	**0.00**	**61,235,450.00**	**5,935,652.21**	**5,745,867.21**	**189,785.00**	**5,935,652.21**	**55,299,797.79**
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	60,372,960.00	0.00	60,372,960.00	5,935,652.21	5,745,867.21	189,785.00	5,935,652.21	54,437,307.79
1.09.99	Otros impuestos	862,490.00	0.00	862,490.00	0.00	0.00	0.00	0.00	862,490.00
1.99-	**SERVICIOS DIVERSOS**	**14,734,320.00**	**0.00**	**14,734,320.00**	**10,772,409.44**	10,757,409.44	15,000.00	**10,772,409.44**	**3,961,910.56**
1.99.02	Intereses moratorios y multas	12,224,320.00	0.00	12,224,320.00	9,187,166.44	9,187,166.44	0.00	9,187,166.44	3,037,153.56
1.99.99	Otros servicios no especificados.	2,510,000.00	0.00	2,510,000.00	1,585,243.00	1,570,243.00	15,000.00	1,585,243.00	924,757.00
2-	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**142,110,830.00**	**0.00**	**142,110,830.00**	**45,843,116.76**	**28,441,883.24**	**17,401,233.52**	**45,843,116.76**	**96,267,713.24**
2.01-	**PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS**	**29,526,820.00**	**250,000.00**	**29,776,820.00**	**11,389,469.81**	**8,092,654.81**	**3,296,815.00**	**11,389,469.81**	**18,387,350.19**
2.01.01	Combustibles y lubricantes	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00	6,400,059.34	3,986,014.87	2,414,044.47	6,400,059.34	8,599,940.66
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	685,000.00	0.00	685,000.00	159,535.00	159,535.00	0.00	159,535.00	525,465.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	13,451,820.00	250,000.00	13,701,820.00	4,766,494.03	3,917,505.50	848,988.53	4,766,494.03	8,935,325.97
2.01.99	Otros Productos Químicos	390,000.00	0.00	390,000.00	63,381.44	29,599.44	33,782.00	63,381.44	326,618.56
2.02-	**ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS**	**11,894,000.00**	**(250,000.00)**	**11,644,000.00**	**8,227,641.14**	**5,547,586.81**	**2,680,054.33**	**8,227,641.14**	**3,416,358.86**
2.02.03	Alimentos y bebidas	11,894,000.00	(250,000.00)	11,644,000.00	8,227,641.14	5,547,586.81	2,680,054.33	8,227,641.14	3,416,358.86

PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	GASTO REAL ACUMULADO DICIEMBRE	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2.03-	**MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA**	**28,174,130.00**	**0.00**	**28,174,130.00**	**2,694,519.98**	**1,278,184.13**	**1,416,335.85**	**2,694,519.98**	**25,479,610.02**
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,612,210.00	0.00	3,612,210.00	258,092.43	135,805.09	122,287.34	258,092.43	3,354,117.57
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	4,181,110.00	0.00	4,181,110.00	84,255.64	59,000.64	25,255.00	84,255.64	4,096,854.36
2.03.03	Madera y sus derivados.	3,362,210.00	0.00	3,362,210.00	14,270.00	14,270.00	0.00	14,270.00	3,347,940.00
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de	9,420,830.00	0.00	9,420,830.00	1,556,593.90	748,890.07	807,703.83	1,556,593.90	7,864,236.10
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	2,181,110.00	0.00	2,181,110.00	10,200.00	10,200.00	0.00	10,200.00	2,170,910.00
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,530,830.00	0.00	1,530,830.00	523,305.83	121,849.26	401,456.57	523,305.83	1,007,524.17
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	3,885,830.00	0.00	3,885,830.00	247,802.18	188,169.07	59,633.11	247,802.18	3,638,027.82
2.04-	**HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS**	**18,461,360.00**	**0.00**	**18,461,360.00**	**7,043,018.56**	**1,447,367.62**	**5,595,650.94**	**7,043,018.56**	**11,418,341.44**
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,500,000.00	0.00	1,500,000.00	185,164.77	181,219.35	3,945.42	185,164.77	1,314,835.23
2.04.02	Repuestos y accesorios	16,961,360.00	0.00	16,961,360.00	6,857,853.79	1,266,148.27	5,591,705.52	6,857,853.79	10,103,506.21
2.99-	**UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**54,054,520.00**	**0.00**	**54,054,520.00**	**16,488,467.27**	**12,076,089.87**	**4,412,377.40**	**16,488,467.27**	**37,566,052.73**
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	8,248,770.00	0.00	8,248,770.00	1,634,654.04	1,253,986.79	380,667.25	1,634,654.04	6,614,115.96
2.99.02	Utiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	280,000.00	0.00	280,000.00	173,508.75	101,583.75	71,925.00	173,508.75	106,491.25
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	26,076,600.00	0.00	26,076,600.00	11,169,152.54	7,964,409.47	3,204,743.07	11,169,152.54	14,907,447.46
2.99.04	Textiles y vestuario	8,235,000.00	0.00	8,235,000.00	213,625.36	213,625.36	0.00	213,625.36	8,021,374.64
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	7,719,150.00	0.00	7,719,150.00	3,181,210.13	2,429,168.05	752,042.08	3,181,210.13	4,537,939.87
2.99.06	Utiles y materiales de resguardo y seguridad.	610,000.00	0.00	610,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	610,000.00
2.99.07	Utiles y materiales de cocina y comedor.	155,000.00	0.00	155,000.00	29,378.00	29,378.00	0.00	29,378.00	125,622.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,730,000.00	0.00	2,730,000.00	86,938.45	83,938.45	3,000.00	86,938.45	2,643,061.55
3	**INTERESES Y COMISIONES**	**4,051,937,000.00**	**200,000,000.00**	**4,251,937,000.00**	**2,994,434,083.35**	**2,212,051,833.35**	**782,382,250.00**	**2,994,434,083.35**	**1,257,502,916.65**
3.01-	**INTERESES SOBRE TITULOS VALORES**	**3,914,637,000.00**	**0.00**	**3,914,637,000.00**	**2,936,307,083.35**	**2,158,924,833.35**	**777,382,250.00**	**2,936,307,083.35**	**978,329,916.65**
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	2,214,637,000.00	0.00	2,214,637,000.00	1,408,026,250.00	1,063,031,500.00	344,994,750.00	1,408,026,250.00	806,610,750.00
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	1,700,000,000.00	0.00	1,700,000,000.00	1,528,280,833.35	1,095,893,333.35	432,387,500.00	1,528,280,833.35	171,719,166.65
3.04-	**COMISIONES Y OTROS GASTOS**	**137,300,000.00**	**200,000,000.00**	**337,300,000.00**	**58,127,000.00**	**53,127,000.00**	**5,000,000.00**	**58,127,000.00**	**279,173,000.00**
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	137,300,000.00	200,000,000.00	337,300,000.00	58,127,000.00	53,127,000.00	5,000,000.00	58,127,000.00	279,173,000.00
5-	**BIENES DURADEROS**	**285,274,990.00**	**206,447,800.00**	**491,722,790.00**	**95,435,676.14**	**47,247,821.22**	**48,187,854.92**	**95,435,676.14**	**396,287,113.86**
5.01-	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**279,874,990.00**	**104,365,000.00**	**384,239,990.00**	**26,218,345.87**	**16,534,721.29**	**9,683,624.58**	**26,218,345.87**	**358,021,644.13**
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	6,000,000.00	53,000,000.00	59,000,000.00	118,225.00	118,225.00	0.00	118,225.00	58,881,775.00
5.01.02	Equipo de transporte	120,000,000.00	0.00	120,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120,000,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	41,598,780.00	5,850,000.00	47,448,780.00	776,536.50	546,886.50	229,650.00	776,536.50	46,672,243.50
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	29,986,210.00	26,615,000.00	56,601,210.00	17,167,001.64	10,917,843.76	6,249,157.88	17,167,001.64	39,434,208.36
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	68,070,000.00	18,000,000.00	86,070,000.00	5,964,410.70	3,089,394.00	2,875,016.70	5,964,410.70	80,105,589.30
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	700,000.00	0.00	700,000.00	480,481.83	480,481.83	0.00	480,481.83	219,518.17
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	520,000.00	1,100,000.00	1,620,000.00	904,300.00	660,000.00	244,300.00	904,300.00	715,700.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	13,000,000.00	(200,000.00)	12,800,000.00	807,390.20	721,890.20	85,500.00	807,390.20	11,992,609.80
5.02-	**CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS**	**5,400,000.00**	**0.00**	**5,400,000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5,400,000.00**
5.02.01	Edificios	5,400,000.00	0.00	5,400,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,400,000.00
5.99-	**BIENES DURADEROS DIVERSOS**	**0.00**	**102,082,800.00**	**102,082,800.00**	**69,217,330.27**	**30,713,099.93**	**38,504,230.34**	**69,217,330.27**	**32,865,469.73**
5.99.03	Bienes Intangibles	0.00	102,082,800.00	102,082,800.00	69,217,330.27	30,713,099.93	38,504,230.34	69,217,330.27	32,865,469.73
6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**3,269,447,027.42**	**160,954,742.28**	**3,430,401,769.70**	**2,208,071,706.57**	**1,604,135,628.77**	**603,936,077.80**	**2,208,071,706.57**	**1,222,330,063.13**
6.01-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO**	**414,985,972.39**	**(176,400,068.24)**	**238,585,904.15**	**166,372,563.04**	**145,977,674.52**	**20,394,888.52**	**166,372,563.04**	**72,213,341.11**
6.01.01	**AL GOBIERNO CENTRAL**	**20,000,000.00**	**0.00**	**20,000,000.00**	**2,855,635.88**	**1,736,363.16**	**1,119,272.72**	**2,855,635.88**	**17,144,364.12**
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	2,855,635.88	1,736,363.16	1,119,272.72	2,855,635.88	17,144,364.12
6.01.02	**A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS**	**60,000,000.00**	**0.00**	**60,000,000.00**	**54,951,142.00**	**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	60,000,000.00	0.00	60,000,000.00	54,951,142.00	54,951,142.00	0.00	54,951,142.00	5,048,858.00

PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	GASTO REAL ACUMULADO DICIEMBRE	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**334,985,972.39**	**(176,400,068.24)**	**158,585,904.15**	**108,565,785.16**	**89,290,169.36**	**19,275,615.80**	**108,565,785.16**	**50,020,118.99**
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	47,792,507.99	(6,115,452.71)	41,677,055.28	30,264,566.24	26,839,414.27	3,425,151.97	30,264,566.24	11,412,489.04
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	2,663,403.43	(1,000,000.00)	1,663,403.43	685,460.00	412,740.00	272,720.00	685,460.00	977,943.43
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	171,295,450.69	(122,000,000.00)	49,295,450.69	26,500,309.90	16,846,029.08	9,654,280.82	26,500,309.90	22,795,140.79
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	113,234,610.28	(47,284,615.53)	65,949,994.75	51,115,449.02	45,191,986.01	5,923,463.01	51,115,449.02	14,834,545.73
6.02-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS**	**21,276,000.00**	**(13,000,000.00)**	**8,276,000.00**	**1,781,873.25**	**670,493.25**	**1,111,380.00**	**1,781,873.25**	**6,494,126.75**
6.02.01	Becas a funcionarios	18,651,000.00	(13,000,000.00)	5,651,000.00	670,493.25	670,493.25	0.00	670,493.25	4,980,506.75
6.02.99	Otras Transferencias a Personas	2,625,000.00	0.00	2,625,000.00	1,111,380.00	0.00	1,111,380.00	1,111,380.00	1,513,620.00
6.03-	**PRESTACIONES**	**81,050,000.00**	**0.00**	**81,050,000.00**	**26,618,165.64**	**23,043,638.87**	**3,574,526.77**	**26,618,165.64**	**54,431,834.36**
6.03.01	**Prestaciones legales**	**59,000,000.00**	**0.00**	**59,000,000.00**	**12,654,724.29**	**12,556,091.88**	**98,632.41**	**12,654,724.29**	**46,345,275.71**
6.03.01.01	Cesantía y Preaviso	36,000,000.00	0.00	36,000,000.00	3,348,733.03	3,348,733.03	0.00	3,348,733.03	32,651,266.97
6.03.01.02	Vacaciones	23,000,000.00	0.00	23,000,000.00	9,305,991.26	9,207,358.85	98,632.41	9,305,991.26	13,694,008.74
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	22,050,000.00	0.00	22,050,000.00	13,963,441.35	10,487,546.99	3,475,894.36	13,963,441.35	8,086,558.65
6.04-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS**	**739,387,909.36**	**79,158,817.49**	**818,546,726.85**	**605,767,532.06**	**422,074,507.15**	**183,693,024.91**	**605,767,532.06**	**212,779,194.79**
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**41,074,299.44**	**-10,321,305.57**	**30,752,993.87**	**20,828,320.64**	**15,837,071.17**	**4,991,249.47**	**20,828,320.64**	**9,924,673.23**
6.04.01.01	Asedemasa	29,148,321.74	(8,321,305.57)	20,827,016.17	15,237,080.64	12,448,831.17	2,788,249.47	15,237,080.64	5,589,935.53
6.04.01.02	ASECCSS	3,730,768.17	(3,000,000.00)	730,768.17	0.00	0.00	0.00	0.00	730,768.17
6.04.01.03	ASECLIBI	3,037,699.73	(3,004,072.45)	33,627.28	0.00	0.00	0.00	0.00	33,627.28
6.04.01.04	ASEMINA	2,463,003.92	6,004,072.45	8,467,076.37	5,591,240.00	3,388,240.00	2,203,000.00	5,591,240.00	2,875,836.37
6.04.01.05	ASEPANDUIT	2,694,505.88	(2,000,000.00)	694,505.88	0.00	0.00	0.00	0.00	694,505.88
6.04.03	**A COOPERATIVAS**	**697,433,609.92**	**89,480,123.06**	**786,913,732.98**	**584,939,211.42**	**406,237,435.98**	**178,701,775.44**	**584,939,211.42**	**201,974,521.56**
6.04.03.01	Coopenae R.L.	106,905,343.17	114,434,415.50	221,339,758.67	146,090,910.51	97,814,118.33	48,276,792.18	146,090,910.51	75,248,848.16
6.04.03.02	Coocique R.L.	197,864,641.77	(8,267,764.24)	189,596,877.53	116,527,368.44	92,733,040.95	23,794,327.49	116,527,368.44	73,069,509.09
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	175,042,343.48	(2,755,521.69)	172,286,821.79	153,663,722.59	113,109,699.88	40,554,022.71	153,663,722.59	18,623,099.20
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	93,183,810.06	(19,154,405.74)	74,029,404.32	66,468,265.00	32,765,031.94	33,703,233.06	66,468,265.00	7,561,139.32
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	6,565,470.19	(728,093.27)	5,837,376.92	4,489,700.00	3,657,160.00	832,540.00	4,489,700.00	1,347,676.92
6.04.03.08	Coopeande R.L.	44,464,312.70	2,719,786.20	47,184,098.90	38,511,944.88	28,599,864.88	9,912,080.00	38,511,944.88	8,672,154.02
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	41,413,656.35	15,031,706.30	56,445,362.65	49,563,900.00	33,887,660.00	15,676,240.00	49,563,900.00	6,881,462.65
6.04.03.10	Coope-San Ramón	16,896,920.56	(10,800,000.00)	6,096,920.56	1,582,340.00	1,512,140.00	70,200.00	1,582,340.00	4,514,580.56
6.04.03.12	Coope-Caja	2,934,437.84	(900,000.00)	2,034,437.84	0.00	0.00	0.00	0.00	2,034,437.84
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	3,946,030.97	(2,600,000.00)	1,346,030.97	533,880.00	533,880.00	0.00	533,880.00	812,150.97
6.04.03.15	Coopeesparta R.L.	3,446,887.25	4,000,000.00	7,446,887.25	6,604,980.00	1,111,340.00	5,493,640.00	6,604,980.00	841,907.25
6.04.03.16	Credecoop R.L.	4,769,755.58	(1,500,000.00)	3,269,755.58	902,200.00	513,500.00	388,700.00	902,200.00	2,367,555.58
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**	**0.00**	**880,000.00**
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	880,000.00	0.00	880,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	880,000.00
6.05	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,902,497,145.67**	**271,195,993.03**	**2,173,693,138.70**	**1,391,981,572.58**	**996,819,314.98**	**395,162,257.60**	**1,391,981,572.58**	**781,711,566.12**
6.05.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,902,497,145.67**	**271,195,993.03**	**2,173,693,138.70**	**1,391,981,572.58**	**996,819,314.98**	**395,162,257.60**	**1,391,981,572.58**	**781,711,566.12**
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	844,395,314.93	228,968,757.46	1,073,364,072.39	763,669,688.57	552,161,955.00	211,507,733.57	763,669,688.57	309,694,383.82
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	453,014,388.45	70,706,150.11	523,720,538.56	411,178,043.00	289,048,103.80	122,129,939.20	411,178,043.00	112,542,495.56
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	531,257,407.61	(6,542,402.78)	524,715,004.83	181,308,994.91	127,203,655.26	54,105,339.65	181,308,994.91	343,406,009.92
6.05.01.06	BAC San José	60,430,034.68	(21,936,511.76)	38,493,522.92	26,824,846.10	20,405,600.92	6,419,245.18	26,824,846.10	11,668,676.82
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Ric	13,400,000.00	0.00	13,400,000.00	9,000,000.00	8,000,000.00	1,000,000.00	9,000,000.00	4,400,000.00
6.06-	**OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR**	**110,250,000.00**	**0.00**	**110,250,000.00**	**15,550,000.00**	**15,550,000.00**	**0.00**	**15,550,000.00**	**94,700,000.00**
6.06.01	Indemnizaciones	110,250,000.00	0.00	110,250,000.00	15,550,000.00	15,550,000.00	0.00	15,550,000.00	94,700,000.00

PRESUPUESTO ORDINARIO 2018
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	GASTO REAL ACUMULADO DICIEMBRE	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	118,973,915,612.58	9,797,737,113.94	128,771,652,726.52	109,641,326,132.21	77,323,621,953.01	32,317,704,179.20	109,641,326,132.21	19,130,326,594.31
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	14,735,357,853.55	-7,720,003,411.93	7,015,354,441.62	5,335,395,297.69	3,193,187,886.07	2,142,207,411.62	5,335,395,297.69	1,679,959,143.93
7.01.05	A EMPRESAS PUBLICAS NO FINANCIERAS	0.00	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00	1,087,844,196.73	0.00	1,087,844,196.73	1,087,844,196.73	12,155,803.27
7.01.05.01	Junta de Proteccion Social de San Jose	0.00	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00	1,087,844,196.73	0.00	1,087,844,196.73	1,087,844,196.73	12,155,803.27
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	14,735,357,853.55	(8,820,003,411.93)	5,915,354,441.62	4,247,551,100.96	3,193,187,886.07	1,054,363,214.89	4,247,551,100.96	1,667,803,340.66
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,421,085,808.68	(305,772,635.64)	2,115,313,173.04	1,558,273,033.35	1,322,053,526.39	236,219,506.96	1,558,273,033.35	557,040,139.69
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	144,441,198.07	(50,000,000.00)	94,441,198.07	34,273,000.00	20,637,000.00	13,636,000.00	34,273,000.00	60,168,198.07
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	7,884,928,436.64	(6,100,000,000.00)	1,784,928,436.64	1,241,213,715.84	736,386,767.00	504,826,948.84	1,241,213,715.84	543,714,720.80
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	4,284,902,410.16	(2,364,230,776.29)	1,920,671,633.87	1,413,791,351.77	1,114,110,592.68	299,680,759.09	1,413,791,351.77	506,880,282.10
7.03	A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	35,667,347,120.36	3,557,940,875.20	39,225,287,995.56	31,841,304,861.01	22,417,689,060.74	9,423,615,800.27	31,841,304,861.01	7,383,983,134.55
7.03.01	A ASOCIACIONES	2,088,693,238.47	(516,065,278.33)	1,572,627,960.14	1,047,887,581.91	798,325,108.45	249,562,473.46	1,047,887,581.91	524,740,378.23
7.03.01.01	Asedemasa	1,458,471,656.96	(416,065,278.33)	1,042,406,378.63	768,325,581.91	628,913,108.45	139,412,473.46	768,325,581.91	274,080,796.72
7.03.01.02	ASECCSS	194,017,959.02	(150,000,000.00)	44,017,959.02	0.00	0.00	0.00	0.00	44,017,959.02
7.03.01.03	ASECLIBI	160,203,622.49	(150,203,622.49)	10,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,000,000.00
7.03.01.04	ASEMINA	132,400,000.00	300,203,622.49	432,603,622.49	279,562,000.00	169,412,000.00	110,150,000.00	279,562,000.00	153,041,622.49
7.03.01.05	ASEPANDUIT	143,600,000.00	(100,000,000.00)	43,600,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43,600,000.00
7.03.03	A COOPERATIVAS	33,578,653,881.89	4,074,006,153.53	37,652,660,035.42	30,793,417,279.10	21,619,363,952.29	9,174,053,326.81	30,793,417,279.10	6,859,242,756.32
7.03.03.01	Coopenae R.L.	5,249,739,448.97	5,721,720,775.29	10,971,460,224.26	9,138,714,607.76	6,059,975,458.72	3,078,739,149.04	9,138,714,607.76	1,832,745,616.50
7.03.03.02	Coocique R.L.	8,029,217,226.39	(413,388,211.88)	7,615,829,014.51	5,957,357,184.65	4,699,402,965.81	1,257,954,218.84	5,957,357,184.65	1,658,471,829.86
7.03.03.03	Coopealianza R.L.	9,219,222,727.12	(537,776,084.54)	8,681,446,642.58	7,226,572,892.91	5,715,599,587.04	1,510,973,305.87	7,226,572,892.91	1,454,873,749.67
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.	4,682,957,792.54	(957,720,286.82)	3,725,237,505.72	3,323,413,250.10	1,638,251,597.04	1,685,161,653.06	3,323,413,250.10	401,824,255.62
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.	343,875,659.88	(36,404,663.70)	307,470,996.18	224,485,000.00	182,858,000.00	41,627,000.00	224,485,000.00	82,985,996.18
7.03.03.08	Coopeande R.L.	2,238,173,341.28	135,989,310.24	2,374,162,651.52	1,919,030,343.68	1,423,426,343.68	495,604,000.00	1,919,030,343.68	455,132,307.84
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	2,068,966,365.31	751,585,314.94	2,820,551,680.25	2,478,195,000.00	1,694,383,000.00	783,812,000.00	2,478,195,000.00	342,356,680.25
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.	968,035,402.62	(540,000,000.00)	428,035,402.62	108,171,000.00	82,106,000.00	26,065,000.00	108,171,000.00	319,864,402.62
7.03.03.12	Coope-Caja R.L	155,207,841.14	(45,000,000.00)	110,207,841.14	0.00	0.00	0.00	0.00	110,207,841.14
7.03.03.13	Coope-Mep R.L	209,258,076.64	(130,000,000.00)	79,258,076.64	26,694,000.00	26,694,000.00	0.00	26,694,000.00	52,564,076.64
7.03.03.15	Coopeesparta R.L.	175,000,000.00	200,000,000.00	375,000,000.00	330,249,000.00	55,567,000.00	274,682,000.00	330,249,000.00	44,751,000.00
7.03.03.16	Credecoop R.L.	239,000,000.00	(75,000,000.00)	164,000,000.00	60,535,000.00	41,100,000.00	19,435,000.00	60,535,000.00	103,465,000.00
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	68,571,210,638.67	13,959,799,650.67	82,531,010,289.34	72,464,625,973.51	51,712,745,006.20	20,751,880,967.31	72,464,625,973.51	10,066,384,315.83
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	68,571,210,638.67	13,959,799,650.67	82,531,010,289.34	72,464,625,973.51	51,712,745,006.20	20,751,880,967.31	72,464,625,973.51	10,066,384,315.83
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	29,612,123,905.55	11,698,437,872.21	41,310,561,777.76	36,400,842,339.15	25,615,951,230.75	10,784,891,108.40	36,400,842,339.15	4,909,719,438.61
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	21,282,225,999.35	3,685,307,505.47	24,967,533,504.82	22,872,867,216.80	16,082,926,920.80	6,789,940,296.00	22,872,867,216.80	2,094,666,288.02
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	14,666,193,813.87	(327,120,139.05)	14,339,073,674.82	11,837,020,562.77	8,980,933,258.61	2,856,087,304.16	11,837,020,562.77	2,502,053,112.05
7.04.01.06	BAC San José	3,010,666,919.90	(1,096,825,587.96)	1,913,841,331.94	1,353,895,854.79	1,032,933,596.04	320,962,258.75	1,353,895,854.79	559,945,477.15
9	CUENTAS ESPECIALES	9,110,123,248.33	(1,529,579,238.78)	7,580,544,009.55	0.00	0.00	0.00	0.00	7,580,544,009.55
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	9,110,123,248.33	(1,529,579,238.78)	7,580,544,009.55	0.00	0.00	0.00	0.00	7,580,544,009.55
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	296,764,021.72	146,420,761.22	443,184,782.94	0.00	0.00	0.00	0.00	443,184,782.94
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	8,813,359,226.61	(1,676,000,000.00)	7,137,359,226.61	0.00	0.00	0.00	0.00	7,137,359,226.61
	TOTAL GENERAL	142,535,891,286.29	8,843,601,340.78	151,379,492,627.07	119,296,747,115.91	84,247,140,475.40	35,049,606,640.51	119,296,747,115.91	32,082,745,511.16

{1} INCLUYE LA MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA Nº 1, Nº 2, Nº 3, Nº 4 ,Nº 5,Nº 6, N°7 ,N°8 y N°9 Y PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, DEL BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA PARA EL PERIODO 2018.

INFORME DE LA PARTIDA
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD

INFORME DE LA SUBPARTIDA DE PROPAGANDA E INFORMACIÓN
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DEDICIEMBRE 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**	₡49,066,893.00	
	a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	₡47,143,200.00	100.00%
	1. Patrocinio de Programas	₡29,796,500.00	63.20%
	2. Cuñas, Avisos y Comerciales	₡17,346,700.00	36.80%
	b) INFORMACIÓN	₡1,923,693.00	

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.

DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
EN COLONES

ORIGEN DE RECURSOS			APLICACIÓN DE LOS GASTOS						
DETALLE DE LOS RECURSOS	SUB TOTAL	MONTO TOTAL	DETALLE DE LOS GASTOS	MONTO TOTAL	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.
Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras	0.00	4,002,605,327.45							
Cuenta General	874,981,303.10	0.00	Remuneraciones	874,981,303.10	407,816,270.56	176,994,210.40	156,023,586.92	87,489,194.10	46,658,041.12
FOSUVI	2,959,523,725.96	0.00	Superávit Específico del periodo	2,959,523,725.96	0.00	2,959,523,725.96	0.00	0.00	0.00
FONAVI	168,100,298.39	0.00	Superávit Específico del periodo	168,100,298.39	0.00	0.00	168,100,298.39	0.00	0.00
SUB-TOTAL	**4,002,605,327.45**	**4,002,605,327.45**	**SUB-TOTAL**	**4,002,605,327.45**	**407,816,270.56**	**3,136,517,936.36**	**324,123,885.31**	**87,489,194.10**	**46,658,041.12**
Intereses y Comisiones Sobre Préstamos al Sector Privado	0.00	10,012,845,149.15	Remuneraciones	2,072,257,367.29	965,849,520.77	419,183,307.19	369,517,640.30	207,204,573.03	110,502,326.00
	0.00	0.00	Intereses y Comisiones	2,994,434,083.35	0.00	0.00	2,994,434,083.35	0.00	0.00
	0.00	0.00	Servicios	2,880,604.50	0.00	0.00	2,880,604.50	0.00	0.00
	0.00	0.00	Superávit Específico del periodo	4,943,273,094.02	0.00	0.00	4,943,273,094.02	0.00	0.00
SUB-TOTAL	**0.00**	**10,012,845,149.15**	**SUB-TOTAL**	**10,012,845,149.16**	**965,849,520.77**	**419,183,307.19**	**8,310,105,422.17**	**207,204,573.03**	**110,502,326.00**
Primas del Fondo de Garantías	0.00	1,406,469,367.96	Superávit Específico del periodo	1,406,469,367.96	0.00	0.00	1,406,469,367.96	0.00	0.00
SUB-TOTAL	**0.00**	**1,406,469,367.96**	**SUB-TOTAL**	**1,406,469,367.96**	**0.00**	**0.00**	**1,406,469,367.96**	**0.00**	**0.00**
Otros Ingresos Varios no Específicos	0.00	1,403,829,176.05	Superávit Específico del periodo	1,403,332,257.50	0.00	1,403,332,257.50	0.00	0.00	0.00
Cuenta General	496,918.55	0.00	Remuneraciones	496,918.56	231,613.79	100,526.62	88,600.65	49,691.86	26,485.64
FOSUVI	1,403,332,257.50	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SUB-TOTAL	**1,403,829,176.05**	**1,403,829,176.05**	**SUB-TOTAL**	**1,403,829,176.06**	**231,613.79**	**1,403,432,784.12**	**88,600.65**	**49,691.86**	**26,485.64**
TRANSFERENCIAS CORRIENTES									
De Empresas Públicas No Financieras	0.00	252,873,638.50	Superávit Específico del periodo	252,873,638.50	0.00	252,873,638.50	0.00	0.00	0.00
De Instituciones Públicas Financieras	0.00	13,619,732.02	Superávit Específico del periodo	13,619,732.02	0.00	13,619,732.02	0.00	0.00	0.00
Del Sector Privado	0.00	314,715,798.53	Superávit Específico del periodo	314,715,798.53	0.00	314,715,798.53	0.00	0.00	0.00
SUB-TOTAL	**0.00**	**581,209,169.05**	**SUB-TOTAL**	**581,209,169.05**	**0.00**	**581,209,169.05**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO									
De Órganos Desconcentrados (FODESAF)	0.00	110,219,700,636.66		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
De Instituciones Públicas Financieras	0.00	8,970,468.21	Superávit Específico del periodo	8,970,468.21	0.00	8,970,468.21	0.00	0.00	0.00
Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Específico	0.00	146,543,326,611.06		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Superávit Libre	110,250,000.00	0.00	Bienes Duraderos	95,435,676.14	82,713,908.38	3,026,286.46	4,836,112.50	4,441,147.03	418,221.77
Superávit Específico	146,433,076,611.06	0.00	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
			A Instituciones Públicas Financieras	108,565,785.16	0.00	108,565,785.16	0.00	0.00	0.00
			A Empresas Privadas sin Fines de Lucro	605,767,532.06	0.00	605,767,532.06	0.00	0.00	0.00
			A Empresas Privadas	1,382,981,572.58	0.00	1,382,981,572.58	0.00	0.00	0.00
			TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
			A Órganos Desconcentrados	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
			A Instituciones Públicas Financieras	5,335,395,297.69	0.00	5,335,395,297.69	0.00	0.00	0.00
			A Empresas Privadas sin Fines de Lucro	31,841,304,861.01	0.00	31,841,304,861.01	0.00	0.00	0.00
			A Empresas Privadas	72,464,625,973.51	0.00	72,464,625,973.51	0.00	0.00	0.00
			Remuneraciones	873,390,109.36	676,165,185.71	45,862,056.58	52,720,928.59	85,079,195.24	13,562,743.24
			Servicios	487,582,176.07	181,007,904.07	22,903,841.03	28,461,510.86	253,047,340.11	2,161,580.00
			Materiales y Suministros	45,843,116.76	11,804,219.29	1,557,255.48	1,635,249.99	30,556,866.05	289,525.95
			Intereses y Comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
			Transferencias Corrientes	110,756,816.77	24,550,000.00	0.00	57,806,777.88	28,400,038.89	0.00
			Cuentas Especiales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
			Servicios	47,922.00	0.00	47,922.00	0.00	0.00	0.00
			Superávit Libre del periodo	2,775,442,752.80	0.00	0.00	0.00	2,775,442,752.80	0.00
			Superávit Específico del periodo	140,635,887,655.79	0.00	140,635,887,655.79	0.00	0.00	0.00
SUB-TOTAL	**146,543,326,611.06**	**256,771,997,715.93**	**SUB-TOTAL**	**256,771,997,715.91**	**976,241,217.45**	**252,456,896,507.56**	**145,460,579.82**	**3,176,967,340.12**	**16,432,070.96**
TOTAL DE INGRESOS	**151,949,761,114.56**	**274,178,955,905.59**		**274,178,955,905.59**	**2,350,138,622.57**	**257,997,239,704.28**	**10,186,247,855.91**	**3,471,710,799.11**	**173,618,923.72**

SERIE HISTÓRICA DE INGRESOS EFECTIVOS
AÑOS 2018-2014
(en miles de colones)

PARTIDAS	PERIODO 2018	PERIODO 2017	PERIODO 2016	PERIODO 2015	PERIODO 2014
INGRESOS CORRIENTES	**17,406,958**	**15,770,005**	**15,526,976**	**16,376,739**	**13,383,383**
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	**16,825,748**	**15,410,134**	**14,807,501**	**15,454,118**	**12,614,502**
RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	**14,015,450**	**10,982,988**	**10,820,761**	**12,509,385**	**9,698,904**
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	**4,002,605**	**2,886,031**	**3,212,035**	**4,570,377**	**2,643,602**
Intereses sobre Títulos Valores de Empresas Públicas Financieras	4,002,605	2,886,031	3,212,035	4,570,377	2,596,923
Intereses sobre Títulos Valores del Sector Privado	0	0	0	0	46,679
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS	**10,012,845**	**8,096,957**	**7,608,723**	**7,939,001**	**7,055,300**
Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras	0	0	1,870	37,702	78,997
Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado	10,012,845	8,096,957	7,606,853	7,901,299	6,976,303
OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	**0**	**0**	**3**	**7**	**2**
Intereses sobre Cuentas Corrientes y Otros Depósitos en Bancos Estatales	0	0	3	7	2
OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	**2,810,298**	**4,427,146**	**3,986,740**	**2,944,733**	**2,915,598**
INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	**2,810,298**	**4,427,146**	**3,986,740**	**2,944,733**	**2,915,598**
Primas del Fondo de Garantías	1,406,469	3,267,655	2,817,381	2,109,657	1,924,650
Otros Ingresos Varios No Específicos	1,403,829	1,159,491	1,169,359	835,076	990,948
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	**581,210**	**359,871**	**719,475**	**922,621**	**768,881**
TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	**266,494**	**131,089**	**530,865**	**682,322**	**556,255**
De Empresas Públicas No Financieras (JPSS)	252,874	114,921	507,399	637,764	514,099
De Instituciones Públicas Financieras	13,620	16,168	23,466	44,558	42,156
TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO	**314,716**	**228,782**	**188,610**	**240,299**	**212,626**
'Del Sector Privado (Mutuales, Cooperativas, etc.)	314,716	228,782	188,610	240,299	212,626
INGRESOS DE CAPITAL	**110,228,672**	**107,731,377**	**110,592,497**	**105,874,230**	**98,770,574**
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO	**110,228,672**	**107,731,377**	**110,592,497**	**105,874,230**	**98,770,574**
Del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda)	0	5,923,200	6,017,200	5,923,200	6,122,000
De Órganos Desconcentrados(FODESAF)	110,219,701	101,523,311	104,575,297	99,451,030	92,648,574
De Órganos Desconcentrados(CNE)	0	284,866	0	0	0
De Instituciones Públicas Financieras	8,971	0	0	0	0
De Empresas Descentralizadas No Empresariales (IMAS)	0	0	0	500,000	0
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	**146,543,327**	**136,591,698**	**130,657,382**	**137,098,225**	**118,786,233**
Superávit Libre	110,250	110,250	278,988	600,000	911,149
Superávit Específico	146,433,077	136,481,448	130,378,394	136,498,225	117,875,084
TOTAL INGRESOS	**274,178,957**	**260,093,080**	**256,776,855**	**259,349,194**	**230,940,190**

SERIE HISTÓRICA DE GASTOS EFECTIVOS
AÑOS 2018-2014
(en miles de colones)

PARTIDAS	PERIODO 2018	PERIODO 2017	PERIODO 2016	PERIODO 2015	PERIODO 2014
REMUNERACIONES	**3,188,735**	**3,586,783**	**3,447,005**	**3,468,319**	**3,279,871**
REMUNERACIONES BASICAS	**1,566,035**	**1,432,547**	**1,375,278**	**1,384,957**	**1,343,354**
Sueldos para Cargos Fijos	1,451,481	1,369,828	1,359,472	1,372,812	1,332,959
Servicios especiales	94,513	43,330	0	0	0
Suplencias	20,041	19,389	15,806	12,145	10,395
REMUNERACIONES EVENTUALES	**126,566**	**145,440**	**130,129**	**113,512**	**86,993**
Tiempo extraordinario	15,130	15,274	8,150	6,838	2,879
Recargo de funciones	0	0	0	8,276	0
Dietas	111,436	130,166	121,979	98,398	84,115
INCENTIVOS SALARIALES	**671,486**	**654,773**	**634,305**	**642,630**	**603,486**
Retribución por años de servicio	222,353	200,737	183,657	187,918	180,002
Restricción al ejercicio liberal de la profesión	210,932	204,322	198,731	201,594	189,588
Decimotercer mes	199,107	181,220	179,997	180,786	163,272
Salario Escolar	199,107	181,220	179,997	180,786	163,272
CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	**445,435**	**411,853**	**399,010**	**404,613**	**381,365**
Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	245,986	227,447	220,326	223,443	210,605
Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	13,297	12,294	11,910	12,078	11,384
Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	39,890	36,881	35,729	36,234	34,152
Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	132,965	122,938	119,095	120,780	113,840
Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	13,297	12,294	11,951	12,078	11,384
CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	**379,213**	**355,892**	**345,897**	**350,742**	**330,989**
Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	135,093	124,949	120,968	122,132	112,019
Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	39,890	36,881	35,742	36,234	34,152
Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	79,779	73,763	71,434	72,468	68,304
Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	124,451	120,299	117,753	119,908	116,513
REMUNERACIONES DIVERSAS	**0**	**0**	**0**	**1,568**	**823**
Otras remuneraciones	0	0	0	1,568	823
SERVICIOS	**490,509**	**521,423**	**560,456**	**515,105**	**548,878**
ALQUILERES	**71,865**	**73,989**	**77,781**	**72,925**	**40,366**
Alquiler de edificios, locales y terrenos.	10,891	10,436	15,916	28,694	28,072
Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	9,180	10,143	11,828	11,724	8,699
Alquiler de equipo de cómputo	51,532	53,160	49,801	32,507	3,381
Otros alquileres	262	250	237	0	214
SERVICIOS BÁSICOS	**67,577**	**58,891**	**57,547**	**52,098**	**55,549**
Servicio de agua y alcantarillado.	1,745	2,048	3,174	2,446	3,818
Servicio de energía eléctrica	34,099	32,043	35,849	32,805	35,136
Servicio de Correo	386	337	566	668	753
Servicio de Telecomunicaciones	29,005	23,548	16,864	15,570	14,838
Otros servicios básicos	2,342	915	1,094	608	1,004
SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	**53,568**	**54,634**	**51,024**	**42,381**	**47,755**
Información	1,924	3,325	2,019	6,771	5,595
Publicidad y propaganda	47,143	48,066	45,831	29,490	38,560
Impresión, encuadernación y otros.	195	867	1,132	1,410	1,132
Transporte de bienes	138	420	98	143	65
Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	1,562	1,210	1,332	2,004	309
Servicios de transferencia electrónica de información	2,606	746	612	2,564	2,094
SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	**186,021**	**177,731**	**197,734**	**170,227**	**186,753**
Servicios jurídicos	8,173	7,618	19,689	2,392	3,875
Servicios de ingeniería	15,838	12,182	7,179	3,485	580
Servicios de ciencias económicas y sociales.	58,665	47,631	63,290	39,828	58,185
Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	11,341	8,447	11,461	31,986	42,359
Servicios Generales	**92,004**	**81,894**	**84,715**	**86,842**	**79,618**
Servicios de Limpieza	20,326	21,625	19,285	22,342	19,903
Servicios de Vigilancia	63,044	57,413	62,794	61,393	57,948
Servicios Generales	2,428	2,856	2,637	3,107	1,766
Otros servicios de gestión y apoyo	6,206	19,957	11,399	5,695	2,136
GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	**10,890**	**7,689**	**6,040**	**6,072**	**9,168**
Transporte dentro del país.	451	895	490	317	367
Viáticos dentro del país	9,856	6,794	5,550	5,756	8,801
Viáticos en el exterior	583	0	0	0	0
SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	**19,022**	**19,333**	**21,640**	**23,223**	**22,927**
Seguros	19,022	19,333	21,640	23,223	22,927
CAPACITACION Y PROTOCOLO	**22,103**	**24,086**	**29,148**	**19,221**	**12,209**
Actividades de capacitación	21,709	24,044	25,208	18,587	10,007
Actividades protocolarías y sociales	394	43	3,941	634	2,201
MANTENIMIENTO Y REPARACION	**42,755**	**98,481**	**111,006**	**121,794**	**167,556**

SERIE HISTÓRICA DE GASTOS EFECTIVOS
AÑOS 2018-2014
(en miles de colones)

PARTIDAS	PERIODO 2018	PERIODO 2017	PERIODO 2016	PERIODO 2015	PERIODO 2014
Mantenimiento de edificios y locales	4,156	5,831	10,689	9,909	56,307
Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	1,532	1,602	1,653	1,907	2,599
Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	2,626	2,408	1,166	818	1,248
Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	0	19	163	143	257
Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	5,617	4,155	3,787	4,472	4,530
Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	28,814	84,450	93,355	104,430	102,543
Mantenimiento y reparación de otros equipos.	10	16	193	116	74
IMPUESTOS	**5,936**	**5,650**	**6,920**	**6,522**	**5,617**
Impuesto sobre bienes inmuebles	5,936	5,650	6,920	6,493	5,554
Otros impuestos	0	0	0	29	63
SERVICIOS DIVERSOS	**10,772**	**940**	**1,617**	**643**	**978**
Intereses moratorios y multas	9,187	109	315	56	132
Otros servicios no especificados.	1,585	830	1,302	587	846
MATERIALES Y SUMINISTROS	**45,844**	**54,804**	**47,773**	**44,244**	**49,448**
PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	**11,390**	**14,586**	**12,803**	**13,116**	**16,790**
Combustibles y lubricantes	6,400	7,075	5,809	6,345	10,520
Productos farmacéuticos y medicinales	160	325	356	77	91
Tintas, pinturas y diluyentes	4,767	7,051	6,608	6,506	6,175
Otros Productos Químicos	63	135	29	188	4
ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	**8,228**	**9,203**	**8,551**	**6,836**	**5,358**
Alimentos y bebidas	8,228	9,203	8,551	6,836	5,358
MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	**2,694**	**4,188**	**2,692**	**3,844**	**4,244**
Materiales y productos metálicos	258	382	351	674	88
Materiales y productos minerales y asfálticos	84	207	100	41	146
Madera y sus derivados.	14	16	84	0	0
Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	1,557	1,404	1,968	2,760	3,937
Materiales y productos de vidrio	10	150	15	3	0
Materiales y productos de plástico	523	452	24	364	48
Otros materiales y productos de uso en la construcción	248	1,578	150	3	24
HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	**7,043**	**11,231**	**6,373**	**3,213**	**5,202**
Herramientas e instrumentos	185	230	95	207	55
Repuestos y accesorios	6,858	11,002	6,277	3,006	5,147
UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	**16,489**	**15,596**	**17,354**	**17,236**	**17,855**
Utiles y materiales de oficina y cómputo.	1,635	1,452	1,783	1,570	1,726
Utiles y materiales médico, hospitalario y de investigación	174	74	132	20	228
Productos de papel, cartón e impresos.	11,169	10,601	11,456	12,200	12,083
Textiles y vestuario	214	120	114	85	179
Utiles y materiales de limpieza	3,181	3,294	3,662	3,198	3,066
Utiles y materiales de resguardo y seguridad.	0	0	28	4	26
Utiles y materiales de cocina y comedor.	29	0	14	14	5
Otros útiles, materiales y suministros.	87	55	165	144	543
INTERESES Y COMISIONES	**2,994,434**	**2,388,212**	**2,043,160**	**1,968,529**	**1,606,470**
INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	**2,936,307**	**2,275,660**	**1,934,518**	**1,881,440**	**1,566,599**
Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	1,408,026	1,070,828	1,494,018	1,422,690	700,349
Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	1,528,281	1,204,832	440,500	458,750	866,250
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	**0**	**0**	**0**	**1,206**	**6,028**
Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	0	0	0	1,206	6,028
COMISIONES Y OTROS GASTOS	**58,127**	**112,552**	**108,642**	**85,884**	**33,843**
Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	0	0	0	292	1,430
Diferencias por tipo de cambio	58,127	112,552	108,642	85,592	32,413
BIENES DURADEROS	**95,435**	**170,692**	**135,196**	**100,523**	**28,447**
MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	**26,218**	**170,692**	**135,196**	**100,523**	**28,447**
Maquinaria y equipo para la producción	118	419	5,453	804	0
Equipo de comunicación	777	17,477	43,633	2,542	3,672
Equipo y mobiliario de oficina	17,167	10,512	8,749	3,045	2,487
Equipo y programas de cómputo	5,964	142,185	77,340	93,751	21,660
Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	481	0	0	0	0
Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	904	0	0	0	0
Maquinaria y equipo diverso.	807	100	21	381	628
BIENES DURADEROS DIVERSOS	**69,217**	**0**	**0**	**0**	**0**
Bienes Intangibles	69,217	**0**	**0**	**0**	**0**
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	**2,208,072**	**1,954,621**	**1,905,110**	**1,858,042**	**1,543,014**
TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	**166,373**	**143,987**	**137,577**	**131,928**	**203,591**
AL GOBIERNO CENTRAL	**2,856**	**0**	**0**	**3,263**	**9,142**
Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	2,856	0	0	3,263	9,142
A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	**54,951**	**55,139**	**40,073**	**23,239**	**35,002**
Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	54,951	55,139	40,073	23,239	35,002

SERIE HISTÓRICA DE GASTOS EFECTIVOS
AÑOS 2018-2014
(en miles de colones)

PARTIDAS	PERIODO 2018	PERIODO 2017	PERIODO 2016	PERIODO 2015	PERIODO 2014
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	**108,566**	**88,847**	**97,504**	**105,426**	**159,447**
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	179	2,477	117
Banco Popular y Desarrollo Comunal	30,265	39,242	23,988	33,447	44,381
Banco Nacional de Costa Rica	686	1,004	1,475	1,747	1,807
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	26,500	4,837	9,224	8,201	72,286
Banco de Costa Rica	51,115	38,861	62,639	59,554	40,858
Banco Hipotecario de la Vivienda	0	4,904	0	0	0
TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	**1,782**	**1,113**	**1,290**	**603**	**1,317**
Becas a funcionarios	671	890	222	603	1,317
Otras Transferencias a Personas	1,111	223	1,068	0	0
PRESTACIONES	**26,618**	**24,760**	**18,930**	**54,628**	**21,454**
Prestaciones legales	12,655	13,057	14,926	44,602	61
Otras prestaciones a terceras personas	13,963	11,703	4,004	10,026	21,393
TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	**605,767**	**610,075**	**645,553**	**590,327**	**515,968**
A ASOCIACIONES	**20,828**	**20,427**	**16,370**	**9,642**	**843**
ASEDEMASA	15,237	20,232	16,112	9,642	843
ASECCSS	0	195	258	0	0
ASEMINA	5,591	0	0	0	0
A COOPERATIVAS	**584,939**	**589,648**	**629,183**	**580,685**	**514,886**
Coopenae R.L.	146,091	140,730	142,768	56,682	63,271
Coocique R.L.	116,527	119,462	150,882	122,564	114,976
Coopealianza R.L.	153,664	148,685	173,489	174,947	161,218
Coopeservidores R.L.	66,468	82,073	70,027	92,240	69,723
Coope-San Marcos R.L.	4,490	4,377	4,570	4,179	2,567
Coopeacosta R.L.	0	0	0	29,498	40,015
Coopeande R.L.	38,512	40,404	43,855	51,102	17,214
Coopeuna R.L.	49,564	46,598	32,723	35,497	3,933
Coope-San Ramón R.L.	1,582	6,992	10,870	13,028	5,224
Coope-Aserrí R.L.	0	0	0	0	36,130
Coope-Mep R.L	534	327	0	948	616
Coopeesparta R.L.	6,605	0	0	0	0
Credecoop R.L.	902	0	0	0	0
A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	**0**	**0**	**0**	**0**	**240**
Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	0	0	0	0	240
A EMPRESAS PRIVADAS	**1,391,982**	**1,174,686**	**1,101,760**	**1,080,406**	**800,684**
A EMPRESAS PRIVADAS	**1,391,982**	**1,174,686**	**1,101,760**	**1,080,406**	**800,684**
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	763,670	477,816	519,419	533,472	453,687
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	411,178	438,783	382,794	249,792	174,377
Fundación Costa Rica - Canadá	181,309	199,759	132,003	233,305	132,377
BAC San José	26,825	46,328	55,543	51,837	30,043
Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	9,000	12,000	12,000	12,000	10,200
OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	**15,550**	**0**	**0**	**150**	**0**
Indemnizaciones	15,550	0	0	150	0
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	**109,641,326**	**95,537,409**	**103,034,021**	**112,476,297**	**79,344,143**
AL SECTOR PÚBLICO	**5,335,395**	**4,269,330**	**5,076,554**	**29,091,676**	**6,631,962**
A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	**0**	**0**	**0**	**22,454,455**	**0**
Comisión Nacional de Emergencias (CNE)	0	0	0	22,454,455	0
A EMPRESAS PUBLICAS NO FINANCIERAS	**1,087,844**	**0**	**0**	**0**	**0**
Junta de Proteccion Social de San Jose	1,087,844	0	0	0	0
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	**4,247,551**	**4,269,330**	**5,076,554**	**6,637,221**	**6,631,962**
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	8,925	123,850	5,824
Banco Popular y Desarrollo Comunal	1,558,273	1,883,170	1,531,569	1,381,111	2,234,486
Banco Nacional de Costa Rica	34,273	50,207	73,761	87,353	90,334
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	1,241,214	294,521	433,402	416,352	2,258,428
Banco de Costa Rica	1,413,791	2,041,432	3,028,898	4,628,556	2,042,890
TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	**31,841,305**	**30,907,849**	**31,862,208**	**30,673,478**	**25,479,632**
A ASOCIACIONES	**1,047,888**	**1,030,707**	**818,475**	**482,117**	**42,123**
ASEDEMASA	768,326	1,020,958	805,581	482,117	42,123
ASECCSS	0	9,749	12,894	0	0
ASEMINA	279,562	0	0	0	0
A COOPERATIVAS	**30,793,417**	**29,877,142**	**31,043,734**	**30,191,362**	**25,437,509**
Coopenae R.L.	9,138,715	6,487,133	7,138,881	2,762,225	3,313,263
Coocique R.L.	5,957,357	6,862,911	7,060,193	7,196,549	5,252,411
Coopealianza R.L.	7,226,573	7,380,499	8,680,619	8,893,848	8,010,861
Coopeservidores R.L.	3,323,413	4,103,653	3,508,230	4,612,002	3,492,030
Coope-San Marcos R.L.	224,485	218,872	228,506	208,953	128,326
Coopeacosta R.L.	0	0	0	1,476,658	2,000,765
Coopeande R.L.	1,919,030	2,024,610	2,206,428	2,595,621	851,111
Coopeuna R.L.	2,478,195	2,329,919	1,663,462	1,746,701	196,624

SERIE HISTÓRICA DE GASTOS EFECTIVOS
AÑOS 2018-2014
(en miles de colones)

PARTIDAS	PERIODO 2018	PERIODO 2017	PERIODO 2016	PERIODO 2015	PERIODO 2014
Coope-San Ramón R.L.	108,171	453,216	557,415	651,389	261,213
Coope-Aserrí R.L.	0	0	0	0	1,900,123
Coope-Mep R.L	26,694	16,330	0	47,415	30,780
Coopeesparta R.L.	330,249	0	0	0	0
Credecoop R.L.	60,535	0	0	0	0
A EMPRESAS PRIVADAS	**72,464,626**	**60,360,230**	**66,095,259**	**52,711,144**	**47,232,548**
A EMPRESAS PRIVADAS	**72,464,626**	**60,360,230**	**66,095,259**	**52,711,144**	**47,232,548**
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	36,400,842	23,558,193	32,864,005	27,384,853	25,223,983
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	22,872,867	22,526,932	18,265,515	12,769,385	9,053,370
Banca Promérica	0	0	0	0	1,578
Fundación Costa Rica - Canadá	11,837,021	11,958,700	12,188,596	9,964,835	11,451,489
BAC San José	1,353,896	2,316,405	2,777,143	2,592,071	1,502,128
TOTAL GENERAL	**118,664,355**	**104,213,944**	**111,172,721**	**120,431,059**	**86,400,271**

GASTOS REALES SEGÚN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA
PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE 2018
(en colones)

CONCEPTO	GASTO REAL
1- GASTOS CORRIENTES	**9,559,985,307.56**
1.1 GASTOS DE CONSUMO	**4,357,479,517.64**
1.1.1 REMUNERACIONES	**3,821,125,698.31**
1.1.1.1 Sueldos y Salarios	2,996,478,519.54
1.1.1.2 Contribuciones Sociales	824,647,178.77
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	**536,353,819.33**
1.2 INTERESES	**2,994,434,083.35**
1.2.1 Internos	2,994,434,083.35
1.2.2 Externos	0.00
1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	**2,208,071,706.57**
1.3.1 Transferencias Corrientes al Sector Público	166,372,563.04
1.3.2 Transferencias Corrientes al Sector Privado	2,041,699,143.53
1.3.3 Transferencias Corrientes al Sector Externo	
2- GASTOS DE CAPITAL	**109,736,761,808.35**
2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS	**95,435,676.14**
2.2.1 Maquinaria y Equipo	95,435,676.14
2.3 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	**109,641,326,132.21**
2.3.1 Transferencias de Capital al Sector Público	5,335,395,297.69
2.3.2 Transferencias de Capital al Sector Privado	104,305,930,834.52
TOTAL	**119,296,747,115.91**

José Pablo Durán Rodríguez
Departamento Financiero - Contable
Banco Hipotecario de la Vivienda

CERTIFICA

Con base en los registros internos de presupuesto del Departamento Financiero - Contable del Banco Hipotecario de la Vivienda, me permito certificar lo siguiente:

1. Al 31 de diciembre de dos mil dieciocho se muestra un superávit acumulado disponible de ¢154,882,208,789.68 (ciento cincuenta y cuatro mil ochocientos ochenta y dos millones, doscientos ocho mil setecientos ochenta y nueve colones con 68 céntimos), producto de la liquidación de ingresos y egresos del periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.

Se extiende la presente, como requisito de presentación de información a la Contraloría General de la República, a los cuatro días del mes de febrero de dos mil dieciocho.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

José Pablo Durán Rodríguez,
Departamento Financiero - Contable

CONGRUENCIA DE LA INFORMACIÓN DEL SUPERÁVIT PRESUPUESTARIO CON LA INFORMACIÓN QUE REFLEJAN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Relación entre Resultado de la Liquidación Presupuestaria 2018 y Estados Financieros 2018 /1

en millones de colones

FUENTE DE RECURSOS	Sub Total	Superávit Presupuestario 2018	Resultados Financieros 2018	Diferencia	
Cuenta General		2,775	2,044	(732)	/2
FONAVI		6,518	4,821	(1,697)	/3
FOSUVI	145,589	(844)	(6,112)	(5,268)	/4
Superávit 2017	146,433				
TOTAL		**8,449**	**753**	**(7,696)**	

Origen de Diferencias:

1- A nivel contable se utiliza la base de devengado; a nivel presupuestario la base de efectivo.

2- A nivel presupuestario, los egresos por bienes duraderos, disminuyen el resultado presupuestario (¢95mm); a nivel contable no afectan resultados, únicamente la depreciación (¢119mm). Presupuestariamente se incorporan ingresos de Superávit por ¢110mm que contablemente no afectan resultados (pues son resultados de periodos anteriores). Los ingresos provenientes de FONAVI por Réditos no afectan Resultados, sin embargo a Dic-2018 se realizó la reversión contable de ¢671mm del periodo 2017, lo que implicó una disminución contable de Resultados, por lo que la diferencia pasa de (¢732)mm a (¢194)mm.

3- A nivel del Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI), presupuestariamente se consideran ingresos por Primas del Fondo de Garantías por ¢1,406 millones, que contablemente no se consideran ingresos de Resultados, por lo que la diferencia disminuye de (¢1,697)mm a (291mm).

4- A nivel del Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI):

- Los desembolsos de Cartera de Crédito, presupuestariamente se consideran Egresos, contablemente no, para un aumento de gasto presupuestario por ¢6.195mm. El incremento de estimaciones de cartera, contablemente se considera Gasto, presupuestariamente no, para un aumento de gasto contable por ¢7.151mm. Y el incremento en Otros Acreerdores Varios por ¢3.521mm corresponde a retenciones de desembolsos, considerados en su totalidad como Gasto Contable. La diferencia de ¢6.112 - ¢6.195 + ¢7.151mm + ¢3.521 ajusta la diferencia de ¢6.112mm a ¢790mm.

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Cuadro N° 1

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	2018	2017	2018-2017 Variación Absoluta	2018-2017 Variación Relativa
Ingresos Financieros	11,189	9,365	1,824	19%
Gastos Financieros	3,615	2,654	961	36%
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	**7,574**	**6,712**	**862**	**13%**
Gastos por estimación de incobrabilidad de cartera	632	370	262	71%
Ingresos por recuperación de activos financieros	181	114	68	60%
RESULTADO FINANCIERO NETO	**7,123**	**6,455**	**668**	**10%**
Otros Ingresos de Operación	4,658	3,993	665	17%
Otros Gastos de Operación	296	367	(71)	-19%
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**11,484**	**10,081**	**1,404**	**14%**
Gastos Administrativos	4,556	4,301	255	6%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**6,928**	**5,780**	**1,148**	**20%**
Participaciones sobre la Utilidad	63	55	8	15%
RESULTADO NETO DEL PERIODO	**6,865**	**5,725**	**1,140**	**20%**

Cuadro N° 2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	2018	2017	2018-2017 Variación Absoluta	2018-2017 Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	957	3,419	(2,462)	-72%
Inversiones en instrumentos financieros	17,166	11,123	6,042	54%
Cartera de Créditos	131,816	118,688	13,128	11%
Cuentas y Comisiones por cobrar	481	319	161	51%
Participaciones en el capital de empresas	434	475	(42)	-9%
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	1,596	1,696	(100)	-6%
Otros Activos	98	133	(35)	-26%
TOTAL DE ACTIVOS	**152,547**	**135,854**	**16,693**	**12%**
PASIVOS				
Otras obligaciones financieras	56,445	46,749	9,696	21%
Otras cuentas por pagar y provisiones	924	1,299	(375)	-29%
Otros pasivos	1,071	890	181	20%
TOTAL DE PASIVOS	**58,440**	**48,939**	**9,501**	**19%**
PATRIMONIO				
Capital social	73,664	72,819	844	1%
Ajustes al patrimonio	1,473	1,473	0	0%
Resultados acumulados	18,971	12,623	6,348	50%
TOTAL DEL PATRIMONIO	**94,107**	**86,915**	**7,192**	**8%**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**152,547**	**135,854**	**16,693**	**12%**
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1,420,315	1,391,011	29,304	2%
Garantía BANHVI	987,059	958,658	28,402	3%
Activos de Recursos FOSUVI	190,476	192,786	(2,310)	-1%
Activos del Fondo de Garantías	32,799	29,420	3,379	11%
Otras Cuentas de Orden	209,981	210,148	(167)	0%

Cuadro N° 3 y 4

Activos de Recursos FOSUVI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	2018	2017	2018-2017 Variación Absoluta	2018-2017 Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	362	220	142	65%
Inversiones en instrumentos financieros	23,333	37,288	(13,955)	-37%
Cartera de Créditos	43,218	44,175	(957)	-2%
Créditos Vigentes	43,428	44,337	(909)	-2%
Créditos Vencidos	22,321	15,217	7,104	47%
(Estimación por deterioro de cartera)	(22,531)	(15,380)	(7,151)	46%
Otros Activos	123,563	111,103	12,460	11%
TOTAL DE ACTIVOS	**190,476**	**192,786**	**(2,310)**	**-1%**
PASIVOS				
Otras cuentas por pagar y provisiones	9,861	6,058	3,803	63%
BFV Pendiente de Pago	1,397	1,098	299	27%
Otros Acreedores Varios	8,445	4,924	3,521	72%
Otros pasivos	19	36	(17)	-48%
TOTAL DE PASIVOS	**9,861**	**6,058**	**3,803**	**63%**
PATRIMONIO				
Resultados acumulados	180,615	186,728	(6,112)	-3%
TOTAL DEL PATRIMONIO	**180,615**	**186,728**	**(6,112)**	**-3%**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**190,476**	**192,786**	**(2,310)**	**-1%**

Activos del Fondo de Garantías
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	2018	2017	2018-2017 Variación Absoluta	2018-2017 Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	81	0	81	153493%
Inversiones en instrumentos financieros	32,705	29,416	3,289	11%
Cuentas y Comisiones por cobrar	14	4	10	244%
TOTAL DE ACTIVOS	**32,799**	**29,420**	**3,379**	**11%**
PASIVOS				
Otras cuentas por pagar y provisiones	22,678	21,264	1,414	7%
TOTAL DE PASIVOS	**22,678**	**21,264**	**1,414**	**7%**
PATRIMONIO				
Resultados acumulados	10,121	8,155	1,965	24%
TOTAL DEL PATRIMONIO	**10,121**	**8,155**	**1,965**	**24%**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**32,799**	**29,420**	**3,379**	**11%**
Activos Entidades Autorizadas con Garantía	1,201,025	1,161,864	39,161	3.4%
Garantía BANHVI	987,059	958,658	28,402	3.0%

Cuadro N° 5

Modelo de calificación según Acuerdo SUGEF 24-00
CAMELS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Nombre del Indicador	Ponde-ración	Categoría de riesgo	Riesgo Normal		Grado de Irregularidad Financiera I		II		III	Califi-cación
CAPITAL										
Compromiso Patrimonial	100.00%	1	-1.15	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	2.71	0.95 v.	0.00	0.85 v.	0.00	0.75 v.	0.00	1.00
Gastos Adm./ utilidad operacional bruta	50.00%	1	38.81	95.19 %	0.00	100.00 %	0.00	101.71 %	0.00	
EVALUACION DE RENDIMIENTOS										
Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral	100.00%	1	2.07	0.00 %	0.00	-5.00% %	0.00	-15.00 %	0.00	1.00
LIQUIDEZ										
Calce de plazos a un meses	100.00%	1	20.18	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	1.65	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	0.14	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 GRADO DE NORMALIDAD (*)		1.12
Suficiencia Patrimonial		1	57.50	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.

Cuadro N° 6

Detalle de Asignación de Costo Real del Macroproceso FOSUVI
Datos Contables Reales - en colones -

Costo Macroproceso FOSUVI	**76.86%**
Mes de Registro	**DICIEMBRE 2018**

	Acumulado 2018				
	TOTAL		**FOSUVI**	**Saldo Contable**	**Ajuste Contable**
Egreso Contable Real	**4,754**		**3,654**	**3,309**	**345**
Gastos Operativos	**40**	**100%**	**31**	**19**	**12**
Comisiones por Giros y Transferencias	2	5%	1	1	0
Provisiones para Obligaciones Patronales	26	66%	20	9	12
Otros gastos operativos	12	30%	9	9	0
Gastos de Administración	**4,680**	**100%**	**3,597**	**3,265**	**333**
Gastos de Personal	3,939	84%	3,027	2,760	267
Gastos por Servicios Externos	212	5%	163	156	8
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	82	2%	63	56	6
Gastos de Infraestructura	296	6%	227	189	38
Gastos Generales	152	3%	117	103	13
Activos Fijos e Intangibles	**34**	**100%**	**26**	**25**	**1**
Activo Fijo	19	56%	14	14	1
Software y Licencias	15	44%	11	11	0
Ingreso Contable Real			**4,114**		
Resultado Neto Real			**460**		

INFORMACIÓN SOBRE LA EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

DETALLE DE LA SUBEJECUCIÓN DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE GASTOS ADMINISTRATIVOS DE LA CUENTA GENERAL

(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Ejecución	Disponible		Justificación de la subejecución
Remuneraciones	**4,494**	**3,821**	**673**	**15%**	Para el Presupuesto Ordinario 2018, la subejecución está asociada a las estimaciones que se habían hecho de aumentos por costo de vida, las cuales fueron muy superiores a los aumentos que finalmente se realizaron, por otra parte, dentro del monto subejecutado se encuentra el efecto de la creación plazas nuevas que no fue posible ocupar.
Servicios	**2,200**	**488**	**1,713**	**78%**	
Alquiler de Edificios, Locales y Terrenos	28	11	17	61%	En el caso de alquiler de espacios de parqueo se había presupuestado un monto superior debido al inicio de una nueva contratación, sin embargo el contrato fue suscrito por un monto inferior al estimado, subejecutándose un monto aproximado de ¢17,108,000.00 millones.
Alquiler de Maquinaria y Equipo	21	9	12	56%	En relación al alquiler de equipos de fotocopiadora, se había estimado un monto mayor tomando en consideración el inicio de un nuevo contrato, sin embargo el nuevo contrato empezó a regir hasta el mes de diciembre con el aumento de un equipo más, monto que se cancelará a partir del periodo 2019. La subejecución en esta partida oscila los ¢10,820,000.00.
Otros alquileres	31	0	30	99%	**Servicios en la NUBE – Instalación del Office 365 E3:** el presupuesto er de $49,980.00 que no se ejecutaron al 100%. El Cartel de esta contratación no fue publicado en el 2018, tal y como estaba previsto, debido a atrasos en el proceso de Contratación Administrativa. Por tal razón, se trasladó esta actividad para el 2019.
Servicios Básicos	**111**	**68**	**44**	**39%**	Este grupo contempla los servicios de electricidad, telecomunicaciones y agua y el presupuesto se estimaron montos mayores, en función de la posibilidad de la realización de los trabajos de restructuración del edificio el cual no se realizó y de posibles incrementos en las tarifas correspondientes. La subejecución en esta partida oscila los ¢56,670,000.
Servicios Comerciales y Financieros	**100**	54	**46**	**46%**	
Información	16	2	14	88%	Este monto corresponde a previsiones hechas por algunas Unidades Ejecutoras, pero que no se ejecutaron al 100%.
Servicios de Gestión y Apoyo	**1,498**	**186**	**1,312**	**88%**	
Servicios Jurídicos	86	8	78	90%	Este monto corresponde a previsiones hechas por algunas Unidades Ejecutoras, pero que no se ejecutaron al 100%. La Secertaría de Junta Directiva mostró una subejecución del 75.32%, Auditoría Interna el 70.60%. En el caso de la Dirección Administrativa se estimaron monto superiores previendo una mayor cantidad de contrataciones relacionadas con la administración de bienes, lo anterior bajo el supuesto de varias contrataciones para fincas o terrenos pendientes de traspasar por parte del FOSUVI a la Unidad de Bienes, pero este traslado se dio en menor cantidad de lo proyectado. La Dirección FOSUVI reflejó una subejecución del 90% es esta partida.
Servicios de Ingenieria	107	16	91	85%	Este monto corresponde a previsiones hechas por algunas Unidades Ejecutoras, pero que no se ejecutaron al 100%. En el caso de la Dirección Administrativa se estimaron monto superiores previendo una mayor cantidad de contrataciones relacionadas con la administración de bienes, lo anterior bajo el supuesto de varias contrataciones para fincas o terrenos pendientes de traspasar por parte del FOSUVI a la Unidad de Bienes, pero este traslado se dio en menor cantidad de lo proyectado, por lo que se dio una subejecución aproximada a los ¢56,350,000.
Servicios de Ciencias Económicas	138	59	79	57%	Este monto corresponde a previsiones hechas por algunas Unidades Ejecutoras, pero que no se ejecutaron al 100%. En el caso de la Dirección Administrativa el presupuesto asignado estaba destinada a realizar la contratación de estudio de puestos el cual no pudo ejecutarse por falta de tiempo, debido a las múltiples contrataciones y concursos que tramita esta Dirección. La subejecución en esta partida oscila los ¢33,417,000.

PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

DETALLE DE LA SUBEJECUCIÓN DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE GASTOS ADMINISTRATIVOS DE LA CUENTA GENERAL

(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Ejecución	Disponible		Justificación de la subejecución
Servicios de Desarrollo De Sististema Informáticos	988	11	977	99%	**Migración del APP Mi Bono en Línea:** El monto presupuestado fue de USD $20.000.00 y no se ejecutó en el 100%. El DTI realizó las gestiones necesarias para ejecutar esta actividad. Sin embargo, dado que la aplicación no era publicable en la Plataforma del Apple Store, la misma tuvo que trasladarse para el 2019.
					Adquisición e Instalación Herramienta EE: El monto presupuestado fue de USD $30.000.00 y no se ejecutó en el 100%. El proceso de contratación y acto de adjudicación se finalizaron en el 2018. En Diciembre del 2018 se inició el proceso de instalación de la herramienta y se espera que esté instalada en febrero del 2019, debido a que se presentó un atraso de 30 días en el proceso de contratación administrativa.
					Mejoras Urgentes a Sistemas de Información en Producción: El monto presupuestado fue de USD $35.000.00 y no se ejecutó en el 100%. El DTI realizo las gestiones para ejecutar la actividad. Sin embargo, por atrasos en el proceso de Contratación Administrativa, las ofertas del Cartel de PRE-CALIFICACION DE EMPRESAS, se recibieron en el DTI el 18 de diciembre del 2018, mismas que fueron revisadas en esa misma semana. Las contrataciones de desarrollos/ajustes de Sistemas se harán en el 2019, luego del Acto de Adjudicación respectiva.
					Contratación de la Etapa 3 Rediseño del Sistema de Vivienda. El monto presupuestado fue de USD $20.000.00 y no se ejecutó en el 100%, debido a que la actividad "Finalización del Levantamiento de Requerimientos funcionales, de control y de integración del sistema de Vivienda" no se pudo terminar en el 2018, el proceso de contratación no se inició. Se espera iniciar con la misma, a partir de agosto del 2019.
					Sistema de Contabilidad de Costos (SAGF): El monto presupuestado fue de USD $100.000.00 y no se ejecutó en el 100%. La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.
					Sistema de Presupuesto (SAGF): El monto presupuestado fue de USD $50.000.00 y no se ejecutó en el 100%. La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.
					Sistema de Generación y Carga de XML SUGEF (SAGF): El monto presupuestado fue de USD $50.000.00 y no se ejecutó en el 100%. La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.
					Módulo de Conciliaciones (SAGF): El monto presupuestado fue de USD $25.000.00 y no se ejecutó en el 100%. La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.
					Sistemas de Préstamos (SAGF): El monto presupuestado fue de USD $725.000.00 y no se ejecutó en el 100%. La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.
					Módulo de Proyecciones Financieras (SAGF): El monto presupuestado fue de USD $214.285.00 y no se ejecutó en el 100%. La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.
Servicios Generales	125	86	39	31%	Este monto corresponde a previsiones hechas por algunas Unidades Ejecutoras, pero que no se ejecutaron al 100%.
Otros Servicios de Gestión y Apoyo - Departamento Tecnologías de Información	54	6	48	89%	**Soporte por Demanda según Incidente**: El monto presupuestado fue de USD $15.000.00 y no se ejecutó en el 100%. No se necesitó utilizar presupuesto debido a que no hubo requerimientos de ajustes o componentes relacionados con la actividad.

PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

DETALLE DE LA SUBEJECUCIÓN DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE GASTOS ADMINISTRATIVOS DE LA CUENTA GENERAL

(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Ejecución	Disponible		Justificación de la subejecución
					Primera Auditoría Externa de TI, Acuerdo SUGEF 14-17. El monto presupuestado fue de USD $20.000.00 y se ejecutó en el 23.85%. La SUGEF debe solicitar formalmente al BANHVI, el inicio de la Auditoría Externa de TI según el Acuerdo SUGEF 14-17. Tal solicitud no se le realizó al BANHVI en el 2018, por lo que la actividad se traslada para el 2019. Dado lo anterior, del presupuesto total asignado para esta contratación, se tomó una parte para atender otras diligencias.
Otros Servicios de Gestión y Apoyo - Dirección Administrativa					En la Dirección Administrativa, no se realizaron durante este período actividades de demolición de viviendas dentro de las labores de la Unidad de Bienes, lo cual justifica la subejecución del 86.04%, del total de lo presupuestado.La subejecución en esta partida oscila los ¢19,906,025.
Gastos de Viaje y Transporte	36	11	26	70%	Este monto corresponde a los saldos disponibles presupuestarios de las 18 Unidades Ejecutoras del BANHVI. Adicionalmente las partidas de Viáticos y Transporte en el Exterior, por disposiciones internas de contención del gasto no se ejecutaron.
Seguros	38	19	19	49%	Este monto corresponde a previsiones hechas por la Dirección Administrativa, pero que la partida no se ejecutó al 100%.
Capacitación y Protocolo	**72**	**22**	**50**	**69%**	
Actividades de Capacitación	52	22	30	58%	En el caso de la Dirección Administrativa, se ejecutó en un 58% debido a que la demanda por capacitación por parte de los funcionarios del Banco, no fue conforme a lo programado. Por otra parte, varias Unidades Ejecutoras presupuestaron sumas importante en esta partida, sin embargo al final del periodo en muchos casos el disponible fue del 100%.
Actividades Protocolarias y Sociales	18	0	18	98%	Este monto corresponde a previsiones hechas por algunas Unidades Ejecutoras, pero que no se ejecutaron en un 100%.
Gastos de Representación	2	-	2	100%	Ésta partidapor disposiciones internas de contención del gasto no se ejecutó.
Mantenimiento y Reparación	**141**	**43**	**98**	**70%**	
De Edificios y Locales	49	4	45	92%	Se presupuestó un monto superior a fin de prever posibles remodelaciones dentro del edificio, sin embargo para este período fueron mínimos los cambios realizados razón por la cual se tiene una subejecución de ¢35,800,000.
De equipo de cómputo y sistemas	68	29	40	58%	**Soporte a Productos Cisco (SmartCare 8X5xNBD):** El monto presupuestado fue de USD $15.000.00 no se ejecutó el 100%. Se coordinó con el Proveedor la finalización de la actividad para Febrero 2019. Se pudo finalizar la configuración y se está en el levantamiento de inventario de los activos.
					Soporte a Productos Cisco (SmartCare 8X5XNBD) 2017: El monto presupuestado fue de USD $15.000.00. Se coordinó con el Proveedor la finalización de la actividad para Febrero 2019. Se pudo finalizar la configuración y se está en el levantamiento de inventario de los activos.
					Renovación de Productos Microsoft: El monto presupuestado fue de USD $59,282.00. El único ítem que no se realizó corresponde a la actualización del licenciamiento del sistema operativo de las estaciones de trabajo. Esto, esto ya que los nuevos equipos ya vienen con el sistema operativo incluido. Parte de este presupuesto se utilizó para poder adquirir los diferentes producto de fin de año de Microsoft, los cuales todos involucraron un incremento por políticas del fabricante.
Impuestos	61	6	55	90%	El presupuesto fue solicitado tomando en consideración el traslado de varias fincas administradas por el FOSUVI a la Unidad de Bienes, pero este proceso no se realizó y aun nos mantenemos a la espera de dicho traspaso, lo cual justifica el grado de subejecución del 90%.
Materiales y Suministros	**142**	**46**	**96**	**68%**	
Productos Químicos y Conexos	30	11	18	62%	Las Unidades Ejecutoras del BANHVI incluyen esta partida con el fin de cubrir los gastos necesarios para su operación normal, sin embargo durante el periodo no fue necesario utilizarlas al 100%.

PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

DETALLE DE LA SUBEJECUCIÓN DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE GASTOS ADMINISTRATIVOS DE LA CUENTA GENERAL

(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Ejecución	Disponible		Justificación de la subejecución
Alimentos	11	7	4	37%	Las Unidades Ejecutoras del BANHVI incluyen esta partida con el fin de cubrir los gastos necesarios para su operación normal, sin embargo durante el periodo no fue necesario utilizarlas al 100%.
Materiales de Construcción	28	3	25	90%	Las Unidades Ejecutoras del BANHVI incluyen esta partida con el fin de cubrir los gastos necesarios para su operación normal, sin embargo durante el periodo no fue necesario utilizarlas al 100%.
Herramientas, Repuestos y Accesorios	7	2	5	73%	Las Unidades Ejecutoras del BANHVI incluyen esta partida con el fin de cubrir los gastos necesarios para su operación normal, sin embargo durante el periodo no fue necesario utilizarlas al 100%.
Útiles, Materiales y Sumnistros Diversos	54	16	38	69%	Las Unidades Ejecutoras del BANHVI incluyen esta partida con el fin de cubrir los gastos necesarios para su operación normal, sin embargo durante el periodo no fue necesario utilizarlas al 100%.
Bienes Duraderos	**492**	**95**	**396**	**81%**	
Maquinaria y Equipo para producción	59	0	59	100%	No ha sido posible iniciar el proyecto de sustitución de los transformadores del Banco, debido a que durante el año solamente se pudo tramitar la aprobación del estudio ante la CNFL, y no así la compra de los equipos, misma que se realizará durante el periodo 2019.
Equipo de Comunicación	47	1	47	98%	Las Unidades Ejecutoras del BANHVI incluyen esta partida con el fin de sustituir los activos que tienen en caso de daño, sin embargo durante el periodo no fue necesario utilizarlas al 100%.
					Switches capa 3 de 24 puertos y Alta disponibilidad: Se tuvo que trasladar la compra para el año 2019 debido a los atrasos en el proceso de contratación del encargado de telemática hasta el mes julio del 2018.
Equipo y Mobiliario de Oficina	57	17	39	70%	Las Unidades Ejecutoras del BANHVI incluyen esta partida con el fin de sustituir los activos que tienen en caso de daño, sin embargo durante el periodo no fue necesario utilizarlas al 100%.
Equipo y Programa de Cómputo	86	6	80	93%	**Estaciones de Trabajo de Escritorio:** El monto presupuestado fue de USD $35.100.00 y no se ejecutó al 100%. Se tuvo que trasladar la compra para el año 2019 debido a los atrasos en el proceso de contratación administrativa. Además, se contrató al encargado de telemática hasta el mes julio del 2018, por lo que muchas de las actividades asociadas a dicho funcionario se vieron retrasadas.
Transferencias Corrientes	**294**	**111**	**183**	**62%**	
Banco Central de Costa Rica (SUGEF)	20	3	17	86%	La subejecución se debe al reconocimiento de los excedentes pagados de periodos anteriores, por parte de la contribución SUGEF y que fueron aplicados a los pagos mesuales facturados por en ente regulador.
Comisión Nacional de Emergencias (CNE)	60	55	5	8%	La asignación presupuestaria de esta partida, se hace con base en una estimación del resultado de las utilidades de la Cuenta General y que generalmente es superior al egreso real al cierre del periodo, de ahí la subejecución del 8%.
Prestaciones Legales	59	13	46	79%	Ésta subejecución obedece fundamentalmente, a que el comportamiento de la partida es incierta, lo que nos obliga a estimar un monto suficiente para hacerle frente a las situaciones que se nos presenten, pero que de antemano no podemos prever, adicionalmente esta partida también se encuentra afectada por la estimación de los aumentos por costo de vida que finalmente, fueron muy inferiores a lo presupuestado.
Otras Prestaciones a Terceras Personas	22	14	8	37%	Ésta subejecución obedece fundamentalmente, a que el comportamiento de la partida es incierta, lo que nos obliga a estimar un monto suficiente para hacerle frente a las situaciones que se nos presenten, pero que de antemano no podemos prever, adicionalmente esta partida también se encuentra afectada por la estimación de los aumentos por costo de vida que finalmente, fueron muy inferiores a lo presupuestado.

MEMORANDO
DTI-ME-0004-2019

PARA: Lic. José Pablo Durán Rodríguez, Jefe
Departamento Financiero Contable

DE: M.Sc. Marco Tulio Méndez Contreras, Jefe
Departamento Tecnología de Información

Firmado por: MARCO TULIO MENDEZ CONTRERAS (FIRMA)
Fecha: 16/01/2019 10:31:07
Razón: DTI-ME-0004-2019
Lugar: Departamento de TI, BANHVI.

ASUNTO: **Ítems de Sub ejecución presupuestaria de TI 2018**

FECHA: 16 de enero de 2019

En atención a su nota DFC-ME-0243-2018, adjunto el detalle con la sub-ejecución de partidas del Presupuesto 2018 aprobado para componentes o servicios de TI en el Banco.

Estoy a su disposición para cualquier consulta al respecto.

MTMC/agv*//

RESUMEN DE SUB EJECUCION PRESUPUESTARIA TI

AÑO 2018

La sub ejecución Presupuestaria que se presentó en el período evaluado fueron las consideradas más relevantes. Desde el punto de vista de montos, se presentarán aquellas mayores a los USD $1,000.00, a saber:

Item	Avtividad/Proyecto	Pres. Estimado	Pres. Ejecutado	Subejec.	Justificación
1.1.1.a	2 Switches capa 3 de 24 puertos y Alta disponibilidad)	$22 000,00	$0,00	$22 000,00	(1)
1.2.1.a.a	27 Estaciones de Trabajo de Escritorio	$35 100,00	$0,00	$35 100,00	(2)
1.2.1.a.b	DTI - 4 Estaciones de Trabajo – Portátil (+ Extras)5.01.05	$ 6,800.00	$0,00	$6 800,00	(3)
1.3.1.b	Soporte a Productos Cisco (SmartCare 8X5xNBD)	$15 000,00	$0,00	$15 000,00	(4)
1.3.1.b.1	Soporte a Productos Cisco (SmartCare 8X5XNBD) 2017	$15 000,00	$0,00	$15 000,00	(5)
1.3.1.c.	Soporte Aires Acondicionado Data Mate 3 Ton	$21 600,00	$15 408,00	$6 192,00	(6)
1.3.1.h.	Soporte a Equipos de Control Accesos DTI	$1 050,00	$0,00	$1 050,00	(7)
1.3.2.a.	Soporte por Demanda según Incidente	$15 000,00	$0,00	$15 000,00	(8)
1.3.2.b.	Mejoras urgentes a sistemas en producción	$35 000,00	$0,00	$35 000,00	(9)
1.4.1.a.	Renovación de Productos Microsoft.	$59 282,00	$40 288,26	$18 993,74	(10)
1.4.1.c.	Renovación de productos Symantec Multi-Tier Protection	$2 500,00	$10 481,00	-$7 981,00	(11)
1.4.1.e.	Renovación de Productos CA (ArcServe)	$6 100,00	$0,00	$6 100,00	(12)
1.4.1.g.	Renovación de Productos SolarWinds (ORION)	$6 300,00	$9 750,00	-$3 450,00	(13)
1.4.1.k.	Renovación Herramienta de Auditoria IDEA	$1 000,00	$0,00	$1 000,00	(14)
1.4.1.l.	Licencia de Autocad	$2 000,00	$8 455,00	-$6 455,00	(15)
1.4.1.m.	Actualización Productos FortiNet	$14 000,00	$0,00	$14 000,00	(16)
1.5.2.a.	Soporte y Asistencia de Sistema de Recursos Humanos	$17 000,00	$1 020,00	$15 980,00	(17)
1.5.2.b.	Mantenimiento Sistema Riesgos Operativos	$3 000,00	$0,00	$3 000,00	(18)
1.5.2.d.	Sistema de Audinet	$2 000,00	$0,00	$2 000,00	(19)
1.5.2.f.	Contrato Anual de Soporte Plataforma Microsoft	$11 520,00	$1 900,00	$9 620,00	(20)
1.5.2.g.	Contrato Anual de Soporte Plataforma Redes	$6 000,00	$3 770,00	$2 230,00	(21)
1.5.2.i.	Ajustes al APP Mi Bono en Línea	$15 000,00	$2 040,00	$12 960,00	(22)
1.5.2.j.	Migración del APP Mi Bono en Línea	$20 000,00	$0,00	$20 000,00	(23)
1.7.b	Centro de Procesamiento Alterno Nuevo	$61 600,00	$47 325,00	$14 275,00	(24)
2.1.1.b.	Primera Auditoría Externa de TI, Acuerdo SUGEF 14-17.	$20 000,00	$4 770,00	$15 230,00	(25)
2.1.1.c.	Apoyo en la Implementación del Acuerdo SUGEF 14-17	$9 700,00	$0,00	$9 700,00	(26)
2.2.a	5 Sesiones Ordinarias y 2 Extraordinarias	$2 100,00	$260,00	$1 840,00	(27)

DESVIACIONES:

Costo:

Item	Avtividad/Proyecto	Pres. Estimado	Pres. Ejecutado	Subejec.	Justificación
3.1.1.a	Adquisición e Instalación Herramienta EE.	$30 000,00	$0,00	$30 000,00	(28)
3.1.2.a2	Contratación de la Etapa 3 Rediseño del Sistema de V.	$600 000,00	$0,00	$600 000,00	(29)
3.1.3	Desarrollo del Sist.de Adm. de Seguridad Aplicaciones	$20 000,00	$14 000,00	$6 000,00	(30)
3.3.1.1.a	Sistema de Costeo	$100 000,00	$0,00	$100 000,00	(31)
3.3.1.1.b.	Sistema de Presupuesto	$50 000,00	$0,00	$50 000,00	(32)
3.3.1.1.c.	Sistema de Generación y Carga de XML SUGEF	$50 000,00	$0,00	$50 000,00	(33)
3.3.1.1.d.	Sistema de Gen.ión de Informes Contables y Financieros	$25 000,00	$0,00	$25 000,00	(34)
3.3.1.1.e.	Modulo de Conciliaciones	$25 000,00	$0,00	$25 000,00	(35)
3.3.1.3.a.	Sistema de Prestamos	$725 000,00	$0,00	$725 000,00	(36)
3.3.1.3.b.	Modulo de Proyecciones Financieras	$214 285,00	$0,00	$214 285,00	(37)
3.4.1.	Servicios en la NUBE – Instalación del Office 365 E3	$49 980,00	$0,00	$49 980,00	(38)
4.2.a.	Renovación Lic MacAfee Vulnerability Manager	$6 000,00	$500,00	$5 500,00	(39)
	Totales	**$2 320 917,00**	**$159 967,26**	**2 160 949,74**	

Justificaciones de Subejecución

(1) Se tuvo que trasladar la compra para el año 2019 debido a los atrasos en el proceso de contratación del encargado de telemática hasta el mes julio del 2018.

(2) Se tuvo que trasladar la compra para el año 2019 debido a los atrasos en el proceso de contratación administrativa. Además, se contrató al encargado de telemática hasta el mes julio del 2018, por lo que muchas de las actividades asociadas a dicho funcionario se vieron retrasadas.

(3) Se tuvo que trasladar la compra para el año 2019 debido a los atrasos en el proceso de contratación administrativa. Además, se contrató al encargado de telemática hasta el mes julio del 2018, por lo que muchas de las actividades asociadas a dicho funcionario se vieron retrasadas.

(4) Se coordinó con el Proveedor la finalización de la actividad para Febrero 2019. Se pudo finalizar la configuración y se está en el levantamiento de inventario de los activos.

Justificaciones de Subejecución

(5) Se coordinó con el Proveedor la finalización de la actividad para Febrero 2019. Se pudo finalizar la configuración y se está en el levantamiento de inventario de los activos.

(6) El Presupuesto estimado según estudio de mercado, fue mayor al presupuesto ejecutado luego de la implementación del bien o servicio contratado.

(7) No se necesitó utilizar presupuesto debido a que no hubo requerimientos de ajustes o componentes relacionados con la actividad.

(8) No se necesitó utilizar presupuesto debido a que no hubo requerimientos de ajustes o componentes relacionados con la actividad.

(9) El DTI realizo las gestiones para ejecutar la actividad. Sin embargo, por atrasos en el proceso de Contratación Administrativa, las ofertas del Cartel de PRE-CALIFICACION DE EMPRESAS, se recibieron en el DTI el 18 de diciembre del 2018, mismas que fueron revisadas en esa misma semana. Las contrataciones de desarrollos/ajustes de Sistemas se harán en el 2019, luego del Acto de Adjudicación respectiva.

(10) El único ítem que no se realizó corresponde a la actualización del licenciamiento del sistema operativo de las estaciones de trabajo. Esto, esto ya que los nuevos equipos ya vienen con el sistema operativo incluido. Parte de este presupuesto se utilizó para poder adquirir los diferentes producto de fin de año de Microsoft, los cuales todos involucraron un incremento por políticas del fabricante.

(11) El presupuesto solicitado por el Área responsable fue inferior al costo del producto requerido y se hizo una modificación presupuestaria.

(12) La Herramienta ARCSERVE comercializada no se adapta a las necesidades y tamaño del Banco, según estudio de Mercado realizado. Se proyecta adquirir otra herramienta en el 2019.

(13) El presupuesto solicitado por el Área responsable fue inferior al costo del producto requerido y se hizo una modificación presupuestaría.

(14) El DTI realizo las gestiones para ejecutar la actividad. Sin embargo, el área responsable no requirió ajustes al respecto

(15) El presupuesto solicitado por el Área responsable fue inferior al costo del producto requerido. Se utilizó el presupuesto disponible relacionado con la adquisición del ADOBE Reader, que no fue necesario adquirir para el 2018.

(16) Acorde con un análisis realizado se estableció que no será necesario utilizar más la Herramienta Fortinet Analizer.

Justificaciones de Subejecución

(17) Del presupuesto estimado según la necesidad, la Gerencia General aprobó la contratación solamente de 14 horas para finalizar un proceso específico del Sistema de Recursos Humanos del total solicitado. Para el resto de horas estimadas para el 2018, la Gerencia General no autorizó su contratación, hasta tanto la Dirección Administrativa presentara una Justificación detallada de lo requerido. Según se nos indicó, al cierre del 2018 la Dirección Administrativa presentó una justificación, pero la misma no fue respondida. El DTI realizo las gestiones a su cargo para ejecutar ésta actividad.

(18) El DTI realizo las gestiones para ejecutar la actividad. Sin embargo, el área responsable no requirió ajustes al respecto.

(19) El DTI realizo las gestiones para ejecutar la actividad. Sin embargo, el área responsable no requirió ajustes al respecto.

(20) Esta actividad se paga por mes vencido y sobre lo solicitado al proveedor.

(21) Esta actividad se paga por mes vencido y sobre lo solicitado al proveedor.

(22) Esta actividad se paga por mes vencido y sobre lo solicitado al proveedor.

(23) El DTI realizó las gestiones necesarias para ejecutar esta actividad. Sin embargo, dado que la aplicación no era publicable en la Plataforma del Apple Store, la misma tuvo que trasladarse para el 2019.

(24) Debido a los atrasos en el área de Proveeduría para realizar la nueva contratación del CPA, se tuvo que realizar una prórroga del Contrato anterior con ADN Solutions por un período de un año que vence en Mayo del 2019. Aun cuando todavía no se tiene la nueva Contratación para adquirir el servicio, el presupuesto asignado para esos efectos se utilizó para cubrir la adenda formalizada. La Publicación del Nuevo Contrato se realizó en agosto 2018, se recibieron las ofertas y se realizó el acto de adjudicación en Noviembre del 2018. Se espera que se inicie la ejecución de la Nueva contratción a partir del mes de junio del 2019.

(25) La SUGEF debe solicitar formalmente al BANHVI, el inicio de la Auditoría Externa de TI según el Acuerdo SUGEF 14-17. Tal solicitud no se le realizó al BANHVI en el 2018, por lo que la actividad se traslada para el 2019. Dado lo anterior, del presupuesto total asignado para esta contratación, se tomó una parte para atender otras diligencias.

(26) Debido a la cargas de trabajo de las áreas involucradas en esta actividad, se estableció trasladar la contratación para el año 2019, con el fin de acelerar el Proyecto de Implementación del Acuerdo SUGEF 14-17.

Justificaciones de Subejecución

(27) El Contrato del Asesor Externo del Comité de TI finalizó en el mes de marzo de 2018.

(28) El proceso de contratación y acto de adjudicación se finalizaron en el 2018. En Diciembre del 2018 se inició el proceso de instalación de la herramienta y se espera que esté instalada en febrero del 2019, debido a que se presentó un atraso de 30 días en el proceso de contratación administrativa.

(29) Debido a que la actividad "Finalización del Levantamiento de Requerimientos funcionales, de control y de integración del sistema de Vivienda" no se pudo terminar en el 2018, el proceso de contratación no se inició. Se espera iniciar con la misma, a partir de agosto del 2019.

(30) Terminado. El Presupuesto estimado según estudio de mercado, fue mayor al presupuesto ejecutado luego de la implementación del bien o servicio contratado.

(31) La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.

(32) La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.

(33) La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.

(34) La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.

(35) La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.

(36) La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.

Justificaciones de Subejecución

(37) La Subgerencia Financiera estableció trasladar esta actividad para el 2019, luego de que le aprueben el presupuesto para la adquisición de la Herramienta Integrada del SAGF.

(38) El Cartel de esta contratación no fue publicado en el 2018, tal y como estaba previsto, debido a atrasos en el proceso de Contratación Administrativa. Por tal razón, se trasladó esta actividad para el 2019.

(39) La empresa McAfee comunicó a su Partner en Costa Rica que la Herramienta será descontinuada y por tal razón no aplicará renovaciones y soporte a la misma. En esa línea se da por finalizada la actividad.Se utilizaron USD $500.00 de esta actividad para reforzar otras partidas.

Otras Consideraciones Generales de Sub ejecución

Es importante indicar que además de lo anterior, otros aspectos generales también incidieron en una sub ejecución de partidas, a saber:

1. Las desviaciones de Costo presentadas son aquellas consideradas como significativas, mismas que se se enmarcaron en las diferencias de Inversiones de TI proyectadas superiores o iguales a los USD 1,000.00. Hubo subejecuciones de partidas con montos menores a los USD $1,000.00, principalmente porque el ppresupuesto estimado en los estudios de mercado fue mayor al presupuesto ofertado y ejecutado finalmente.

2. Se presentaron sub ejecuciones de presupuesto debido a un tema de "Diferencial Cambiario". Esto, por cuanto para fines presupuestarios, al DTI le fueron indicadas estimaciones en dólares (US) por parte de los Proveedores de los productos o servicios requeridos. El tipo de cambio proyectado por el Departamento Financiero Contable para el presupuesto del 2018 fue de ¢600.00 colones y el tipo de cambio de venta utilizado para los pagos de los productos o servicios adquiridos anduvo entre los ¢566,82 y 631.30 colones. Este considerando aplica para todos los pagos realizados en los ítems ejecutados del Plan Táctico de TI 2018.

31 de enero de 2019
DAD-OF-021-2019

Licenciado
José Pablo Durán Rodríguez, Jefe
Departamento Financiero Contable

Estimado señor:

En atención a su solicitud y para efectos del informe de liquidación presupuestaria 2018, de seguido se suministra la información más relevante de esta Dirección.

A nivel total, el presupuesto de la Dirección Administrativa contempla los recursos necesarios para la ejecución de procesos de soporte administrativo del Banco, siendo los más relevantes: remuneraciones, servicios públicos, capacitación a funcionarios, alquileres, consultorías en materia de Recursos Humanos, administración de bienes inmuebles (pagos de impuestos sobre bienes), mantenimiento y reparación de activos (Flotilla de Vehículos y Edificio), así como la adquisición de maquinaria y equipo y otras erogaciones asociadas a prestaciones legales al personal del Banco.

El presupuesto de gasto asignado a esta Dirección durante el año 2018 fue por ¢1,925,971,245.24 millones y se ejecutó ¢696,268,046.31 millones (36.15%) con una subejecución de ¢1,229,703,198.93 millones, asociada principalmente a:

a- Contrataciones que por diferentes razones no pudieron iniciarse o ejecutarse por completo durante el período 2018, y deberán realizarse durante el 2019 como lo es la compra de transformadores debido al nivel técnico de los requerimientos, así como la compra de vehículos la cual no fue autorizada por la Gerencia.

b- En el caso de remuneraciones, las estimaciones que se habían hecho de aumentos por costo de vida, fueron muy superiores a los aumentos que finalmente se realizaron, por su parte, en lo que respecta al pago de Prestaciones legales cesantía y preaviso, el monto que se incluye es una estimación para hacerle frente a eventuales liquidaciones de personal. Es una estimación necesaria aunque es incierto el uso de la partida.

A nivel de **Remuneraciones** el presupuesto 2018 fue por ¢476,881,072.30 millones y se ejecutaron ¢379,822,654.23 millones (79.64%) con una subejecución de ¢97,058,418.07 millones, asociada principalmente a la provisión estimada para recargo de funciones que no fue necesario aplicar.

En cuanto a **Servicios** el presupuesto 2018 fue por ¢605,569,390 millones y se ejecutaron ¢253,047,340.11 millones (41.78%) con una subejecución de ¢352,522,049.89 millones, asociada principalmente a:

a- En el caso de alquiler de espacios de parqueo se había presupuestado un monto superior debido al nuevo año de contrato, sin embargo éste fue suscrito por un monto inferior al estimado. Dicha subejecución corresponde a un monto aproximado de ¢17,108,000.

b- En relación al alquiler de equipos de fotocopiadora, se había estimado un monto mayor previendo la posibilidad de crecimiento en la demanda institucional, misma que no se concretará sino hasta el periodo 2019. La subejecución en esta partida oscila los ¢10,820,000.

c- En lo que respecta a los servicios de agua, energía eléctrica, telecomunicaciones y seguros, se estimaron montos mayores en función de la posibilidad de la realización de los trabajos en el edificio y de posibles incrementos en las tarifas correspondientes. En este caso existe una subjecución aproximada a los ¢56,670,000.

d- En relación con las partidas de servicios jurídicos y servicios de ingeniería se estimaron monto superiores previendo una mayor cantidad de contrataciones relacionadas con la administración de bienes, lo anterior bajo el supuesto de varias contrataciones para fincas o terrenos pendientes de traspasar por parte del FOSUVI a la Unidad de Bienes, pero este traslado se dio en menor cantidad de lo proyectado, por tal razón se reflejan una subejecución aproximada a los ¢56,350,000.

e- La partida de servicios de ciencias económicas y sociales estaba destinada a realizar la contratación de estudio de puestos y estudio salaria, el cual no fue contratado siguiendo instrucciones de la Junta Directiva. La subejecución en este caso corresponde a un total de ¢33,417,000.

f- Se proyectaron posibles demoliciones de estructuras en terrenos del Banco, pero estas acciones no se llevaron a cabo, por tal motivo se dio una la subejecución de la partida 1.04.99 Otros servicios de Gestión y apoyo. La subejecución en esta partida corresponde a la suma aproximada ¢16,905,000.

g- En la partida 1.08.01 para mantenimiento de edificios y locales se presupuestó un monto superior a fin de prever posibles remodelaciones y actividades propias de mantenimiento dentro del edificio, sin embargo para este período fueron pocos los cambios, razón por la cual se tiene una subejecución aproximada a los ¢35,800,000.

h- En relación a la partida 1.09.02 Impuesto sobre bienes inmuebles el presupuesto fue solicitado tomando en consideración el traslado de varias fincas administradas por el FOSUVI a la Unidad de Bienes, pero este proceso no se realizó y aun nos mantenemos a la espera de dicho traspaso, por lo tanto esto provocó una subejecución por la suma aproximada de ¢54,400,000.

Por su parte, en la partida **Materiales y Suministros** el presupuesto 2018 fue por ¢87,560,000 millones y se ejecutaron ¢30,556,866.05 millones (34.89%) con una subejecución de ¢57,003,133.95 millones, asociada principalmente a que el monto originalmente presupuestado

obedeció al comportamiento del consumo de la partida durante los años anteriores, no obstante durante el año se realizaron pocos trabajos de remodelación dentro del edificio que ameritaran la compra de materiales, no fue tan recurrente como se estimó inicialmente.

A nivel de **Bienes Duraderos** el presupuesto 2018 fue por ¢223,450,000 millones y se ejecutó ¢4,441,147 millones (1.98%) con una subejecución de ¢219,008,852.97 millones, asociada principalmente a no haber iniciado la compra de los transformadores del Banco, debido a que el cartel se encuentra en la etapa final de revisión por el grado de complejidad que conlleva. De igual forma tampoco fue posible hacer la sustitución de los vehículos del Banco debido a que la Administración Superior no autorizó el inicio de la contratación, aún y cuando se hicieron varias solicitudes ante la necesidad que enfrenta la institución en este tema. Por otra parte, se trasladó la compra de nuevas cámaras de video para el periodo 2019.

En lo que respecta a **Transferencias** el presupuesto 2018 fue por ¢89,326,000 millones y se ejecutó ¢28,400,038.89 millones (31.79%) con una subejecución de ¢60,925,961.11 millones, esta subejecución obedece fundamentalmente a que las partidas que la integran son inciertas, por ejemplo pago de prestaciones legales e incapacidades, lo que nos obliga a estimar un monto suficiente para hacerle frente a las situaciones que se nos presenten pero que de antemano no podemos prever, adicionalmente esta partida también se encuentra afectada por la estimación de los aumentos por costo de vida que finalmente, fueron muy inferiores a lo presupuestado.

Atentamente,

Firmado por: MARGOT CAMPOS BARRANTES (FIRMA)
Fecha: 31/01/2019 16:29:55
Razón: DAD-OF-021-2019
Lugar: DAD, BANHVI

Margoth Campos Barrantes
Directora Administrativa

c: Proveeduría
Recursos Humanos
Consecutivo
Archivo

RESULTADO FINAL DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA
ENERO A DICIEMBRE DE 2018
(en colones)

INGRESOS	
Ingresos Reales	274,178,955,905.59
EGRESOS	
Egresos Reales	119,296,747,115.91
RESULTADO FINAL DE LA LIQUIDACIÓN	
Superávit del Periodo	**154,882,208,789.68**

SITUACIÓN ECONÓMICO FINANCIERA
GLOBAL DE LA INSTITUCIÓN

04 de febrero de 2019
DFC-IN05-0030-2019
SGF-OF-0018-2019

Señores
Miembros de Comité de Auditoría

Estimados señores:

Para información de la Administración Superior y ese Comité, se presenta el informe SI-DFC-05 – Informe sobre la Situación Financiera del BANHVI a Diciembre 2018.

Correspondiendo con el cierre trimestral, se complementa la información contable, presupuestaria y financiera generada por el Departamento Financiero – Contable, con referencia a otra información relevante en su conjunto como valoración de la gestión financiera institucional y que es conocida y valorada por la Administración Superior y los Comités de Apoyo que forman parte de la estructura de Gobierno Corporativo según establece el Art. 6 del Código de Gobierno Corporativo vigente.

Se presenta la siguiente información:

- Cambios Contables en Estados Financieros del Banco y de Fondos Administrados (FOSUVI y Garantías)
    - Estado de Resultados Integral - BANHVI
    - Estado de Situación Financiera - BANHVI
    - Estado de Situación Financiera - FOSUVI
    - Estado de Situación Financiera – Fondo de Garantías
- Cambios en Estimaciones y Provisiones Contables
- Ajustes importantes como resultado de procesos de Auditoría
- Información Complementaria
    - Ejecución Presupuestaria
    - Comportamiento de Calificación Global CAMELS y Suficiencia Patrimonial
    - Comportamiento de Límite de financiamiento de Gastos con recursos de BFV (Art. 49 Ley 7052)
    - Comportamiento de Asignación del Costo Real del Macroproceso FOSUVI
- Evaluación de la continuidad del negocio
- Cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes

- Información Financiera relevante
    - Inversiones
    - Cartera y Captaciones
    - Riesgos

Nos mantenemos en la mejor disposición de aclarar o ampliar lo que estimen conveniente.

Atentamente,

ALEXANDER SANDOVAL LORIA (FIRMA) Firmado digitalmente por ALEXANDER SANDOVAL LORIA (FIRMA) Fecha: 2019.02.05 09:04:27 -06'00'

MBA Alexánder Sandoval Loría
Subgerencia Financiera

JOSE PABLO DURAN RODRIGUEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por JOSE PABLO DURAN RODRIGUEZ (FIRMA) Fecha: 2019.02.04 14:00:26 -06'00'

José Pablo Durán Rodríguez
Departamento Financiero – Contable

c.e. Luis Ángel Montoya Mora, Gerencia General
Magaly Longhan Moya, Unidad de Planificación Institucional
Vilma Loría Ruiz – Unidad de Riesgos
Tricia Hernández Brenes – Dirección FONAVI
Ana Julia Fernández Chavarría – Unidad de Tesorería

c.c. Archivo
Consecutivo

Cambios Contables

Estado del Resultados Integral

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2018	2017	2018	2017	Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	11,371	9,479	71%	70%	1,892	20%
Gastos Financieros	(4,247)	(3,024)	-26%	-22%	(1,223)	40%
RESULTADO FINANCIERO NETO	**7,123**	**6,455**	44%	48%	**668**	**10%**
Otros Ingresos de Operación	4,658	3,993	29%	30%	665	17%
Otros Gastos de Operación	(296)	(367)	-2%	-3%	71	-19%
Gastos Administrativos	(4,556)	(4,301)	-28%	-32%	(255)	6%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**6,928**	**5,780**	43%	43%	**1,148**	**20%**
Participaciones sobre la Utilidad	(63)	(55)	0%	0%	(8)	15%
RESULTADO NETO DEL PERIODO	**6,865**	**5,725**	43%	42%	**1,140**	**20%**

1. El resultado financiero neto presenta un incremento de ¢668mm (10%) - *¢1.022mm (17%) a set-18* - asociado al aumento en el nivel de cartera de crédito, como parte del proceso de intermediación financiera, sin variaciones relevantes a nivel de tasas de interés con relación al periodo anterior[1]. Los ingresos financieros crecen relativamente menos, debido a un incremento en el costo de los recursos requeridos para colocación.
2. El resultado operacional neto presenta un incremento de ¢1.148mm (20%) - *¢993mm (18%) a set-18* - efecto asociado al efecto neto de aumento de Ingresos por Comisión de BFV por ¢624mm (16%) debido a un mayor ritmo de colocación de recursos FOSUVI, compensado por el aumento de Gastos Administrativos necesarios para la operación de la Entidad, por ¢255mm (6%) relacionado con un aumento real en el gasto, principalmente de Personal (7%).
3. El resultado neto del periodo aumenta en ¢1.140mm (20%) - *¢974mm (18%) a set-18* - al pasar de ¢5.725mm a ¢6.865mm, asociado al incremento en el nivel de ingresos por mayores niveles de cartera y comisión de BFV, compensado parcialmente por el aumento del Gasto Administrativo.

Estado de Situación Financiera

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2018	2017	2018	2017	Absoluta	Relativa
Total Activo	**152,547**	**135,854**			**16,693**	**12%**
Activo Productivo	149,938	133,230	98%	98%	16,708	13%
Activo No Productivo	2,608	2,624	2%	2%	(16)	-1%
Total Pasivo y Patrimonio	**152,547**	**135,854**			**16,693**	**12%**
Pasivo con Costo	56,445	46,749	37%	34%	9,696	21%
Otros Pasivos	1,995	2,190	1%	2%	(195)	-9%
Patrimonio	94,107	86,915	62%	64%	7,192	8%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	*1,420,315*	*1,391,011*			*29,304*	*2%*
Garantía BANHVI	*987,059*	*958,658*	*69%*	*69%*	*28,402*	*3%*
Activos de Recursos FOSUVI	*190,476*	*192,786*	*13%*	*14%*	*(2,310)*	*-1%*
Activos del Fondo de Garantías	*32,799*	*29,420*	*2%*	*2%*	*3,379*	*11%*
Otras Cuentas de Orden	*209,981*	*210,148*	*15%*	*15%*	*(167)*	*0%*

[1] *Tasa Básica Pasiva: Dic - 2017: 5.95%, Dic - 2018: 6.00%.*

1. El Activo Total se incrementa en ¢16.693mm (12%) - *¢13.670mm (10%) a set-18* -, producto del aumento en el activo productivo asociado al incremento en los saldos de cartera de crédito e inversiones en instrumentos a partir de la captación de recursos y canalización de recursos de utilidades del periodo y disponibilidades.
2. El Pasivo Total aumenta en ¢9.501mm (19%) - *¢6.809mm (12%) a set-18* -, producto del aumento de captaciones para su canalización hacia la generación de activos productivos, particularmente Cartera de Créditos como parte de la intermediación financiera.
3. El Patrimonio aumenta en ¢7.192mm (8%) - *¢6.861mm (8%) a set-18* -, producto de la generación de utilidades del periodo por ¢6.534mm así como el ajuste extraordinario asociado a la reversión de la Provisión de Cesantía por ¢327mm en Abr-2018.
4. A nivel de Cuentas de Orden, se presentan principalmente el monto de la Garantía a las Captaciones de las Mutuales, los Activos administrados del FOSUVI y los Activos administrados del Fondo de Garantías.

Estado de Situación Financiera - FOSUVI

Activos de Recursos FOSUVI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2018	2017	2018	2017	Absoluta	Relativa
Total Activo	**190,476**	**192,786**			(2,310)	-1%
Activo Productivo	23,695	37,508	12%	19%	(13,813)	-37%
Activo No Productivo	166,781	155,278	88%	81%	11,504	7%
Cartera de Créditos	*43,218*	*44,175*	*26%*	*28%*	*(957)*	*-2%*
Otros Activos	*123,563*	*111,103*	*74%*	*72%*	*12,460*	*11%*
Total Pasivo y Patrimonio	**190,476**	**192,786**			(2,310)	-1%
Otros Pasivos	9,861	6,058	5%	3%	3,803	63%
Patrimonio	180,615	186,728	95%	97%	(6,112)	-3%

5. El Activo Total de los Recursos FOSUVI disminuye en ¢2.310mm (-1%) – *aumento de ¢6532mm (4%) a set-18* - producto neto del aumento de los recursos en Caja Única del Estado, compensado por la disminución en Activo Productivo (Inversiones en Instrumentos Financieros) y mostrando variaciones relevantes en Cartera de Crédito, asociado a un aumento en la estimación de incobrabilidad por ¢7.159mm - *¢12.493mm a set-18* - asociado al aumento en las líneas de crédito de Proyectos en Desarrollo con plazo vencido.
6. El Pasivo y Patrimonio se reduce debido al efecto neto del aumento de Pasivos por retenciones de recursos de Proyectos, compensado por la disminución de Patrimonio, toda vez que por tratarse de un fondo de reparto, el Pasivo y Patrimonio reflejan el saldo de disponibilidad de recursos, comprometidos o por comprometer, pendientes de desembolso o liquidación.

Estado de Situación Financiera – Fondo de Garantías

Activos del Fondo de Garantías
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2018	2017	2018	2017	Absoluta	Relativa
Total Activo	**32,799**	**29,420**			**3,379**	**11%**
Activo Productivo	32,785	29,416	100%	100%	3,370	11%
Total Pasivo y Patrimonio	**32,799**	**29,420**			**3,379**	**11%**
Otros Pasivos	22,678	21,264	69%	72%	1,414	7%
Patrimonio	10,121	8,155	31%	28%	1,965	24%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	*2,188,084*	*2,120,522*			*67,562*	*3%*
Activos Entidades Autorizadas con Garantía	*1,201,025*	*1,161,864*	*55%*	*55%*	*39,161*	*3%*
Garantía BANHVI	*987,059*	*958,658*	*45%*	*45%*	*28,402*	*3%*

7. El Activo Total de los Recursos del Fondo de Garantías aumenta en ¢3.379mm (11%) - *¢3.541mm (13%) a set-18* - producto de los recursos canalizados a Inversiones en Instrumentos Financieros, provenientes de los Aportes de las Primas mensuales por parte de las Entidades Grupo Mutual y Mutual Cartago por ¢1.414mm (7%) - *¢1.823mm (9%) a set-18* - y las Utilidades del Periodo por ¢1.965mm (24%) - *¢1.718mm (22%) a jun-18* - producto de la Inversión de Recursos, lo que justifica el Aumento en el Total de Pasivo y Patrimonio.
8. A nivel de Cuentas de Orden, se presentan el Total de Activos de las Entidades Autorizadas que reciben garantía sobre sus captaciones (Grupo Mutual y Mutual Cartago) así como el monto de esa garantía.

Estimaciones y Provisiones Contables

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

1- Aumento neto de estimación por deterioro de la cartera de créditos por ¢506mm (40%) - *¢534mm (46%) a set-18* -, debido al aumento de la cartera de crédito y a la gradualidad del ajuste para alcanzar el monto de estimación contracíclica, para un saldo de ¢1.781mm, representando un 1.34% del total de principal de cartera de créditos.
2- Estimación por Deterioro y Disposición Legal de Bienes Realizables sin variación, para un saldo de ¢523mm, que contempla ¢497mm del caso de "Mcvalam" recibidos en Dación de Pago en el año 2009, estimados al 100% conforme la normativa SUGEF, por haber transcurrido más de 2 años desde la fecha de registro contable.
3- Disminución neta de Provisiones por ¢306mm (-77%) - *¢291mm (-81%) a set-18* -, debido al ajuste extraordinario del mes de Marzo 2018 por cambio en la política contable de reconocimiento de Cesantía por ¢354mm.

Todos los movimientos anteriormente señalados, se han reflejado en los Estados Financieros, conforme la Normativa contable SUGEF y la información disponible, afectando directamente los resultados del periodo o de periodos anteriores, en el caso de cambio en la política contable de reconocimiento de Cesantía.

Ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría interna y externa

En el mes de diciembre 2018 se realizaron los siguientes ajustes:

- Reversión de las cuentas recíprocas entre Cuenta General y FONAVI por ¢670.804.970.24, correspondientes a Réditos de FONAVI del periodo ago-nov 2017 no trasladados.

- Reversión de las cuentas por pagar al BCCR por ¢100.267.073.10 originadas en el reconocimiento inicial en dic-2009 de Impuesto sobre la Renta sobre Inversiones de Corto Plazo, no retenido por la Entidad y el cual, con base en las condiciones actuales, se determinó el incumplimiento de las características normativas para ser considerado una obligación.

Lo anterior en línea con los señalamientos de Auditoría Interna y Externa.

Información Complementaria

Informe de Ejecución Presupuestaria – Cuenta General

Informe de Ejecución Presupuestaria Cuenta General
Al 31 de Diciembre de 2018
- en millones de colones -

	Presupuesto Anual	Ejecución Anual	
		Absoluta	%
INGRESOS			
Cuenta General	854	875	103%
Réditos FONAVI	2,132	2,072	97%
Comisión FOSUVI	4,970	4,278	86%
Superávit de Periodos Anteriores	110	110	100%
Total Ingresos	**8,066**	**7,336**	**91%**
EGRESOS			
Remuneraciones	4,494	3,821	90%
Servicios	2,200	488	22%
Materiales y Suministros	142	46	32%
Transferencias	294	111	38%
Bienes Duraderos	492	95	26%
Total Egresos	**7,622**	**4,561**	**63%**
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	**443**	**2,775**	**34%**

Al concluir el periodo 2018, los ingresos presentan una ejecución de ¢7.336mm cercana a lo presupuestado en un 91% - de ¢8.0 presupuestados -, originado fundamentalmente en la subejecución de Ingresos por Comisión FOSUVI por ¢692mm (14%) - *¢369mm (11%) a set-18* -.

No obstante, a nivel de Egresos el año 2018 concluye con una subejecución importante – tendencia a lo largo del año -, donde del presupuesto anual de ¢7.622mm se ejecutaron un 63% de los recursos - *59% a set-18* –, mostrando la subejecución más importante a nivel de Servicios por ¢1.712mm (78%) - *¢1.345mm (82%) a set-18* -, relacionado particularmente con los Proyectos de Sistema de Vivienda y Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera, no ejecutados conforme las estimaciones iniciales.

El Resultado del Periodo es de Superávit Presupuestario de ¢2.775mm - *¢2.145mm a set-18* - de Ingresos sobre Egresos, originado en una mayor ejecución real de ingresos sobre egresos, congruente con el mostrado a nivel global en los últimos periodos, con niveles importantes de subejecución, principalmente a nivel de egresos[2], asociado a la posposición o no ejecución de egresos, algunos necesarios para el cumplimiento de los objetivos anuales y relacionados con los estratégicos; razón por la cual, requiere permanente valoración y seguimiento.

2 Subejecución Presupuestaria de Cuenta General
Periodo 2015: Ingresos 14%, Egresos 27% y Bienes Duraderos 90%
Periodo 2016: Ingresos 6%, Egresos 33% y Bienes Duraderos 60%
Periodo 2017: Ingresos 19%, Egresos 36% y Bienes Duraderos 50%

No obstante, desde periodos anteriores se mantiene la expectativa de inversiones importantes, particularmente en Tecnología de Información relacionada con nuevos Sistemas y en Inversión relacionada con el Proyecto de Reforzamiento Estructural del Edificio, los cuales podrían ser financiados con estos recursos.

Para el periodo 2017-2019 no se contempla una meta relacionada con la Ejecución Presupuestaria a nivel del PEI, lo que podría incidir en alguna medida en las acciones de ejecución de actividades relacionadas con el Plan, en virtud de que el seguimiento mensual a una meta en este sentido, puede contribuir al proceso de ejecución de actividades referidas de una manera más oportuna, que el seguimiento periódico, no mensual, al cumplimiento o ejecución de las acciones del PEI.

Informe de Ejecución Presupuestaria – Consolidado

RESUMEN GENERAL DE EJECUCIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
en millones de colones

CONCEPTO	Aprobado CGR	EJECUCIÓN			
		Mes	Acumulado	DISPONIBLE	
				Absoluto	Relativo
INGRESOS POR FUENTE	**151,379**	**8,518**	**274,179**	(122,798)	**-81%**
Cuenta General	964	54	985	(21)	-2%
Fosuvi	139,931	7,442	261,606	(121,674)	-87%
Fonavi	10,484	1,023	11,587	(1,103)	-11%
EGRESOS POR CONCEPTO	**151,379**	**12,924**	**119,296**	**32,083**	**21%**
Gastos Corrientes	6,851	585	4,358	2,493	36%
Bienes Duraderos	491	20	95	396	81%
Intereses y Comisiones	4,252	204	2,994	1,258	30%
Transferencias	132,202	12,115	111,849	20,353	15%
Sumas sin Asignación	7,583	0	0	7,583	0%
SUPERÁVIT	**0**	**(4,406)**	**154,882**		

La Ejecución Presupuestaria Consolidada (Cuenta General, FOSUVI y FONAVI), presenta un resultado positivo de Superávit Presupuestario de ¢154.882 mm - *¢161.032mm a set-18* - debido a ingresos efectivos de ¢274.179mm (Presupuesto Anual ¢142.536mm[3]) y Egresos Efectivos de ¢119.296mm (Presupuesto Anual de Egresos ¢143.796mm, no incluye Sumas sin Asignación). El exceso de ingresos reales sobre los presupuestados se debe fundamentalmente a la disposición de la Contraloría General de la República de reflejar únicamente como Egresos, los recursos programados efectivamente para ser desembolsados en el periodo 2018, razón por la cual, la totalidad de los disponibles a fin de periodo 2017 relacionados con los recursos FOSUVI comprometidos para periodos siguientes, no son presentados como Sumas sin Asignación Presupuestaria y por ende los Ingresos Presupuestarios son ajustados, rebajando este Presupuesto pero que en términos reales sí se reciben efectivamente, lo que afecta la presentación y puede sesgar la interpretación de los resultados.

Desde el punto de vista de la ejecución de Egresos, efectivamente corresponde a un 79%, correspondiendo a los recursos de Transferencias asociados a los desembolsos de BFV del FOSUVI, el principal componente del Egresos y de la ejecución presupuestaria total.

3 Presupuesto Inicial 2018: ¢142.536mm más el Presupuesto Extraordinario N° 1-2019 que incorporó ¢8.843mm en Nov-2019 recursos adicionales de FODESAF y Junta de Protección Social.

No obstante lo anterior, debe mantenerse su seguimiento toda vez que las previsiones de egresos forman parte de los Objetivos y Metas institucionales, principalmente en materia de asignación de recursos FOSUVI y de ejecución de egresos administrativos necesarios como parte de los planes operativos formulados en concordancia con los estratégicos, así como de la retroalimentación de los siguientes procesos de formulación presupuestaria.

Comportamiento de Calificación Global CAMELS y Suficiencia Patrimonial

Ficha CAMELS de Calificación (SUGEF 24-00) y Suficiencia Patrimonial (SUGEF 03-06)
Comportamiento Comparativo
Al 31 de diciembre de 2018

	dic-18	jun-18	dic-17	jun-17	dic-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**
	Normal	*Normal*	*Normal*	*Normal*	*Normal*
Límite de Normalidad SUGEF	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75
Suficiencia Patrimonial	**57.50%**	**60.22%**	**59.70%**	**59.15%**	**63.26%**
	Normal	*Normal*	*Normal*	*Normal*	*Normal*
Límite de Normalidad SUGEF	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
Autoevaluación de la Gestión	1.95	1.70	1.70	1.50	1.50
	Irregularidad I	*Normal*	*Normal*	*Normal*	*Normal*

La Calificación Global, así como individual cuantitativa y cualitativa históricamente se mantiene en Normalidad, con seguimiento particular de los elementos de Liquidez y Sensibilidad a Riesgos de Mercado; la Suficiencia Patrimonial se mantiene sobre el límite de normalidad con un amplio margen y sin expectativas de deterioro dada la estructura de financiamiento del Banco.

Estos resultados mantienen una percepción positiva de la Entidad ante el mercado financiero nacional, vital para la intermediación financiera.

No obstante lo anterior, la calificación de Autoevaluación de la Gestión 2018 en condición de Irregularidad, requiere el seguimiento del Plan de Acción respectivo para su normalización.

Comportamiento de Límite de financiamiento de Egresos con recursos de Comisión de BFV

Verificación de restricción de recursos de Comisión de BFV para egresos administrativos /*
Comportamiento Comparativo
Al 31 de Diciembre de 2018
(en millones de colones)

	dic-18	jun-18	dic-17	jun-17	dic-16
Ingresos de Cuenta General y FONAVI	2,948	1,567	1,915	1,312	1,927
Partidas Restringidas	3,146	1,502	2,966	1,391	2,863
Saldo de Partifas Restringidas	(199)	65	(1,052)	(79)	(936)
50% de Ingresos FOSUVI	2,139	1,054	1,988	1,089	2,096
Exceso (Déficit)	**1,940**	**1,120**	**936**	**1,010**	**1,160**
Calificación	*Cumple*	*Cumple*	*Cumple*	*Cumple*	*Cumple*

/ "...gastos en las partidas presupuestarias de "Servicios Personales", "Gastos de Viaje en el Exterior", "Transporte de o para el Exterior" ni consultorías, Información y Publicidad..." (Art. 49 Ley 7052)*

La verificación del límite establecido en el Art. 49 de la Ley 7052 para la utilización de los ingresos de Comisión de BFV establece el "cumplimiento" del límite, al determinarse un exceso recursos para financiar las partidas "restringidas".

Comportamiento de Asignación del Costo Real del Macroproceso FOSUVI y Costo Promedio por BFV

Asignación de Costo Real* de Macroproceso FOSUVI
Comportamiento Comparativo
Al 31 de diciembre de 2018
- en millones de colones -

	dic-18	jun-18	dic-17	jun-17	dic-16	jun-16
% Costo Macroproceso FOSUVI	77%	77%	66%	65%	69%	68%
Costo Macroproceso FOSUVI	3,654	1,759	3,057	1,432	2,968	1,439
Ingreso Contable Real	4,114	2,109	3,820	1,972	4,213	1,890
Exceso (Déficit) de Cobertura	460	350	763	540	1,245	451

* Establecido conforme el requerimiento de la Contraloría General de la República.
Corresponde a una "aproximación" de costeo a partir de estimaciones de asignación de recursos de cada Unidad Ejecutora, los cuales se ponderan en relación con el Presupuesto Anual aprobado para determinar un "estimado de % de Costo de Macroproceso" el cual, se aplica al total mensual del registro contable "real" de partidas de Egresos asociados a la operación/gestión institucional.

La asignación del Costo Real Contable del Macroproceso FOSUVI, considerando la determinación anual de un "estimado" de Costo del Macroproceso FOSUVI y los Ingresos provenientes del FOSUVI por Comisión de BFV, determinan una cobertura ***suficiente*** de los costos estimados.

De otra forma, si bien es cierto el Macroproceso FOSUVI se estima genera casi 4/5 partes del Costo Administrativo Total, los Ingresos generados por las colocaciones, cubren ese costo aproximado.

Considerando la información de costos estimados en función de la cantidad de soluciones de BFV por periodo, se determina un "Costo Promedio Estimado" por año de cada solución de BFV, en promedio, de la siguiente manera:

Estimación de Costo Operativo Promedio de BFV por año
en colones sin céntimos

Año	Casos BFV "Pagados"	Costo Macroproceso FOSUVI - millones -	Costo Promedio por BFV - en colones -	Variación Relativa
2012	9,463	2,960	312,772	
2013	10,061	3,023	300,466	-4%
2014	9,804	3,206	327,002	9%
2015	10,867	3,097	284,991	-13%
2016	11,823	2,968	251,033	-12%
2017	11,155	3,057	274,017	9%
2018	11,461	3,654	318,831	16%
TOTAL	**74,634**	**21,964**	**294,295**	

FUENTE: Dirección FOSUVI y Departamento Financiero - Contable

Análisis detallados, por diferentes categorías, modalidades y clasificaciones (Ordinario, Art. 59, Bono Colectivo, Extrema Necesidad, RAMT, Adulto Mayor, Indígenas, Proyectos, Vivienda Existente, Compra de Lote y Construcción o Construcción en Lote Propio), puede permitir, a través de herramientas y mecanismos

apropiados, generar a partir de información contable, presupuestaria y operativa, información – no financiera – relevante para la gestión.

Evaluación de la continuidad del negocio

Los Estados Financieros del Banco mantienen al cierre del año 2018 y con relación al periodo anterior, la tendencia de variaciones positivas en su conjunto, relacionadas con el proceso de intermediación financiera y generación de recursos, asociadas a incremento en el volumen de cartera de créditos, el cual permite compensar el aumento relativo en el Costo de la Captación y en el nivel de Gasto Administrativo.

La base de financiamiento de la operación institucional es altamente positiva, considerando que alrededor de 2/3 partes del financiamiento de activos proviene de fuentes propias, Patrimonio, sin exigencias de costo financiero, sino de rentabilidad asociada a la variación anual del Índice de Precios al Consumidor (IPC), 2.00% a Diciembre 2018, lo cual, comparado con el crecimiento Patrimonial de un 8% en el periodo, evidencia un aspecto positivo para la generación de resultados.

No obstante lo anterior, para el año 2019 se mantiene la expectativa de los efectos asociados a la implementación de las medidas para enfrentar la situación fiscal del país, lo cual plantea la necesidad de valoración de los posibles cursos de acción – ante los diferentes escenarios posibles – que permitan anticipar y gestionar las acciones que permitan minimizar los riesgos asociados.

Dentro de los posibles escenarios adversos, se pueden considerar los relativos al incremento en tasas de interés, disminución de recursos para colocación y aumento de costos fijos por requerimientos de inversión, entre otros.

Lo anterior justifica la importancia de considerar estos escenarios en las valoraciones de la planificación de corto plazo y en el proceso de planeación estratégica para el periodo 2020-2023.

A nivel presupuestario, el incremento del 6% en el gasto administrativo, debe mantenerse en seguimiento, considerando que la variación en el comportamiento en general 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, sin perder de vista la consideración de las expectativas de crecimiento del Gasto en función del crecimiento menor en el nivel de ingresos necesarios para su fondeo, bajo las consideraciones de posibles efectos de corto y mediano plazo de la situación fiscal.

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).

El Informe de Ejecución Presupuestaria, ha sido preparado conforme la Normativa Presupuestaria vigente, emitida por la Contraloría General de la República (Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos N-1-2012-DC-DFOE).

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).

Información Financiera relevante

Como complemento a lo anterior, en referencia a la información conocida por diferentes instancias, Administración Superior, Junta Directiva y Comités de Apoyo, se anexa la siguiente información:

Inversiones

Acta N° 12-2018 del Comité de Inversiones del 18 de diciembre de 2018, con el análisis del portafolio de inversiones al 30-nov-2018. (**Anexo 1**)[4]

Cartera y Captaciones

Informe de Gestión del Fondo Nacional para la Vivienda – FONAVI – (Oficio SGF-ME-0014-2019 y DFNV-IN22-0054-2019 del 25 de enero de 2019. (**Anexo 2**)

Riesgos

Informe de Gestión de Riesgos de Liquidez y de Mercado para Estados Financieros Intermedios al 31 de diciembre de 2018 (Oficio RIE-IN05-005-2019 del 24 de enero de 2019) (**Anexo 3**)

4 El Informe de Inversiones al 31-dic-2018 fue conocido y aprobado por el Comité de Inversiones en la sesión 1-2019 del 29 de enero, cuya Acta se encuentra en proceso de elaboración.

Cuadro N° 1

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	2018	2017	2018-2017 Variación Absoluta	2018-2017 Variación Relativa
Ingresos Financieros	11,189	9,365	1,824	19%
Gastos Financieros	3,615	2,654	961	36%
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	**7,574**	**6,712**	**862**	**13%**
Gastos por estimación de incobrabilidad de cartera	632	370	262	71%
Ingresos por recuperación de activos financieros	181	114	68	60%
RESULTADO FINANCIERO NETO	**7,123**	**6,455**	**668**	**10%**
Otros Ingresos de Operación	4,658	3,993	665	17%
Otros Gastos de Operación	296	367	(71)	-19%
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	**11,484**	**10,081**	**1,404**	**14%**
Gastos Administrativos	4,556	4,301	255	6%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	**6,928**	**5,780**	**1,148**	**20%**
Participaciones sobre la Utilidad	63	55	8	15%
RESULTADO NETO DEL PERIODO	**6,865**	**5,725**	**1,140**	**20%**

Cuadro N° 2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	2018	2017	2018-2017 Variación Absoluta	2018-2017 Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	957	3,419	(2,462)	-72%
Inversiones en instrumentos financieros	17,166	11,123	6,042	54%
Cartera de Créditos	131,816	118,688	13,128	11%
Cuentas y Comisiones por cobrar	481	319	161	51%
Participaciones en el capital de empresas	434	475	(42)	-9%
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	1,596	1,696	(100)	-6%
Otros Activos	98	133	(35)	-26%
TOTAL DE ACTIVOS	**152,547**	**135,854**	**16,693**	**12%**
PASIVOS				
Otras obligaciones financieras	56,445	46,749	9,696	21%
Otras cuentas por pagar y provisiones	924	1,299	(375)	-29%
Otros pasivos	1,071	890	181	20%
TOTAL DE PASIVOS	**58,440**	**48,939**	**9,501**	**19%**
PATRIMONIO				
Capital social	73,664	72,819	844	1%
Ajustes al patrimonio	1,473	1,473	0	0%
Resultados acumulados	18,971	12,623	6,348	50%
TOTAL DEL PATRIMONIO	**94,107**	**86,915**	**7,192**	**8%**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**152,547**	**135,854**	**16,693**	**12%**
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1,420,315	1,391,011	29,304	2%
Garantía BANHVI	987,059	958,658	28,402	3%
Activos de Recursos FOSUVI	190,476	192,786	(2,310)	-1%
Activos del Fondo de Garantías	32,799	29,420	3,379	11%
Otras Cuentas de Orden	209,981	210,148	(167)	0%

Cuadro N° 3 y 4

Activos de Recursos FOSUVI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	2018	2017	2018-2017 Variación Absoluta	2018-2017 Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	362	220	142	65%
Inversiones en instrumentos financieros	23,333	37,288	(13,955)	-37%
Cartera de Créditos	43,218	44,175	(957)	-2%
Créditos Vigentes	43,428	44,337	(909)	-2%
Créditos Vencidos	22,321	15,217	7,104	47%
(Estimación por deterioro de cartera)	(22.531)	(15,380)	(7,151)	46%
Otros Activos	123,563	111,103	12,460	11%
TOTAL DE ACTIVOS	**190,476**	**192,786**	(2,310)	**-1%**
PASIVOS				
Otras cuentas por pagar y provisiones	9,861	6,058	3,803	63%
BFV Pendiente de Pago	1,397	1,098	299	27%
Otros Acreedores Varios	8,445	4,924	3,521	72%
Otros pasivos	19	36	(17)	-48%
TOTAL DE PASIVOS	**9,861**	**6,058**	**3,803**	**63%**
PATRIMONIO				
Resultados acumulados	180,615	186,728	(6,112)	-3%
TOTAL DEL PATRIMONIO	**180,615**	**186,728**	(6,112)	**-3%**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**190,476**	**192,786**	(2,310)	**-1%**

Activos del Fondo de Garantías
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(En millones de colones)

	2018	2017	2018-2017 Variación Absoluta	2018-2017 Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	81	0	81	153493%
Inversiones en instrumentos financieros	32,705	29,416	3,289	11%
Cuentas y Comisiones por cobrar	14	4	10	244%
TOTAL DE ACTIVOS	**32,799**	**29,420**	**3,379**	**11%**
PASIVOS				
Otras cuentas por pagar y provisiones	22,678	21,264	1,414	7%
TOTAL DE PASIVOS	**22,678**	**21,264**	**1,414**	**7%**
PATRIMONIO				
Resultados acumulados	10,121	8,155	1,965	24%
TOTAL DEL PATRIMONIO	**10,121**	**8,155**	**1,965**	**24%**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**32,799**	**29,420**	**3,379**	**11%**
Activos Entidades Autorizadas con Garantía	1,201,025	1,161,864	39,161	3.4%
Garantía BANHVI	987,059	958,658	28,402	3.0%

Cuadro N° 5

Modelo de calificación según Acuerdo SUGEF 24-00
CAMELS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Nombre del Indicador	Ponde-ración	Categoría de riesgo	Riesgo Normal		Grado de Irregularidad Financiera I		II		III	Califi-cación
CAPITAL										
Compromiso Patrimonial	100.00%	1	-1.15	**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	2.71	**0.95 v.**	0.00	**0.85 v.**	0.00	**0.75 v.**	0.00	1.00
Gastos Adm./ utilidad operacional bruta	50.00%	1	38.81	**95.19 %**	0.00	**100.00 %**	0.00	**101.71 %**	0.00	
EVALUACION DE RENDIMIENTOS										
Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral	100.00%	1	2.07	**0.00 %**	0.00	**-5.00% %**	0.00	**-15.00 %**	0.00	1.00
LIQUIDEZ										
Calce de plazos a un meses	100.00%	1	20.18	**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	1.65	**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	0.14	**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 GRADO DE NORMALIDAD (*)			**1.12**
Suficiencia Patrimonial		1	57.50	**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.

Cuadro N° 6

Detalle de Asignación de Costo Real del Macroproceso FOSUVI
Datos Contables Reales - en colones -

Costo Macroproceso FOSUVI	**76.86%**
Mes de Registro	**DICIEMBRE 2018**

	Acumulado 2018				
	TOTAL		**FOSUVI**	**Saldo Contable**	**Ajuste Contable**
Egreso Contable Real	**4,754**		**3,654**	**3,309**	**345**
Gastos Operativos	**40**	**100%**	**31**	**19**	**12**
Comisiones por Giros y Transferencias	2	5%	1	1	0
Provisiones para Obligaciones Patronales	26	66%	20	9	12
Otros gastos operativos	12	30%	9	9	0
Gastos de Administración	**4,680**	**100%**	**3,597**	**3,265**	**333**
Gastos de Personal	3,939	84%	3,027	2,760	267
Gastos por Servicios Externos	212	5%	163	156	8
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	82	2%	63	56	6
Gastos de Infraestructura	296	6%	227	189	38
Gastos Generales	152	3%	117	103	13
Activos Fijos e Intangibles	**34**	**100%**	**26**	**25**	**1**
Activo Fijo	19	56%	14	14	1
Software y Licencias	15	44%	11	11	0
Ingreso Contable Real			**4,114**		
Resultado Neto Real			**460**		

ACUERDO DE
JUNTA DIRECTIVA