

PRESUPUESTO ORDINARIO 2019

INFORME DE EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA DE
INGRESOS Y EGRESOS

II TRIMESTRE

Julio



Banco Hipotecario de la Vivienda

Viviendas que construyen esperanzas

ÍNDICE

Comentarios

- Ingresos 1
- Egresos 9

Cuadros

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

Anexos

- Situación Económica Global de la Institución 34

COMENTARIOS

INGRESOS

El total presupuestado para el período 2019 asciende a ¢149,395.63 millones y al 30 de junio efectivamente se han recibido la suma de ¢214,456.52 millones, que representa en términos porcentuales un ingreso del 143.55%, lo que significa que se han recibido de más ¢65,060.89 millones en relación con lo presupuestado.

Del total de los ingresos recibidos, ¢146,296.42 millones corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, que se incluyeron en el Presupuesto Ordinario del 2019.

El presupuesto total de ingresos por ¢149,395.63 millones se compone del presupuesto particular de las Fuentes de Fondos:

- Cuenta General ¢9,152.27 millones (6.13%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢128,454.32 millones (85.98%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢11,789.04 millones (7.89%)

Por su parte, el total de ingreso efectivo de recursos por ¢214,456.52 millones, fue de:

- Cuenta General ¢4,811.58 millones (2.24%%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢204,398.41 millones (95.31%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢5,246.53 millones (2.45%)

En cuanto a la ejecución particular de ingresos totales por ¢214,456.52 millones los mismos corresponde a:

- Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras: ¢1,608.23 millones
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado: ¢5,515.06 millones
- Primas del Fondo de Garantías: ¢717.54 millones
- Otros Ingresos Varios No Específicos: ¢189.59 millones
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas No Financieras (JPS): ¢9.75 millones
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras: ¢5.45 millones
- Transferencias Corrientes del Sector Privado: ¢176.35 millones
- Transferencias de Capital de Órganos Desconcentrados (FODESAF,CNE): ¢59,934.92 millones
- Transferencias de Capital de Instituciones Públicas Financieras (INVU): ¢3.22 millones
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Específico: ¢145,588.92 millones
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Libre: ¢707.50 millones

Los ingresos de Recursos de Vigencias Anteriores contemplan la suma de ¢145,588.92 millones, que corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, del FOSUVI y que son recursos que quedaron disponibles al cierre del año anterior, pero debidamente comprometidos para los desembolsos de Bono Familiar de Vivienda en sus diferentes modalidades.

Análisis de las partidas más relevantes de Ingresos de Cuenta General

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

Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras

El presupuesto estimado para esta partida es de ¢863.84 millones y los ingresos recibidos al 30 de junio de 2019 fueron de ¢496.75 millones, lo que indica que se han recibido el 57.50% de los recursos presupuestados.

Otros Ingresos No Específicos

En esta cuenta se han recibido ingresos por ¢0.96 millones, por diferentes conceptos, que se han originado durante el periodo y que no se presupuestaron en virtud de que son eventuales, por lo que son difíciles de estimar.

Recursos de Vigencias Anteriores

Superávit Libre

Se recibieron los ingresos totales por ¢707.50 millones, que se requieren para dar contenido presupuestario a la partida de Servicios de transferencia electrónica de información.

Ingresos corrientes recibidos por la Cuenta General al cierre del primer semestre, por concepto de comisiones:

Comisión del 20% del Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI), Artículo N° 42 de la Ley 7052 Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda

El presupuesto anual estimado para esta partida es por ¢2,582.71 millones y al cierre del primer semestre se recibieron ¢1,166.16 millones, que en términos porcentuales equivale a un 45.15%. Sin embargo, el comportamiento del ingreso de la partida, ha sido muy cercano a lo presupuestado para el semestre por ¢1,258.78 millones, siendo la ejecución en relación al semestre del 92.64%.

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

Se estimó para esta partida un monto anual de ¢4,998.22 millones y al cierre del primer semestre se recibieron ¢2,440.20 millones, que en términos porcentuales equivale a un 48.82%. Sin embargo, el comportamiento del ingreso de la partida, en relación con lo presupuestado para el semestre por ¢2,463.94 millones, siendo la ejecución en relación al semestre del 99.04%.

Análisis de las Partidas más Relevantes de Ingresos del Fosuvi

El presupuesto de ingresos ordinarios 2019 para el trámite del Bono Familiar de Vivienda es por un monto total de ¢261,753.24 millones, que incluye ¢145,588.92 millones correspondientes a Compromisos 2018 y ¢116,164.32 millones del presupuesto aprobado por FODESAF para el 2019.

No obstante, por disposición de la Contraloría General de la República (CGR), presupuestariamente se ajusta el monto de ingresos 2019 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 ¢145,588.92 millones a ¢70,845.81 millones y sobre el monto correspondiente a recursos del 2019 que pasa de ¢116,164.32 millones a ¢58,971.19 millones, para un presupuesto ajustado de ingresos 2019, por ¢128,454.32 millones

El monto total de los recursos disponibles para el 2019 será comprometido según su asignación para el trámite de bonos ordinarios, casos individuales y proyectos al amparo del Artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (LSFNV), así como para proyectos de Bono Colectivo y las respectivas comisiones para las Entidades Autorizadas y para el Banhvi establecidas en el Artículo 49 de la LSFNV.

Los ingresos reales para el trámite de bonos durante el primer semestre del 2019 fueron de ¢205,227.11 millones, que representan un 78.4% del monto total asignado para el trámite de bonos. Excluyendo de estas cifras los recursos correspondientes a los Compromisos 2018 que estaban en Bancos, Cajas e Inversiones al cierre del 2018, del presupuesto original de recursos nuevos para el 2019 por ¢116,164.32 millones, al cierre de junio 2019 ingresaron ¢59,638.19 millones, lo cual representa un 51.3% de ejecución.

Los ingresos presupuestarios del 2019 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, presentadas más adelante.

Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras

En los primeros seis meses del 2019 ingresaron €931.38 millones por este concepto, lo cual equivale a un 56.6% de lo proyectado anual original, con una tasa de rendimiento promedio anualizada de 7.26%. Esta ejecución se debe al vencimiento de inversiones de mediano plazo realizadas en el segundo semestre del año anterior y al incremento en las tasas de interés que en la elaboración del presupuesto se habían estimado en alrededor del 5.85%.

Otros Ingresos Varios no Específicos

El presupuesto total asignado a esta partida para el periodo 2019 es por un monto de €1,583.99 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 2019 es de €168.35 millones, de los cuales ingresaron en los primeros seis meses del año €56.82 millones, que representan una ejecución de 33.8%.
- 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 2019 es de €653.37 millones, de los cuales ingresaron en el primer semestre €123.03 millones, que representan una ejecución de 18.8%.
- 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 2019 es de €762.27 millones, de los cuales ingresaron en el primer semestre €8.77 millones, que representan una ejecución de 1.2%.

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

Recursos correspondientes a Lotería Instantánea asignados por la Junta de Protección Social, se incluirán en el Presupuesto Extraordinario N°3-2019, por lo que no se presupuestan en este informe. No obstante, en el mes de enero ingresaron ¢9.75 millones por este concepto.

De Instituciones Públicas Financieras

Sector Privado

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 no se presupuestan debido a que estas entidades no incluyeron montos en la partida presupuestaria correspondiente de conformidad con lo indicado por la Contraloría General de la República. No obstante, en el primer trimestre 2019 se registraron ingresos por este concepto por ¢5.45 millones.

Las entidades del sector privado transfirieron rendimientos por ¢176.35 millones, lo cual representa un 46.3% de ejecución al cierre del primer semestre del 2019.

Transferencias de Capital del Sector Público

Del Gobierno Central Ministerio de Hacienda

Recursos asignados para el período económico 2019 mediante Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República, según las siguientes partidas de transferencias de Capital:

- Ley 8688 Impuesto Solidario por ¢1,984.80, partida presupuestaria Ministerio de Vivienda (MIVAH) comunicada mediante Ley 9632 Presupuesto ordinario y extraordinario de la República para el ejercicio económico 2019 del 11 de diciembre de 2018. Los recursos se estima ingresarán a la cuenta de Caja Única del Estado en el tercer trimestre del 2019.

De Órganos Desconcentrados FODESAF - CNE

Esta partida corresponde al presupuesto ordinario aprobado por el FODESAF para trámite del Bono Familiar de Vivienda, comunicado mediante oficio MTSS-DMT-OF-724-2018 del 31 de mayo del 2018, por un monto total de ¢114,179.52 millones, pero que se ajusta por las razones expuestas en el segundo párrafo de la primera página, a ¢56,986.39 millones. Al cierre de Junio

2019 ingresaron ¢59,638.19 millones de FODESAF y ¢296,73 de la Comisión Nacional de Emergencias, para un cumplimiento del 105.2% con respecto al presupuesto aprobado por la CGR y un 52.5% del presupuesto original aprobado.

De Instituciones Públicas Financieras

Corresponden a los rendimientos de los recursos FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas y que están pendientes de girar a los beneficiarios o a los desarrolladores de los proyectos tramitados al amparo del Artículo 59 con líneas de financiamiento. En el primer semestre 2019 el Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo transfirió ¢3.22 millones por este concepto. Para un ejecución de 21.4%.

Recursos de Vigencias Anteriores

Superávit Específico

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 2018, por un total de ¢145,588.92 millones, los cuales corresponden a Compromisos del 2018. Sin embargo, según se indicó en el segundo párrafo de la primer página, por instrucción de la CGR, solamente se incorpora la proporción de los recursos que se estimó serían ejecutados sobre la base de efectivo durante el 2019.

Análisis de las Partidas más Relevantes de Ingresos del FONAVI

1. Intereses y Comisiones sobre Préstamos Concedidos al Sector Privado

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, se genera una sub ejecución de ¢772.01 millones en esta partida al cierre de junio 2019; al respecto, a pesar de que los saldos reales de la cartera de crédito se han ubicado por encima de los saldos estimados, este efecto ha sido más que compensado por valores de la TBP inferiores a los contemplados en la proyección. Este último efecto generó ingresos financieros mensuales inferiores a los estimados que como promedio se ubican en los ¢128.7 millones por mes.

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	TBP Estimada	TBP Real 1/
ene/19	1,004.13	898.87	(105.26)	128,764.41	131,878.21	3,113.80	7.50%	6.00%
feb/19	1,051.91	909.09	(142.81)	128,006.29	132,007.80	4,001.51	7.50%	6.25%
mar/19	1,045.74	931.35	(114.39)	130,742.00	131,190.58	448.58	7.50%	6.25%
abr/19	1,039.60	930.84	(108.76)	132,471.52	130,565.18	(1,906.34)	7.50%	6.20%
may/19	1,064.69	921.40	(143.29)	131,694.77	134,232.39	2,537.62	7.50%	6.30%
jun/19	1,080.77	923.51	(157.27)	131,903.73	138,591.32	6,687.59	7.50%	6.30%
Totales	6,286.85	5,515.06	(771.79)					

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

2. Intereses sobre Títulos Valores de Empresas Públicas Financieras

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 ¢81.59 millones se relaciona fundamentalmente a que los saldos reales de inversiones han superado en este periodo los montos proyectados, efecto que resulta suficiente para compensar el monto de intereses sobre títulos ganado durante el segundo semestre sin que se tenga afectación el factor tasa de interés, definida en la estimación muy por encima - 7.50% para todo el horizonte de la proyección- de los valores reales se han ubicado en el rango de 6.00% a 6.30% durante el segundo trimestre de 2019. Cabe señalar generado por la obtención de rendimientos inferiores a los estimados.

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

Periodo	Intereses Estimados	Intereses Ganados	Diferencia
ene/19	83.43	13.21	(70.22)
feb/19	2.71	41.36	38.64
mar/19	0.77	19.64	18.87
abr/19	0.84	31.27	30.43
may/19	0.64	55.43	54.79
jun/19	10.13	19.20	9.07
Totales	98.51	180.10	81.59

3. Primas del Fondo Garantías

El monto de las primas canceladas por parte de las Entidades Mutualistas del Fondo Garantías 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.

Para la estimación del periodo en estudio se consideró el promedio de los aportes ejecutados durante el primer semestre 2018 más un incremento del 5%; no obstante, durante el segundo trimestre de 2019 el aporte mensual de las Entidades mostró valores levemente superiores a los estimados, producto principalmente de un incremento en los saldos de captación superior al estimado.

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

Periodo	Aporte Proyectado	Aporte Real	Diferencia
ene/19	115.00	122.44	7.44
feb/19	115.00	121.69	6.69
mar/19	115.00	118.58	3.58
abr/19	115.00	117.30	2.30
may/19	115.00	118.55	3.55
jun/19	115.00	118.98	3.98
Totales	690.00	717.54	27.54

EGRESOS

El total presupuestado para el período 2019 asciende a ¢149,395.63 millones, de los cuales ¢141,807.41 millones están asignados a partidas de egresos, (Gastos, Bienes Duraderos y Transferencias) y ¢7,588.22 millones a Sumas Sin Asignación Presupuestaria, al 30 de junio efectivamente se ha ejecutado la suma de ¢66,675.80 millones, que representa en términos porcentuales un egreso del 44.63%, restando por ejecutar un monto por ¢82,719.83 millones equivalente a un 55.37%.

Partiendo del supuesto de ejecución uniforme a lo largo del año, la ejecución del presupuesto para el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2019, debería ser de un 50% de gasto real, quedando un disponible por consumir para el resto del periodo del 50%.

Con base en la relación anterior, el presupuesto disponible para este periodo es de ¢70,903.71 ((¢141,807.41 (Presupuesto Total / 2)) y el gasto real para el periodo es de ¢66,675.80 millones, resultando una ejecución real del 94.04% quedando un disponible de ¢4,227.90 millones, equivalente al 5.96%; con este comportamiento puede interpretarse que el presupuesto durante este periodo se está ejecutando a un menor ritmo que el programado, principalmente en lo correspondiente al pago de bonos, comisiones y los gastos por el reintegro a la entidades autorizadas de bonos devueltos del Programa FOSUVI.

En cuanto a la ejecución particular de egresos totales por ¢66,675.80 millones, los mismos corresponden a:

- Remuneraciones: ¢1,938.11 millones
- Servicios: ¢250.84 millones
- Materiales y Suministros: ¢25.45 millones
- Intereses y Comisiones: ¢2,350.86 millones
- Bienes Duraderos: ¢91.22 millones
- Transferencias Corrientes: ¢1,257.29 millones
- Transferencias de Capital: ¢60,762.04 millones

Análisis de las Partidas más Relevantes de Egresos de Cuenta General

En relación con la ejecución de los egresos administrativos, el presupuesto anual asciende ¢7,345.97 millones, contando con un presupuesto de egresos para el periodo enero - junio estimado de ¢3,618.26 millones y la ejecución para este periodo fue de ¢2,271.93 millones, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 62.79%, es decir se da una subejecución en el periodo del 37.21%.

Las partidas del grupo remuneraciones se han ejecutado en un monto de ¢1,938.11 millones de un presupuesto estimado para el periodo de enero a junio de ¢2,181.27 millones, que representa de 88.85%, siendo las partidas más importantes Sueldos para Cargos Fijos, Retribución por años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión, Salario Escolar y las Cargas Patronales asociadas a las mismas.

El grupo de Servicios cuenta con un presupuesto para el periodo de enero a junio de ¢1,192.40 millones y se ha ejecutado la suma de ¢218.11 millones, que en términos porcentuales representa un 18.29%, lo cual es una ejecución muy baja y que obedece a que partidas con una asignación presupuestaria importante, tales como Alquiler de Equipo de Cómputo, Publicidad y Propaganda, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Servicio de Desarrollo de Sistemas Informáticos, Actividades de Capacitación, Mantenimiento de Edificios y Locales y Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo y Sistemas, no se han ejecutado en un alto porcentaje, que obedece a que el inicio y/o análisis de varios proyectos tuvieron que ser reprogramados para el segundo semestre del 2019, por la atención de otras prioridades Institucionales.

En el grupo de Materiales y Suministros, las partidas se ejecutaron en un monto de ¢25.45 millones y el presupuesto disponible para el periodo de enero a junio es de ¢77.90 millones, equivalente a una ejecución del 32.67%, que se debe a que el comportamiento del gasto de estas partidas ha sido bajo en relación a lo presupuestado por las Unidades Ejecutoras, en parte por procesos en trámite o no iniciados y por disponibles presupuestarios como previsión.

Las cuentas del grupo Transferencias Corrientes, cuenta con un presupuesto para el periodo de enero a junio de ¢166.69 millones, y se ejecutaron ¢90.27 millones, lo que porcentualmente equivale a 54.15% y cuya sub ejecución, contempla en el presupuesto para el primer semestre la suma de ¢55.13 millones, de la partida de Indemnizaciones, la cual no se ha utilizado durante el periodo, las restantes partidas del grupo han tenido una ejecución conforme a lo presupuestado.

Para el grupo de las partidas de bienes duraderos el presupuesto total asignado para el año, equivale a un monto de ¢943.13 millones, contando con un presupuesto para el periodo enero - junio estimado de ¢411.57 millones y la ejecución para este periodo asciende a un monto de ¢91.22 millones, es decir se ha ejecutado un 22.16% del monto total estimado para el I semestre, mostrándose una sub ejecución del 77.84%.

La partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria cuenta con un monto disponible de ¢863.17 millones.

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

Durante el periodo, los egresos más relevantes fueron:

- Sueldos y Salarios del personal, el pago del Salario Escolar correspondiente al periodo 2018 y las cargas patronales asociadas.
- Pago a la Comisión Nacional de Emergencias y Prevención de Riesgos, por concepto de la comisión de 3% sobre las utilidades del periodo 2018, 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 €63.21 millones.

Análisis de las Partidas más Relevantes de Egresos del FOSUVI

Transferencias Corrientes

Esta partida corresponde al monto presupuestado por concepto de comisión para las Entidades Autorizadas por el trámite del Bono Familiar de Vivienda. De un presupuesto total por €3,056.85 millones, se transfirieron €1.167.02 millones al cierre del segundo trimestre del 2019, para una ejecución de 38.2%. La ejecución de esta partida se relaciona directamente con el comportamiento de las transferencias de Capital, por lo que se referencia a las observaciones planteadas en el punto siguiente.

Transferencias De Capital

Pago de bonos y desembolsos de proyectos

Corresponde al monto que se estima será ejecutado sobre la base de efectivo durante el 2019 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 €122,362.72 millones, de los cuales €65,538.92 millones corresponden a Bono Ordinario, €7,282.79 millones a Bono Colectivo y €49,541.01 millones al Artículo 59.

Durante el primer semestre del ejercicio económico 2019 la ejecución fue de €60,418.83 millones, que representan un 49,4%. En Bono Ordinario se giraron €35,014.00 millones para un 53.4%, en Bono Colectivo €666.63 millones para un 9.2% y en Artículo 59 se transfirieron €24,738.19 millones para un 49.9%. Tal como se ha comentado en otras oportunidades, el trámite de bonos y proyectos de vivienda es un proceso continuo por la tramitología propia de estos procesos y por los permisos que se deben obtener de diferentes instituciones y de las respectivas municipalidades, por lo que se debe tomar en consideración que al cierre de junio 2019 se cuenta

con 3.939 bonos ordinarios emitidos pendientes de pagar por ¢28,499.07 millones, 609 casos individuales de Artículo 59 aprobados pendientes de pagar por ¢8,946.71 millones, proyectos de Artículo 59 aprobados pendientes de desembolsar por ¢48,788.06 millones y proyectos de Bono Colectivo aprobados pendientes de desembolsar por ¢10,281.30 millones.

Recursos por reintegrar a la Junta de Protección Social ¢1.00 millones, correspondientes 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 N°2-2019, correspondiente al saldo por los intereses generados en los últimos días antes del traslado de los recursos a la JPS en diciembre de 2018.

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 ¢2,984.00 millones (¢1,140.00 millones del año y ¢1,844.00 millones provenientes del período anterior) y al cierre del primer semestre del 2019 fueron transferidos ¢45.83 millones correspondientes al 2019 y ¢297.39 millones de Compromisos 2018, para una ejecución de 4.0% y 16.1% 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 Artículo N° 49 de la Ley N° 7052 Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, se presupuestó para esta partida la suma de ¢4,998.22 millones y durante el periodo de enero a junio, se transfirieron a la Cuenta General ¢2,440.2 millones, que en términos porcentuales equivale a un 48.8%, 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 del Bono Familiar de Vivienda Devuelto a las Entidades Autorizadas y Pendientes de Pago.
- 2) Detalle de Comisiones y Bonos Pagados por Entidad Autorizada
- 3) Detalle de Comisiones y Bonos Pagados por Entidad Autorizada (Solo Artículo 59)

Cuadro Nº 1
Detalle de Bono Familiar de Vivienda Devuelto a
las Entidades Autorizadas Pendiente de Pago
del 01/01/2019 al 30/06/2019
-en colones-

Entidad	Monto Total Pagado
AL SECTOR PÚBLICO	
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	49,286,600.02
Banco Popular	45,224,762.35
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	3,494,500.01
Banco de Costa Rica	567,337.66
A COOPERATIVAS	224,978,000.00
CoopeAlianza R.L.	219,372,000.00
CoopeSanRamón R.L.	5,606,000.00
A EMPRESAS PRIVADAS	68,949,404.41
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	39,061,635.56
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	29,887,768.85
Total	343,214,004.43

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.

CUADRO N° 2
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
DEL 01/01/2019 AL 30/06/2019
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1,167,018,551.01	
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	52,553,739.04	
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	52,553,739.04	
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	16,480,150.81	
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	99,120.00	
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	15,044,430.57	
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	20,930,037.66	
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	379,203,894.60	
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	11,828,904.20	
6.04.01.01	ASEDEMASA	8,634,084.20	
6.04.01.02	ASECCSS	150,860.00	
6.04.01.04	ASEMINA	3,043,960.00	
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	367,374,990.40	
6.04.03.01	Coopenae RL	106,338,906.46	
6.04.03.02	Coocique RL	71,774,832.65	
6.04.03.03	Coopealianza RL	96,490,748.61	
6.04.03.04	Coopeservidores RL	32,944,832.76	
6.04.03.06	Coope-San Marcos RL	1,206,680.00	
6.04.03.08	Coopeande RL	21,958,849.92	
6.04.03.09	Coopeuna RL	29,314,080.00	
6.04.03.12	Coope-Caja	1,972,020.00	
6.04.03.13	Coope-Mep RL	78,100.00	
6.04.03.15	Coopesparta RL	3,546,060.00	
6.04.03.16	Credecoop RL	1,749,880.00	
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	735,260,917.37	
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	735,260,917.37	
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	356,447,066.49	
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	269,257,208.90	
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	96,194,599.65	
6.05.01.06	BAC San José	13,362,042.33	
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL		60,762,041,043.86
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO		2,826,425,778.53
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras		2,826,425,778.53
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		809,900,255.10
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica		4,956,000.00
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		1,122,007,856.31
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		889,561,667.12
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO		19,768,053,669.20
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones		591,445,210.00
7.03.01.01	ASEDEMASA		431,704,210.00
7.03.01.02	ASECCSS		7,543,000.00
7.03.01.04	ASEMINA		152,198,000.00
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas		19,176,608,459.20
7.03.03.01	Coopenae RL		5,866,076,717.13
7.03.03.02	Coocique RL		3,646,494,588.97
7.03.03.03	Coopealianza RL		5,019,798,653.08
7.03.03.04	Coopeservidores RL		1,646,194,002.98
7.03.03.06	Coope-San Marcos RL		60,334,000.00
7.03.03.08	Coopeande RL		1,099,097,497.04
7.03.03.09	Coopeuna RL		1,465,704,000.00
7.03.03.10	Coope-San Ramón		5,606,000.00
7.03.03.12	Coope-Caja		98,601,000.00
7.03.03.13	Coope-Mep RL		3,905,000.00
7.03.03.15	Coopesparta RL		177,303,000.00
7.03.03.16	Credecoop RL		87,494,000.00
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS		38,167,561,596.13
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas		38,167,561,596.13
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		18,992,758,848.12
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		12,763,068,306.26
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		5,743,632,325.79
7.04.01.06	BAC San José		668,102,115.96

CUADRO N° 3
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
ARTÍCULO N° 59
DEL 01/01/2019 AL 30/06/2019
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	466,716,551.03	
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	35,718,879.06	
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	35,718,879.06	
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	13,386,670.81	
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	11,137,270.58	
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	11,194,937.67	
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	122,820,634.60	
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	565,204.20	
6.04.01.01	ASEDEMASA	565,204.20	
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	122,255,430.40	
6.04.03.01	Coopenae RL	55,893,366.46	
6.04.03.02	Coodique RL	14,447,812.66	
6.04.03.03	Coopealanza RL	51,118,688.60	
6.04.03.04	Coopeservidores RL	505,852.76	
6.04.03.08	Coopeande RL	289,709.92	
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	308,177,037.37	
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	308,177,037.37	
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	202,594,526.51	
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	55,555,048.89	
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	45,308,319.65	
6.05.01.06	BAC San José	4,719,142.32	
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL		24,738,189,207.77
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO		1,935,396,178.62
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras		1,935,396,178.62
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		610,001,492.75
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		923,155,356.31
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		402,239,329.56
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO		6,717,880,589.69
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones		28,260,210.00
7.03.01.01	ASEDEMASA		28,260,210.00
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas		6,689,620,379.69
7.03.03.01	Coopenae RL		3,343,799,717.13
7.03.03.02	Coodique RL		774,111,509.46
7.03.03.03	Coopealanza RL		2,531,823,653.08
7.03.03.04	Coopeservidores RL		24,245,002.98
7.03.03.08	Coopeande RL		15,640,497.04
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS		16,084,912,439.46
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas		16,084,912,439.46
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		11,261,070,212.55
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		2,045,816,587.41
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		2,542,068,523.54
7.04.01.06	BAC San José		235,957,115.96

Análisis de las Partidas más Relevantes de Egresos del FONAVI

1. Comisiones por Gastos Administrativos

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%.

Los montos de las comisiones generadas durante el segundo trimestre se vieron afectados por la obtención de ingresos financieros sobre cartera de crédito a pesar de que los ingresos financieros por los títulos valores reales mostraron valores superiores a los estimados, este segundo efecto no fue suficiente para compensar la reducción en los ingresos financieros por cartera derivados de valores reales en la TBP por debajo de los proyectados hasta en 100 puntos base.

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

Periodo	Réditos Proyectados	Réditos Trasladados	Diferencia
ene/19	200.71	198.20	(2.51)
feb/19	211.42	189.61	(21.81)
mar/19	208.59	192.83	(15.76)
abr/19	206.98	194.78	(12.20)
may/19	213.09	194.95	(18.14)
jun/19	217.98	195.79	(22.19)
Totales	1,258.77	1,166.16	(92.61)

2. Intereses sobre Títulos Valores

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 marginal de ¢46.62 millones, que se explica fundamentalmente la combinación de los efectos, saldos reales de captación que superan los valores estimados en montos promedio ¢9,128.33 millones y la estimación de la TB muy por encima -7.50% para todo el horizonte de la proyección- de los valores reales se han ubicado en el rango de 6.00% a 6.30% durante el segundo trimestre de 2019.

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/19	417.71	353.82	(63.89)	49,021.00	55,166.00	6,145.00
feb/19	341.48	219.60	(121.88)	46,021.00	55,166.00	9,145.00
mar/19	169.57	438.26	268.69	47,639.00	64,784.00	17,145.00
abr/19	768.31	706.83	(61.48)	50,475.00	57,120.00	6,645.00
may/19	602.29	504.79	(97.50)	51,275.00	57,120.00	5,845.00
jun/19	98.13	127.56	29.44	51,275.00	61,120.00	9,845.00
Totales	2,397.47	2,350.86	(46.62)			

3. Comisiones, Honorarios y Otros Gastos

Esta partida se presupuesta con base en el comportamiento histórico de la recuperación de las carteras de crédito entregadas en administración fiduciaria. Para el segundo trimestre de 2019 se estimó un pago de comisión mensual de ₡6.5 millones, el cual consideró únicamente el piso por pago de comisiones mínimas a Grupo Mutual y MUCAP. A pesar de lo anterior, en el mes de febrero y marzo de 2019 se reconoció el pago de comisiones retenidas correspondientes al periodo 2018 y del mes de enero 2019.

Es importante señalar que todos los pagos de comisiones retenidas y extraordinarias por venta de bienes se consideraron en la reserva de recursos estimada en el presupuesto 2019, la cancelación de esas últimas comisiones extraordinarias se proyectó para el mes de diciembre de 2019.

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

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/19	6.55	0.00	(6.55)
feb/19	6.55	17.67	11.12
mar/19	6.55	6.50	(0.05)
abr/19	6.55	1.50	(5.05)
may/19	6.55	1.50	(5.05)
jun/19	6.55	1.50	(5.05)
Totales	39.30	28.67	(10.63)

4. Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales

Esta partida se presupuesta para cubrir el costo aproximado de registro de programas y series de emisiones y su correspondiente pago de ISIN ante la Bolsa Nacional de Valores. Durante el segundo trimestre de 2019 se canceló el pago por este servicio con un costo de \$500.00;

generándose una diferencia en la ejecución asociada a la diferencia entre el tipo de cambio real y el estimado.

Cuadro N° 7
Servicios de transferencia electrónica de información
-en millones de colones-

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/19	0.65	0.61	(0.04)
feb/19	0.65	0.61	(0.04)
mar/19	0.65	0.61	(0.04)
abr/19	0.65	0.60	(0.05)
may/19	0.65	0.60	(0.05)
jun/19	0.65	0.59	(0.06)
Totales	3.90	3.63	(0.27)

5. Servicios de Transferencia Electrónica de Información (BNV - CAM-X)

Esta partida se presupuestó con base en el costo mensual por concepto del servicio de uso de la plataforma electrónica para el traslado de información denominada Patrón Clear por todo el periodo 2019 y los siete pagos pendientes correspondientes al periodo 2018. El costo mensual de este servicio es de \$500.00, por lo que la proyección anual incluye 19 mensualidades al tipo de cambio de €650.00 x 1\$.

Los pagos efectuados durante el segundo trimestre se realizan al tipo de cambio vigente a la fecha de la cancelación, por lo que la sub ejecución de €0.05 millones corresponde a la variación en el tipo de cambio real respecto del estimado.

Cuadro N° 8
Servicios de transferencia electrónica de información
-en millones de colones-

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/19	0.01	0.00	(0.01)
feb/19	0.01	0.00	(0.01)
mar/19	0.31	0.30	(0.01)
abr/19	0.01	0.09	0.08
may/19	0.01	0.00	(0.01)
jun/19	0.01	0.00	(0.01)
TOTALES	0.34	0.39	0.05

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 2019	Gasto Acumulado al 30/06/2019	Presupuesto Disponible 2019	Detalle
Remuneraciones	4,471.99	2.99%	43.34%	56.66%
Servicios	2,667.54	1.79%	9.40%	90.60%
Materiales y Suministros	155.7969	0.10%	16.33%	83.67%
Intereses y Comisiones	4,831.01	3.23%	48.66%	51.34%
Bienes Duraderos	943.13321	0.63%	9.67%	90.33%
Transferencias Corrientes	3,390.23	2.27%	37.09%	62.91%
Transferencias de Capital	125,347.72	83.90%	48.47%	51.53%
Cuentas Especiales	7,588.22	5.08%	0.00%	100.00%
Total	149,395.63	100.00%	44.63%	55.37%

Finalmente durante el periodo enero a junio de 2019, se recibieron recursos por ¢214,456.52 y se ejecutaron egresos por ¢66,675.80, resultando recursos disponibles por ¢147,780.72.

Documentos Presupuestarios

Durante el periodo enero - junio se elaboraron cinco documentos presupuestarios, con base en el ***“Reglamento para el trámite de Modificaciones Presupuestarias del Banco Hipotecario de la Vivienda”***.

La **Modificación Presupuestaria N° 1**, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2019, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio N° DFOE-EC-0841 del 28 de noviembre de 2018, el ajuste de varias partidas de los grupos Remuneraciones, Servicios, Bienes Duraderos y Cuentas Especiales.

Esta Modificación Presupuestaria se realiza 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 AI-OF-221-2018, del 13 de diciembre, la Unidad Auditoria Interna, GG-ME-1162-2018, del 4 de diciembre la Gerencia General, DTI-ME-0218-2018, del 4 de diciembre el Departamento Tecnologías de Información, DFNV-ME-0436-2018, del 4 de diciembre la Dirección FONAVI, UTC-ME-0121-2018, del 4 de diciembre la Unidad de Tesorería, DAD-OF-226-2018 del 3 de diciembre, DAD-OF-231-2018, del 11 de diciembre y DAD-OF-232-2018, del 12 de diciembre, de la Dirección Administrativa esas áreas plantearon los requerimientos de recursos para ser incorporados en el Presupuesto Ordinario 2019 mediante la Modificación Presupuestaria 1-2019. Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomaron de la disminución del presupuesto asignado a la partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria, partida aprobada en el Presupuesto Ordinario 2019.

La **Modificación Presupuestaria N° 2**, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2019, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio N° DFOE-EC-0841 del 28 de noviembre de 2018, el ajuste de varias partidas de los grupos Servicios y Bienes Duraderos.

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en la solicitud de la Dirección FONAVI.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomaron de la disminución de la partida Bienes Duraderos y Sumas con Destino Especifico Sin Asignación Presupuestaria, partidas aprobadas en el Presupuesto Ordinario 2019.

La **Modificación Presupuestaria N° 3**, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2019, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio N° DFOE-EC-0841 del 28 de noviembre de 2018, el ajuste de varias partidas de los grupos Remuneraciones, Servicios y Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria.

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en la solicitud de la Dirección Administrativa, según memorando DAD-OF-033-2019, del 15 de Febrero del 2019 y del Departamento Tecnología de Información, según memorando DTI-ME-0036-2019 del 26 de Febrero del 2019, así como la determinación de la reclasificación del ajuste a la partida de Sumas con Destino Especifico sin Asignación Presupuestaria, incluida en la Modificación Presupuestaria N° 1-2019.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomaron de la disminución de la partida de Remuneraciones, Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria y Sumas con Destino Especifico sin Asignación Presupuestaria, partidas aprobadas en el Presupuesto Ordinario 2019.

La **Modificación Presupuestaria N° 4**, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2019, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio N° DFOE-EC-0841 del 28 de noviembre de 2018, el ajuste de varias partidas de los grupos Servicios, Bienes Duraderos.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomarán de la disminución de la partida de Servicios, Bienes Duraderos y Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria, partidas aprobadas en el Presupuesto Ordinario 2019.

La **Modificación Presupuestaria N° 5**, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2019, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio N° DFOE-EC-0841 del 28 de noviembre de 2018, el ajuste de varias partidas de los grupos Servicios, Intereses y Comisiones, Bienes Duraderos, Transferencias Corrientes y Transferencias de Capital.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes, se tomarán de la disminución de las partidas Intereses y Comisiones, Transferencias Corrientes, Transferencias de Capital, de Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria, y Sumas con Destino Especifico Sin Asignación Presupuestaria partidas aprobadas en el Presupuesto Ordinario 2019.

El **Presupuesto Extraordinario N° 1**, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2019, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio N° DFOE-EC-0841 del 28 de Noviembre de 2018, varios ajustes en las partidas de ingresos FOSUVI relacionadas con:

Nuevos ingresos del FOSUVI

Ministerio de Hacienda – Impuesto Solidario	¢3.969,6mm
---	------------

Para su aplicación en:

Desembolsos de BFV

BFV – Bono Ordinario	¢ 2,215.0mm
----------------------	-------------

BFV – Artículo 59	¢ 1,476.7mm
-------------------	-------------

Comisión FOSUVI a Cuenta General	¢ 204.0mm
----------------------------------	-----------

Comisión Entidades Autorizadas

¢ 73.8mm

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en la solicitud de la Dirección FOSUVI, mediante oficio DF-OF-1468-2018, del 21 de Diciembre del 2018.

No obstante, el Presupuesto Extraordinario N°1-2019, fue improbadado el 22 de enero 2019, según el memorando DFOE-EC-0044 de la Contraloría General de la República.

El **Presupuesto Extraordinario N° 2**, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2019, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio N° DFOE-EC-0841 del 28 de Noviembre de 2018, varios ajustes en las partidas de ingresos y en las de egresos, que por diferentes situaciones son necesarios realizarlos.

- **Nuevos ingresos de Cuenta General**

Incorporación de Recursos de Vigencias Anteriores – Superávit Libre de Cuenta General al 31 de diciembre de 2018 por ¢707.5mm para su aplicación a la partida de Servicios para:

- Etapa inicial (Contratación e Inicio) de Proyecto de Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera y Capital Humano (SAGF-CH) para la contratación de una solución informática de clase mundial en “la nube” para un ERP y herramienta de Capital Humano.
- Etapa inicial (Contratación) de Proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda (RSV).

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en las solicitudes del Departamento Tecnología de Información mediante oficio DTI-ME-0068-2019, del 22 de Marzo del 2019 y del Departamento Financiero Contable mediante oficio DFC-OF-0068-2019, del 25 de Marzo del 2019.

- **Nuevos ingresos del FOSUVI**

- o Ministerio de Hacienda – Impuesto Solidario ¢3.969,6mm

Para su aplicación en:

- Desembolsos de BFV
 - o BFV – Bono Ordinario ¢ 2,215.0mm
 - o BFV – Artículo 59 ¢ 1,476.7mm
- Comisión FOSUVI a Cuenta General ¢ 204.0mm
- Comisión Entidades Autorizadas ¢ 73.8mm

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en la solicitud de la Dirección FOSUVI, mediante oficio DF-OF-1468-2018, del 21 de Diciembre del 2018.

El Presupuesto Extraordinario N°2-2019, fue aprobado el 13 de mayo 2019, según el memorando DFOE-EC-00369 de la Contraloría General de la República.

INGRESOS

PRESUPUESTO ORDINARIO 2019
 INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2019
 EN COLONES

CÓDIGO C S G S P S R S FF	CONCEPTO	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO TOTAL	ESTE TRIMESTRE	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	TOTAL	DIFERENCIA
	RECURSOS CUENTA GENERAL, FOSUVI Y FONAVI							
1 0 0 0 00 00 0 000	INGRESOS CORRIENTES	18,855,127,621.27	0.00	18,474,471,758.35	4,263,066,485.02	3,958,894,467.36	8,221,960,952.38	10,633,166,668.89
1 3 0 0 00 00 0 000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	18,474,471,758.35	0.00	18,474,471,758.35	4,159,795,147.44	3,870,617,354.17	8,030,412,501.61	10,444,059,256.74
1 3 2 0 00 00 0 000	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	15,510,482,651.99	0.00	15,510,482,651.99	3,676,445,878.56	3,446,838,616.55	7,123,284,495.11	8,387,198,156.88
1 3 2 3 00 00 0 000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	15,510,482,651.99	0.00	15,510,482,651.99	3,676,445,878.56	3,446,838,616.55	7,123,284,495.11	8,387,198,156.88
1 3 2 3 01 00 0 000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	2,597,031,953.99	0.00	2,597,031,953.99	900,696,160.72	707,529,820.20	1,608,225,980.92	988,805,973.07
1 3 2 3 01 06 0 000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	2,597,031,953.99	0.00	2,597,031,953.99	900,696,160.72	707,529,820.20	1,608,225,980.92	988,805,973.07
1 3 2 3 02 00 0 000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS	12,913,450,698.00	0.00	12,913,450,698.00	2,775,749,717.84	2,739,308,796.35	5,515,058,514.19	7,398,392,183.81
1 3 2 3 02 07 0 000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	12,913,450,698.00	0.00	12,913,450,698.00	2,775,749,717.84	2,739,308,796.35	5,515,058,514.19	7,398,392,183.81
1 3 9 0 00 00 0 000	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	2,963,989,106.36	0.00	2,963,989,106.36	483,349,268.88	423,778,737.62	907,128,006.50	2,056,861,099.86
1 3 9 0 00 00 0 000	INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	2,963,989,106.36	0.00	2,963,989,106.36	483,349,268.88	423,778,737.62	907,128,006.50	2,056,861,099.86
1 3 9 0 01 00 0 000	PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS	1,380,000,000.00	0.00	1,380,000,000.00	354,837,600.59	362,705,018.19	717,542,618.78	662,457,381.22
1 3 9 0 03 00 0 000	OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	1,583,989,106.36	0.00	1,583,989,106.36	128,511,668.29	61,073,719.43	189,585,387.72	1,394,403,718.64
1 4 0 0 00 00 0 000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	380,655,862.92	0.00	380,655,862.92	103,271,337.58	88,277,113.19	191,548,450.77	189,107,412.15
1 4 1 0 00 00 0 000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	0.00	0.00	0.00	6,512,677.46	8,686,341.91	15,199,019.37	-15,199,019.37
1 4 1 5 00 00 0 000	EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS NACIONALES (JPSS)	0.00	0.00	0.00	3,978,197.50	5,775,261.00	9,753,458.50	-9,753,458.50
1 4 1 6 00 00 0 000	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS BANCARIAS	0.00	0.00	0.00	2,534,479.96	2,911,080.91	5,445,560.87	-5,445,560.87
1 4 2 0 00 00 0 000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO	380,655,862.92	0.00	380,655,862.92	96,758,660.12	79,590,771.28	176,349,431.40	204,306,431.52
1 4 2 1 00 00 0 000	SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS)	380,655,862.92	0.00	380,655,862.92	96,758,660.12	79,590,771.28	176,349,431.40	204,306,431.52
2 0 0 0 00 00 0 000	INGRESOS DE CAPITAL	57,001,393,668.05	1,984,800,000.00	58,986,193,668.05	34,751,053,073.94	25,187,081,548.57	59,938,134,622.51	-951,940,954.46
2 4 0 0 00 00 0 000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	57,001,393,668.05	1,984,800,000.00	58,986,193,668.05	34,751,053,073.94	25,187,081,548.57	59,938,134,622.51	-951,940,954.46
2 4 1 0 00 00 0 000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO	57,001,393,668.05	1,984,800,000.00	58,986,193,668.05	34,751,053,073.94	25,187,081,548.57	59,938,134,622.51	-951,940,954.46
2 4 1 1 00 00 0 000	DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)	0.00	1,984,800,000.00	1,984,800,000.00	0.00	0.00	0.00	1,984,800,000.00
2 4 1 2 00 00 0 000	DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF, CNE)	56,986,393,668.05	0.00	56,986,393,668.05	34,749,487,749.73	25,185,429,734.56	59,934,917,484.29	-2,948,523,816.24
2 4 1 6 00 00 0 000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DE INSTITUCIONES PÚBLICAS (INVU)	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00	1,565,324.21	1,651,814.01	3,217,138.22	11,782,861.78
3 0 0 0 00 00 0 000	FINANCIAMIENTO	70,845,807,575.17	708,500,000.00	71,554,307,575.17	707,500,000.00	145,588,923,276.51	146,296,423,276.51	-74,742,115,701.34
3 3 0 0 00 00 0 000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	70,845,807,575.17	708,500,000.00	71,554,307,575.17	707,500,000.00	145,588,923,276.51	146,296,423,276.51	-74,742,115,701.34
3 3 1 0 00 00 0 000	SUPERAVIT LIBRE	0.00	707,500,000.00	707,500,000.00	707,500,000.00	0.00	707,500,000.00	0.00
3 3 2 0 00 00 0 000	SUPERAVIT ESPECÍFICO	70,845,807,575.17	1,000,000.00	70,846,807,575.17	0.00	145,588,923,276.51	145,588,923,276.51	-74,742,115,701.34
	TOTAL INGRESOS	146,702,328,864.49	2,693,300,000.00	149,395,628,864.49	39,721,619,558.96	174,734,899,292.44	214,456,518,851.40	-65,060,889,986.91

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

{1} INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 2, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERÍODO 2019.

EGRESOS

PRESUPUESTO ORDINARIO 2019
 INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA EGRESOS
 TOTAL GENERAL
 AL 30 DE JUNIO DE 2019
 EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO TOTAL	ESTE TRIMESTRE	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	TOTAL	DIFERENCIA
0	REMUNERACIONES	4,443,072,191.40	28,913,210.52	4,471,985,401.92	820,058,065.37	1,118,048,257.00	1,938,106,322.37	2,533,879,079.55
0.01	REMUNERACIONES BASICAS	1,783,351,239.47	19,322,434.12	1,802,673,673.59	389,684,263.16	408,367,641.77	798,051,904.93	1,004,621,768.66
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	1,638,626,489.01	14,149,934.12	1,652,776,423.13	359,515,850.62	373,778,079.26	733,293,929.88	919,482,493.25
0.01.03	Servicios especiales	118,094,718.46	5,172,500.00	123,267,218.46	24,396,355.26	24,704,170.96	49,100,526.22	74,166,692.24
0.01.05	Suplencias	26,630,032.00	0.00	26,630,032.00	5,772,057.28	9,885,391.55	15,657,448.83	10,972,583.17
0.02	REMUNERACIONES EVENTUALES	185,367,693.99	350,000.00	185,717,693.99	34,181,999.99	25,854,978.56	60,036,978.55	125,680,715.44
0.02.01	Tiempo extraordinario	28,193,988.00	350,000.00	28,543,988.00	2,320,519.99	2,797,328.56	5,117,848.55	23,426,139.45
0.02.02	Recargo de funciones	16,312,425.99	0.00	16,312,425.99	0.00	0.00	0.00	16,312,425.99
0.02.05	Dietas	140,861,280.00	0.00	140,861,280.00	31,861,480.00	23,057,650.00	54,919,130.00	85,942,150.00
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	1,501,313,397.11	3,950,882.39	1,505,264,279.50	209,498,914.85	421,814,534.23	631,313,449.08	873,950,830.42
0.03.01	Retribución por años de servicio	769,641,269.89	2,558,511.89	772,199,781.78	153,433,115.23	168,382,525.25	321,815,640.48	450,384,141.30
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	228,871,964.43	0.00	228,871,964.43	41,265,071.24	48,581,736.80	89,846,808.04	139,025,156.39
0.03.03	Decimotercer mes	256,090,080.81	1,392,370.50	257,482,451.31	9,549,695.38	503,916.89	10,053,612.27	247,428,839.04
0.03.04	Salario Escolar	246,710,081.98	0.00	246,710,081.98	5,251,033.00	204,346,355.29	209,597,388.29	37,112,693.69
0.04	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	514,741,062.46	2,798,664.71	517,539,727.17	100,083,114.14	141,434,819.44	241,517,933.58	276,021,793.59
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	284,259,989.70	1,545,531.26	285,805,520.96	55,269,772.30	78,105,788.42	133,375,560.72	152,429,960.24
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	15,365,404.86	83,542.23	15,448,947.09	2,987,559.10	4,221,938.51	7,209,497.61	8,239,449.48
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	46,096,214.54	250,626.69	46,346,841.23	8,962,669.02	12,665,806.86	21,628,475.88	24,718,365.35
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	153,654,048.50	835,422.30	154,489,470.80	29,875,554.62	42,219,347.14	72,094,901.76	82,394,569.04
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	15,365,404.86	83,542.23	15,448,947.09	2,987,559.10	4,221,938.51	7,209,497.61	8,239,449.48
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	458,298,798.37	2,491,229.30	460,790,027.67	86,609,773.23	120,576,283.00	207,186,056.23	253,603,971.44
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	156,112,513.26	848,789.06	156,961,302.32	30,353,563.21	42,894,856.60	73,248,419.81	83,712,882.51
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	46,096,214.54	250,626.69	46,346,841.23	8,962,669.02	12,665,806.86	21,628,475.88	24,718,365.35
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	92,192,429.09	501,253.38	92,693,682.47	17,925,334.06	25,331,609.67	43,256,943.73	49,436,738.74
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	163,897,641.48	890,560.17	164,788,201.65	29,368,206.94	39,684,009.87	69,052,216.81	95,735,984.84
1	SERVICIOS	1,259,189,102.80	1,408,346,250.00	2,667,535,352.80	121,578,112.99	129,264,951.67	250,843,064.66	2,416,692,288.14
1.01	ALQUILERES	134,420,000.00	5,000,000.00	139,420,000.00	17,547,903.78	22,579,369.96	40,127,273.74	99,292,726.26
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	57,000,000.00	0.00	57,000,000.00	4,703,147.81	6,831,597.78	11,534,745.59	45,465,254.41
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	15,350,000.00	5,000,000.00	20,350,000.00	1,924,282.65	2,931,488.68	4,855,771.33	15,494,228.67
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	62,070,000.00	0.00	62,070,000.00	10,920,473.32	12,816,283.50	23,736,756.82	38,333,243.18
1.02	SERVICIOS BÁSICOS	102,452,770.00	45,000,000.00	147,452,770.00	16,411,208.71	17,902,868.44	34,314,077.15	113,138,692.85
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	5,421,260.00	0.00	5,421,260.00	802,431.00	852,799.00	1,655,230.00	3,766,030.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	43,842,530.00	0.00	43,842,530.00	7,479,435.00	7,419,460.00	14,898,895.00	28,943,635.00
1.02.03	Servicio de Correo	400,000.00	0.00	400,000.00	83,600.00	71,585.00	155,185.00	244,815.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	52,660,000.00	0.00	52,660,000.00	7,743,814.31	8,130,173.95	15,873,988.26	36,786,011.74
1.02.99	Otros servicios básicos	128,980.00	45,000,000.00	45,128,980.00	301,928.40	1,428,850.49	1,730,778.89	43,398,201.11
1.03	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	93,914,280.00	1,036,888,390.00	1,130,802,670.00	9,129,100.50	26,507,089.24	35,636,189.74	1,095,166,480.26
1.03.01	Información	13,500,000.00	0.00	13,500,000.00	1,490,870.00	0.00	1,490,870.00	12,009,130.00
1.03.02	Publicidad y propaganda	57,500,000.00	0.00	57,500,000.00	0.00	0.00	0.00	57,500,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	13,794,330.00	17,500.00	13,811,830.00	10,680.00	4,690.00	15,370.00	13,796,460.00
1.03.04	Transporte de bienes	1,050,000.00	50,000.00	1,100,000.00	69,023.00	36,875.00	105,898.00	994,102.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	1,669,950.00	275,260,000.00	276,929,950.00	4,720,047.50	24,630,044.24	29,350,091.74	247,579,858.26
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	6,400,000.00	761,560,890.00	767,960,890.00	2,838,480.00	1,835,480.00	4,673,960.00	763,286,930.00
1.04	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	575,821,968.00	45,314,500.00	621,136,468.00	45,874,013.87	40,993,101.12	86,867,114.99	534,269,353.01
1.04.02	Servicios jurídicos	87,456,760.00	12,376,000.00	99,832,760.00	5,216,750.00	5,723,163.00	10,939,913.00	88,892,847.00
1.04.03	Servicios de ingeniería y arquitectura	97,376,810.00	2,600,000.00	99,976,810.00	45,000.00	2,947,625.70	2,992,625.70	96,984,184.30
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales	160,768,570.00	10,000,000.00	170,768,570.00	18,866,745.88	7,168,325.56	26,035,071.44	144,733,498.56

PRESUPUESTO ORDINARIO 2019
 INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA EGRESOS
 TOTAL GENERAL
 AL 30 DE JUNIO DE 2019
 EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO TOTAL	ESTE TRIMESTRE	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	TOTAL	DIFERENCIA
1.04.05	Servicios informáticos	63,819,000.00	-44,211,500.00	19,607,500.00	0.00	0.00	0.00	19,607,500.00
1.04.06	Servicios Generales	120,700,828.00	0.00	120,700,828.00	21,052,963.19	25,046,159.86	46,099,123.05	74,601,704.95
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	28,000,000.00	0.00	28,000,000.00	3,823,490.40	7,561,442.11	11,384,932.51	16,615,067.49
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	82,913,410.00	0.00	82,913,410.00	16,663,640.79	16,924,814.75	33,588,455.54	49,324,954.46
1.04.06.03	Servicios Generales	9,787,418.00	0.00	9,787,418.00	565,832.00	559,903.00	1,125,735.00	8,661,683.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	45,700,000.00	64,550,000.00	110,250,000.00	692,554.80	107,827.00	800,381.80	109,449,618.20
1.05	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	55,311,130.00	0.00	55,311,130.00	2,213,460.10	2,312,517.60	4,525,977.70	50,785,152.30
1.05.01	Transporte dentro del país	12,023,820.00	0.00	12,023,820.00	133,090.00	111,485.00	244,575.00	11,779,245.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	19,107,310.00	0.00	19,107,310.00	2,080,370.10	2,201,032.60	4,281,402.70	14,825,907.30
1.05.03	Transporte en el exterior	10,840,000.00	0.00	10,840,000.00	0.00	0.00	0.00	10,840,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior	13,340,000.00	0.00	13,340,000.00	0.00	0.00	0.00	13,340,000.00
1.06	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	36,500,000.00	0.00	36,500,000.00	318,474.00	5,582,397.00	5,900,871.00	30,599,129.00
1.06.01	Seguros	36,500,000.00	0.00	36,500,000.00	318,474.00	5,582,397.00	5,900,871.00	30,599,129.00
1.07	CAPACITACION Y PROTOCOLO	79,201,584.80	47,340,000.00	126,541,584.80	5,607,325.86	5,804,762.42	5,804,762.28	120,736,822.52
1.07.01	Actividades de capacitación	57,583,124.80	46,820,000.00	104,403,124.80	5,521,605.86	140,256.42	5,661,862.28	98,741,262.52
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	18,858,460.00	520,000.00	19,378,460.00	85,720.00	57,180.00	142,900.00	19,235,560.00
1.07.03	Gastos de representación institucional	2,760,000.00	0.00	2,760,000.00	0.00	0.00	0.00	2,760,000.00
1.08	MANTENIMIENTO Y REPARACION	108,263,380.00	109,324,750.00	217,588,130.00	24,061,988.81	7,416,354.15	31,478,342.96	186,109,787.04
1.08.01	Mantenimiento de edificios, locales y terrenos	49,826,810.00	0.00	49,826,810.00	1,100,680.00	681,000.00	1,781,680.00	48,045,130.00
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	600,000.00	50,000.00	650,000.00	0.00	0.00	0.00	650,000.00
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	3,500,000.00	0.00	3,500,000.00	397,991.00	269,130.40	667,121.40	2,832,878.60
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00	217,348.16	476,242.38	693,590.54	6,306,409.46
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	15,520,670.00	30,420,000.00	45,940,670.00	15,683,405.97	143,236.08	15,826,642.05	30,114,027.95
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	23,315,900.00	14,560,000.00	37,875,900.00	3,817,051.04	3,109,413.28	6,926,464.32	30,949,435.68
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de informacion	7,800,000.00	64,294,750.00	72,094,750.00	2,845,512.64	2,737,332.01	5,582,844.65	66,511,905.35
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	700,000.00	0.00	700,000.00	0.00	0.00	0.00	700,000.00
1.09	IMPUESTOS	60,571,990.00	90,000,000.00	150,571,990.00	375,114.61	5,284,184.52	5,659,299.13	144,912,690.87
1.09.02	Impuestos sobre la propiedad de bienes inmuebles	60,000,000.00	90,000,000.00	150,000,000.00	375,114.61	5,284,184.52	5,659,299.13	144,340,700.87
1.09.99	Otros impuestos	571,990.00	0.00	571,990.00	0.00	0.00	0.00	571,990.00
1.99	SERVICIOS DIVERSOS	12,732,000.00	29,478,610.00	42,210,610.00	39,522.75	489,633.22	529,155.97	41,681,454.03
1.99.02	Intereses moratorios y multas	11,100,000.00	30,000,000.00	41,100,000.00	2.75	543.22	545.97	41,099,454.03
1.99.99	Otros servicios no especificados	1,632,000.00	-521,390.00	1,110,610.00	39,520.00	489,090.00	528,610.00	582,000.00
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	153,486,900.00	2,310,000.00	155,796,900.00	16,253,744.59	9,195,097.40	25,448,841.99	130,348,058.01
2.01	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	29,397,800.00	45,000.00	29,442,800.00	2,390,276.13	3,079,598.41	5,469,874.54	23,972,925.46
2.01.01	Combustibles y lubricantes	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00	1,536,623.19	1,519,376.22	3,055,999.41	11,944,000.59
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	700,000.00	0.00	700,000.00	0.00	0.00	0.00	700,000.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	13,397,800.00	45,000.00	13,442,800.00	853,652.94	1,551,005.19	2,404,658.13	11,038,141.87
2.01.99	Otros Productos Químicos	300,000.00	0.00	300,000.00	0.00	9,217.00	9,217.00	290,783.00
2.02	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	12,054,000.00	0.00	12,054,000.00	2,120,088.22	1,938,363.04	4,058,451.26	7,995,548.74
2.02.03	Alimentos y bebidas	12,054,000.00	0.00	12,054,000.00	2,120,088.22	1,938,363.04	4,058,451.26	7,995,548.74
2.03	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	47,133,880.00	1,922,500.00	49,056,380.00	144,683.91	144,956.88	289,640.79	48,766,739.21
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,456,700.00	0.00	3,456,700.00	45,566.36	8,961.95	54,528.31	3,402,171.69
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	4,228,350.00	0.00	4,228,350.00	8,400.00	0.00	8,400.00	4,219,950.00
2.03.03	Madera y sus derivados	3,456,700.00	0.00	3,456,700.00	0.00	7,090.92	7,090.92	3,449,609.08
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	29,421,260.00	1,922,500.00	31,343,760.00	81,717.55	4,889.83	86,607.38	31,257,152.62
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	2,228,350.00	0.00	2,228,350.00	9,000.00	0.00	9,000.00	2,219,350.00
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,421,260.00	0.00	1,421,260.00	0.00	101,187.98	101,187.98	1,320,072.02
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción y mantenimiento	2,921,260.00	0.00	2,921,260.00	0.00	22,826.20	22,826.20	2,898,433.80

PRESUPUESTO ORDINARIO 2019
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA EGRESOS
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2019
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO TOTAL	ESTE TRIMESTRE	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	TOTAL	DIFERENCIA
2.04	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	18,279,610.00	120,000.00	18,399,610.00	3,254,791.97	311,150.30	3,565,942.27	14,833,667.73
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,360,000.00	50,000.00	1,410,000.00	0.00	0.00	0.00	1,410,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	16,919,610.00	70,000.00	16,989,610.00	3,254,791.97	311,150.30	3,565,942.27	13,423,667.73
2.99	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	46,621,610.00	222,500.00	46,844,110.00	8,343,904.36	3,721,028.77	12,064,933.13	34,779,176.87
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	7,313,840.00	170,000.00	7,483,840.00	492,434.42	552,830.00	1,045,264.42	6,438,575.58
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación	291,200.00	0.00	291,200.00	1,115.42	0.00	1,115.42	290,084.58
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	23,394,340.00	42,500.00	23,436,840.00	3,743,914.50	2,362,513.11	6,106,427.61	17,330,412.39
2.99.04	Textiles y vestuario	5,623,600.00	0.00	5,623,600.00	3,151,259.58	18,319.79	3,169,579.37	2,454,020.63
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	7,119,630.00	10,000.00	7,129,630.00	907,180.45	787,365.87	1,694,546.32	5,435,083.68
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	560,000.00	0.00	560,000.00	0.00	0.00	0.00	560,000.00
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor	258,000.00	0.00	258,000.00	0.00	0.00	0.00	258,000.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	2,061,000.00	0.00	2,061,000.00	47,999.99	0.00	47,999.99	2,013,000.01
3	INTERESES Y COMISIONES	4,831,012,150.00	0.00	4,831,012,150.00	1,339,180,941.65	1,011,676,000.00	2,350,856,941.65	2,480,155,208.35
3.01	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	4,816,012,150.00	0.00	4,816,012,150.00	1,339,180,941.65	1,011,676,000.00	2,350,856,941.65	2,465,155,208.35
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	2,743,682,150.00	-150,000,000.00	2,593,682,150.00	961,996,566.65	584,607,250.00	1,546,603,816.65	1,047,078,333.35
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	2,072,330,000.00	150,000,000.00	2,222,330,000.00	377,184,375.00	427,068,750.00	804,253,125.00	1,418,076,875.00
3.04	COMISIONES Y OTROS GASTOS	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00	0.00	0.00	0.00	15,000,000.00
3.04.01	Comisiones y otros gastos sobre títulos valores internos	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00	0.00	0.00	0.00	15,000,000.00
5	BIENES DURADEROS	663,720,760.00	279,412,450.00	943,133,210.00	52,518,242.45	38,700,599.39	91,218,841.84	851,914,368.16
5.01	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	263,127,360.00	235,495,000.00	498,622,360.00	40,056,577.17	20,787,218.78	60,843,795.95	437,778,564.05
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	6,000,000.00	50,000,000.00	56,000,000.00	0.00	0.00	0.00	56,000,000.00
5.01.02	Equipo de transporte	80,000,000.00	40,000,000.00	120,000,000.00	0.00	0.00	0.00	120,000,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	32,429,260.00	23,335,000.00	55,764,260.00	0.00	5,186,982.68	5,186,982.68	50,577,277.32
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	22,554,100.00	11,720,000.00	34,274,100.00	10,361,000.00	421,399.75	10,782,399.75	23,491,700.25
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	114,060,000.00	108,640,000.00	222,700,000.00	29,503,077.17	15,106,836.35	44,609,913.52	178,090,086.48
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	500,000.00	600,000.00	1,100,000.00	0.00	0.00	0.00	1,100,000.00
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo	550,000.00	0.00	550,000.00	192,500.00	0.00	192,500.00	357,500.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	7,034,000.00	1,200,000.00	8,234,000.00	0.00	72,000.00	72,000.00	8,162,000.00
5.02	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	5,500,000.00	0.00	5,500,000.00	0.00	0.00	0.00	5,500,000.00
5.02.01	Edificios	5,500,000.00	0.00	5,500,000.00	0.00	0.00	0.00	5,500,000.00
5.99	BIENES DURADEROS DIVERSOS	395,093,400.00	43,917,450.00	439,010,850.00	12,461,665.28	17,913,380.61	30,375,045.89	408,635,804.11
5.99.03	Bienes Intangibles	395,093,400.00	43,917,450.00	439,010,850.00	12,461,665.28	17,913,380.61	30,375,045.89	408,635,804.11
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	3,333,239,989.74	56,992,280.00	3,390,232,269.74	659,881,301.87	597,405,754.94	1,257,287,056.81	2,132,945,212.93
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	377,151,898.89	388,300.05	377,540,198.94	28,788,383.45	89,528,418.75	118,316,802.20	259,223,396.74
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	80,000,000.00	0.00	80,000,000.00	0.00	63,214,489.00	63,214,489.00	16,785,511.00
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	80,000,000.00	0.00	80,000,000.00	0.00	63,214,489.00	63,214,489.00	16,785,511.00
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	297,151,898.89	388,300.05	297,540,198.94	28,788,383.45	26,313,929.75	55,102,313.20	242,437,885.74
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	47,736,275.89	479,651.25	48,215,927.14	7,015,744.22	9,464,406.59	16,480,150.81	31,735,776.33
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	1,696,951.76	-166,351.20	1,530,600.56	99,120.00	0.00	99,120.00	1,431,480.56
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	154,990,774.95	0.00	154,990,774.95	8,680,011.60	6,364,418.97	15,044,430.57	139,946,344.38
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	71,827,896.29	0.00	71,827,896.29	12,431,005.34	8,499,032.32	20,930,037.66	50,897,858.63
6.01.06.07	Banco Central de Costa Rica	20,900,000.00	75,000.00	20,975,000.00	562,502.29	1,986,071.87	2,548,574.16	18,426,425.84
6.02	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	22,810,000.00	0.00	22,810,000.00	935,977.50	522,337.52	1,458,315.02	21,351,684.98
6.02.01	Becas a funcionarios	20,185,000.00	0.00	20,185,000.00	935,977.50	522,337.52	1,458,315.02	18,726,684.98
6.02.99	Otras Transferencias a Personas	2,625,000.00	0.00	2,625,000.00	0.00	0.00	0.00	2,625,000.00
6.03	PRESTACIONES	84,500,000.00	0.00	84,500,000.00	19,454,982.58	3,592,145.04	23,047,127.62	61,452,872.38
6.03.01	Prestaciones legales	61,500,000.00	0.00	61,500,000.00	16,502,452.26	855,114.18	17,357,566.44	44,142,433.56
6.03.01.01	Cesantía y Preaviso	37,500,000.00	0.00	37,500,000.00	0.00	0.00	0.00	37,500,000.00
6.03.01.02	Vacaciones	24,000,000.00	0.00	24,000,000.00	16,502,452.26	855,114.18	17,357,566.44	6,642,433.56

PRESUPUESTO ORDINARIO 2019
 INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA EGRESOS
 TOTAL GENERAL
 AL 30 DE JUNIO DE 2019
 EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO TOTAL	ESTE TRIMESTRE	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	TOTAL	DIFERENCIA
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	23,000,000.00	0.00	23,000,000.00	2,952,530.32	2,737,030.86	5,689,561.18	17,310,438.82
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	771,974,886.63	41,286,230.05	813,261,116.68	212,339,159.62	166,864,734.98	379,203,894.60	434,057,222.08
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	33,034,091.48	-1,533,354.70	31,500,736.78	5,100,731.10	6,728,173.10	11,828,904.20	19,671,832.58
6.04.01.01	ASEDEMASA	18,053,892.70	-3,020,855.10	15,033,037.60	4,714,091.10	3,919,993.10	8,634,084.20	6,398,953.40
6.04.01.02	ASECCSS	2,940,317.22	-716,040.00	2,224,277.22	0.00	150,860.00	150,860.00	2,073,417.22
6.04.01.03	ASECLIBI	4,998,154.59	-4,900,997.60	97,156.99	0.00	0.00	0.00	97,156.99
6.04.01.04	ASEMINA	4,226,509.36	7,893,338.00	12,119,847.36	386,640.00	2,657,320.00	3,043,960.00	9,075,887.36
6.04.01.05	ASEPANDUIT	2,815,217.61	-788,800.00	2,026,417.61	0.00	0.00	0.00	2,026,417.61
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	738,025,595.15	42,819,584.75	780,845,179.90	207,238,428.52	160,136,561.88	367,374,990.40	413,470,189.50
6.04.03.01	Coopena RL	204,406,812.20	11,605,658.00	216,012,470.20	70,532,531.48	35,806,374.98	106,338,906.46	109,673,563.74
6.04.03.02	Cooclique RL	177,228,531.96	-4,702,771.90	172,525,760.06	26,551,250.60	45,223,582.05	71,774,832.65	100,750,927.41
6.04.03.03	Coopealanza RL	166,491,240.15	39,225,921.34	205,717,161.49	52,815,343.76	43,675,404.85	96,490,748.61	109,226,412.88
6.04.03.04	Coopeeservidores RL	72,921,560.55	5,591,632.23	78,513,192.78	24,835,692.76	8,109,140.00	32,944,832.76	45,568,360.02
6.04.03.06	Coope-San Marcos RL	6,520,709.31	-374,794.40	6,145,914.91	675,240.00	531,440.00	1,206,680.00	4,939,234.91
6.04.03.08	Coopeande RL	50,463,781.30	-4,568,671.27	45,895,110.03	9,922,529.92	12,036,320.00	21,958,849.92	23,936,260.11
6.04.03.09	Coopeuna RL	42,876,809.77	-3,555,062.82	39,321,746.95	17,954,260.00	11,359,820.00	29,314,080.00	10,007,666.95
6.04.03.10	Coope-San Ramón	5,025,907.65	-1,934,975.23	3,090,932.42	0.00	0.00	0.00	3,090,932.42
6.04.03.12	Coope-Caja	2,000,000.00	1,972,700.00	3,972,700.00	268,020.00	1,704,000.00	1,972,020.00	2,000,680.00
6.04.03.13	Coope-Mep RL	2,792,135.54	-494,081.60	2,298,053.94	0.00	78,100.00	78,100.00	2,219,953.94
6.04.03.15	Coopeesparta RL	4,374,704.93	-81,431.20	4,293,273.73	2,579,760.00	966,300.00	3,546,060.00	747,213.73
6.04.03.16	Credecoop RL	2,923,401.79	135,461.60	3,058,863.39	1,103,800.00	646,080.00	1,749,880.00	1,308,983.39
6.04.04	Transferencias corrientes a otras entidades privadas sin fines de lucro	915,200.00	0.00	915,200.00	0.00	0.00	0.00	915,200.00
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENV)	915,200.00	0.00	915,200.00	0.00	0.00	0.00	915,200.00
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	1,966,553,204.22	15,317,749.90	1,981,870,954.12	398,362,798.72	336,898,118.65	735,260,917.37	1,246,610,036.75
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	1,966,553,204.22	15,317,749.90	1,981,870,954.12	398,362,798.72	336,898,118.65	735,260,917.37	1,246,610,036.75
6.05.01.01	Grupo Mutua Alajuela - La Vivienda	954,580,338.27	12,274,435.66	966,854,773.93	163,829,972.28	192,617,094.21	356,447,066.49	610,407,707.44
6.05.01.02	Mutua Cartago de Ahorro y Préstamo	506,764,234.45	5,650,368.00	512,414,602.45	174,979,520.45	94,277,688.45	269,257,208.90	243,157,393.55
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	450,407,724.84	0.00	450,407,724.84	52,460,394.78	43,734,204.87	96,194,599.65	354,213,125.19
6.05.01.06	BAC San José	40,864,906.66	-2,607,053.76	38,257,852.90	7,092,911.21	6,269,131.12	13,362,042.33	24,895,810.57
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	13,936,000.00	0.00	13,936,000.00	0.00	0.00	0.00	13,936,000.00
6.06	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	110,250,000.00	0.00	110,250,000.00	0.00	0.00	0.00	110,250,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	110,250,000.00	0.00	110,250,000.00	0.00	0.00	0.00	110,250,000.00
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	122,500,854,371.69	2,846,864,000.00	125,347,718,371.69	33,604,911,313.16	27,157,129,730.70	60,762,041,043.86	64,585,677,327.83
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	14,003,534,252.71	56,665,002.48	14,060,199,255.19	1,559,527,267.05	1,266,898,511.48	2,826,425,778.53	11,233,773,476.66
7.01.05	Transferencias de capital a Empresas Públicas no Financieras	0.00	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	1,000,000.00
7.01.05.01	Junta de Protección Social de San José	0.00	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	1,000,000.00
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	14,003,534,252.71	55,665,002.48	14,059,199,255.19	1,559,527,267.05	1,266,898,511.48	2,826,425,778.53	11,233,773,476.66
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,414,146,148.33	63,982,562.48	2,478,128,710.81	381,809,870.37	428,090,384.73	809,900,255.10	1,668,228,455.71
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	92,727,131.35	-8,317,560.00	84,409,571.35	4,956,000.00	0.00	4,956,000.00	79,453,571.35
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	8,258,095,496.57	0.00	8,258,095,496.57	660,758,061.26	461,249,795.05	1,122,007,856.31	7,136,087,640.26
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	3,238,565,476.46	0.00	3,238,565,476.46	512,003,335.42	377,558,331.70	889,561,667.12	2,349,003,809.34
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	36,326,218,643.94	2,024,311,502.53	38,350,530,146.47	11,050,229,973.54	8,717,823,695.66	19,768,053,669.20	18,582,476,477.27
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	1,702,474,120.34	-111,667,735.00	1,590,806,385.34	255,036,555.00	336,408,655.00	591,445,210.00	999,361,175.34
7.03.01.01	ASEDEMASA	917,841,093.70	-161,042,755.00	756,798,338.70	235,704,555.00	195,999,655.00	431,704,210.00	325,094,128.70
7.03.01.02	ASECCSS	155,694,980.37	-35,802,000.00	119,892,980.37	0.00	7,543,000.00	7,543,000.00	112,349,980.37
7.03.01.03	ASECLIBI	260,049,880.00	-260,049,880.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.03.01.04	ASEMINA	219,448,166.27	394,666,900.00	614,115,066.27	19,332,000.00	132,866,000.00	152,198,000.00	461,917,066.27
7.03.01.05	ASEPANDUIT	149,440,000.00	-49,440,000.00	100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000,000.00
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	34,623,744,523.60	2,135,979,237.53	36,759,723,761.13	10,795,193,418.54	8,381,415,040.66	19,176,608,459.20	17,583,115,301.93

PRESUPUESTO ORDINARIO 2019
 INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA EGRESOS
 TOTAL GENERAL
 AL 30 DE JUNIO DE 2019
 EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES {1}	PRESUPUESTO TOTAL	ESTE TRIMESTRE	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	TOTAL	DIFERENCIA
7.03.03.01	Coopenae RL	8,910,837,762.95	580,282,899.83	9,491,120,662.78	3,692,377,242.75	2,173,699,474.38	5,866,076,717.13	3,625,043,945.65
7.03.03.02	Cooicque RL	7,101,558,972.49	3,207,004.92	7,104,765,977.41	1,603,487,265.39	2,043,007,323.58	3,646,494,588.97	3,458,271,388.44
7.03.03.03	Coopealianza RL	8,902,411,321.16	1,722,950,467.26	10,625,361,788.42	2,632,256,410.38	2,387,542,242.70	5,019,798,653.08	5,605,563,135.34
7.03.03.04	Coopeeservidores RL	3,669,257,699.05	279,581,611.50	3,948,839,310.55	1,240,737,002.98	405,457,000.00	1,646,194,002.98	2,302,645,307.57
7.03.03.06	Coope-San Marcos RL	343,387,216.39	-18,739,720.00	324,647,496.39	33,762,000.00	26,572,000.00	60,334,000.00	264,313,496.39
7.03.03.08	Coopeande RL	2,517,436,801.49	-228,433,563.55	2,289,003,237.94	497,281,497.04	601,816,000.00	1,099,097,497.04	1,189,905,740.90
7.03.03.09	Coopeuna RL	2,165,999,786.47	-187,753,141.00	1,978,246,645.47	897,713,000.00	567,991,000.00	1,465,704,000.00	512,542,645.47
7.03.03.10	Coope-San Ramón	379,644,850.16	-96,748,761.43	282,896,088.73	0.00	5,606,000.00	5,606,000.00	277,290,088.73
7.03.03.12	Coope-Caja	110,000,000.00	98,635,000.00	208,635,000.00	13,401,000.00	85,200,000.00	98,601,000.00	110,034,000.00
7.03.03.13	Coope-Mep RL	153,648,633.44	-24,704,080.00	128,944,553.44	0.00	3,905,000.00	3,905,000.00	125,039,553.44
7.03.03.15	Coopeesparta RL	219,887,560.00	-4,071,560.00	215,816,000.00	128,988,000.00	48,315,000.00	177,303,000.00	38,513,000.00
7.03.03.16	Credecoop RL	149,673,920.00	11,773,080.00	161,447,000.00	55,190,000.00	32,304,000.00	87,494,000.00	73,953,000.00
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	72,171,101,475.04	765,887,494.99	72,936,988,970.03	20,995,154,072.57	17,172,407,523.56	38,167,561,596.13	34,769,427,373.90
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	72,171,101,475.04	765,887,494.99	72,936,988,970.03	20,995,154,072.57	17,172,407,523.56	38,167,561,596.13	34,769,427,373.90
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	33,662,458,594.57	613,721,783.00	34,276,180,377.57	9,767,863,390.41	9,224,895,457.71	18,992,758,848.12	15,283,421,529.45
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	22,696,186,758.41	282,518,400.00	22,978,705,158.41	7,855,280,058.89	4,907,788,247.37	12,763,068,306.26	10,215,636,852.15
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	13,726,345,403.32	0.00	13,726,345,403.32	3,017,365,063.02	2,726,267,262.77	5,743,632,325.79	7,982,713,077.53
7.04.01.06	BAC San José	2,086,110,718.74	-130,352,688.01	1,955,758,030.73	354,645,560.25	313,456,555.71	668,102,115.96	1,287,655,914.77
9	CUENTAS ESPECIALES	9,517,753,398.86	-1,929,538,190.52	7,588,215,208.34	0.00	0.00	0.00	7,588,215,208.34
9.02	SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	9,517,753,398.86	-1,929,538,190.52	7,588,215,208.34	0.00	0.00	0.00	7,588,215,208.34
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	1,451,143,849.68	-587,978,190.52	863,165,659.16	0.00	0.00	0.00	863,165,659.16
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	8,066,609,549.18	-1,341,560,000.00	6,725,049,549.18	0.00	0.00	0.00	6,725,049,549.18
TOTAL GENERAL		146,702,328,864.49	2,693,300,000.00	149,395,628,864.49	36,614,381,722.08	30,061,420,391.10	66,675,802,113.18	82,719,826,751.31

{1} INCLUYE LA MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA N°1, N°2, N°3,N°4,N°5 Y PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N°2, AL PRESUPUESTO ORDINARIO DEL BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA PARA EL PERIODO 2019.

**INGRESOS Y EGRESOS
POR FUENTES DE RECURSOS**

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
RESUMEN GENERAL DE EJECUCIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS
AL 30 DE JUNIO DE 2019
en millones de colones

CONCEPTO	EJECUCIÓN				
	Aprobado CGR	Mes	Acumulado	DISPONIBLE	
				Absoluto	Relativo
INGRESOS POR FUENTE	149,395	10,994	213,749	-64,353	-43%
Cuenta General	1,571	119	498	1,074	68%
Fosuvi	133,453	9,813	206,838	-73,386	-55%
Fonavi	14,371	1,062	6,413	7,959	55%
EGRESOS POR CONCEPTO	149,395	11,941	66,675	82,720	55%
Gastos Corrientes	7,294	306	2,214	5,080	70%
Bienes Duraderos	943	11	91	852	90%
Intereses y Comisiones	4,831	128	2,351	2,480	51%
Transferencias	128,738	11,497	62,019	66,719	52%
Sumas sin Asignación	7,588	0	0	7,588	0%
SUPERÁVIT	0	-947	147,073		

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
RESUMEN GENERAL DE INGRESOS POR FUENTE
AL 30 DE JUNIO DE 2019
en millones de colones

DETALLE DE INGRESOS	EJECUCIÓN				
	Aprobado CGR	Mes	Acumulado	DISPONIBLE	
				Absoluto	Relativo
<u>CUENTA GENERAL</u>					
Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras	864	119	497	367	42%
Otros Ingresos Varios No Específicos	0	0	1	-1	0%
Superávit Libre	707	0	0	707	100%
SUBTOTAL CUENTA GENERAL	1,571	119	498	1,074	68%
<u>FOSUVI</u>					
Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras	1,655	121	931	724	44%
Otros Ingresos Varios No Específicos	1,584	46	189	1,395	88%
Transferencias Corrientes de Empresas Públicas No Financieras (JPSS)	0	1	10	-10	0%
Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras	0	1	5	-5	0%
Transferencias Corrientes del Sector Privado (Mutuales, Cooperativas, Etc.)	381	36	176	204	54%
Transferencias de Capital de Órganos Desconcentrados (FODESAF-CNE)	58,971	9,608	59,935	-964	-2%
Transferencias de Capital de Instituciones Públicas Financieras (INVU)	15	1	3	12	80%
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES					
Superávit Específico-Recursos no Ejecutados	70,847	0	145,589	-74,742	-105%
SUBTOTAL FOSUVI	133,453	9,813	206,838	-73,386	-55%
<u>FONAVI</u>					
Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras	78	19	179	-102	-131%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado	12,913	924	5,515	7,398	57%
Primas Fondo de Garantías	1,380	119	718	662	48%
SUBTOTAL FONAVI	14,371	1,062	6,413	7,959	55%
TOTAL INGRESOS	149,395	10,994	213,749	-64,353	-43%

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
RESUMEN GENERAL DE EGRESOS POR FUENTE
AL 30 DE JUNIO DE 2019
en millones de colones

DETALLE DE EGRESOS	Aprobado CGR	EJECUCIÓN			
		Mes	Acumulado	DISPONIBLE	
				Absoluto	Relativo
<u>CUENTA GENERAL</u>					
Gastos Corrientes	7,013	304	2,182	4,831	69%
Bienes Duraderos	943	11	91	852	90%
Transferencias	333	1	90	243	73%
Sumas sin Asignación	863	0	0	863	100%
SUBTOTAL CUENTA GENERAL	9,152	316	2,363	6,789	74%
<u>FOSUVI</u>					
Gastos Corrientes	0	0	0	0	0%
Transferencias	128,405	11,495	61,928	66,476	52%
Sumas sin Asignación	49	0	0	49	100%
SUBTOTAL FOSUVI	128,454	11,495	61,929	66,524	52%
<u>FONAVI</u>					
Gastos Corrientes	282	2	33	250	89%
Intereses y Comisiones	4,831	128	2,350	2,480	51%
Sumas sin Asignación	6,676	0	0	6,676	100%
SUBTOTAL FONAVI	11,789	130	2,383	9,405	80%
TOTAL EGRESOS	149,395	11,941	66,675	82,720	55%

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

**DETALLE DEL SUPERÁVIT LIBRE Y ESPECÍFICO Y RESUMEN DEL
RESULTADO PARCIAL DE LA LIQUIDACIÓN**

PERIODO ENERO A JUNIO DE 2019 /1

en millones de colones

I- INGRESOS	
Ingresos Presupuestados Anuales	149,396
Ingresos Reales del Semestre /2	214,457
Ejecución "Parcial" de Ingresos	-65,061
II- EGRESOS	
Egresos Presupuestados Anuales	149,396
Egresos Reales del Semestre	66,676
Ejecución "Parcial" de Egresos	82,720
RESUMEN DE LA LIQUIDACIÓN	
Ingresos Reales	214,457
Egresos Reales	66,676
Resultado "PARCIAL" de la Liquidación	147,781

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

/2 Incluye ¢74.742 millones de Compromisos FOSUVI sin asignación en el 2019.

El fundamento legal respecto a la disposición de recursos del Fondo de Subsidios para la Vivienda y del Superávit Específico se establece en el Art. 46 de la Ley 7052 – Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda así:

Artículo 46 - Se crea el Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI), con el objetivo de que las familias, las personas con discapacidad con o sin núcleo familiar, las parejas jóvenes y las personas adultas mayores sin núcleo familiar, de escasos ingresos, puedan ser propietarias de una vivienda acorde con sus necesidades y posibilidades socioeconómicas y que el Estado les garantice este beneficio. Será administrado por el Banco y estará constituido por los siguientes aportes:

a) Al menos un dieciocho coma cero siete por ciento (18,07%) de todos los ingresos anuales, ordinarios y extraordinarios, del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF). En ningún caso percibirá un monto inferior al equivalente al treinta y tres por ciento (33%) de los recursos que el FODESAF recaude por concepto del recargo del cinco por ciento (5%) establecido en el inciso b) del artículo 15 de la Ley N.º 5662, y sus reformas.

(Así reformado el inciso anterior por el artículo 4º de la Ley N° 8783 del 24 de setiembre de 2009, publicada en el Alcance N° 42 a la Gaceta N° 199 del miércoles 14 de octubre de 2009).

b) ...derogado por Ley 9635 del 04-dic-2018.

c) Las donaciones y otros aportes de entes públicos y privados, nacionales o extranjeros.”

**INFORME DE LA PARTIDA
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD**

**INFORME DE LA SUBPARTIDA DE PROPAGANDA E INFORMACIÓN
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
en colones**

CONCEPTO	MONTO	%
I. TOTAL PRESUPUESTADO	¢71,000,000.00	
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	¢13,500,000.00	
II. TOTAL GASTADO	¢1,490,870.00	
a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	¢0.00	0.00%
1. Patrocinio de Programas	¢0.00	0.00%
2. Cuñas, Avisos y Comerciales	¢0.00	0.00%
b) INFORMACIÓN	¢1,490,870.00	

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

En el caso del BANHVI para el periodo comprendido entre el 01 de enero al 30 de junio 2019, no hubo egresos por concepto de Publicidad y Propaganda.

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



26 de julio de 2019

DFC-IN05-0177-2019

Licenciado

Carlos Castro Miranda

Gerencia General

Estimado señor:

Para información de la Administración Superior, se presenta el informe SI-DFC-05 – Informe sobre la Situación Financiera del BANHVI a Junio 2019.

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 BFI
 - 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 de Crédito y Captaciones
 - Riesgos

Me mantengo en disposición de aclarar o ampliar lo que estimen conveniente.

Atentamente,

JOSE PABLO DURAN
RODRIGUEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por JOSE
PABLO DURAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2019.07.26 10:04:37 -05'00'

José Pablo Durán Rodríguez
Departamento Financiero - Contable

c.e. Magaly Longhan Moya - Unidad de Planificación Institucional
Vilma Loría Ruiz – Unidad de Riesgos

c.c. Archivo
Consecutivo

Cambios Contables

Estado del Resultados Integral

ESTADOS DE RESULTADOS
por los periodos de un año terminados el 30 de junio de 2019 y 2018
(En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2019	2018	2019	2018	Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	12,340	10,881	71%	73%	1,459	13%
Gastos Financieros	-4,830	-3,832	-28%	-26%	-998	26%
RESULTADO FINANCIERO NETO	7,510	7,048	43%	47%	461	7%
Otros Ingresos de Operación	4,996	4,099	29%	27%	897	22%
Otros Gastos de Operación	-262	-347	-2%	-2%	85	-24%
Gastos Administrativos	-4,623	-4,460	-27%	-30%	-163	4%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	7,620	6,340	44%	42%	1,280	20%
Participaciones sobre la Utilidad	-81	-65	0%	0%	-16	24%
RESULTADO NETO DEL PERIODO	7,539	6,275	43%	42%	1,264	20%

1. El resultado financiero neto presenta un incremento de ¢461mm (7%) - ¢481mm (7%) a mar-19 - asociado al aumento en el nivel de cartera de crédito, como parte del proceso de intermediación financiera, con una importante variación al alza a nivel de tasas de interés con relación al periodo anterior¹. 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 ¢1.280mm (20%) - ¢1.195mm (17%) a mar-19 - efecto asociado al efecto neto de aumento importante de Ingresos por Comisión de BFV por ¢796mm (20%) - ¢575mm (15%) a mar-19 - 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 ¢163mm (4%) relacionado con un aumento real en el gasto, principalmente de Personal por ¢135mm (4%).
3. El resultado neto del periodo aumenta en ¢1.264mm (20%) - ¢1.012mm (17%) a mar-19 - al pasar de ¢6.275mm a ¢7.539mm, asociado al incremento en el nivel de ingresos por mayores niveles de cartera y tasas de interés y mayores colocaciones de BFV, compensado parcialmente por el aumento del Gasto Administrativo.

Estado de Situación Financiera

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio de 2019 y 2018
(En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2019	2018	2019	2018	Absoluta	Relativa
Total Activo	162,434	140,869			21,566	15%
Activo Productivo	159,856	138,353	98%	98%	21,503	16%
Activo No Productivo	2,579	2,516	2%	2%	63	2%
Total Pasivo y Patrimonio	162,434	140,869			21,566	15%
Pasivo con Costo	62,327	48,411	38%	34%	13,915	29%
Otros Pasivos	1,993	1,882	1%	1%	111	6%
Patrimonio	98,115	90,576	60%	64%	7,539	8%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1,431,800	1,411,367			20,433	1%
Garantía BANHVI	1,002,101	990,834	70%	70%	11,268	1%
Activos de Recursos FOSUVI	187,090	192,839	13%	14%	-5,749	-3%
Activos del Fondo de Garantías	34,663	30,956	2%	2%	3,707	12%
Otras Cuentas de Orden	207,946	196,739	15%	14%	11,207	6%

¹ Tasa Básica Pasiva: Jun - 2018: 5.95%, Jun - 2019: 6.55%.



1. El Activo Total se incrementa en ¢21.566mm (15%) - ¢26.478mm (19%) a mar-19 -, producto del aumento en el activo productivo asociado al incremento en los saldos de disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros y cartera de crédito a partir de la captación de recursos y canalización de recursos de utilidades del periodo.
2. El Pasivo Total aumenta en ¢14.207mm (28%) - ¢19.160mm (39%) a mar-19 -, producto del aumento de captaciones para su canalización hacia la generación de activos productivos, particularmente Cartera de Créditos como parte de la intermediación financiera así como la cancelación de vencimientos.
3. El Patrimonio aumenta en ¢7.539mm (8%) - ¢7.319mm (8%) a mar-19 -, producto de la generación de utilidades del periodo por ¢6.695mm así como el ajustes originados en reclasificaciones de partidas patrimoniales por ¢844mm.
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, los Activos administrados del Fondo de Garantías y Garantías de Operaciones.

Estado de Situación Financiera – FOSUVI

Activos de Recursos FOSUVI ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de Junio de 2019 y 2018

(En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2019	2018	2019	2018	Absoluta	Relativa
Total Activo	187,090	192,839			-5,749	-3%
Activo Productivo	21,450	32,613	11%	17%	-11,163	-34%
Activo No Productivo	165,640	160,225	89%	83%	5,415	3%
Cartera de Créditos	43,134	37,585	26%	23%	5,549	15%
Otros Activos	122,506	122,641	74%	77%	-134	0%
Total Pasivo y Patrimonio	187,090	192,839			-5,749	-3%
Otros Pasivos	9,235	8,510	5%	4%	725	9%
Patrimonio	177,855	184,329	95%	96%	-6,474	-4%

5. El Activo Total de los Recursos FOSUVI disminuye en ¢5.749mm (-3%) – aumento de ¢2.659mm (1%) a mar-19 - producto neto del aumento de Cartera de Crédito (principalmente por reclasificación de operaciones vencidas a vigentes y disminución de la Estimación de Incobrabilidad asociada, por plazo vencido en su liquidación) por ¢5.649mm – aumento de ¢3.747mm a mar-19 -, compensado por la disminución neta Fondos Disponibles (Bancos, Inversiones y Caja Única).
6. El Pasivo y Patrimonio disminuye en línea con el descenso en el volumen de activos, 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. A nivel particular se muestra un incremento en Otros Pasivos por ¢725mm (9%) – aumento de ¢367mm (4%) a mar-19 – producto del incremento en las retenciones asociadas a Proyectos en proceso de desarrollo.

Estado de Situación Financiera – Fondo de Garantías

Activos del Fondo de Garantías
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio de 2019 y 2018
 (En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2019	2018	2019	2018	Absoluta	Relativa
Total Activo	34,663	30,956			3,707	12%
Activo Productivo	34,663	30,956	100%	100%	3,707	12%
Total Pasivo y Patrimonio	34,663	30,956			3,707	12%
Otros Pasivos	23,396	21,954	67%	71%	1,442	7%
Patrimonio	11,267	9,001	33%	29%	2,265	25%
<i>Otras Cuentas de Orden Deudoras</i>	<i>2,219,755</i>	<i>2,186,562</i>			<i>33,193</i>	<i>2%</i>
<i>Activos Entidades Autorizadas con Garantía</i>	<i>1,217,653</i>	<i>1,195,728</i>	<i>55%</i>	<i>55%</i>	<i>21,926</i>	<i>2%</i>
<i>Garantía BANHVI</i>	<i>1,002,101</i>	<i>990,834</i>	<i>45%</i>	<i>45%</i>	<i>11,268</i>	<i>1%</i>

- El Activo Total de los Recursos del Fondo de Garantías aumenta en ₡3.707mm (12%) - ₡3.602mm (12%) a mar-19 - 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 ₡1.442mm (7%) - ₡1.433mm (7%) a mar-19 - y las Utilidades del Periodo por ₡2.265mm (25%) - ₡2.169mm (25%) a mar-19 - producto de la Inversión de Recursos, lo que justifica el Aumento en el Total de Pasivo y Patrimonio.
- 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:

- Aumento neto de estimación por deterioro de la cartera de créditos por ₡384mm (25%) - ₡439mm (31%) a mar-19 -, 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 ₡1.936mm, representando un 1.40% del total de principal de cartera de créditos.
- Disminución de estimación por deterioro y disposición legal de Bienes Realizables por ₡2mm (0%) - sin variación a mar-19 -, , para un saldo de ₡521mm, 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.
- Disminución neta de depreciación acumulada de Inmuebles, Mobiliario y Equipo por ₡107mm (-7%) - disminución de ₡10mm (-1%) a mar-19 -, debido al efecto de aumento por depreciación mensual, compensado por la disminución extraordinaria por retiro de Activos por Desuso, Desecho o Donación, para un saldo de depreciación acumulada de ₡1.516mm.

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.

Ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría interna y externa

Durante el periodo, se realizaron los siguientes ajustes:

Barrio Dent, San Pedro de Montes de Oca • Teléfono: (506) 2527-7400 • Apdo. 160-1002 San José, Costa Rica • www.banhvi.fi.cr

- 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 (Dic-2018).
- 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 (Dic-2018).

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 30 de junio de 2019
- en millones de colones -

	Presupuesto Anual	Junio	Ejecución		
			Absoluta	% Anual	% Jun
INGRESOS					
Cuenta General	864	553	498	58%	90%
Réditos FONAVI	2,583	1,259	1,166	45%	93%
Comisión FOSUVI	4,998	2,464	2,440	49%	99%
Total Ingresos	9,152	4,275	4,104	45%	96%
EGRESOS					
Remuneraciones	4,472	2,280	1,938	43%	85%
Servicios	2,385	1,192	218	9%	18%
Materiales y Suministros	156	78	25	16%	33%
Transferencias	333	167	90	27%	54%
Gasto Administrativo	7,346	3,717	2,272	31%	61%
Bienes Duraderos	943	412	91	10%	22%
Sumas Sin Asig. Presup.	863	0	0	0%	0%
Total Egresos	8,289	4,129	2,363	29%	57%
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	863	147	1,741	19%	41%

Razonable
ejecución de
Ingresos

Baja
ejecución de
Egresos

A nivel de Ingresos, se presenta una ejecución razonable – 96% - respecto a la estimación a este mes, siendo el principal componente de ejecución los Ingresos por Comisión FOSUVI (60%).

A nivel de Egresos, se presenta una baja ejecución - 61% - respecto a la estimación a este mes, siendo los principales componentes de subejecución los rubros de Remuneraciones por plazas vacantes y estimaciones presupuestarias considerando aumentos salariales superiores y Servicios en parte por la expectativa de ejecuciones importantes durante el 2do semestre.

No obstante, los Egresos mantienen la tendencia de subejecución importante desde periodos anteriores, lo que se considera relevante a efectos de la valoración de cumplimiento de objetivos y metas de la Planificación Operativa Institucional.

A la fecha, se presenta un Resultado Parcial (Superávit) Presupuestario de €1.741mm de Ingresos sobre Egresos- €571mm a mar-19 -, 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 egresos², 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.

No obstante, desde periodos anteriores se mantiene la expectativa de inversiones importantes, particularmente en Tecnología de Información relacionada con nuevos Sistemas (estimación de Inversión 2019-2023 por cerca de \$5.000mm³) y en Inversión relacionada con el Proyecto de Reforzamiento Estructural del Edificio, los cuales podrían ser financiados con estos recursos disponibles año con año.

A nivel del Plan Estratégico Institucional vigente, 2016-2019 no se contempla una meta relacionada con la Ejecución Presupuestaria en relación con el cumplimiento de Objetivos y Metas anuales, 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

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
RESUMEN GENERAL DE EJECUCIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS
AL 30 DE JUNIO DE 2019
 en millones de colones

CONCEPTO	Aprobado CGR	Mes	Acumulado	EJECUCIÓN	
				DISPONIBLE	
				Absoluto	Relativo
INGRESOS POR FUENTE	149,395	10,994	213,749	-64,353	-43%
Cuenta General	1,571	119	498	1,074	68%
Fosuvi	133,453	9,813	206,838	-73,386	-55%
Fonavi	14,371	1,062	6,413	7,959	55%
EGRESOS POR CONCEPTO	149,395	11,941	66,675	82,720	55%
Gastos Corrientes	7,294	306	2,214	5,080	70%
Bienes Duraderos	943	11	91	852	90%
Intereses y Comisiones	4,831	128	2,351	2,480	51%
Transferencias	128,738	11,497	62,019	66,719	52%
Sumas sin Asignación	7,588	0	0	7,588	0%
SUPERÁVIT	0	-947	147,073		

La Ejecución Presupuestaria Consolidada (Cuenta General, FOSUVI y FONAVI), presenta un resultado positivo “parcial” de Superávit Presupuestario de \$147.073mm - \$144.673mm a mar-19 - debido a ingresos efectivos

2 Subejecución Presupuestaria de Cuenta General

Periodo 2016: Ingresos 6%, Egresos 33% y Bienes Duraderos 60%

Periodo 2017: Ingresos 19%, Egresos 36% y Bienes Duraderos 50%

Periodo 2018: Ingresos 9%, Egresos 35% y Bienes Duraderos 74%

3 Estimaciones a Jun-2019 para el periodo 2019-2023:

Proyecto SAGF-CH: \$2.861mm.

Proyecto RSV: \$1.955mm.

Proyecto EE etapa 2: \$ 193mm.



de ¢213.749mm (Presupuesto Anual ¢149.395mm⁴) y Egresos Efectivos de ¢66.675mm (Presupuesto Anual de Egresos ¢141.806mm, no incluye Sumas sin Asignación).

El exceso de ingresos reales sobre los presupuestados se debe a la incorporación como ingresos reales de los saldos de Superávit Presupuestario del FOSUVI al cierre del periodo anterior, los cuales por disposición de la CGR no se consideran en el Presupuesto Inicial.

Desde el punto de vista de la ejecución de Egresos, efectivamente corresponde a un 45% para a este mes del periodo presupuestario, 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.

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 30 de junio del 2019

	jun-19	dic-18	jun-18	dic-17	jun-17	dic-16
Calificación Cuantitativa	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
Calificación Cualitativa	1.60	1.60	1.60	1.60	1.60	1.60
Calificación Global	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12
	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>
Límite de Normalidad SUGEF	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75
Suficiencia Patrimonial	56.62%	57.50%	60.22%	59.70%	59.15%	63.26%
	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>
Límite de Normalidad SUGEF	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
Autoevaluación de la Gestión	1.95	1.95	1.70	1.70	1.50	1.50
	<i>Irregularidad I</i>	<i>Irregularidad I</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>	<i>Normal</i>

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.

4 Presupuesto Inicial 2019: ¢146.702mm.

No obstante lo anterior, el resultado de la Autoevaluación de la Gestión 2018, corte a Jul-18, determina una calificación de Irregularidad I, la cual requiere la ejecución de acciones de mejora en el corto plazo, con miras a la próxima autoevaluación del año 2019.

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 30 de junio de 2019

(en millones de colones)

	jun-19	dic-18	jun-18	dic-17	jun-17	dic-16
Ingresos de Cuenta General y FONAVI	1,664	2,948	1,567	1,915	1,312	1,927
Partidas Restringidas	1,324	3,146	1,502	2,966	1,391	2,863
Saldo de Partidas Restringidas	340	-199	65	-1,052	-79	-936
50% de Ingresos FOSUVI	1,220	2,139	1,054	1,988	1,089	2,096
Exceso (Déficit)	1,560	1,940	1,120	936	1,010	1,160
Calificación	Cumple	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

Asignación de Costo Real* de Macroproceso FOSUVI

Comportamiento Comparativo

Al 30 de junio de 2019

- en millones de colones -

	jun-19	dic-18	jun-18	dic-17	jun-17	dic-16
% Costo Macroproceso FOSUVI	76%	77%	77%	66%	65%	69%
Costo Macroproceso FOSUVI	1,798	3,654	1,759	3,057	1,432	2,968
Ingreso Contable Real	2,065	4,114	2,109	3,820	1,972	4,213
Exceso (Déficit) de Cobertura	266	460	350	763	540	1,245

* 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 3/4 partes del Costo Administrativo Total, los Ingresos generados por las colocaciones de BFV, cubren ese costo aproximado.



Evaluación de la continuidad del negocio

Los Estados Financieros del Banco presentan, con respecto al periodo anterior, variaciones positivas muy importantes a nivel de generación de resultados y de crecimiento de volumen, asociadas a incremento en el volumen de cartera de créditos y otros ingresos por Comisión FOSUVI, 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 del 60% 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), 2.42% a junio 2019, 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, se mantiene la expectativa de los efectos próximos a nivel nacional asociados a la situación fiscal del país, aun cuando en el escenario de posibles incrementos en los niveles de tasas de interés y que tendrían beneficios en el corto plazo (ya materializados a la fecha), los eventuales impactos en productividad del país, en disminución general de ingresos y aumento de egresos de la población, sí podrían implicar efectos negativos en el mediano plazo, ante una posible disminución en las operaciones (menores colocaciones) y fuentes de ingresos institucionales (por operación del FOSUVI) y la existencia de una base de costos fijos (Gasto Administrativo) importante.⁵

Otros escenarios posibles de efectos adversos, podrían estar relacionados con el efecto que el incremento en las tasas de interés podría tener en las colocaciones de nuevas operaciones de crédito y el consecuente descenso en los niveles de cartera, lo que, aunado al costo mayor del financiamiento, podría tener efectos negativos en la estructura de financiamiento y de generación de recursos.

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 resultado parcial de la ejecución determina un exceso importante de ingresos sobre egresos que, si bien es cierto es positivo, debe mantenerse en seguimiento, considerando que la ejecución 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.

⁵ El pasado 22 de julio, el BCCR presentó la revisión de Programa Monetario 2019-2020, ajustando las estimaciones de enero 2019 hacia la baja, particularmente de crecimiento económico del país de 3.20% a 2.22% en el 2019 – el menor en 10 años y de 3.0% a 2.6% para el año 2020.



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, SUGIVAL, 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

Informe de Inversiones al 30-jun-2019, para conocimiento del Comité de Inversiones en sesión programada para el 30-jul. (**Anexo 1**)

Cartera y Captaciones

Informe de Gestión del Fondo Nacional para la Vivienda – FONAVI – (Oficio DFNV-IN22-0330-2019 del 26 de julio de 2019, para próximo conocimiento de la Junta Directiva. (**Anexo 2**)

Riesgos

Informe de Gestión de Riesgos de Liquidez y de Mercado para Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2019 (Oficio UR-IN05-069-2019 del 11 de julio de 2019) (**Anexo 3**)

**Cuadro N° 1**

ESTADOS DE RESULTADOS
por los periodos de un año terminados el 30 de junio de 2019 y 2018
(En millones de colones)

	2019	2018	2019-2018	
			Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos Financieros	12,149	10,709	1,440	13%
Gastos Financieros	4,314	3,198	1,115	35%
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	7,835	7,511	325	4%
Gastos por estimación de incobrabilidad de cartera	517	634	-117	-18%
Ingresos por recuperación de activos financieros	191	172	19	11%
RESULTADO FINANCIERO NETO	7,510	7,048	461	7%
Otros Ingresos de Operación	4,996	4,099	897	22%
Otros Gastos de Operación	262	347	-85	-24%
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	12,243	10,800	1,443	13%
Gastos Administrativos	4,623	4,460	163	4%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	7,620	6,340	1,280	20%
Participaciones sobre la Utilidad	81	65	16	24%
RESULTADO NETO DEL PERIODO	7,539	6,275	1,264	20%

Cuadro N° 2

ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio de 2019 y 2018
(En millones de colones)

	2019	2018	2019-2018	
			Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	6,635	2,702	3,933	146%
Inversiones en instrumentos financieros	15,605	12,258	3,346	27%
Cartera de Créditos	137,616	123,392	14,223	12%
Cuentas y Comisiones por cobrar	461	319	143	45%
Bienes realizables	0	0	-0	0%
Participaciones en el capital de empresas	449	438	11	2%
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	1,597	1,644	-47	-3%
Otros Activos	72	116	-44	-38%
TOTAL DE ACTIVOS	162,434	140,869	21,566	15%
PASIVOS				
Otras obligaciones financieras	62,327	48,411	13,915	29%
Otras cuentas por pagar y provisiones	840	919	-79	-9%
Otros pasivos	1,153	963	190	20%
TOTAL DE PASIVOS	64,319	50,293	14,027	28%
PATRIMONIO				
Capital social	73,664	72,819	844	1%
Ajustes al patrimonio	1,473	1,473	0	0%
Resultados acumulados	22,979	16,284	6,695	41%
TOTAL DEL PATRIMONIO	98,115	90,576	7,539	8%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	162,434	140,869	21,566	15%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1,431,800	1,411,367	20,433	1%
Garantía BANHVI	1,002,101	990,834	11,268	1%
Activos de Recursos FOSUVI	187,090	192,839	-5,749	-3%
Activos del Fondo de Garantías	34,663	30,956	3,707	12%
Otras Cuentas de Orden	207,946	196,739	11,207	6%

Cuadro N° 3 y 4**Activos de Recursos FOSUVI****ESTADO DE SITUACION**

Al 30 de Junio de 2019 y 2018

(En millones de colones)

	2019	2018	2019-2018	
			Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	257	3,329	-3,072	-92%
Inversiones en instrumentos financieros	21,193	29,285	-8,091	-28%
Cartera de Créditos	43,134	37,585	5,549	15%
Créditos Vigentes	43,075	36,741	6,333	17%
Créditos Vencidos	18,409	25,810	-7,401	-29%
(Estimación por deterioro de cartera)	-18,350	-24,966	6,617	-27%
Otros Activos	122,506	122,641	-134	0%
TOTAL DE ACTIVOS	187,090	192,839	-5,749	-3%
PASIVOS				
Otras cuentas por pagar y provisiones	9,235	8,510	725	9%
Comisiones por pagar con partes relacionadas	469	0	469	100%
BFV Pendiente de Pago	1,160	1,250	-89	-7%
Otros Acreedores Varios	7,603	7,249	354	5%
Otros pasivos	2	10	-9	-85%
TOTAL DE PASIVOS	9,235	8,510	725	9%
PATRIMONIO				
Resultados acumulados	177,855	184,329	-6,474	-4%
TOTAL DEL PATRIMONIO	177,855	184,329	-6,474	-4%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	187,090	192,839	-5,749	-3%

Activos del Fondo de Garantías**ESTADO DE SITUACION**

Al 30 de Junio de 2019 y 2018

(En millones de colones)

	2019	2018	2019-2018	
			Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	0	4,074	-4,074	-100%
Inversiones en instrumentos financieros	34,663	26,881	7,781	29%
TOTAL DE ACTIVOS	34,663	30,956	3,707	12%
PASIVOS				
Otras cuentas por pagar y provisiones	23,396	21,954	1,442	7%
TOTAL DE PASIVOS	23,396	21,954	1,442	7%
PATRIMONIO				
Resultados acumulados	11,267	9,001	2,265	25%
TOTAL DEL PATRIMONIO	11,267	9,001	2,265	25%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	34,663	30,956	3,707	12%
Activos Entidades Autorizadas con Garantía	1,217,653	1,195,728	21,926	1.8%
Garantía BANHVI	1,002,101	990,834	11,268	1.1%

**Cuadro N° 5**Modelo de calificación según Acuerdo SUGEF 24-00
CAMELS

AL 30 DE JUNIO DE 2019												
Nombre del Indicador		Ponderación	Categoría de riesgo	Riesgo Normal	Grado de Irregularidad Financiera						Calificación	
					I		II		III			
CAPITAL												
Compromiso Patrimonial		100.00%	1	-1.21	0.00 %	0.00	10.00 %	0.00	20.00 %	0.00	1.00	
CALIDAD DE ACTIVOS												
Coeficiente de morosidad		100.00%	1	0.00	3.00 %	0.00	10.00 %	0.00	15.00 %	0.00	1.00	
MANEJO												
Activo Prod. / Pasivo Oneroso		50.00%	1	2.52	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	37.42	94.51 %	0.00	100.00 %	0.00	101.97 %	0.00		
EVALUACION DE RENDIMIENTOS												
Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral		100.00%	1	2.17	0.00 %	0.00	-5.00 %	0.00	-15.00 %	0.00	1.00	
LIQUIDEZ												
Calce de plazos a un meses		100.00%	1	2.95	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	1.51	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	0.11	5.00 %	0.00	20.00 %	0.00	35.00 %	0.00		
Riesgo por tasas de intereses en dolares		25.00%	1	0.00	5.00 %	0.00	20.00 %	0.00	35.00 %	0.00		
CALIFICACION CUANTITATIVA		80%									1.00	
AREA DE GESTIÓN												
Planificación		15.00%	2	0.00	85.00 %	78.18	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.30	
Políticas		15.00%	1	89.00	85.00 %	0.00	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.15	
Administración de Personal		10.00%	1	90.00	85.00 %	0.00	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.10	
Sistemas de Control		30.00%	2	0.00	85.00 %	71.70	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.60	
Sistemas de Información Gerencial		15.00%	2	0.00	85.00 %	80.05	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.30	
Tecnología de Información		15.00%	1	92.60	85.00 %	0.00	70.00 %	0.00	55.00 %	0.00	0.15	
CALIFICACION CUALITATIVA (*)		20%									1.60	
										CALIFICACION GLOBAL		1.12
										GRADO DE NORMALIDAD (*)		
Suficiencia Patrimonial			1	56.62	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 75.87%

Mes de Registro	Junio 2019		Acumulado 2019			
	TOTAL		FOSUVI	Saldo Contable	Ajuste Contable	
Egreso Contable Real	2,371		1,798	1,515	283	
Gastos Operativos	8	100%	6	5	1	
Comisiones por Giros y Transferencias	1	13%	1	1	0	
Provisiones para Obligaciones Patronales	5	62%	4	3	0	
Otros gastos operativos	2	25%	2	1	1	
Gastos de Administración	2,322	100%	1,762	1,488	274	
Gastos de Personal	1,973	85%	1,497	1,263	234	
Gastos por Servicios Externos	114	5%	87	77	10	
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	38	2%	29	23	6	
Gastos de Infraestructura	159	7%	121	103	18	
Gastos Generales	37	2%	28	23	5	
Activos Fijos e Intangibles	41	0%	31	23	8	
Activo Fijo	41		31	23	8	
Software y Licencias			-	-	-	
Ingreso Contable Real			2,065			
Resultado Neto Real			266			