

PRESUPUESTO ORDINARIO 2019

INFORME DE LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA



Banco Hipotecario de la Vivienda

Viviendas que construyen esperanzas

ÍNDICE

Acuerdo de Junta Directiva	1
Presentación	2
Liquidación Presupuestaria	
Resumen del resultado de la Liquidación Presupuestaria de ingresos recibidos y gastos ejecutados	3
Detalle del superávit específico	4
Detalle del superávit libre	6
Detalle del superávit libre y específico por fuente de recursos	7
Resultado de las realizaciones de los objetivos y metas	8
Comentarios generales de la liquidación de ingresos y egresos y de las desviaciones de los objetivos y metas de mayor relevancia	12
Congruencia de la información de la liquidación presupuestaria con la información que reflejan los estados financieros	39
Estados Financieros	40
Información Complementaria	
Clasificación Económica	42

**ACUERDO DE
JUNTA DIRECTIVA**



ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA

Acuerdo 12	Sesión 11-2020	Fecha de sesión 10-02-2020	Fecha de comunicación 12-02-2020
Unidad (es) responsable (s) de la ejecución: Gerencia General Departamento Financiero – Contable		Unidad (es) coadyuvante (s):	Consecutivo #098-2020
Asunto: Aprobación del informe de liquidación y evaluación presupuestaria correspondiente al período 2019			

ACUERDO N°12:**Considerando:**

Primero: Que mediante el oficio GG-ME-0135-2020, del 07 de febrero de 2020 y de conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, emitidas por la Contraloría General de la República, la Gerencia General somete a la consideración de esta Junta Directiva, el informe de liquidación y evaluación presupuestaria correspondiente al período 2019, elaborado por el Departamento Financiero Contable y el cual se adjunta a la nota DFC-ME-030-2020, de fecha 07 de febrero de 2019.

Segundo: Que una vez conocido dicho informe por parte de esta Junta Directiva, lo procedente es aprobarlo y autorizar a la Gerencia General, para que lleve a cabo los trámites correspondientes ante la Contraloría General de la República.

Por tanto, se acuerda:

1) Aprobar el informe de liquidación y evaluación presupuestaria correspondiente al período 2019, de conformidad con los documentos que se adjuntan a los oficios GG-ME-0135-2020 y DFC-ME-030-2020, de la Gerencia General y el Departamento Financiero Contable.

2) Se autoriza a la Gerencia General, para que realice el correspondiente trámite de presentación de dicho informe ante la Contraloría General de la República.

Acuerdo Unánime y Firme.-

DAVID JOSE
LOPEZ
PACHECO
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
DAVID JOSE LOPEZ
PACHECO (FIRMA)
Fecha: 2020.02.12
11:52:43 -06'00'

David López Pacheco
Secretario Junta Directiva

ce: Auditoría Interna
Unidad de Planificación Institucional
Archivo

Presentación

En cumplimiento de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público Emitidas por medio de la Resolución R-DC-024-2012 de la Contraloría General de la República, se formula el Informe de Liquidación Presupuestaria del periodo 2019, el cual requiere el conocimiento, análisis y aprobación de la Junta Directiva, previo a su remisión al Ente Contralor.

Contempla, la siguiente información:

- Resultado institucional de la ejecución de Ingresos y Egresos
- Comentarios generales de la liquidación de ingresos y egresos y de las desviaciones de los objetivos y metas de mayor relevancia
- Estado de la congruencia del resultado de la liquidación del presupuesto con la información que reflejan los estados financieros
- Estados Financieros
- Información complementaria

**RESULTADOS DE LA
LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA**

**RESUMEN DEL RESULTADO DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA
(SUPERÁVIT)**

DE ENERO A DICIEMBRE DE 2019 /1

(en colones)

Ingresos Reales	286,705,571,340.82
Egresos Reales	<u>-142,560,997,215.51</u>
Resultado de la Liquidación	<u>144,144,574,125.31</u>

/1 La base de registro del presupuesto para el Banco Hipotecario de la Vivienda, es la de Base de Efectivo.

**DETALLE DEL SUPERÁVIT ESPECÍFICO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019
(en colones)**

PARTIDAS	EJECUCIÓN
INGRESOS CORRIENTES	15,886,503,732.40
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	13,144,204,985.91
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	1,887,729,812.60
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO (MUTUALES)	11,256,475,173.31
INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	2,067,584,376.79
PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS	1,446,084,187.68
OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	621,500,189.11
TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL EJERCICIO	674,714,369.70
DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)	290,934,127.50
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	11,182,630.47
SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)	372,597,611.73
INGRESOS DE CAPITAL	269,019,289,933.51
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	123,430,366,657.00
DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)	1,984,800,000.00
DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)	121,439,129,359.93
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS (INVU)	6,437,297.07
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	145,588,923,276.51
SUPERAVIT ESPECÍFICO	145,588,923,276.51
TOTAL INGRESOS	284,905,793,665.91
GASTOS REALES	
SERVICIOS	61,858,659.34
INTERESES Y COMISIONES	4,773,526,553.75
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,252,587,575.83
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	130,721,100,654.51
TOTAL GASTOS REALES	137,809,073,443.43
SUPERÁVIT O DÉFICIT	147,096,720,222.48
AJUSTE INTERNO RECURSOS DE LA CUENTA GENERAL	-7,637,885,273.11
Comisión del 4% para gastos administrativos que traslada el FOSUVI	-5,291,655,857.93
Comisión del 20% para gastos administrativos que traslada el FONAVI	-2,346,229,415.18
SUPERÁVIT	139,458,834,949.37

El fundamento legal respecto a la disposición del superávit específico es:

El Fondo de Subsidios para Vivienda (FOSUVI)

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...

El Fondo Nacional para Vivienda (FONAVI)

Artículo 41.- Crease el Fondo Nacional para Vivienda (FONAVI), cuyo objetivo será proveer recursos permanentes y del menor costo posible para la financiación de los programas habitacionales del Sistema, que serán canalizados a través del Banco.

Artículo 42.- El Banco deberá utilizar la totalidad de los recursos del FONAVI en el financiamiento de los programas de vivienda que establezca. No podrá utilizar tales recursos en gastos administrativos, los cuales cubrirá con el rédito que este financiamiento le produzca. En ningún caso podrá sobrepasar el veinte por ciento de este rédito.

En unión de las demás entidades autorizadas y por medio de los diferentes programas o carteras que establezca, el FONAVI procurara que el costo de la vivienda, con sus servicios, este de acuerdo con las posibilidades de las familias costarricenses.

**DETALLE DEL SUPERÁVIT LIBRE
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019
(en colones)**

PARTIDAS	EJECUCIÓN
INGRESOS CORRIENTES	1,092,277,674.91
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	1,090,536,938.20
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	1,090,536,938.20
INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	1,740,736.71
OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECIFICOS	1,740,736.71
INGRESOS DE CAPITAL	707,500,000.00
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	707,500,000.00
SUPERAVIT LIBRE	707,500,000.00
TOTAL INGRESOS	1,799,777,674.91
GASTOS REALES	
REMUNERACIONES	3,729,036,369.24
SERVICIOS	602,758,121.14
MATERIALES Y SUMINISTROS	58,659,592.16
BIENES DURADEROS	244,957,223.09
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	116,512,466.45
TOTAL GASTOS REALES	4,751,923,772.08
SUPERÁVIT O DÉFICIT	-2,952,146,097.17
AJUSTE INTERNO RECURSOS DE LA CUENTA GENERAL	7,637,885,273.11
Comisión del 4% para gastos administrativos que traslada el FOSUVI	5,291,655,857.93
Comisión del 20% para gastos administrativos que traslada el FONAVI	2,346,229,415.18
SUPERÁVIT	4,685,739,175.94

POR FUENTE DE RECURSOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019
(en colones)

PARTIDAS	FUENTES			EJECUCIÓN
	CUENTA GENERAL	FOSUVI	FONAVI	
	SUPERÁVIT LIBRE	SUPERÁVIT ESPECÍFICO		
INGRESOS CORRIENTES	1,092,277,674.91	2,927,359,706.32	12,959,144,026.08	16,978,781,407.31
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	1,090,536,938.20	1,631,145,147.51	11,513,059,838.40	14,234,741,924.11
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	1,090,536,938.20	1,631,145,147.51	256,584,665.09	2,978,266,750.80
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO (MUTUALES)	0.00	0.00	11,256,475,173.31	11,256,475,173.31
INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	1,740,736.71	621,500,189.11	1,446,084,187.68	2,069,325,113.50
PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS	0.00	0.00	1,446,084,187.68	1,446,084,187.68
OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	1,740,736.71	621,500,189.11	0.00	623,240,925.82
TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL EJERCICIO	0.00	674,714,369.70	0.00	674,714,369.70
DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)	0.00	290,934,127.50	0.00	290,934,127.50
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	11,182,630.47	0.00	11,182,630.47
SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)	0.00	372,597,611.73	0.00	372,597,611.73
INGRESOS DE CAPITAL	707,500,000.00	269,019,289,933.51	0.00	269,726,789,933.51
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	123,430,366,657.00	0.00	123,430,366,657.00
DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)	0.00	1,984,800,000.00	0.00	1,984,800,000.00
DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)	0.00	121,439,129,359.93	0.00	121,439,129,359.93
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS (INVU)	0.00	6,437,297.07	0.00	6,437,297.07
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	707,500,000.00	145,588,923,276.51	0.00	146,296,423,276.51
SUPERAVIT ESPECÍFICO	0.00	145,588,923,276.51	0.00	145,588,923,276.51
SUPERAVIT LIBRE	707,500,000.00	0.00	0.00	707,500,000.00
TOTAL INGRESOS	1,799,777,674.91	271,946,649,639.83	12,959,144,026.08	286,705,571,340.82
GASTOS REALES				
REMUNERACIONES	3,729,036,369.24	0.00	0.00	3,729,036,369.24
SERVICIOS	602,758,121.14	8,290.00	61,850,369.34	664,616,780.48
MATERIALES Y SUMINISTROS	58,659,592.16	0.00	0.00	58,659,592.16
INTERESES Y COMISIONES	0.00	0.00	4,773,526,553.75	4,773,526,553.75
BIENES DURADEROS	244,957,223.09	0.00	0.00	244,957,223.09
SUMAS LIBRES SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0.00	0.00	0.00	0.00
SUMAS CON DESTINO ESPECÍFICO SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0.00	0.00	0.00	0.00
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	116,512,466.45	2,252,587,575.83	0.00	2,369,100,042.28
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	130,721,100,654.51	0.00	130,721,100,654.51
TOTAL GASTOS REALES	4,751,923,772.08	132,973,696,520.34	4,835,376,923.09	142,560,997,215.51
SUPERÁVIT O DÉFICIT	-2,952,146,097.17	138,972,953,119.49	8,123,767,102.99	144,144,574,125.31
AJUSTE INTERNO RECURSOS DE LA CUENTA GENERAL	7,637,885,273.11	-5,291,655,857.93	-2,346,229,415.18	0.00
Comisión del 4% para gastos administrativos que traslada el FOSUVI	5,291,655,857.93	-5,291,655,857.93	0.00	0.00
Comisión del 20% para gastos administrativos que traslada el FONAVI	2,346,229,415.18	0.00	-2,346,229,415.18	0.00
SUPERÁVIT	4.685.739.175.94	133.681.297.261.56	5.777.537.687.81	144.144.574.125.31

**RESULTADO DE LAS REALIZACIONES DE
LOS OBJETIVOS Y METAS PREVIAMENTE
ESTABLECIDOS PARA CADA UNO DE LOS
PROGRAMAS**

Ejecución del Plan Operativo Institucional al 31 de diciembre 2019

1. Alcance y Metodología

El proceso de seguimiento del Plan Operativo Institucional se realiza de forma automatizada por medio de la herramienta Delphos de tal forma, y según los lineamientos definidos, cada Unidad ejecutora brinda la rendición de cuentas sobre sus planes operativos.

Asimismo, las justificaciones y cumplimiento alcanzado en cada meta se reportan segregadas en tres variables, a saber:

- **Logros:** descripción de cómo se obtuvieron los resultados.
- **Desviaciones:** descripción de los problemas que se presentaron para no cumplir con la programación de la meta.
- **Medidas correctivas:** descripción de las acciones que se van a realizar para poder cumplir con la meta en el periodo siguiente.

De forma estandarizada el cumplimiento alcanzado de cada programa presupuestario se ubica en los siguientes rangos¹ de medición según el siguiente cuadro:

Cuadro No. 1
Rango de Medición

Excelente	Aceptable	Necesidad de Mejora
		
>90%	89 – 75%	< 74%

La revisión y evaluación del cumplimiento del plan operativo institucional se realizó con corte al 31 de diciembre de 2019, de conformidad con la estructura programática vigente.

¹ Parámetros establecidos por la Junta Directiva del Banco

1. Resultados

2. Cumplimiento Periodo 2019

El Plan Operativo Institucional 2019 se conforma de 59 metas distribuidas en los 5 programas presupuestarios, los resultados generados determinan una ejecución del 88%, ubicándose en el parámetro de medición **Aceptable**, su composición a saber:

- 38 se cumplieron al 100%
- 9 alcanzaron un cumplimiento menor a 100% pero mayor a 90%
- 7 un cumplimiento menor a 90% pero mayor a 75%
- 3 un cumplimiento menor de 75%
- 2 metas un cumplimiento de 0%

El grado de cumplimiento de los indicadores de cada uno de los planes operativos por programa y subprograma presupuestario al 31 de diciembre 2019 se detalla en el cuadro No. 2:

Cuadro No. 2
Detalle de Cumplimiento de los Programas y Subprogramas

Subprograma	Indicadores	Grado cumplimiento
Programa No. 1 Administración Superior	26	96
Subprograma No. 01.01: Secretaría de Junta Directiva	1	100
Subprograma No. 01.02: Auditoría Interna	7	100
Subprograma No. 01.03: Gerencia General	6	83
Subprograma No. 01.04: Asesoría Legal	3	100
Subprograma No. 01.05: Unidad de Planificación Institucional	2	80
Subprograma No. 01.06: Oficialía de Cumplimiento	1	99
Subprograma No. 01.07: Unidad de Riesgos	1	99
Subprograma No. 01.08: Unidad de Comunicaciones	2	100

Subprograma No. 01.09: Depto. de Tecnologías de Información	3	90
Programa No. 2 Administración de Operaciones	17	96
Subprograma No. 02.01: Dirección FOSUVI	8	99
Subprograma No. 02.02: Depto. Análisis y Control	4	87
Subprograma No. 02.03: Depto. Técnico	5	100
Programa No. 3 Administración Financiera	9	96
Subprograma No. 2: Dirección FONAVI	5	93
Subprograma No. 3: Departamento Financiero Contable	2	99
Subprograma No. 4: Unidad de Tesorería	1	100
Subprograma No. 5: Depto. de Fideicomisos	1	93
Programa No. 4 Administración General	6	69
Programa No. 5 Administración Supervisión de E.A.	1	85
Total	59	88

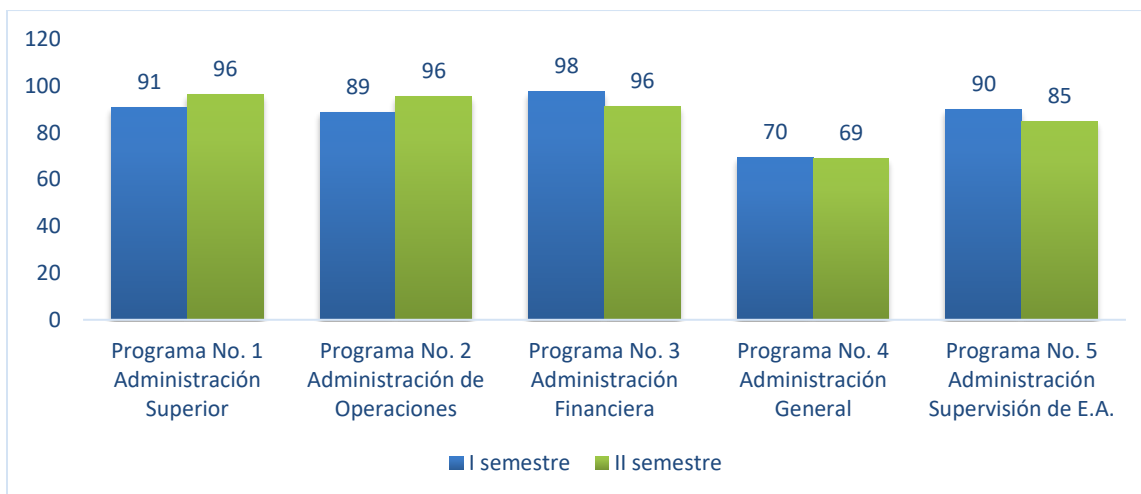
Si bien es cierto, el cumplimiento se encuentra por encima del rango aceptable de 75%, la variación con respecto al periodo 2018 es un 1% positiva; la tendencia de los últimos 4 periodos se detalla en el siguiente cuadro:

Cuadro No. 3
Comparación de periodos

Cumplimiento				
2016	2017	2018	2019	Variación
82%	77%	86%	88%	2%

Asimismo, el cumplimiento de cada programa presupuestario en el siguiente gráfico:

Gráfico No. 1
Cumplimiento Plan Operativo Institucional
I y II Semestre



Del gráfico anterior se puede ver que el programa No. 1, 2 y 3 su cumplimiento se encuentra en el rango excelente, el programa Administración Supervisión EA en el rango aceptable con un 85% y por último el programa No. 4 presenta un rango de necesidad de mejora.

**COMENTARIOS GENERALES DE LA
LIQUIDACIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS Y
DE LAS DESVIACIONES DE LOS OBJETIVOS Y
METAS DE MAYOR RELEVANCIA**

Ingresos

El total presupuestado para el período 2019 asciende a ¢163,746 millones de colones y al 31 de diciembre efectivamente se han recibido la suma de ¢286,706 millones de colones, que representa en términos porcentuales un ingreso del 175%, lo que significa que se han recibido de más ¢122,959 millones de colones en relación con lo presupuestado.

Del total de los ingresos recibidos, ¢146,296 millones de colones corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, de los cuales en el Presupuesto Ordinario 2019.

El cuadro N°1, presenta el presupuesto total de ingresos así como la ejecución presupuestaria por las Fuentes de Fondos en millones de colones:

CUADRO N°1
PRESUPUESTO Y EJECUCIÓN INGRESOS 2019
POR FUENTE DE FONDOS
en millones de colones

Fuente	Presupuesto	Ejecución	%
Cuenta General	9,779	9,438	97%
FOSUVI	142,178	266,655	188%
FONAVI	11,789	10,613	90%
Total	163,746	286,706	175%

En cuanto a la ejecución particular de ingresos totales, los mismos se presentan en el cuadro N°2 por partida presupuestaria:

CUADRO N°2
PRESUPUESTO INGRESOS 2019
POR PARTIDA PRESUPUESTARIA
en millones de colones

Partida	Ejecución	
	Absoluto	%
Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	2,978	1%
Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado	11,256	4%
Primas del Fondo de Garantías	1,446	1%
Otros ingresos varios no específicos	623	0%
Transferencias Corrientes de Empresas Públicas no Financieras	291	0%
Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras	11	0%
Transferencias Corrientes Sector Privado	373	0%
Transferencias de Capital del Gobierno Central	1,985	1%
Transferencias de Capital de Órganos Desconcentrados	121,439	42%
Transferencias de Capital de instituciones públicas	6	0%
Recursos de vigencias anteriores Superávit Libre	708	0%
Recursos de vigencias anteriores Superávit Específico	145,589	51%
Total	286,706	100%

Los ingresos de Recursos de Vigencias Anteriores contemplan la suma de ¢146,296 millones de colones, que corresponden a recursos del FOSUVI por un monto de ¢145,589 millones de colones, que quedaron disponibles al cierre del año anterior, pero debidamente comprometidos para los desembolsos de Bono Familiar de Vivienda en sus diferentes modalidades y ¢708 millones, que se incorporaron en el Presupuesto Extraordinario 2-2019, para atender los requerimientos de inicio de Proyectos SAGF-CH y RSV (Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera y Capital Humano y Rediseño del Sistema de Vivienda).

Análisis de las partidas más relevantes de Ingresos de Cuenta General

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

Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras

El presupuesto estimado para esta partida es de ¢864 millones y los ingresos recibidos al 31 de diciembre de 2019 fueron de ¢1,091 millones de colones, lo que indica que se han recibido el 126% de los recursos presupuestados.

Otros Ingresos No Específicos

En esta cuenta se han recibido ingresos por ¢2 millones de colones, 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 ¢708 millones, para atender los requerimientos de inicio de Proyectos SAGF-CH y RSV (Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera y Capital Humano y Rediseño del Sistema de Vivienda).

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 ¢5,625 millones de colones y al cierre del cuarto trimestre se recibieron ¢5,292 millones de colones, que en términos porcentuales equivale a un 94%.

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

El presupuesto anual estimado para esta partida es por ¢2,583 millones de colones y al cierre del cuarto trimestre se recibieron ¢2,346 millones de colones, que en términos porcentuales equivale a un 91%.

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 ¢271,104 millones de colones, que incluye ¢145,589 millones de colones correspondientes a Compromisos 2018 y ¢121,386 millones de colones del presupuesto aprobado por FODESAF para el 2019, ¢159 millones de colones de la Junta de Protección Social y ¢3,970 millones de colones del Ministerio de Hacienda.

No obstante, 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; sobre el monto correspondiente al Superávit Específico que pasa de ¢145,589 millones de colones a ¢70,846 millones de colones y sobre el monto correspondiente a recursos de FODESAF que pasa de ¢121,386 millones de colones a ¢70,307 millones de colones.

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 de vivienda al amparo del Artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (LSFNV), así como para proyectos de Bono Colectivo y las respectivas comisiones para las Entidades Autorizadas y para el Banhvi establecidas en el Artículo 49 de la LSFNV.

Los ingresos reales para el trámite de bonos durante el 2019 fueron de ¢269,304 millones de colones, que representan un 99% 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 ¢125,515 millones de colones, al cierre del 2019 ingresaron ¢123,715 millones de colones, lo cual representa un 99% 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

Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras

El presupuesto para el 2019 es de ¢1,655 millones de colones, ingresaron ¢1,631 millones de colones por este concepto, lo cual equivale a un 98% de lo proyectado anual original, con una tasa de rendimiento promedio anualizada de 7.22%. 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 ₡1,584 millones de colones 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 millones de colones, de los cuales ingresaron en el año ₡158 millones de colones, que representan una ejecución de 94%.
- 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 ₡421.37 millones, que representan una ejecución de 64.49%.
- Otros ingresos: corresponde a devoluciones de comisiones, saldos de proyectos por liquidación de estos, 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 millones, de los cuales ingresaron durante el año ₡42 millones, que representan una ejecución de 6%.

El comportamiento de estas paridas es muy variable: en el caso de las devoluciones parciales o totales de bono, los recursos deben ser reservados porque deben ser reintegrados 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 que impacte de forma relevante 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, incluidos en el Presupuesto Extraordinario N°3-2019 por un monto de ₡159,385 millones de colones. No obstante, durante el 2019 ingresaron ₡291 millones de colones.

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 2019 se registraron ingresos por este concepto por ₡11 millones de colones.

Las entidades del sector privado transfirieron rendimientos por ₡373 millones de colones, lo cual representa un 98% de ejecución al cierre del 2019.

Transferencias de Capital del Sector Público

De Órganos Desconcentrados

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 ₡3,970 millones de colones partida presupuestaria del 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. La mitad de los recursos por ₡1,985 millones de colones ingresaron a la cuenta de Caja Única del Estado en el mes de julio del 2019; no obstante, el segundo 50% no fue desembolsado por el Ministerio de Hacienda.

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 ₡114,180 millones de colones y recursos extraordinarios por ₡7,207 millones de colones comunicados por FODESAF mediante oficios MTSS-DMT-OF-422-2019 del 28 de marzo del 2019 y MTSS-DMT-OF-1225-2019 del 30 de agosto de 2019, que se ajusta a ₡64,193 millones de colones. Al cierre del 2019 ingresaron ₡120,844 millones de colones de FODESAF y ₡595 millones de colones de la Comisión Nacional de Emergencias, para un cumplimiento del 189% con respecto al presupuesto aprobado por la CGR y un 100% 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 2019 el Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo transfirió ₡6 millones por este concepto, para una ejecución de 43%.

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 ₡145,589 millones de colones, los cuales corresponden a Compromisos del 2018. Sin embargo, según se indicó en el segundo párrafo de la primera 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

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 ¢1,657 millones de colones en esta partida al cierre del periodo 2019; al respecto, a pesar de que en la mayor parte del periodo los saldos reales de la cartera de crédito se ubicaron por encima de los saldos estimados, el efecto asociado fue más que compensado por valores de la TBP inferiores a los contemplados en la proyección; esta condición generó ingresos financieros mensuales inferiores a los estimados que como promedio se ubican en los ¢138 millones de colones 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	899	-105	128,764	131,878	3,114	7.50%	6.00%
feb/19	1,052	909	-143	128,006	132,008	4,002	7.50%	6.25%
mar/19	1,046	931	-114	130,742	131,191	449	7.50%	6.25%
abr/19	1,040	931	-109	132,472	130,565	-1,906	7.50%	6.20%
may/19	1,065	921	-143	131,695	134,232	2,538	7.50%	6.15%
jun/19	1,081	924	-157	131,904	138,591	6,688	7.50%	6.30%
jul/19	1,074	961	-113	133,101	138,738	5,638	7.50%	6.55%
ago/19	1,077	1,025	-52	135,338	139,523	4,184	7.50%	5.90%
set/19	1,087	950	-136	139,568	138,674	-893	7.50%	5.85%
oct/19	1,107	951	-156	138,786	137,814	-971	7.50%	5.70%
nov/19	1,144	927	-217	138,990	136,942	-2,049	7.50%	5.65%
dic/19	1,138	928	-210	140,177	140,155	-22	7.50%	5.65%
Totales	12,913	11,256	-1,657					

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

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 ¢52 millones de colones 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 registro de tasas de interés reales inferiores a las contempladas en la estimación durante todo el horizonte de la proyección; el supuesto de TBP se ubicó en 7.50%, mientras que los valores reales se han ubicado en el rango de 5.85% a 6.55% durante el periodo 2019.

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

Periodo	Intereses Estimados	Intereses Ganados	Diferencia
ene/19	83	13	-70
feb/19	3	41	39
mar/19	1	20	19
abr/19	1	31	30
may/19	1	55	55
jun/19	10	19	9
jul/19	0	17	17
ago/19	6	13	7
set/19	1	14	14
oct/19	54	12	-42
nov/19	41	12	-29
dic/19	5	7	3
Totales	205	257	52

Primas del Fondo Garantías

El monto de las Primas del Fondo Garantías a cancelar por parte de las Entidades Mutualistas depende, entre otros factores, del saldo de la captación con garantía del BANHVI y del Estado y de la calificación global del modelo CAMELS obtenido por esas Entidades; de manera que la estimación de estas sumas se realiza con base en el comportamiento histórico de los montos aportados a ese Fondo.

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 periodo 2019 el aporte mensual de las Entidades mostró valores levemente superiores a los estimados, con promedio de €6 millones de colones, 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	122	7
feb/19	115	122	7
mar/19	115	119	4
abr/19	115	117	2
may/19	115	119	4
jun/19	115	119	4
jul/19	115	120	5
ago/19	115	117	2
set/19	115	122	7
oct/19	115	122	7
nov/19	115	124	9
dic/19	115	123	8
Totales	1,380	1,446	66

Egresos

El total presupuestado para el período 2019 asciende a ¢163,746 millones de colones, de los cuales ¢155,826 millones de colones están asignados a partidas de egresos, (Gastos, Bienes Duraderos y Transferencias) y ¢7,920 millones de colones a Sumas Sin Asignación Presupuestaria, al 31 de diciembre efectivamente se ha ejecutado la suma de ¢142,561 millones de colones, que representa en términos porcentuales un egreso del 87%, restando por ejecutar un monto por ¢21,185 millones de colones equivalente a un 13%. Se presenta el detalle de egresos por fuente de fondos según el cuadro N°3.

CUADRO N°3
PRESUPUESTO Y EJECUCIÓN EGRESOS 2019
POR FUENTE DE FONDOS
en millones de colones

Fuente	Presupuesto	Ejecución	%
Cuenta General	9,779	4,752	49%
FOSUVI	142,178	132,974	94%
FONAVI	11,789	4,835	41%
Total	163,746	142,561	87%

Con base en la relación anterior, puede interpretarse que el comportamiento del presupuesto durante este periodo se ejecutó a un menor ritmo que el programado, principalmente en lo correspondiente a bonos ordinarios, artículo 59, bono colectivo, comisiones y los gastos por el reintegro a las entidades autorizadas de bonos devueltos del Programa FOSUVI, en donde el presupuesto del FOSUVI representó el 86.83% del presupuesto total del Banco y se ejecutaron ¢132,973.70 millones de colones, que representan un 93.27% del presupuesto de egresos del FOSUVI por ¢142,177.99 millones de colones.

En cuanto a la ejecución particular de egresos totales, los mismos corresponden a las partidas de egresos según el cuadro N°4:

CUADRO N°4
PRESUPUESTO EGRESOS 2019
POR PARTIDA PRESUPUESTARIA
en millones de colones

Partida	Ejecución	
	Absoluto	%
Remuneraciones	3,729	3%
Servicios	665	0%
Materiales y Suministros	59	0%
Intereses y Comisiones	4,774	3%
Bienes Duraderos	245	0%
Transferencias Corrientes	2,369	2%
Transferencias de Capital	130,721	92%
Total	142,561	100%

Análisis de las partidas más relevantes de Egresos de Cuenta General

En relación con la ejecución de los egresos administrativos, el presupuesto anual asciende ¢7,433 millones de colones, contando con un presupuesto de egresos para el periodo enero - diciembre estimado de ¢6,478 millones de colones y la ejecución para este periodo fue de ¢4,507 millones de colones, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 70%, es decir se da una subejecución en el periodo del 30%.

Las partidas del grupo remuneraciones se han ejecutado en un monto de ¢3,729 millones de colones, de un presupuesto estimado para el periodo de enero a diciembre de ¢4,259 millones de colones, que representa de 83%, 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 diciembre de ¢1,725 millones de colones y se ha ejecutado la suma de ¢603 millones de colones, que en términos porcentuales representa un 35%, lo cual es una ejecución muy baja y que obedece a que partidas con una asignación presupuestaria importante, tales como ¢708 millones de colones, en la partida Servicios de tecnologías de información para atender los requerimientos de inicio de Proyectos SAGF-CH y RSV (Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera y Capital Humano y Rediseño del Sistema de Vivienda) los cuales no se han utilizado al igual que en las partidas de 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.

En el grupo de Materiales y Suministros, las partidas se ejecutaron en un monto de ¢59 millones de colones y el presupuesto disponible para el periodo de enero a diciembre es de ¢159 millones de colones, equivalente a una ejecución del 37%, que se debe a que el comportamiento del gasto de estas partidas ha sido bajo en relación con lo presupuestado por las Unidades Ejecutoras, en parte por procesos en trámite o no iniciados y por recursos disponibles presupuestarios como previsión.

Las cuentas del grupo Transferencias Corrientes, contó con un presupuesto para el periodo de enero a diciembre de ¢334 millones de colones y se ejecutaron ¢117 millones de colones, lo que porcentualmente equivale a 35% y cuya subejecución, contempla en el presupuesto total del grupo la suma de ¢110 millones de colones de la partida de Indemnizaciones, la cual no se utilizó durante el periodo. Por otra parte para la Dirección Administrativa su presupuesto fue por un monto de ¢85 millones de colones y se ejecutó ¢43 equivalente al 51% con una subejecución de ¢41 millones de colones, esta subejecución obedece fundamentalmente a que las partidas que la integran son inciertas, por ejemplo pago de prestaciones legales (Presupuesto ¢62 millones de colones, Ejecución ¢34 millones de colones 55% , Otras Prestaciones a Terceras Personas, Presupuesto ¢23 millones de colones, Ejecución ¢9 millones de colones 40%. La subejecución del 73% de la partida Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.) por ¢21 millones de colones , que corresponde a la contribución que debe realizar el BANHVI, a la Superintendencia General de Entidades Autorizadas, por concepto de servicios de supervisión de la Entidad Supervisora, se debe a que en periodos anteriores el Ente

Supervisor, estimó de más el monto de la contribución aplicable al Banco, por lo que esa suma quedó a fondo de la Institución, por lo que los pagos correspondientes al periodo 2019 se fueron aplicando, y se ejecutaron €6 millones de colones. El pago de la transferencia a la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE), se ejecutó por un monto de €63 millones de colones 79% de un presupuesto estimado de €80 millones de colones, quedando una subejecución de 21%.

Para el grupo de las partidas de bienes duraderos el presupuesto total asignado para el año 2019, equivale a un monto de €951 millones de colones y la ejecución para este periodo asciende a un monto de €245 millones de colones lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 26% , es decir se dio una subejecución del 74%. Hay partidas con una subejecución importante y que por diversas razones no pudieron iniciarse o ejecutarse durante el periodo 2019, tales como: Maquinaria y Equipo para la Producción, Equipo y Mobiliario de Oficina y Equipos y Programas de Cómputo.

La partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria cuenta con un monto disponible de €1,395 millones de colones.

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 Prevención y Riesgos, por concepto de la comisión de 3% sobre las utilidades del periodo 2018, de acuerdo con lo establecido en el artículo 46 de la Ley N° 8488 "Ley Nacional de Emergencias y Prevención de Riesgo, por un monto de €63 millones de colones.

CUADRO N°5
PRESUPUESTO EGRESOS CUENTA GENERAL
en millones de colones

Fuente	Presupuesto		Ejecución	
	Absoluto	%	Absoluto	%
Remuneraciones	4,507	46%	3,729	78%
Servicios	2,433	25%	603	13%
Materiales y Suministros	159	2%	59	1%
Bienes Duraderos	951	10%	117	2%
Transferencias Corrientes	334	3%	245	5%
Cuentas Especiales	1,395	14%	0	0%
Total	9,779	100%	4,752	100%

Análisis de las partidas más relevantes de Egresos del FOSUVI

Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales

Corresponde a comisiones bancarias pagadas por servicios prestados. Durante los doce meses del año se pagó la suma de ¢0.01 millones de colones, siendo el presupuesto para el periodo 2019 de ¢0.45 millones de colones, por lo que la ejecución fue de 2%.

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 ¢3,356 millones de colones, se transfirieron ¢2,253 millones de colones al cierre del 2019, para una ejecución de 67%. 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 ¢137,338 millones de colones, de los que ¢75,566 millones de colones corresponden a Bono Ordinario, ¢2,083 millones de colones a Bono Colectivo, ¢59,688 millones de colones al Artículo 59, así como una partida especial para transferir a la Junta de Protección Social de San José (JPSSJ) por ¢1 millón de colones.

Durante el ejercicio económico 2019 la ejecución fue de ¢130,187 millones de colones, que representan un 95%. En Bono Ordinario se giraron ¢73,286 millones de colones para un 97%, en Bono Colectivo ¢1,025 millones de colones para un 49%, en Artículo 59 se transfirieron ¢55,875 millones de colones para un 94% y a la JPSSJ se giraron ¢0.9 millones para un 95%. Tal como se ha comentado en otras oportunidades, el trámite de bonos y proyectos de vivienda es un proceso continuo por la tramitología propia de estos procesos y por los permisos que se deben obtener de diferentes instituciones y de las respectivas municipalidades, por lo que se debe tomar en consideración que al cierre de diciembre 2019 se cuenta con 5210 bonos ordinarios emitidos pendientes de pagar por ¢44,151 millones de colones, 407 casos individuales de Artículo 59 aprobados pendientes de pagar por ¢6,030 millones de colones, proyectos de Artículo 59 aprobados pendientes de desembolsar por ¢47,478 millones de colones y proyectos de Bono Colectivo aprobados pendientes de desembolsar por ¢22,061 millones de colones.

Recursos por reintegrar a la Junta de Protección Social

Corresponde a recursos del saldo del Convenio de la Junta de Protección Social (JPS) con el BANHVI que debían ser reintegrados a la institución y que se incluyeron en el Presupuesto Extraordinario

Nº2-2019, correspondiente al saldo por los intereses generados en los últimos días antes del traslado de los recursos a la JPS en diciembre de 2018. En diciembre de 2019 se procedió a transferir el saldo por ₡0.94 millones de colones

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 ₡1,400 millones de colones (₡465 millones de colones del año y ₡969 millones de colones provenientes del período anterior) y al cierre del 2019 fueron transferidos ₡181 millones de colones correspondientes al 2019 y ₡353 millones de colones de Compromisos 2018, para una ejecución de 39% y 37% 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.

Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria

Corresponde a las sumas que por ley u otras disposiciones tienen señalado un fin específico, pero que por diversas razones no se han asignado en las partidas, grupos y subpartidas presupuestarias por un monto de ₡49 millones de colones.

Comisiones Trasladas 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 ₡5,625 millones de colones y durante el periodo de enero a diciembre, se transfirieron a la Cuenta General ₡5,292 millones de colones, que en términos porcentuales equivale a un 94%, 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 (Cargo Ordinario y Artículo 59)
- 3) Detalle de comisiones y bonos pagados por Entidad Autorizada (Solo Artículo 59), (esta información forma parte de la incluida en el cuadro N° 2)

CUADRO Nº 1
DETALLE DE BONO FAMILIAR DE VIVIENDA DEVUELTO A
LAS ENTIDADES AUTORIZADAS PENDIENTE DE PAGO
DEL 01/01/2019 AL 31/12/2019
(en colones)

Entidad	Monto Total Pagado
AL SECTOR PÚBLICO	
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	96,263,078.39
Banco Popular	90,097,950.72
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	5,589,500.01
Banco de Costa Rica	575,627.66
A COOPERATIVAS	269,227,250.00
Coocique R.L.	4,875,000.00
Coopealianza R.L.	252,466,000.00
Coopeuna R.L.	24,250.00
CoopeSanRamón R.L.	11,862,000.00
A EMPRESAS PRIVADAS	169,147,679.38
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	73,761,620.19
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	89,021,671.71
BAC San José	6,364,387.48
Total	534,638,007.77

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 Nº 2
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
DEL 01/01/2019 AL 31/12/2019
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,252,587,575.83	
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	82,788,166.78	
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	82,788,166.78	
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	41,707,196.15	
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	24,501,699.82	
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	753,570,866.72	
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	27,845,195.35	
6.04.01.01	ASEDEMASA	21,878,655.35	
6.04.01.02	ASECCSS	150,860.00	
6.04.01.04	ASEMINA	4,425,880.00	
6.04.01.05	ASEPANDUIT	1,389,800.00	
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	725,725,671.37	
6.04.03.01	Coopenae RL	193,674,077.76	
6.04.03.02	Coocique RL	148,465,838.74	
6.04.03.03	Coopealianza RL	194,239,222.89	
6.04.03.04	Coopeeservidores RL	47,997,652.76	
6.04.03.06	Coope-San Marcos RL	1,606,040.00	
6.04.03.08	Coopeande RL	40,183,257.69	
6.04.03.09	Coopeuna RL	76,939,781.53	
6.04.03.12	Coope-Caja	12,875,840.00	
6.04.03.13	Coope-Mep RL	78,100.00	
6.04.03.15	Coopeesparta RL	6,760,560.00	
6.04.03.16	Credecoop RL	2,905,300.00	
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	1,416,228,542.33	
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	1,416,228,542.33	
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	666,443,174.14	
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	531,100,247.55	
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	203,545,114.63	
6.05.01.06	BAC San José	15,140,006.01	
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL		130,721,100,654.51
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO		5,719,771,375.07
7.01.05	Transferencias de capital a Empresas Públicas no Financieras		938,845.25
7.01.05.01	Junta de Protección Social de San José		938,845.25
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras		5,718,832,529.82
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		1,124,127,928.25
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica		24,569,000.00
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		2,715,339,365.97
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		1,854,796,235.60
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO		41,540,638,454.52
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones		1,662,210,767.61
7.03.01.01	ASEDEMASA		1,174,683,767.61
7.03.01.02	ASECCSS		7,543,000.00
7.03.01.04	ASEMINA		410,494,000.00
7.03.01.05	ASEPANDUIT		69,490,000.00
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas		39,878,427,686.91
7.03.03.01	Coopenae RL		10,896,589,783.77
7.03.03.02	Coocique RL		7,039,930,180.31
7.03.03.03	Coopealianza RL		10,151,595,507.12
7.03.03.04	Coopeeservidores RL		4,488,478,002.98
7.03.03.06	Coope-San Marcos RL		158,084,000.00
7.03.03.08	Coopeande RL		2,024,787,885.72
7.03.03.09	Coopeuna RL		3,887,579,327.01
7.03.03.10	Coope-San Ramón		11,862,000.00
7.03.03.12	Coope-Caja		643,792,000.00
7.03.03.13	Coope-Mep RL		3,905,000.00
7.03.03.15	Coopeesparta RL		426,559,000.00
7.03.03.16	Credecoop RL		145,265,000.00
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS		83,460,690,824.92
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas		83,460,690,824.92
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		38,447,882,104.69
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		29,841,956,265.94
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		13,735,578,777.14
7.04.01.06	BAC San José		1,435,273,677.15

CUADRO Nº 3
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
ARTÍCULO Nº 59
DEL 01/01/2019 AL 31/12/2019
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1,040,929,770.02	
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	60,809,306.80	
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	60,809,306.80	
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	12,916,170.81	
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	35,830,216.16	
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	12,062,919.83	
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	289,786,444.08	
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	3,348,258.97	
6.04.01.01	ASEDEMASA	3,348,258.97	
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	286,438,185.11	
6.04.03.01	Coopenae RL	114,111,101.65	
6.04.03.02	Coocique RL	46,647,391.03	
6.04.03.03	Coopealianza RL	111,880,498.73	
6.04.03.04	Coopeservidores RL	505,852.76	
6.04.03.08	Coopeande RL	1,284,339.40	
6.04.03.09	Coopeuna RL	12,009,001.54	
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	690,334,019.14	
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	690,334,019.14	
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	400,345,320.73	
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	159,061,016.02	
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	125,664,196.39	
6.05.01.06	BAC San José	5,263,486.00	
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL		55,874,789,648.00
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO		3,908,784,559.85
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras		3,908,784,559.85
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		796,229,977.53
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		2,361,789,684.27
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		750,764,898.05
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO		13,430,849,022.72
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones		169,531,767.62
7.03.01.01	ASEDEMASA		169,531,767.62
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas		13,261,317,255.10
7.03.03.01	Coopenae RL		6,125,817,587.23
7.03.03.02	Coocique RL		1,456,888,100.80
7.03.03.03	Coopealianza RL		4,980,036,601.36
7.03.03.04	Coopeservidores RL		24,245,002.98
7.03.03.08	Coopeande RL		73,879,885.72
7.03.03.09	Coopeuna RL		600,450,077.01
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS		38,535,156,065.43
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas		38,535,156,065.43
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		23,067,607,095.36
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		7,339,898,644.23
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		7,851,122,036.17
7.04.01.06	BAC San José		276,528,289.67

Análisis de las partidas más relevantes de Egresos del FONAVI**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 periodo 2019 se han visto afectados por la obtención de ingresos financieros sobre cartera de crédito inferiores a los proyectados; a pesar de que los ingresos financieros sobre títulos valores reales mostraron valores superiores a los estimados, este 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 con promedio superior a los 146 puntos base.

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

Periodo	Réditos Proyectados	Réditos Trasladados	Diferencia
ene/19	201	198	-3
feb/19	211	190	-22
mar/19	209	193	-16
abr/19	207	195	-12
may/19	213	195	-18
jun/19	218	196	-22
jul/19	217	196	-21
ago/19	214	215	0
set/19	217	194	-23
oct/19	220	198	-23
nov/19	228	191	-38
dic/19	227	187	-40
Totales	2,583	2,346	-236

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 de ¢242 millones de colones que se explica fundamentalmente por: a) Las mejoras en las condiciones de tasa de interés pactadas en las negociaciones de las captaciones durante el periodo, b) El incremento en la proyección del gasto por intereses sobre títulos valores efectuada mediante modificación presupuestaria en julio 2019, considerando la posibilidad de mayores montos de captación y sus eventuales costos de fondeo, los que finalmente no fueron ejecutados debido a una colocación de crédito inferior a lo estimado.

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	418	354	-64	49,021	55,166	6,145
feb/19	341	220	-122	46,021	55,166	9,145
mar/19	170	438	269	47,639	64,784	17,145
abr/19	768	707	-61	50,475	57,120	6,645
may/19	602	505	-98	51,275	57,120	5,845
jun/19	98	128	29	51,275	61,120	9,845
jul/19	548	301	-248	48,275	58,120	9,845
ago/19	128	260	132	50,575	58,975	8,400
set/19	388	1146	758	53,575	58,975	5,400
oct/19	687	232	-455	53,075	58,575	5,500
nov/19	590	279	-311	53,075	57,175	4,100
dic/19	278	206	-72	53,075	56,675	600
Totales	5,016	4,774	-242			

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 periodo 2019 se estimó un pago de comisión mensual de €6.5 millones de colones, el cual consideró únicamente el piso por pago de comisiones mínimas a Grupo Mutual y MUCAP. Al respecto, en algunos meses se ha retenido el pago de comisiones en función del retraso en la atención de requerimientos por parte de los Fiduciarios, las cuales fueron canceladas en los meses de febrero y agosto de 2019.

La proyección presupuestaria contempló el pago por comisiones retenidas y extraordinarias por venta de bienes, incluyendo la suma de €196 millones de colones asociada a la recuperación del proyecto El Portillo, para el mes de diciembre de 2019. No obstante, debido a atrasos en la tramitación del proyecto indicado, no se alcanzó la recuperación en el año 2019 y, por tanto, el gasto por la comisión asociada no fue ejecutado; si se elimina ese efecto la subejecución de la partida presupuestaria disminuye a -€24 millones de colones, relacionado con la terminación de los contratos de Fideicomiso con Grupo Mutual Alajuela de Vivienda en el mes de abril de 2019.

Cuadro N° 6
Comisiones por Administración Fiduciaria
en millones de colones

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/19	7	0	-7
feb/19	7	18	11
mar/19	7	7	0
abr/19	7	2	-5
may/19	7	2	-5
jun/19	7	2	-5
jul/19	7	7	0
ago/19	7	14	7
set/19	7	2	-5
oct/19	7	2	-5
nov/19	7	2	-5
dic/19	203	2	-201
Totales	275	55	-220

Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales

Esta partida presupuestaria incluye fundamentalmente 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 periodo 2019 se realizaron los pagos por los servicios correspondientes, a partir de lo cual se genera una subejecución del -1.95%, fundamentalmente debido a diferencial cambiario.

Cuadro N° 7
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)
jul/19	0.41	0.00	(0.41)
ago/19	0.01	0.00	(0.01)
set/19	0.01	0.00	(0.01)
oct/19	0.01	0.00	(0.01)
nov/19	0.01	0.29	0.28
dic/19	0.01	0.08	0.08
Totales	0.78	0.76	(0.02)

Servicios de Transferencia Electrónica de Información

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 Patron 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 periodo 2019 se realizan al tipo de cambio vigente a la fecha de la cancelación, por lo que la subejecución de ₡0.56 millones de colones corresponde a las diferencias que se han registrado entre 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	0.65	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)
jul/19	0.65	0.59	(0.06)
ago/19	0.65	0.57	(0.08)
set/19	0.33	0.29	(0.04)
oct/19	0.33	0.29	(0.03)
nov/19	0.33	0.29	(0.03)
dic/19	0.33	0.28	(0.04)
Totales	6.50	5.94	(0.56)

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 en millones de colones		Gasto al 31/12/2019	Presupuesto Disponible
Remuneraciones	4,507	3%	83%	17%
Servicios	2,715	2%	24%	76%
Materiales y Suministros	159	0%	37%	63%
Intereses y Comisiones	5,031	3%	95%	5%
Bienes Duraderos	951	1%	26%	74%
Transferencias Corrientes	3,691	2%	64%	36%
Transferencias de Capital	138,772	85%	94%	6%
Cuentas Especiales	7,920	5%	0%	100%
Total	163,746	100%	87%	13%

Finalmente durante el periodo enero a diciembre de 2019 se recibieron recursos por ¢286,706 millones de colones y se ejecutaron egresos por ¢142,561 millones de colones, resultando recursos disponibles por ¢144,145 millones de colones.

2.2 Desviaciones de los objetivos y metas de mayor relevancia

2.2.1 Programa N° 01: Dirección y Administración Superior

Este programa lo conformaban 26 metas, su cumplimiento global es de un 96%, dado que los subprogramas Secretaría Junta Directiva, Asesoría Legal, Auditoría Interna, Oficialía de Cumplimiento, Unidad de Riesgos, Unidad de Comunicaciones y Departamento de Tecnología de Información cumplen con sus metas y planes de trabajo programados en el periodo 2019.

Las desviaciones que se presentan son en los subprogramas de la Gerencia General y Unidad de Planificación, a saber:

Gerencia General

- 01.03.02.01 “Recomendaciones atendidas” (28%); al corte de diciembre 2019 se poseen 371 recomendaciones del Banco de las cuales 266 se encuentran en estado incumplidas; a saber:

Cuadro No. 4
Dependencias con Recomendaciones Incumplidas

Dependencia	No. Recomendaciones incumplidas	Total, de recomendaciones	% Incumplimiento
Junta Directiva	7	11	64%
Secretaría Junta Directiva	3	8	38%
Auditoría Interna	2	15	13%
Gerencia General	153	169	91%
Depto. TI	5	18	28%
DSEA	1	1	100%
Subgerencia Operaciones	13	14	93%
Dirección Administrativa	4	20	20%
Dirección FOSUVI	24	54	44%
Depto. Análisis y Control	30	36	83%
Depto. Técnico	14	21	67%
Subgerencia Financiera	9	11	82%
Depto. Fideicomisos	1	6	17%

El cumplimiento de esta meta a diciembre 2019 afecta negativamente la ejecución del objetivo estratégico PI-06 *“Atender oportunamente las recomendaciones de los órganos de control”*. Las desviaciones de la meta obedecen principalmente a que no se ha dispuesto del recurso necesario para tender con mayor prioridad las recomendaciones pendientes.

- Medidas correctivas: Se ha determinado la creación de una fuerza de tarea especial (grupo de trabajo) en la Dirección FOSUVI, a efectos de la atención de recomendaciones con carácter especial.

Unidad de Planificación Institucional

- 01.05.01.01 “Implementación del Sistema de Gestión de procesos” (50%), los logros de esta meta son Informe Técnico resultados de la fase III y Mapa Procesos resultante, Entregable No. 16 Manual de Procesos y Plan de Socialización; las desviaciones corresponden a atención de manera simultánea por parte de la jefatura con la colaboración del ingeniero a cargo del proyecto en las siguientes actividades:
 - Atención de consultas, suministro de información y sesiones de trabajo con la firma externa que durante el último trimestre 2019 ejecutó para el BANHVI el proceso de Auditoría Externa de Tecnología de Información, específicamente el proceso APO11 Gestionar la Calidad.
 - A partir de la finalización de la Fase II del proyecto IGP, correspondiente a la intervención del 100% de las dependencias del Banco, (los procesos levantados y documentados), se debió atender de manera prioritaria diversos acuerdos de Junta Directiva para concluir la propuesta de términos de referencia para la contratación de una firma externa que desarrolle para el Banhvi un Diagnóstico Situacional del SFNV y propuesta de modernización Institucional a partir de la documentación de procesos del Banco. De ahí que ambos recursos (Jefatura e Ingeniera Industrial) debieron abocarse de manera prioritaria a concluir la fase de prospectación de mercado que permitiera, tal y como lo solicitó la Junta Directiva, documentar la propuesta técnica de términos de referencia, que conoció el Comité de Planeamiento Estratégico en el mes de noviembre, incluyéndose también lo requerido para la formulación del PEI 2021-2025 y que se amplió todo el mes de diciembre para consultar otros posibles proveedores.

Lo anterior generó un retraso concatenado en una importante cantidad de actividades que tiene a cargo la UPI, situación que insidió en que la presentación final del Manual de Procesos a Junta Directiva y la ejecución de la fase de socialización no finalizara a diciembre 2019 tal y como se había planificado

- Medida correctiva: aplicada y aprobada mediante acuerdo de Junta Directiva; acuerdo 3, sesión 02-2020 del 09 de enero de 2020, cuyas actividades forman parte del plan de trabajo de la UPI del 2020 y que se ejecutarán en el mes de febrero.

2.2.2 Programa N° 03: Dirección y Administración Financiera

Este programa lo conformaban 9 metas de los subprogramas de la Dirección FONAVI, Departamento Financiero Contable, Unidad de Tesorería y Departamento de Fideicomisos; su cumplimiento global fue de un 91%.

A continuación, se presenta el desempeño en el cumplimiento y desviaciones de las dependencias:

La Dirección FONAVI obtuvo una ejecución de su plan operativo del 70%:

- 03.01.01.01 “Incremento del Saldo de cartera 8%” (70%), se logra un incremento de la cartera en 5.62% porcentuales, las desviaciones de esta meta son durante el cuarto trimestre, se proyectó una cantidad de recursos para ser girados por concepto de desembolsos y poder cumplir con la meta de colocación establecida para el año 2019; sin embargo, no fue posible alcanzarla, siendo que algunas de las Entidades que se esperaba que solicitaran recursos al BANHVI durante este periodo han declinado la alternativa o no concretaron la solicitud de financiamiento.
- Medida correctiva: se solicitó a la Dirección FONAVI puntualizar las medidas correctivas, lo indicado inicialmente corresponde a una justificación del comportamiento de la meta; pendiente de ampliar por parte de Fonavi.

2.3 Programa N° 04: Dirección y Administración General

Este programa lo conformaban 6 metas a cargo de la Dirección Administrativa, cuya ejecución es de un 69%, su desempeño se debe al cumplimiento y desviaciones de las siguientes metas:

- 04.01.01.01 Total de funcionarios calificados bajo el nuevo modelo de evaluación institucional (0%); Al cierre del año 2019, la propuesta de Reglamento para la Evaluación del Desempeño de los funcionarios del BANHVI (nuevo modelo de evaluación) fue empatado con el texto aprobado para el Gobierno Central y trasladado para el conocimiento de la Gerencia General.

- Medidas correctivas:
 - Remitir el nuevo modelo a la Gerencia General para que esa instancia a su vez lo someta al conocimiento y aprobación de la Junta Directiva.
 - Presentar el nuevo Modelo a todas las Jefaturas y al personal.
 - Levantar los planes de objetivos y resultados para todas las posiciones con la colaboración de la Unidad de Planificación Institucional.
 - Aplicar la primera evaluación con este modelo en los meses de enero a marzo del 2022, evaluando así el año 2020.
- 04.01.03.04 Renovación de la flotilla vehicular del Banhvi, ejecución del 0%, se lograron las siguientes actividades; sondeo de mercado para determinar características de los vehículos que deberían ser adquiridos y su costo aproximado, se solicitó al Ministerio de Hacienda la realización del avalúo a la flotilla actual, con el objetivo de entregarlos como parte del precio, funcionarios del Ministerio de Hacienda realizaron el avalúo solicitado y se gestionó ante la Gerencia General la solicitud de autorización para iniciar la contratación.
- Medidas correctivas:
 - Solicitar nuevamente el avalúo por parte del Ministerio de Hacienda a la flotilla actual.
 - Realizar nuevamente el sondeo de mercado, ahora tomando en consideración las disposiciones del Gobierno respecto la obligación de adquirir vehículos eléctricos
 - Solicitar nuevamente la autorización de la Gerencia para iniciar la contratación, esperando tener una respuesta oportuna.

2.3 Cumplimiento de los Indicadores de Impacto al Segundo Semestre 2019

Indicadores de Impacto

Indicador	Meta 2019	Resultado	% Cumplimiento	Observaciones
N° de subsidios para vivienda otorgados	11 705	12 844	100%	Se alcanza el 100% de la meta anual en el periodo 2019.
Comprometer sobre la base de emisión el total de ingresos' al FOSUVI asignado para el trámite de bonos	100%	100%	100%	Para el periodo 2018 estos recursos no fueron asignados al Banco, sin embargo, se comprometieron ¢966.49 millones de periodos anteriores.

Indicador	Meta 2019	Resultado	% Cumplimiento	Observaciones
Ordinarios, Artículo 59 y proyectos de Bono Colectivo				
Incremento de la cartera de crédito	8%	5,62%	70%	

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

Relación entre Resultado de la Liquidación Presupuestaria 2019 y Estados Financieros
2019 /1
 en millones de colones

Fuente de Recursos	Superávit Presupuestario 2019	Resultados Financieros 2019	Diferencia
Cuenta General	4,686	3,901	-784 /2
FONAVI	5,778	4,246	-1,531 /3
FOSUVI	133,681	825	-132,856 /4
TOTAL	144,145	8,973	-135,171

Origen de Diferencias:

- 1- A nivel contable se utiliza la base de devengado; a nivel presupuestario la base de efectivo.
- 2- Cuenta General se incorporan ingresos de Superávit por ¢708mm que contablemente no afectan resultados (pues son resultados de periodos anteriores) no se consideran ingresos de Resultados, por lo que la diferencia disminuye de (¢784)mm a (76mm).
- 3- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI), presupuestariamente se consideran ingresos por Primas del Fondo de Garantías por ¢1,446 millones, que contablemente no se consideran ingresos de Resultados, por lo que la diferencia disminuye de (¢1,531)mm a (85mm).
- 4- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) nivel presupuestario se incorporan ingresos de Superávit por (¢145,589)mm que contablemente no afectan resultados. Los desembolsos de Cartera de Crédito, presupuestariamente se consideran Egresos, contablemente no, para un aumento de gasto presupuestario por ¢4,526mm. El incremento de estimaciones de cartera, contablemente se considera Gasto, presupuestariamente no, para un aumento de gasto contable por (¢7,534)mm. Y la disminución en Otros Acreedores Varios por (¢946)mm corresponde a retenciones de desembolsos, considerados en su totalidad como Gasto Contable. Se ajusta la diferencia de (¢132,856)mm a ¢273mm.

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

Cuadro N°1

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018
(En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2019	2018	2019	2018	Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	12,921	11,371	71%	71%	1,551	14%
Gastos Financieros	-5,178	-4,247	-28%	-26%	-931	22%
RESULTADO FINANCIERO NETO	7,743	7,123	42%	44%	619	9%
Otros Ingresos de Operación	5,359	4,658	29%	29%	701	15%
Otros Gastos de Operación	-258	-296	-1%	-2%	38	-13%
Gastos Administrativos	-4,575	-4,556	-25%	-28%	-19	0%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	8,268	6,928	45%	43%	1,340	19%
Participaciones sobre la Utilidad	-121	-63	-1%	0%	-57	91%
RESULTADO NETO DEL PERIODO	8,148	6,865	45%	43%	1,282	19%

Cuadro N°2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2019	2018	2019	2018	Absoluta	Relativa
Total Activo	159,990	152,547			7,444	5%
Activo Productivo	157,381	149,938	98%	98%	7,442	5%
Activo No Productivo	2,609	2,608	2%	2%	1	0%
Total Pasivo y Patrimonio	159,990	152,547			7,444	5%
Pasivo con Costo	55,351	56,445	35%	37%	-1,094	-2%
Otros Pasivos	2,385	1,995	1%	1%	390	20%
Patrimonio	102,255	94,107	64%	62%	8,148	9%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1,433,735	1,420,315			13,420	1%
Garantía BANHVI	975,647	987,059	68%	69%	-11,413	-1%
Activos de Recursos FOSUVI	190,475	190,476	13%	13%	-1	0%
Activos del Fondo de Garantías	36,608	32,799	3%	2%	3,809	12%
Otras Cuentas de Orden	231,005	209,981	16%	15%	21,025	10%

Cuadro N°3

Activos de Recursos FOSUVI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2019	2018	2019	2018	Absoluta	Relativa
Total Activo	190,475	190,476			-1	0%
Activo Productivo	22,914	23,695	12%	12%	-780	-3%
Activo No Productivo	167,561	166,781	88%	88%	780	0%
<i>Cartera de Créditos</i>	55,278	43,218	33%	26%	12,060	28%
<i>Otros Activos</i>	112,283	123,563	67%	74%	-11,280	-9%
Total Pasivo y Patrimonio	190,475	190,476			-1	0%
Otros Pasivos	9,035	9,861	5%	5%	-826	-8%
Patrimonio	181,441	180,615	95%	95%	825	0%

Cuadro N°4

Activos del Fondo de Garantías
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(En millones de colones)

	Absoluto		Composición		Variación	
	2019	2018	2019	2018	Absoluta	Relativa
Total Activo	36,574	32,799			3,775	12%
Activo Productivo	36,574	32,785	100%	100%	3,789	12%
Total Pasivo y Patrimonio	36,608	32,799			3,809	12%
Otros Pasivos	24,164	22,678	66%	69%	1,485	7%
Patrimonio	12,444	10,121	34%	31%	2,323	23%
<i>Otras Cuentas de Orden Deudoras</i>	2,172,059	2,188,084			-16,025	-1%
<i>Activos Entidades Autorizadas con Garantía</i>	1,196,412	1,201,025	55%	55%	-4,613	0%
<i>Garantía BANHVI</i>	975,647	987,059	45%	45%	-11,413	-1%

**INFORMACIÓN
COMPLEMENTARIA**

GASTOS REALES SEGÚN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA
PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE 2019
(en colones)

CONCEPTO	GASTO REAL
1- GASTOS CORRIENTES	11,594,939,337.91
1.1 GASTOS DE CONSUMO	4,452,312,741.88
1.1.1 REMUNERACIONES	3,729,036,369.24
1.1.1.1 Sueldos y Salarios	2,919,468,245.98
1.1.1.2 Contribuciones Sociales	809,568,123.26
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	723,276,372.64
1.2 INTERESES	4,773,526,553.75
1.2.1 Internos	4,773,526,553.75
1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,369,100,042.28
1.3.1 Transferencias Corrientes al Sector Público	199,300,633.23
1.3.2 Transferencias Corrientes al Sector Privado	2,169,799,409.05
2- GASTOS DE CAPITAL	130,966,057,877.60
2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS	244,957,223.09
2.2.1 Maquinaria y Equipo	244,957,223.09
2.3 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	130,721,100,654.51
2.3.1 Transferencias de Capital al Sector Público	5,719,771,375.07
2.3.2 Transferencias de Capital al Sector Privado	125,001,329,279.44
TOTAL	142,560,997,215.51