

PRESUPUESTO 2022

**INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE
INGRESOS Y EGRESOS**

I SEMESTRE



Banco Hipotecario de la Vivienda
Viviendas que construyen esperanzas

Índice

- Presentación	i
- Informe de Evaluación	
• Cumplimiento de Objetivos y Metas de los Programas Presupuestarios	1
• Desviaciones de mayor relevancia que afecten los objetivos, metas y resultados	3
• Desempeño institucional y programático en cuanto a eficiencia, eficacia, economía y calidad	11
• Cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo	12
- Informe de Ejecución	
• Comportamiento de la Ejecución de Ingresos y Egresos	13
• Detalle de partidas de Remuneraciones	39
• Detalle de partidas de Transferencias	43
• Identificación de necesidades de ajuste a nivel de presupuestación o ejecución	45
• Estados Financieros al 30 de Junio	48
- Anexos	
• Anexo #1 Pago de Dietas Mensuales	
• Anexo #2 Matrices de Seguimiento del POI 2021	
• Anexo #3 Acuerdo de Junta Directiva	

Presentación

Las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE, Norma 4.3.15, 4.5.5 a 4.5.7 requieren la presentación del Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria Semestral, del I semestre de 2022, debidamente conocido y aprobado por el Jerarca.

En términos de Evaluación Semestral, considera:

- Cumplimiento de Objetivos y Metas de los Programas Presupuestarios
- Desviaciones de mayor relevancia que afecten los objetivos, metas y resultados
- Desempeño institucional y programático en cuanto a eficiencia, eficacia, economía y calidad
- Cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo
- Medidas correctivas y acciones a seguir para la mejora de la gestión institucional

En términos de Ejecución Presupuestaria del I Semestre, considera:

- Comportamiento de la Ejecución de Ingresos y Egresos
- Detalle de partidas de Remuneraciones
- Detalle de partidas de Transferencias
- Identificación de necesidades de ajuste a nivel de presupuestación o ejecución
- Estados Financieros al 30 de Junio

La elaboración del Informe considera los procesos coordinados por la Unidad de Planificación Institucional, en materia de Evaluación y el Departamento Financiero – Contable, en materia de Ejecución, conforme los lineamientos normativos de la Contraloría General de la República.

Cumplimiento de Objetivos y Metas de los Programas Presupuestarios

El POI 2022 se conforma de 82 indicadores, cuya ejecución al 30/06/2022 corresponde a 77 indicadores con un resultado global del 93,04%, ubicándose en el parámetro de medición Excelente.

El cumplimiento de las metas se dio en los siguientes rangos:

- 46 su cumplimiento fue del 100%
- 8 con un cumplimiento > 90%
- 8 con un cumplimiento > 75%
- 14 con un cumplimiento < 74%
- 1 con un cumplimiento de 0%

El grado de cumplimiento de los indicadores de cada uno de los planes operativos por programa y subprograma presupuestario se detalla en el cuadro No. 1:

CUADRO No. 1
CUMPLIMIENTO GLOBAL DEL PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL
AL 30 DE JUNIO DEL 2022

Subprograma	Indicadores	Grado cumplimiento
01. Programa Estrategia	14	93,55
01.01 Gerencia General	6	84,79
01.02 Secretaria de Junta Directiva	2	91,11
01.03 Unidad de Planificación	3	95,44
01.04 Unidad de Comunicaciones	2	96,43
01.05 Proyecto Optimus	1	100,00
02. Programa de Negocio	28	83,25
02.01 Dirección FOSUVI	21	77,33
02.02 Dirección FONAVI	7	89,17
03. Programa de apoyo	17	95,17
03.01 Depto. Tecnologías de Información	2	100,00
03.02 Dirección Administrativa	7	83,90
03.03 Depto. Financiero Contable	2	99,93
03.04 Asesoría Legal	4	100,00
03.05 Unidad de Tesorería	2	92,00
04. Programa control y mejora	18	94,31
04.01 Unidad de Riesgos	3	99,64
04.02 Oficialía de Cumplimiento	2	96,44
04.03 Unidad de Cumplimiento Normativo	2	100,00
04.04 Auditoría Interna	8	100,00
04.05 D. Supervisión de Entidades	3	75,46
Total	77	93,04

Tal y como se muestra en el cuadro, 5 subprogramas cumplieron al 100% en un rango Excelente, 12 subprogramas obtienen un cumplimiento mayor al 75% con rango Aceptable. Sin embargo, hay dos dependencias que se encuentran en el límite del rango, las cuales son la Dirección FOSUVI (77%) y la Dirección Supervisión de Entidades (75%) por lo que hay que darle seguimiento para prevenir que desmejoren estas calificaciones.

En el Anexo No. 2 se presentan las matrices de seguimiento del POI 2022 con el detalle por Unidad ejecutora de los resultados de sus metas al primer semestre 2022, justificación del cumplimiento, desviaciones y medidas correctivas.

Desviaciones de mayor relevancia que afecten los objetivos, metas y resultados

a. METAS CUMPLIDAS

- 02.01.01.01 Número de Bonos Familiares de Vivienda pagados estratos 1 y 2 80% (Dirección FOSUVI), este resultado corresponde al pago de 3.513 bonos de ordinarios y bonos individuales Artículo 59.
- 02.01.01.02 Número de operaciones de bono clase media y media baja, estratos del 3 al 6 100% (Dirección FOSUVI), este resultado corresponde al pago de 705 bonos ordinarios, cuyo principal factor para el desempeño de la meta se debe a 441 bonos tramitados en el Programa de Ingresos Medios (PIM).
- 02.01.01.03 Otorgar bonos en el programa RAMT: 81%. (Dirección FOSUVI), se tramitaron 322 bonos del programa RAMT en el primer semestre del 2022.
- 02.01.01.04 Desembolsos presupuestarios: 85% (Dirección FOSUVI), se mantiene el buen desempeño de este indicador al cierre del primer semestre del año; a saber:

CUADRO NO. 2: DESEMBOLSOS PRESUPUESTARIOS

Programa	Monto
Bono Ordinario	¢26.989.00 millones
Bono Artículo 59	¢16.454.00 millones
Bono Colectivo	¢789.00 millones
Total	¢44,231.00 millones

- 03.01.03.03 “Normalidad financiera en los indicadores de liquidez de calce de plazos e ICL” ambas presentan un cumplimiento del 100% (Dirección FONAVI). Al cierre del II trimestre, los resultados:

	Abril	Mayo	Junio
Indicador de liquidez	1 mes: 49,46 veces 3 meses: 1,24 veces	1 mes: 1,73 veces 3 meses: 1,20 veces	1 mes: 1.44 veces 3 meses: 1.20 veces

- 01.03.07.01 “Porcentaje de Calificación cuantitativa SUGEF” 100% (Gerencia General), la calificación cuantitativa se mantuvo en 1 durante todo el semestre, lo que implica un cumplimiento de la meta propuesta de 1.75.
- 01.01.02.01 “Porcentaje de avance de propuesta para nuevas fuentes de financiamiento” 100% (Gerencia General); se logra nuevas fuentes de financiamiento por medio de la firma del convenio marco con la ONU, la reactivación del proyecto de ley para la reforma del artículo 35 de la ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (relativo al trámite de autorización de créditos internacionales) y se tuvo un acercamiento con el Banco Centroamericano de Integración Económica para la obtención de financiamiento.
- Cumplimiento de los planes de trabajo superior al 90% en el caso de los POI’s de Asesoría Legal, Unidad de Planificación, Unidad de Cumplimiento, Unidad de Riesgos, Unidad de Comunicaciones, Departamento de TI, Dirección FONAVI, Depto. Financiero Contable, Unidad de Tesorería, Depto. de Fideicomisos, Secretaría de Junta Directiva, cuyas actividades planificadas se cumplieron de conformidad con la programación establecida.

b. DESVIACIONES RELEVANTES EN OBJETIVOS Y METAS

Se presentan las desviaciones por subprograma; a saber:

SUBPROGRAMA NO. 01.01 GERENCIA GENERAL

El cumplimiento de este subprograma fue de un 84,79% se ve afectado por la siguiente meta:

- Indicador 01.01.04.02 Rentabilidad patrimonial (inflación + 3 p.p todo el periodo)

Estimado: 100%

Alcanzado: 26%

Logros: Para el primer semestre la rentabilidad patrimonial (ROE) fue de un 4,23%, que representa un 26,2% de la meta.

Desviaciones: La rentabilidad alcanzada es de solo un 26,2% de la meta propuesta (inflación + 3 p.p.), que representa una insuficiencia en el crecimiento patrimonial respecto a la inflación, lo cual se origina en el efecto combinado del comportamiento de las tasas de interés durante el periodo y el importante incremento en el Índice de Precios al Consumidor en los últimos meses, así como determinaciones internas, asociadas a la estrategia de intermediación financiera.

Medidas: Se revisarán las estrategias financieras con el fin de valorar la posibilidad de compensar en el segundo semestre el importante incremento de los precios, así como revisar la pertinencia de la meta propuesta en las condiciones prevalecientes en la economía.

SUBPROGRAMA NO. 02.01 DIRECCIÓN FOSUVI

El cumplimiento de este subprograma fue de un 77,33% se ve afectado por las siguientes metas compuesto por los departamentos de Técnico, Análisis y Control y FOSUVI; a saber:

- **Indicador 02.01.02.01** Montos comprometidos sobre la base de emisión los recursos del FODESAF asignados para el trámite de proyectos del Artículo 59. (D. FOSUVI)

Estimado: 45%

Alcanzado: 30,9%

Logros: Se logró aprobar el compromiso de ¢11,241 millones que representan una ejecución del 31% de la meta anual y un 69% de la meta establecida para el primer semestre del año. Se aprobaron 403 casos individuales por ¢6,919 millones y ¢4.322 millones de proyectos y financiamientos adicionales de proyectos ya en trámite.

Desviaciones: Se presentó una desviación de 14 puntos porcentuales con respecto a la meta del primer semestre. El Artículo 59 se divide en el trámite de casos individuales y en el trámite de proyectos de vivienda. En lo que respecta al trámite de casos individuales, se ejecutó el monto que le correspondía en el primer semestre, mientras que en proyectos de vivienda se ejecutó el 34%. Se debe tomar en

consideración que desde el 7 de mayo de 2022 no se han podido presentar casos ni proyectos debido a que no se cuenta con la Junta Directiva debidamente conformada.

Medidas: Se continúa con la revisión de casos individuales Artículo 59 y proyectos de vivienda. En el tema de proyectos se cuenta con una lista de 6 proyectos en trámite en el Departamento Técnico y de 19 proyectos en trámite en las Entidades Autorizadas.

- **Indicador 02.01.04.02** Porcentaje de casos individuales Art. 59 aprobados en el plazo establecido (Depto. Análisis y Control)

Estimado: 80%

Alcanzado: 53%

Logros: De un total de 53 expedientes de artículo 59 individuales que fueron recibidos en el plazo evaluado, se aprobaron en el tiempo establecido un total de 28 expedientes, lo que equivale a un 53% de cumplimiento.

Desviaciones:

- Los tiempos establecidos para la aprobación en el tiempo determinado incluyen tiempos de procesamiento a cargo de otras unidades administrativas como, por ejemplo, Dirección FOSUVI, Departamento Técnico, Asesoría legal, Gerencia General y al final la Junta Directiva, lo que genera atrasos que no son totalmente atribuibles a esta Dependencia.
- Otro aspecto por valorar es que para aprobar los expedientes de art 59 en el plazo establecido, depende directamente del cumplimiento de las Entidades Autorizadas en la totalidad de requisitos, siendo que, este aspecto no se cumple generando una serie de reprocesos en revisión. En cuanto a este punto se gestionó un marco sancionatorio pero el mismo se dejó sin efecto, por lo que, limita el marco de acción para agilizar las revisiones en tiempo.
- Actualmente existe un factor de relevancia que no solo afecta la ejecución de la meta en el primer semestre, sino que puede reflejarse en el segundo semestre en el porcentaje de aprobación, es el no nombramiento de la Junta Directiva, quienes tienen a cargo la aprobación final de los expedientes de art 59 individual, aspecto que debe considerarse para el cumplimiento.
- Por último, existe un factor importante a considerar y es el no nombramiento de personal faltante en el departamento.

Medidas: Replantear el indicador con el fin que los elementos descritos en desviaciones sean considerados a la hora de formular el objetivo para evitar incumplimientos por factores externos, lo cual puede implicar únicamente incluir los tiempos que atañen directamente al Departamento Análisis y Control.

- **Indicador 02.01.04.04** Porcentaje de aprobación de expedientes de las Entidades Autorizadas (Depto. Análisis y Control)

Estimado: 1,75%

Alcanzado: 1,11%

Logros: El porcentaje establecido para la meta es de un 1.75%, se aprobaron 4861 expedientes de bonos ordinarios de un total de 5087 presentados a revisión, con lo cual se supera en 1,11 PP el porcentaje de aprobación del 2021 (94,45%).

Desviaciones:

- Incidencia de rechazo en la presentación de los expedientes por parte de las Entidades Autorizadas. La utilización del expediente electrónico y la adaptación de las Entidades a la conformación de estos. Derogación del acuerdo del marco sancionatorio a las Entidades Autorizadas.

Medidas: Continuar con el proceso de retroalimentación a través de la remisión mensual de los informes de anomalías para evaluar y corregir y con las reuniones semestrales con las Entidades Autorizadas para evaluar la incidencia de anomalías de forma particular.

- **Indicador 02.01.05.03** Numero de informes tramitados en la gestión de cumplimiento de plazos de las entidades autorizadas en operaciones de bono familiar con propósito de construcción, sean liquidadas antes o en el vencimiento del plazo establecido. (Depto. Análisis y Control)

Estimado: 80%

Alcanzado: 0%

Logros: No se ha obtenido ningún logro.

Desviaciones: Con respecto al incumplimiento de la meta planteada obedece a un aspecto técnico en el cual se evidencia una diferencia entre la información registrada en el Sistema de Vivienda con respecto a la información consignada por las Entidades Autorizadas, lo cual ha generado mesas de servicios pendientes de ejecutar por parte del Departamento de Tecnologías de Información, a saber, las siguientes: 5729 del 27/12/2019, 6177 del 02/07/2020, 7177 del 07/07/2021, 7188 del 16/07/2021, 7360 del 24/09/2021. Asimismo, el recurso humano asignado para la ejecución de la meta no ha ejecutado lo necesario, lo que ha derivado en la solicitud de inicio de procedimiento administrativo sancionatorio.

Medidas: En la misma línea de gestiones realizadas, se solicita la suspensión temporal de la ejecución de la meta, en tanto se brinde una solución a los temas descritos en desviaciones en cuanto a factor técnico y humano.

- **Indicador 02.01.06.01** Porcentaje de compromiso colocado en presupuesto Art. 59 asignado a proyectos. (Depto. Técnico)

Estimado: 40%

Alcanzado: 17%

Logros: Durante el período analizado se logró un cumplimiento de la meta proyectada en un 42,50% (correspondiente a un 17% del presupuesto total asignado para el año), lo que representa un monto comprometido del presupuesto destinado para proyectos art. 59 de 4 321,75 millones de colones, que incluye el financiamiento de un proyecto, tres grupos de casos en territorios indígenas y varios financiamientos adicionales en proyectos aprobados en períodos anteriores.

Desviaciones: La desviación con respecto a la meta del primer semestre se debió por cuanto únicamente fue aprobado un proyecto art. 59, el resto de los proyectos que se encontraban en proceso de análisis (6 en total) no cumplieron los requisitos necesarios para su aprobación ante la Junta Directiva antes de que ocurriera el vencimiento de los nombramientos de los miembros (8 de mayo 2022) o porque ingresaron de forma tardía en el semestre.

Medidas: Se continúa con la revisión de proyectos de vivienda. Se cuenta con una lista de 6 proyectos en trámite en el Departamento Técnico y de 19 proyectos en trámite en las Entidades Autorizadas, programados a ingresar en el segundo semestre del 2022. Adicionalmente, se está en la revisión de varias solicitudes de financiamientos adicionales para proyectos art. 59 aprobados en períodos anteriores. Lo que nos permite proyectar una colocación del 100% de la meta durante el segundo semestre del año

- **Indicador 02.01.07.01** Compromiso del presupuesto asignado al trámite de proyectos Art. 59 ingresados en el período. (Depto. Técnico)

Estimado: 40%

Alcanzado: 17%

Logros: Se llegó a un cumplimiento de la meta del 17% teniendo que haber sido para este período de al menos el 40%

Desviaciones: Ingreso de proyectos sin cumplir normativa y con requisitos pendientes, lo que genera reprocesos, sumado a los atrasos en los tiempos de respuesta de las entidades autorizadas. Adicionalmente, desde el 08 de mayo no se cuenta con Junta Directiva, por lo que se ha retrasado el flujo adecuado de las aprobaciones presupuestarias de los proyectos.

Medidas: Llevar un control más estricto con el cumplimiento de requisitos de los proyectos que ingresan así con los tiempos de respuesta de las entidades autorizadas. En caso de faltas a los requisitos esenciales, evaluar la posibilidad de devolver el proyecto a la entidad autorizada.

- **Indicador 02.01.10.01** Porcentaje de avance en las etapas programadas en el plan de la Política del Hábitat (D. FOSUVI)

Estimado: 100%

Alcanzado: 70%

Logros: Atención de las acciones 4.3.1 Plan de simplificación de trámites del BANHVI, se logró avanzar en la meta propuesta a diciembre del 2022 para las etapas 4.3.1.1.3 Análisis de trámites por programa de vivienda del SFNV y 4.3.1.1.4 Evaluación de trámites que pueden ser modificados o eliminados, en

porcentajes del 25% y 15% respectivamente, que corresponde a la revisión de los trámites y requisitos asociados a las modalidades de proyectos art. 59. Acción 4.4.1 Sistema de Expediente Digital, integrado e implementado, se logró avanzar en la metas propuestas a diciembre del 2022, para las etapas 4.4.1.1.3 Desarrollar interoperabilidad de los sistemas de información del SFNV e instituciones afines para la optimización del acceso al BFV y 4.4.1.1.4 Implementar Expediente Digital actualizado en un 100% ambas, desde febrero 2022 se reciben los expedientes de proyectos art. 59 en la plataforma y a partir de julio 2022 la totalidad de los expedientes individuales.

Desviaciones: Con respecto al producto 4.3.1 Plan de simplificación de trámites del BANHVI, se está pendiente la revisión de los trámites de expedientes individuales y la formulación final de los proyectos, pero esas etapas tienen fecha de cumplimiento a diciembre 2022.

Con respecto al producto 27.1 Reglamento y procedimientos para la identificación y selección de la población objetivo reformados, no se ha podido completar la meta a junio 2022, ya que la etapa 27.1.1.5 Llevarlo de nuevo a la JD no puede realizarse por cuanto aún no está conformada la Junta Directiva, además aún está en proceso la etapa anterior 27.1.1.4 Verificar y corregir posibles consultas que se tengan con un 50% de avance.

Medidas:

- Con respecto al producto 4.3.1 Plan de simplificación de trámites del BANHVI, se continuará con el plan de trabajo.
- Con respecto al producto 4.4.1 Sistema de Expediente Digital, no se consideran necesarias medidas correctivas.
- Con respecto al producto 27.1 Reglamento y procedimientos para la identificación y selección de la población objetivo reformados, no se ha podido completar la meta a junio 2022, ya que la etapa 27.1.1.5 Llevarlo de nuevo a la JD no puede realizarse por cuanto aún no está conformada la Junta Directiva, además aún está en proceso la etapa anterior 27.1.1.4 Verificar y corregir posibles consultas que se tengan con un 50% de avance, donde ya se está trabajando en conjunto con la Asesoría Legal para realizar los ajustes que sean considerados en el reglamento propuesto de acuerdo a los resultados de la consulta pública y poder emitir la versión final para ser aprobada por la Junta Directiva y posteriormente ser publicada en el diario oficial La Gaceta.

SUBPROGRAMA NO. 02.02 DIRECCIÓN FONAVI

El cumplimiento de este subprograma fue de un 89,17% se ve afectado por las siguientes metas:

- **Indicador 02.02.01.01** Monto desembolsado de crédito a Entidades Autorizadas

Estimado: 11920

Alcanzado: 8654

Logros: Durante el semestre se logró colocar la suma de ¢8,654 millones. El 100% de los recursos se giró al amparo del programa de crédito FONAVI REGULAR largo plazo y al Sector Cooperativo según el siguiente detalle: Coocique R.L. ¢4.600 millones, Coopealianza R.L. ¢3.400 millones y Coopecaja R.L. ¢ 654 millones.

Desviaciones: El programa de desembolsos ha presentado algunos rezagos, pero se espera que durante el segundo semestre se alcance la meta de colocación anual propuesta.

Medidas: No se requieren medidas correctivas

- **Indicador 02.02.03.02** Rentabilidad en el Proceso de Intermediación Positivo

Estimado: 50% (del periodo con resultados mayores a cero)

Alcanzado: 8.33%

Logros: Durante el primer semestre, se obtuvo un margen positivo en el mes de enero 2022 de 0.47%; en los demás meses (feb - jun) el resultado fue menor a cero. La meta se cumplió en un 8.33% (que para mitad del periodo 2022 solo en un mes se cumplió la meta).

Desviaciones: La tasa de interés promedio de la Cartera de Crédito muestra una disminución producto del comportamiento de las tasas de interés de mercado y en particular de la reducción en la TBP, que constituye el parámetro de referencia de las tasas de interés de la Cartera de crédito. A pesar de lo anterior, por tratarse de un costo de oportunidad, que no se registra contablemente, este aspecto no afecta el resultado financiero del BANHVI que si generó valores positivos en el primer semestre.

Medidas: Al corresponder la aceleración inflacionaria a un elemento exógeno al BANHVI, no resulta factible la aplicación de medidas correctivas. Se espera que paulatinamente, las tasas de interés se ajusten para alcanzar niveles reales, a partir de lo cual estaría mejorando el resultado del margen de intermediación financiero del BANHVI.

SUBPROGRAMA NO. 03.02 DIRECCIÓN Administrativa

El cumplimiento de este subprograma fue de un 83,90% se ve afectado por las siguientes metas:

- **Indicador 03.02.02.02** Número de Resolución de problemas técnicos, legales y administrativos resueltos

Estimado: 10

Alcanzado: 5

Logros: Para el primer semestre del año se resolvieron 5 casos.

Desviaciones: El recorte presupuestario debido a la congestión al gasto público que afectó al Banco, impactó de manera directa dificultando la contratación de servicios topográficos por falta de presupuesto. Además, de las complicaciones propias de los bienes las cuales en la mayoría de los casos requieren respuestas de otras instituciones como municipalidades.

Medidas: Se espera contar con los recursos suficientes para realizar las contrataciones necesarias para resolver los problemas que impiden la realización de los bienes, de igual forma se mantendrá el proceso de consultas a las instituciones involucradas en los procesos.

- **Indicador 03.02.03.05** Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes en el SIG.

Estimado: 100%

Alcanzado: 66%

Logros: Según el UPI-IN24-065-2022 Calificación Indicador de Oportunidad SIG del I semestre 2022 la Dirección Administrativa obtuvo un porcentaje de 66% de cumplimiento.

Desviaciones: Se trasladaron a destiempo 3 informes, por la cantidad de días de atraso se les asignó a dos una calificación de un 0% y a uno de un 60%.

Medidas: Se generaron alertas en el Outlook. Además, se solicitó apoyo a la secretaria de la Dirección para llevar el control y asegurar la remisión en tiempo de los informes.

SUBPROGRAMA NO. 04.05 D. SUPERVISIÓN DE ENTIDADES

El cumplimiento de este subprograma fue de un 75,46% se ve afectado por la siguiente meta:

- **Indicador 04.05.01.01** Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo (DSEA)

Estimado: 58 %

Alcanzado: 42%

Logros: Durante este periodo se realizaron 16 informes y 5 se encuentra en proceso.

Desviaciones: Debido a la atención de procesos relacionados con la política conozca a su cliente a solicitud de la Oficialía de Cumplimiento y Gerencia General en (Banco Nacional, BAC San José, Coopeesparta, Coocique y Fundación, otros estudios programados en el periodo no se lograron completar.

Medidas: Los informes de Coopealianza, Coopeservidores y Coopenae se realizarán en el II semestre 2022, para lo ya se ajustó el plan de trabajo.

Desempeño institucional y programático en cuanto a eficiencia, eficacia, economía y calidad

Según se puede ver en el siguiente cuadro, la mayoría de los presupuestos asignados a las Unidades Ejecutoras se han ejecutado en menos del 50% al primer semestre 2022; la ejecución obedece principalmente a la cuenta de remuneraciones, los demás recursos estimados se encuentran programados ejecutar en el II semestre 2022.

CUADRO NO.3
PORCENTAJE EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO
SEGÚN PROGRAMA Y SUBPROGRAMA PRESUPUESTARIO
AL 30 DE JUNIO DEL 2022

Unidad ejecutora	Aprobado	Ejecutado	% ejecución
01.01 Gerencia General	452 030 332,23	173 700 652,78	38%
01.02 Secretaría de Junta Directiva	230 386 863,16	84 790 168,44	37%
01.03 Unidad de Planificación	513 975 377,18	55 027 499,42	11%
01.04 Unidad de Comunicaciones	177 844 281,54	62 044 692,10	35%
01.05 Proyecto Optimus	2 079 405 726,32	22 686 860,00	1%
02.01 Dirección FOSUVI	821 254 837,80	355 714 921,11	43%
02.02 Dirección FONAVI	328 468 525,91	138 571 446,28	42%
03.01 Depto. Tecnologías de Información	1 731 451 850,43	486 223 619,50	28%
03.02 Dirección Administrativa	1 043 724 806,03	354 483 973,68	34%
03.03 Depto. Financiero Contable	285 663 359,73	130 022 842,84	46%
03.04 Asesoría Legal	190 838 079,66	57 269 746,25	30%
03.05 Unidad de Tesorería	79 223 299,68	39 215 839,97	50%
04.01 Unidad de Riesgos	160 710 461,71	72 519 288,48	45%
04.02 Oficialía de Cumplimiento	46 505 519,49	24 966 547,00	54%
04.03 Unidad de Cumplimiento Normativo	26 656 583,18	13 152 198,79	49%
04.04 Auditoría Interna	457 767 986,18	212 676 485,17	46%
04.05 D. Supervisión de Entidades	114 086 888,43	43 434 540,22	38%
Total	8 739 994 778,66	2 326 501 322,03	27%

Cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo

C. SEGUIMIENTO A LA METAS DE PLAN NACIONAL DE DESARROLLO

Se detalla el cumplimiento de las metas de Plan Nacional Desarrollo 2019-2022 para el I semestre 2022, las metas generales y por región; a saber:

CUADRO NO.4 PLAN NACIONAL DESARROLLO

Indicadores	Valor meta	Valor real	Cumplimiento	Observaciones
Números de soluciones de vivienda generadas para la población de clase media	453	705	155,63%	Supera las expectativas por el programa de Ingresos Medios (PIM).
Número de soluciones de vivienda otorgados a la población de escasos recursos económicos (estratos 1 y 2)	4.550	3.513	77,21%	Las metas se ven afectadas por las siguientes razones:
Número de soluciones de vivienda otorgados a la población de escasos recursos económicos (estratos 1 y 2). BANHVI- R. Brunca	994	827	83,20%	- De conformidad con el cambio por aplicación del IVA, a principios de año las entidades solicitaron la anulación de los bonos emitidos pendientes de pagar, para volverlos a repostular por el cambio en el IVA.
Número de soluciones de vivienda otorgados a la población de escasos recursos económicos (estratos 1 y 2). BANHVI- R. Central	842	614	72,92%	- Posteriormente se presentó una situación similar por el cambio en el monto del subsidio aprobado por Junta Directiva en marzo de 2022.
Número de soluciones de vivienda otorgados a la población de escasos recursos económicos (estratos 1 y 2). BANHVI- R. Chorotega	573	380	66,32%	El proceso de anulación y repostulación de los bonos lleva varias semanas para la reformulación de los casos en las Entidades Autorizadas y posteriormente ejecutar los ajustes a lo interno del Banco, con el fin de validar los cambios y emitir de nuevo los bonos de vivienda debidamente actualizados.
Número de soluciones de vivienda otorgados a la población de escasos recursos económicos (estratos 1 y 2). BANHVI- R. Huetar Caribe	931	685	73,58%	Una vez emitidos los bonos ajustados, se inicia el proceso de formalización, obtención de permisos de construcción y solicitud de pago de los bonos por parte de las Entidades,
Número de soluciones de vivienda otorgados a la población de escasos recursos económicos (estratos 1 y 2). BANHVI- R. Huetar Norte	849	795	93,64%	lo cual provocó atrasos en el pago de bonos durante el primer semestre del año. Se espera regular esa situación en el segundo semestre para lograr alcanzar la meta anual.
Número de soluciones de vivienda otorgados a la población de escasos recursos económicos (estratos 1 y 2). BANHVI- R. Pacífico Central	361	212	58,73%	

Ingresos Totales

PRESUPUESTO ORDINARIO 2022
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2022
EN COLONES

CÓDIGO	PARTIDAS	PRESUPUESTO TOTAL	I SEMESTRE	DIFERENCIA
1 0 0 0 00 00 0 000	INGRESOS CORRIENTES	6,018,570,159.33	5,957,243,943.02	61,326,216.31
1 3 0 0 00 00 0 000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	5,723,343,743.51	5,956,936,508.01	-233,592,764.50
1 3 1 0 00 00 0 000	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	0.00	62,397,459.38	-62,397,459.38
1 3 1 1 00 00 0 000	VENTA DE BIENES	0.00	62,397,459.38	-62,397,459.38
1 3 1 1 09 00 0 000	Venta de otros bienes	0.00	62,397,459.38	-62,397,459.38
1 3 2 0 00 00 0 000	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	2,437,993,019.56	4,226,011,348.00	-1,788,018,328.44
1 3 2 3 00 00 0 000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	2,437,993,019.56	4,226,011,348.00	-1,788,018,328.44
1 3 2 3 01 00 0 000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	1,225,837,258.19	627,824,796.38	598,012,461.81
1 3 2 3 01 06 0 000	Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	1,225,837,258.19	627,824,796.38	598,012,461.81
1 3 2 3 02 00 0 000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS	1,212,155,761.37	3,598,186,551.62	-2,386,030,790.25
1 3 2 3 02 06 0 000	Intereses y comisiones sobre préstamos a Instituciones Públicas Financieras	84,660,000.00	39,120,275.39	45,539,724.61
1 3 2 3 02 07 0 000	Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado.	1,127,495,761.37	3,559,066,276.23	-2,431,570,514.86
1 3 9 0 00 00 0 000	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	3,285,350,723.95	1,668,527,700.63	1,616,823,023.32
1 3 9 9 00 00 0 000	Ingresos varios no especificados	3,285,350,723.95	1,668,527,700.63	1,616,823,023.32
1 3 9 9 01 00 0 000	Primas del Fondo de Garantías	2,124,000,000.00	1,145,256,327.81	978,743,672.19
1 3 9 9 03 00 0 000	Otros ingresos varios no específicos	1,161,350,723.95	523,271,372.82	638,079,351.13
1 4 0 0 00 00 0 000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	295,226,415.82	307,435.01	294,918,980.81
1 4 1 0 00 00 0 000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	295,226,415.82	307,435.01	294,918,980.81
1 4 1 5 00 00 0 000	Transferencias corrientes de Empresas Públicas no Financieras (JPS)	289,847,000.00	0.00	289,847,000.00
1 4 1 6 00 00 0 000	Transferencias corrientes de Instituciones Públicas Financieras	5,379,415.82	307,435.01	5,071,980.81
2 0 0 0 00 00 0 000	INGRESOS DE CAPITAL	98,515,041,601.30	48,277,415,026.27	50,237,626,575.03
2 4 0 0 00 00 0 000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	98,515,041,601.30	48,277,415,026.27	50,237,626,575.03
2 4 1 0 00 00 0 000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO	98,433,103,081.21	48,244,533,512.32	50,188,569,568.89
2 4 1 1 00 00 0 000	Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda)	1,940,300,000.00	0.00	1,940,300,000.00
2 4 1 2 00 00 0 000	Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	96,487,105,000.00	48,243,552,500.23	48,243,552,499.77
2 4 1 6 00 00 0 000	Transferencias de capital de Instituciones Públicas Financieras (INVU)	5,698,081.21	981,012.09	4,717,069.12
2 4 2 0 00 00 0 000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PRIVADO	81,938,520.09	32,881,513.95	49,057,006.14
2 4 2 0 00 00 0 000	Transferencias de capital del Sector Privado (Cooperativas y Mutuales)	81,938,520.09	32,881,513.95	49,057,006.14
3 0 0 0 00 00 0 000	FINANCIAMIENTO	105,756,298,152.45	105,756,298,152.45	0.00
3 3 0 0 00 00 0 000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	105,756,298,152.45	105,756,298,152.45	0.00
3 3 2 0 00 00 0 000	Superávit Específico	105,756,298,152.45	105,756,298,152.45	0.00
	TOTAL INGRESOS	210,289,909,913.08	159,990,957,121.74	50,298,952,791.34

Egresos Totales

PRESUPUESTO ORDINARIO 2022
INFORME TOTAL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2022
EN COLONES

CUENTA	PARTIDA	PRESUPUESTO TOTAL	I SEMESTRE	DIFERENCIA
0	REMUNERACIONES	4,336,198,183.89	1,806,832,894.41	2,529,365,289.48
0.01	REMUNERACIONES BASICAS	1,947,647,327.90	785,292,339.49	1,162,354,988.41
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	1,670,788,137.82	779,263,285.33	891,524,852.49
0.01.03	Servicios especiales	248,859,190.08	0.00	248,859,190.08
0.01.05	Suplencias	28,000,000.00	6,029,054.16	21,970,945.84
0.02	REMUNERACIONES EVENTUALES	143,524,755.00	51,256,908.36	92,267,846.64
0.02.02	Recargo de funciones	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00
0.02.05	Dietas	134,524,755.00	50,517,215.00	84,007,540.00
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	1,249,138,414.73	548,230,484.84	700,907,929.89
0.03.01	Retribución por años servidos	651,799,833.69	279,933,921.81	371,865,911.88
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	158,430,625.59	74,667,500.01	83,763,125.58
0.03.03	Decimotercer mes	239,458,678.40	2,154,819.68	237,303,858.72
0.03.04	Salario Escolar	199,449,277.05	191,474,243.34	7,975,033.71
0.04	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	523,522,191.54	224,639,836.43	298,882,355.11
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	288,644,282.90	124,054,821.24	164,589,461.66
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	15,658,527.24	6,705,673.26	8,952,853.98
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	46,975,581.73	20,117,005.12	26,858,576.61
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	156,585,272.43	67,056,663.55	89,528,608.88
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	15,658,527.24	6,705,673.26	8,952,853.98
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	472,365,494.72	197,413,325.29	274,952,169.43
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	164,414,536.05	70,409,496.37	94,005,039.68
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	93,951,163.46	40,234,001.31	53,717,162.15
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	46,975,581.73	20,117,005.12	26,858,576.61
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	167,024,213.49	66,652,822.49	100,371,391.00
1	SERVICIOS	2,070,489,193.16	360,658,879.84	1,709,830,313.32
1.01	ALQUILERES	147,661,060.15	55,700,430.12	91,960,630.03
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	29,890,869.17	8,077,933.00	21,812,936.17
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	22,010,343.48	9,941,614.93	12,068,728.55
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	95,759,847.50	37,680,882.19	58,078,965.31
1.02	SERVICIOS BÁSICOS	90,271,407.60	38,884,156.72	51,387,250.88
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	3,000,000.00	1,436,717.53	1,563,282.47
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	32,000,000.00	14,005,070.00	17,994,930.00
1.02.03	Servicio de Correo	400,000.00	0.00	400,000.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	49,871,407.60	19,868,235.63	30,003,171.97
1.02.99	Otros servicios básicos	5,000,000.00	3,574,133.56	1,425,866.44
1.03	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	247,039,821.54	22,369,880.36	224,669,941.18
1.03.01	Información	9,800,000.00	658,022.50	9,141,977.50
1.03.02	Publicidad y propaganda	37,734,588.44	0.00	37,734,588.44
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	2,772,665.00	2,722.17	2,769,942.83
1.03.04	Transporte de bienes	200,000.00	0.00	200,000.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	28,793,748.00	11,612,474.95	17,181,273.05
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	167,738,820.10	10,096,660.74	157,642,159.36
1.04	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	1,063,622,442.56	181,619,595.86	882,002,846.70
1.04.02	Servicios jurídicos	58,764,745.00	19,745,261.12	39,019,483.88
1.04.03	Servicios de ingeniería y arquitectura	43,815,023.00	4,242,359.97	39,572,663.03
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales	596,094,109.93	33,549,211.33	562,544,898.60
1.04.04.01	Servicios de ciencias económicas y sociales Auditorías	57,573,500.00	12,317,000.00	45,256,500.00
1.04.04.02	Servicios de ciencias económicas y sociales Asesor de Riesgos	7,231,000.00	0.00	7,231,000.00
1.04.04.03	Servicios de ciencias económicas y sociales Monitoreo y Otros	13,276,881.06	6,919,254.58	6,357,626.48
1.04.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales Consultoría	518,012,728.87	14,312,956.75	503,699,772.12
1.04.05	Servicios informáticos	81,500,652.00	49,489,785.50	32,010,866.50
1.04.06	Servicios Generales	117,584,740.80	51,800,472.17	65,784,268.63
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	30,000,000.00	11,111,626.25	18,888,373.75
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	82,000,000.00	39,294,736.62	42,705,263.38
1.04.06.03	Servicios Generales	5,584,740.80	1,394,109.30	4,190,631.50
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	165,863,171.83	22,792,505.77	143,070,666.06
1.05	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	34,115,303.03	2,957,994.99	31,157,308.04
1.05.01	Transporte dentro del país	5,948,395.56	263,895.00	5,684,500.56
1.05.02	Viáticos dentro del país	15,008,387.21	2,694,099.99	12,314,287.22
1.05.03	Transporte en el exterior	4,020,424.00	0.00	4,020,424.00
1.05.04	Viáticos en el exterior	9,138,096.25	0.00	9,138,096.25
1.06	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	29,000,000.00	7,557,701.00	21,442,299.00
1.06.01	Seguros	29,000,000.00	7,557,701.00	21,442,299.00
1.07	CAPACITACION Y PROTOCOLO	32,114,105.50	252,960.00	31,861,145.50
1.07.01	Actividades de capacitación	29,143,105.50	252,960.00	28,890,145.50
1.07.03	Gastos de representación institucional	2,971,000.00	0.00	2,971,000.00
1.08	MANTENIMIENTO Y REPARACION	383,045,052.78	42,535,955.18	340,509,097.60
1.08.01	Mantenimiento de edificios, locales y terrenos	10,026,713.80	2,983,807.24	7,042,906.56
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	5,222,491.99	241,089.79	4,981,402.20
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	9,000,000.00	404,169.31	8,595,830.69
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	20,189,833.50	5,566,837.87	14,622,995.63
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	27,900,689.66	10,840,224.92	17,060,464.74
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	309,905,323.83	22,499,826.05	287,405,497.78
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	800,000.00	0.00	800,000.00
1.09	IMPUESTOS	28,400,000.00	8,424,489.93	19,975,510.07
1.09.02	Impuestos sobre la propiedad de bienes inmuebles	18,000,000.00	8,424,489.93	9,575,510.07
1.09.99	Otros impuestos	10,400,000.00	0.00	10,400,000.00

PRESUPUESTO ORDINARIO 2022
INFORME TOTAL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2022
EN COLONES

CUENTA	PARTIDA	PRESUPUESTO TOTAL	I SEMESTRE	DIFERENCIA
1.99	SERVICIOS DIVERSOS	15,220,000.00	355,715.68	14,864,284.32
1.99.02	Intereses moratorios y multas	14,000,000.00	310,939.43	13,689,060.57
1.99.99	Otros servicios no especificados	1,220,000.00	44,776.25	1,175,223.75
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	64,807,539.83	8,596,335.82	56,211,204.01
2.01	PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	10,050,000.00	2,563,559.89	7,486,440.11
2.01.01	Combustibles y lubricantes	7,000,000.00	2,490,295.62	4,509,704.38
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	800,000.00	6,528.28	793,471.72
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	2,050,000.00	46,645.99	2,003,354.01
2.01.99	Otros Productos Químicos	200,000.00	20,090.00	179,910.00
2.03	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	12,620,000.00	346,831.36	12,273,168.64
2.03.01	Materiales y productos metálicos	1,000,000.00	22,647.60	977,352.40
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,000,000.00	6,795.00	993,205.00
2.03.03	Madera y sus derivados	1,000,000.00	22,195.00	977,805.00
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	7,620,000.00	208,366.07	7,411,633.93
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00
2.03.06	Materiales y productos de plástico	500,000.00	45,972.69	454,027.31
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción y mantenimiento	500,000.00	40,855.00	459,145.00
2.04	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	14,603,284.80	876,497.16	13,726,787.64
2.04.01	Herramientas e instrumentos	3,280,000.00	16,925.48	3,263,074.52
2.04.02	Repuestos y accesorios	11,323,284.80	859,571.68	10,463,713.12
2.99	ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	27,534,255.03	4,809,447.41	22,724,807.62
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	6,697,574.63	283,853.14	6,413,721.49
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación	350,000.00	1,500.00	348,500.00
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	11,171,950.00	2,870,803.23	8,301,146.77
2.99.04	Textiles y vestuario	1,556,000.00	78,565.86	1,477,434.14
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	5,498,730.40	1,572,685.18	3,926,045.22
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	575,000.00	0.00	575,000.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	1,685,000.00	2,040.00	1,682,960.00
3	INTERESES Y COMISIONES	2,418,157,503.20	985,408,049.11	1,432,749,454.09
3.01	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	2,418,157,503.20	985,408,049.11	1,432,749,454.09
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	1,217,173,463.20	473,356,029.11	743,817,434.09
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	1,200,984,040.00	512,052,020.00	688,932,020.00
5	BIENES DURADEROS	2,145,250,200.70	126,911,451.42	2,018,338,749.28
5.01	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	268,680,331.50	113,050,093.13	155,630,238.37
5.01.03	Equipo de comunicación	16,003,400.00	0.00	16,003,400.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	44,573,955.00	3,090,970.00	41,482,985.00
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	198,219,476.50	106,597,213.63	91,622,262.87
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	1,682,500.00	677,029.50	1,005,470.50
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo	1,700,000.00	0.00	1,700,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	6,501,000.00	2,684,880.00	3,816,120.00
5.02	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
5.02.01	Edificios	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
5.99	BIENES DURADEROS DIVERSOS	1,871,569,869.20	13,861,358.29	1,857,708,510.91
5.99.03	Bienes Intangibles	1,871,569,869.20	13,861,358.29	1,857,708,510.91
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	4,984,864,812.25	3,505,809,608.29	1,479,055,203.96
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	452,820,904.26	315,848,982.17	136,971,922.09
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	26,197,275.00	26,197,275.00	3,057,927.08
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	29,255,202.08	26,197,275.00	3,057,927.08
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	423,565,702.18	289,651,707.17	133,913,995.01
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	87,847,107.69	54,948,094.51	32,899,013.18
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	20,229,568.88	13,308,710.60	6,920,858.28
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	190,927,299.39	156,154,860.81	34,772,438.58
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	108,459,976.22	62,353,848.55	46,106,127.67
6.01.06.07	Banco Central de Costa Rica (INTERCLEAR)	1,101,750.00	357,933.15	743,816.85
6.01.06.08	Banco Central de Costa Rica (SUGEF)	15,000,000.00	2,528,259.54	12,471,740.46
6.02	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	8,000,000.00	0.00	8,000,000.00
6.02.01	Becas a funcionarios	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
6.02.02	Becas a terceras personas	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00
6.03	PRESTACIONES	52,500,000.00	8,084,342.20	44,415,657.80
6.03.01	Prestaciones legales	37,500,000.00	2,660,682.41	34,839,317.59
6.03.01.01	Cesantía y Preaviso	12,500,000.00	593,798.29	11,906,201.71
6.03.01.02	Vacaciones	25,000,000.00	2,066,884.12	22,933,115.88
6.03.99	Otras Prestaciones	15,000,000.00	5,423,659.79	9,576,340.21
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	1,307,678,167.69	942,243,274.80	365,434,892.89
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	79,313,807.66	53,681,641.18	25,632,166.48
6.04.01.01	ASEDEMASA	47,065,398.28	42,916,289.38	4,149,108.90
6.04.01.02	ASECCSS	2,576,374.37	254,408.20	2,321,966.17
6.04.01.04	ASEMINA	5,010,662.34	441,943.00	4,568,719.34
6.04.01.05	ASEPANDUIT	24,661,372.67	10,069,000.60	14,592,372.07
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	1,228,364,360.03	888,561,633.62	339,802,726.41
6.04.03.01	Coopenae RL	434,908,144.92	319,202,426.60	115,705,718.32
6.04.03.02	Cooique RL	309,427,591.06	217,499,155.37	91,928,435.69
6.04.03.03	Coope Alianza RL	135,494,393.82	98,809,959.56	36,684,434.26
6.04.03.04	Coope Servidores RL	81,023,970.56	63,619,256.13	17,404,714.43
6.04.03.06	Coope San Marcos RL	11,193,360.66	6,433,655.00	4,759,705.66
6.04.03.08	Coope Ande RL	65,751,767.71	48,561,900.39	17,189,867.32

PRESUPUESTO ORDINARIO 2022
INFORME TOTAL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2022
EN COLONES

CUENTA	PARTIDA	PRESUPUESTO TOTAL	I SEMESTRE	DIFERENCIA
6.04.03.09	Coope Una RL	73,134,843.40	43,280,425.66	29,854,417.74
6.04.03.12	Coope Caja	60,253,486.98	53,075,422.70	7,178,064.28
6.04.03.13	Coope Mep RL	7,442,837.16	5,178,857.80	2,263,979.36
6.04.03.15	Coope Esparta RL	34,608,353.54	30,183,940.27	4,424,413.27
6.04.03.16	Credecoop RL	10,605,610.22	1,568,373.34	9,037,236.88
6.04.03.17	Coope Judicial RL	2,260,000.00	0.00	2,260,000.00
6.04.03.18	Coope Grecia RL	2,260,000.00	1,148,260.80	1,111,739.20
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	3,113,865,740.30	2,239,633,009.12	874,232,731.18
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	3,113,865,740.30	2,239,633,009.12	874,232,731.18
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	1,248,490,001.11	857,903,818.98	390,586,182.13
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	1,043,135,019.69	700,456,218.77	342,678,800.92
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	791,684,740.95	665,093,982.91	126,590,758.04
6.05.01.06	BAC San José	30,555,978.55	16,178,988.46	14,376,990.09
6.06	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	194,270,142,480.05	135,851,521,366.31	58,418,621,113.74
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	16,071,699,808.30	10,674,212,972.02	5,397,486,836.28
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	16,071,699,808.30	10,674,212,972.02	5,397,486,836.28
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,878,999,264.60	2,414,709,716.59	1,464,289,548.01
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	409,258,668.39	97,663,000.99	311,595,667.40
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	7,201,340,645.92	5,635,922,169.14	1,565,418,476.78
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	4,582,101,229.39	2,525,918,085.30	2,056,183,144.09
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	51,434,599,424.87	35,071,845,899.01	16,362,753,525.86
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	3,394,706,517.31	2,233,724,859.02	1,160,981,658.29
7.03.01.01	ASEDEMASA	1,949,536,746.97	1,755,221,858.03	194,314,888.94
7.03.01.02	ASECCSS	114,421,866.91	6,317,000.99	108,104,865.92
7.03.01.04	ASEMINA	227,073,723.16	19,555,000.00	207,518,723.16
7.03.01.05	ASEPANDUIT	1,103,674,180.27	452,631,000.00	651,043,180.27
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	48,039,892,907.56	32,838,121,039.99	15,201,771,867.57
7.03.03.01	Coopenae RL	14,129,608,525.78	8,988,434,475.40	5,141,174,050.38
7.03.03.02	Coocique RL	13,743,052,079.79	9,648,607,182.34	4,094,444,897.46
7.03.03.03	Coope Alianza RL	5,540,527,643.50	3,874,418,588.01	1,666,109,055.49
7.03.03.04	Coope Servidores RL	3,631,426,250.86	2,845,217,143.34	786,209,107.52
7.03.03.06	Coope San Marcos RL	257,684,445.13	41,715,000.00	215,969,445.13
7.03.03.08	Coope Ande RL	2,883,906,252.56	2,112,566,654.34	771,339,598.22
7.03.03.09	Coope Una RL	3,152,198,880.52	1,820,480,945.42	1,331,717,935.10
7.03.03.12	Coope Caja	2,439,971,494.52	2,116,995,031.00	322,976,463.52
7.03.03.13	Coope Mep RL	311,870,077.75	206,331,000.00	105,539,077.75
7.03.03.15	Coope Esparta RL	1,275,208,127.63	1,074,074,628.76	201,133,498.87
7.03.03.16	Credecoop RL	463,713,129.52	58,472,391.37	405,240,738.15
7.03.03.17	Coope Judicial RL	105,363,000.00	0.00	105,363,000.00
7.03.03.18	Coope Grecia RL	105,363,000.00	50,808,000.00	54,555,000.00
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	126,763,843,246.88	90,105,462,495.29	36,658,380,751.59
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	126,763,843,246.88	90,105,462,495.29	36,658,380,751.59
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	49,383,008,036.56	32,057,529,606.26	17,325,478,430.30
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	40,082,551,871.36	28,260,684,683.16	11,821,867,188.20
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	35,937,426,980.28	29,073,267,850.98	6,864,159,129.30
7.04.01.06	BAC San José	1,360,856,358.68	713,980,354.89	646,876,003.79
	TOTAL GENERAL	210,289,909,913.08	142,645,738,585.20	67,644,171,327.88

Egresos Programa I

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

PROGRAMA I: ESTRATEGIA

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2022

EN COLONES

CUENTA	PARTIDA	PRESUPUESTO TOTAL	I SEMESTRE	DIFERENCIA
0	REMUNERACIONES	1,147,059,854.33	350,206,402.48	796,853,451.85
0.01	REMUNERACIONES BASICAS	534,389,935.61	146,797,552.66	387,592,382.95
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	333,530,745.53	146,797,552.66	186,733,192.87
0.01.03	Servicios especiales	200,859,190.08	0.00	200,859,190.08
0.02	REMUNERACIONES EVENTUALES	134,524,755.00	50,517,215.00	84,007,540.00
0.02.05	Dietas	134,524,755.00	50,517,215.00	84,007,540.00
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	240,328,885.77	83,200,519.61	157,128,366.16
0.03.01	Retribución por años servidos	132,739,440.10	45,411,366.70	87,328,073.40
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	11,336,935.63	5,632,167.84	5,704,767.79
0.03.03	Decimotercer mes	59,864,587.17	683,961.06	59,180,626.11
0.03.04	Salario Escolar	36,387,922.86	31,473,024.01	4,914,898.85
0.04	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	125,133,697.30	38,450,413.69	86,683,283.61
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	69,103,683.58	21,233,808.79	47,869,874.79
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	3,735,334.25	1,147,774.45	2,587,559.80
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	11,206,002.74	3,443,321.04	7,762,681.70
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	37,353,342.48	11,477,734.96	25,875,607.52
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	3,735,334.25	1,147,774.45	2,587,559.80
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	112,682,580.65	31,240,701.52	81,441,879.13
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	39,221,009.60	12,051,621.58	27,169,388.02
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	22,412,005.49	6,886,641.05	15,525,364.44
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	11,206,002.74	3,443,321.04	7,762,681.70
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	39,843,562.82	8,859,117.85	30,984,444.97
1	SERVICIOS	810,128,113.41	46,069,878.31	764,058,235.10
1.03	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	55,209,533.54	771,926.50	54,437,607.04
1.03.01	Información	9,500,000.00	658,022.50	8,841,977.50
1.03.02	Publicidad y propaganda	37,234,588.44	0.00	37,234,588.44
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	1,250,000.00	0.00	1,250,000.00
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	7,224,945.10	113,904.00	7,111,041.10
1.04	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	523,367,117.62	44,893,351.81	478,473,765.81
1.04.02	Servicios jurídicos	24,509,500.00	15,285,060.50	9,224,439.50
1.04.03	Servicios de ingeniería y arquitectura	5,800,000.00	0.00	5,800,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales	435,919,337.62	6,921,431.31	428,997,906.31
1.04.04.01	Servicios de ciencias económicas y sociales Auditorías	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
1.04.04.03	Servicios de ciencias económicas y sociales Monitoreo y Otros	8,579,000.00	4,174,357.45	4,404,642.55
1.04.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales Consultoría	412,340,337.62	2,747,073.86	409,593,263.76
1.04.06	Servicios Generales	200,000.00	0.00	200,000.00
1.04.06.03	Servicios Generales	200,000.00	0.00	200,000.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	56,938,280.00	22,686,860.00	34,251,420.00
1.05	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	12,376,520.25	404,600.00	11,971,920.25
1.05.01	Transporte dentro del país	278,000.00	0.00	278,000.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	3,440,000.00	404,600.00	3,035,400.00
1.05.03	Transporte en el exterior	1,520,424.00	0.00	1,520,424.00
1.05.04	Viáticos en el exterior	7,138,096.25	0.00	7,138,096.25
1.07	CAPACITACION Y PROTOCOLO	16,012,378.00	0.00	16,012,378.00
1.07.01	Actividades de capacitación	13,041,378.00	0.00	13,041,378.00
1.07.03	Gastos de representación institucional	2,971,000.00	0.00	2,971,000.00
1.08	MANTENIMIENTO Y REPARACION	202,592,564.00	0.00	202,592,564.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	650,000.00	0.00	650,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	502,000.00	0.00	502,000.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	200,890,564.00	0.00	200,890,564.00
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	550,000.00	0.00	550,000.00
1.99	SERVICIOS DIVERSOS	570,000.00	0.00	570,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados	570,000.00	0.00	570,000.00
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	5,024,000.00	132,821.95	4,891,178.05
2.01	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	350,000.00	0.00	350,000.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	350,000.00	0.00	350,000.00
2.03	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	370,000.00	0.00	370,000.00
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	370,000.00	0.00	370,000.00
2.04	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	670,000.00	0.00	670,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	670,000.00	0.00	670,000.00
2.99	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	3,634,000.00	132,821.95	3,501,178.05
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1,123,000.00	30,900.33	1,092,099.67
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	1,275,000.00	90,713.23	1,184,286.77
2.99.04	Textiles y vestuario	226,000.00	0.00	226,000.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	390,000.00	11,208.39	378,791.61
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	620,000.00	0.00	620,000.00
5	BIENES DURADEROS	1,491,430,612.70	1,840,770.00	1,489,589,842.70
5.01	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	14,010,000.00	1,840,770.00	12,169,230.00
5.01.03	Equipo de comunicación	525,000.00	0.00	525,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	13,360,000.00	1,840,770.00	11,519,230.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	125,000.00	0.00	125,000.00
5.99	BIENES DURADEROS DIVERSOS	1,477,420,612.70	0.00	1,477,420,612.70
5.99.03	Bienes Intangibles	1,477,420,612.70	0.00	1,477,420,612.70
	TOTAL GENERAL	3,453,642,580.44	398,249,872.74	3,055,392,707.70

Egresos Programa II

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

PROGRAMA II: NEGOCIO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2022

EN COLONES

CUENTA	PARTIDA	PRESUPUESTO TOTAL	I SEMESTRE	DIFERENCIA
0	REMUNERACIONES	1,080,263,337.33	485,868,264.37	594,395,072.96
0.01	REMUNERACIONES BASICAS	508,584,847.66	228,196,672.68	280,388,174.98
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	492,584,847.66	228,196,672.68	264,388,174.98
0.01.03	Servicios especiales	16,000,000.00	0.00	16,000,000.00
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	318,048,261.60	140,007,592.92	178,040,668.68
0.03.01	Retribución por años servidos	176,833,146.42	74,242,995.03	102,590,151.39
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	22,677,171.26	10,393,703.54	12,283,467.72
0.03.03	Decimotercer mes	63,645,388.16	478,338.59	63,167,049.57
0.03.04	Salario Escolar	54,892,555.76	54,892,555.76	0.00
0.04	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	133,454,650.20	62,220,051.52	71,234,598.68
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	73,698,836.68	34,374,336.54	39,324,500.14
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	3,983,720.90	1,832,697.94	2,151,022.96
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	11,951,162.70	5,574,218.89	6,376,943.81
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	39,837,209.01	18,580,723.57	21,256,485.44
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	3,983,720.90	1,858,074.58	2,125,646.32
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	120,175,577.87	55,443,947.25	64,731,630.62
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	41,829,069.46	19,509,759.43	22,319,310.03
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	23,902,325.41	11,148,435.38	12,753,890.03
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	11,951,162.70	5,574,218.89	6,376,943.81
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	42,493,020.29	19,211,533.55	23,281,486.74
1	SERVICIOS	83,250,782.39	21,702,946.44	61,547,835.95
1.02	SERVICIOS BÁSICOS	100,000.00	0.00	100,000.00
1.02.03	Servicio de Correo	100,000.00	0.00	100,000.00
1.03	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	33,084,956.00	13,666,049.35	19,418,906.65
1.03.01	Información	200,000.00	0.00	200,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	277,665.00	0.00	277,665.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	28,200,291.00	11,482,685.95	16,717,605.05
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	4,407,000.00	2,183,363.40	2,223,636.60
1.04	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	32,320,281.11	6,146,727.10	26,173,554.01
1.04.02	Servicios jurídicos	9,255,245.00	205,095.00	9,050,150.00
1.04.03	Servicios de ingeniería y arquitectura	12,015,023.00	3,196,734.97	8,818,288.03
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales	10,715,272.31	6,921,431.31	1,048,943.87
1.04.04.03	Servicios de ciencias económicas y sociales Monitoreo y Otros	4,697,881.06	2,744,897.13	1,952,983.93
1.04.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales Consultoría	6,017,391.25	0.00	6,017,391.25
1.04.06	Servicios Generales	334,740.80	0.00	334,740.80
1.04.06.03	Servicios Generales	334,740.80	0.00	334,740.80
1.05	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	11,787,782.78	1,890,169.99	9,897,612.79
1.05.01	Transporte dentro del país	4,241,395.56	42,070.00	4,199,325.56
1.05.02	Viáticos dentro del país	7,546,387.21	1,848,099.99	5,698,287.22
1.07	CAPACITACION Y PROTOCOLO	5,101,727.50	0.00	5,101,727.50
1.07.01	Actividades de capacitación	5,101,727.50	0.00	5,101,727.50
1.08	MANTENIMIENTO Y REPARACION	606,035.00	0.00	606,035.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	180,043.00	0.00	180,043.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	425,992.00	0.00	425,992.00
1.09	IMPUESTOS	100,000.00	0.00	100,000.00
1.09.99	Otros impuestos	100,000.00	0.00	100,000.00
1.99	SERVICIOS DIVERSOS	150,000.00	0.00	150,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados	150,000.00	0.00	150,000.00
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	5,085,548.00	23,272.78	5,062,275.22
2.01	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	200,000.00	0.00	200,000.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	200,000.00	0.00	200,000.00
2.04	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	2,450,784.80	0.00	2,450,784.80
2.04.01	Herramientas e instrumentos	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	450,784.80	0.00	450,784.80
2.99	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	2,434,763.20	23,272.78	2,411,490.42
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1,480,982.80	23,272.78	1,457,710.02
2.99.04	Textiles y vestuario	330,000.00	0.00	330,000.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	293,780.40	0.00	293,780.40
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	275,000.00	0.00	275,000.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	55,000.00	0.00	55,000.00
3	INTERESES Y COMISIONES	2,418,157,503.20	985,408,049.11	1,432,749,454.09
3.01	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	2,418,157,503.20	985,408,049.11	1,432,749,454.09
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	1,217,173,463.20	473,356,029.11	743,817,434.09
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	1,200,984,040.00	512,052,020.00	688,932,020.00
5	BIENES DURADEROS	12,629,237.00	0.00	12,629,237.00
5.01	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	12,629,237.00	0.00	12,629,237.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	10,429,237.00	0.00	10,429,237.00
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo	200,000.00	0.00	200,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	4,830,109,610.17	3,468,999,731.55	1,361,109,878.62
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	408,565,702.18	287,123,447.63	121,442,254.55
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	408,565,702.18	287,123,447.63	121,442,254.55
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	87,847,107.69	54,948,094.51	32,899,013.18
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	20,229,568.88	13,308,710.60	6,920,858.28
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	190,927,299.39	156,154,860.81	34,772,438.58
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	108,459,976.22	62,353,848.55	46,106,127.67
6.01.06.07	Banco Central de Costa Rica (INTERCLEAR)	1,101,750.00	357,933.15	743,816.85

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

PROGRAMA II: NEGOCIO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2022

EN COLONES

CUENTA	PARTIDA	PRESUPUESTO TOTAL	I SEMESTRE	DIFERENCIA
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	1,307,678,167.69	942,243,274.80	365,434,892.89
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	79,313,807.66	53,681,641.18	25,632,166.48
6.04.01.01	ASEDEMASA	47,065,398.28	42,916,289.38	4,149,108.90
6.04.01.02	ASECCSS	2,576,374.37	254,408.20	2,321,966.17
6.04.01.04	ASEMINA	5,010,662.34	441,943.00	4,568,719.34
6.04.01.05	ASEPANDUIT	24,661,372.67	10,069,000.60	14,592,372.07
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	1,228,364,360.03	888,561,633.62	339,802,726.41
6.04.03.01	Coopenae RL	434,908,144.92	319,202,426.60	115,705,718.32
6.04.03.02	Coocique RL	309,427,591.06	217,499,155.37	91,928,435.69
6.04.03.03	Coope Alianza RL	135,494,393.82	98,809,959.56	36,684,434.26
6.04.03.04	Coope Servidores RL	81,023,970.56	63,619,256.13	17,404,714.43
6.04.03.06	Coope San Marcos RL	11,193,360.66	6,433,655.00	4,759,705.66
6.04.03.08	Coope Ande RL	65,751,767.71	48,561,900.39	17,189,867.32
6.04.03.09	Coope Una RL	73,134,843.40	43,280,425.66	29,854,417.74
6.04.03.12	Coope Caja	60,253,486.98	53,075,422.70	7,178,064.28
6.04.03.13	Coope Mep RL	7,442,837.16	5,178,857.80	2,263,979.36
6.04.03.15	Coope Esparta RL	34,608,353.54	30,183,940.27	4,424,413.27
6.04.03.16	Credecoop RL	10,605,610.22	1,568,373.34	9,037,236.88
6.04.03.17	Coope Judicial RL	2,260,000.00	0.00	2,260,000.00
6.04.03.18	Coope Grecia RL	2,260,000.00	1,148,260.80	1,111,739.20
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	3,113,865,740.30	2,239,633,009.12	874,232,731.18
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	3,113,865,740.30	2,239,633,009.12	874,232,731.18
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	1,248,490,001.11	857,903,818.98	390,586,182.13
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	1,043,135,019.69	700,456,218.77	342,678,800.92
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	791,684,740.95	665,093,982.91	126,590,758.04
6.05.01.06	BAC San José	30,555,978.55	16,178,988.46	14,376,990.09
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	194,270,142,480.05	135,851,521,366.31	58,418,621,113.74
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	16,071,699,808.30	10,674,212,972.02	5,397,486,836.28
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	16,071,699,808.30	10,674,212,972.02	5,397,486,836.28
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,878,999,264.60	2,414,709,716.59	1,464,289,548.01
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	409,258,668.39	97,663,000.99	311,595,667.40
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	7,201,340,645.92	5,635,922,169.14	1,565,418,476.78
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	4,582,101,229.39	2,525,918,085.30	2,056,183,144.09
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	51,434,599,424.87	35,071,845,899.01	16,362,753,525.86
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	3,394,706,517.31	2,233,724,859.02	1,160,981,658.29
7.03.01.01	ASEDEMASA	1,949,536,746.97	1,755,221,858.03	194,314,888.94
7.03.01.02	ASECCSS	114,421,866.91	6,317,000.99	108,104,865.92
7.03.01.04	ASEMINA	227,073,723.16	19,555,000.00	207,518,723.16
7.03.01.05	ASEPANDUIT	1,103,674,180.27	452,631,000.00	651,043,180.27
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	48,039,892,907.56	32,838,121,039.99	15,201,771,867.57
7.03.03.01	Coopenae RL	14,129,608,525.78	8,988,434,475.40	5,141,174,050.38
7.03.03.02	Coocique RL	13,743,052,079.79	9,648,607,182.34	4,094,444,897.46
7.03.03.03	Coope Alianza RL	5,540,527,643.50	3,874,418,588.01	1,666,109,055.49
7.03.03.04	Coope Servidores RL	3,631,426,250.86	2,845,217,143.34	786,209,107.52
7.03.03.06	Coope San Marcos RL	257,684,445.13	41,715,000.00	215,969,445.13
7.03.03.08	Coope Ande RL	2,883,906,252.56	2,112,566,654.34	771,339,598.22
7.03.03.09	Coope Una RL	3,152,198,880.52	1,820,480,945.42	1,331,717,935.10
7.03.03.12	Coope Caja	2,439,971,494.52	2,116,995,031.00	322,976,463.52
7.03.03.13	Coope Mep RL	311,870,077.75	206,331,000.00	105,539,077.75
7.03.03.15	Coope Esparta RL	1,275,208,127.63	1,074,074,628.76	201,133,498.87
7.03.03.16	Credecoop RL	463,713,129.52	58,472,391.37	405,240,738.15
7.03.03.17	Coope Judicial RL	105,363,000.00	0.00	105,363,000.00
7.03.03.18	Coope Grecia RL	105,363,000.00	50,808,000.00	54,555,000.00
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	126,763,843,246.88	90,105,462,495.29	36,658,380,751.59
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	126,763,843,246.88	90,105,462,495.29	36,658,380,751.59
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	49,383,008,036.56	32,057,529,606.26	17,325,478,430.30
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	40,082,551,871.36	28,260,684,683.16	11,821,867,188.20
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	35,937,426,980.28	29,073,267,850.98	6,864,159,129.30
7.04.01.06	BAC San José	1,360,856,358.68	713,980,354.89	646,876,003.79
	TOTAL GENERAL	202,699,638,498.13	140,813,523,630.56	61,886,114,867.57

Egresos Programa III

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA III: APOYO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2022
EN COLONES

CUENTA	PARTIDA	PRESUPUESTO TOTAL	I SEMESTRE	DIFERENCIA
0	REMUNERACIONES	1,373,220,243.09	622,117,046.51	751,103,196.58
0.01	REMUNERACIONES BASICAS	624,743,510.69	278,639,528.72	346,103,981.97
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	564,743,510.69	272,610,474.56	292,133,036.13
0.01.03	Servicios especiales	32,000,000.00	0.00	32,000,000.00
0.01.05	Suplencias	28,000,000.00	6,029,054.16	21,970,945.84
0.02	REMUNERACIONES EVENTUALES	9,000,000.00	739,693.36	8,260,306.64
0.02.01	Tiempo extraordinario	2,000,000.00	739,693.36	1,260,306.64
0.02.02	Recargo de funciones	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	414,559,249.84	192,784,567.11	221,774,682.73
0.03.01	Retribución por años servidos	229,155,768.52	107,487,425.28	121,668,343.24
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	43,573,235.31	18,665,026.20	24,908,209.11
0.03.03	Decimotercer mes	72,874,075.89	736,080.35	72,137,995.54
0.03.04	Salario Escolar	68,956,170.13	65,896,035.28	3,060,134.85
0.04	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	170,472,420.97	79,283,179.60	91,189,241.37
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	93,676,499.15	43,769,229.26	49,907,269.89
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	5,119,728.12	2,391,283.55	2,728,444.57
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	15,359,184.36	7,097,715.75	8,261,468.61
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	51,197,281.21	23,659,044.13	27,538,237.08
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	5,119,728.12	2,365,906.91	2,753,821.21
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	154,445,061.59	70,670,077.72	83,774,983.87
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	53,757,145.27	24,841,996.13	28,915,149.14
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	30,718,368.73	14,195,427.66	16,522,941.07
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	15,359,184.36	7,097,715.75	8,261,468.61
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	54,610,363.22	24,534,938.18	30,075,425.04
1	SERVICIOS	1,112,093,297.36	274,812,032.70	837,281,264.66
1.01	ALQUILERES	147,661,060.15	55,700,430.12	91,960,630.03
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	29,890,869.17	8,077,933.00	21,812,936.17
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	22,010,343.48	9,941,614.93	12,068,728.55
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	95,759,847.50	37,680,882.19	58,078,965.31
1.02	SERVICIOS BÁSICOS	90,171,407.60	38,884,156.72	51,287,250.88
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	3,000,000.00	1,436,717.53	1,563,282.47
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	32,000,000.00	14,005,070.00	17,994,930.00
1.02.03	Servicio de Correo	300,000.00	0.00	300,000.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	49,871,407.60	19,868,235.63	30,003,171.97
1.02.99	Otros servicios básicos	5,000,000.00	3,574,133.56	1,425,866.44
1.03	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	158,605,332.00	7,931,904.51	150,673,427.49
1.03.01	Información	100,000.00	0.00	100,000.00
1.03.02	Publicidad y propaganda	500,000.00	0.00	500,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	1,125,000.00	2,722.17	1,122,277.83
1.03.04	Transporte de bienes	200,000.00	0.00	200,000.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	593,457.00	129,789.00	463,668.00
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	156,086,875.00	7,799,393.34	148,287,481.66
1.04	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	451,759,043.83	112,720,494.56	339,038,549.27
1.04.02	Servicios jurídicos	19,000,000.00	4,255,105.62	14,744,894.38
1.04.03	Servicios de ingeniería y arquitectura	18,000,000.00	93,600.00	17,906,400.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales	107,333,500.00	6,921,431.31	97,667,171.56
1.04.04.01	Servicios de ciencias económicas y sociales Auditorías	30,333,500.00	4,350,500.00	25,983,000.00
1.04.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales Consultoría	77,000,000.00	2,625,385.50	74,374,614.50
1.04.05	Servicios informáticos	81,500,652.00	49,489,785.50	32,010,866.50
1.04.06	Servicios Generales	117,000,000.00	51,800,472.17	65,199,527.83
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	30,000,000.00	11,111,626.25	18,888,373.75
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	82,000,000.00	39,294,736.62	42,705,263.38
1.04.06.03	Servicios Generales	5,000,000.00	1,394,109.30	3,605,890.70
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	108,924,891.83	105,645.77	108,819,246.06
1.05	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	1,800,000.00	448,225.00	1,351,775.00
1.05.01	Transporte dentro del país	1,300,000.00	221,825.00	1,078,175.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	500,000.00	226,400.00	273,600.00
1.06	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	29,000,000.00	7,557,701.00	21,442,299.00
1.06.01	Seguros	29,000,000.00	7,557,701.00	21,442,299.00
1.07	CAPACITACION Y PROTOCOLO	11,000,000.00	252,960.00	10,747,040.00
1.07.01	Actividades de capacitación	11,000,000.00	252,960.00	10,747,040.00
1.08	MANTENIMIENTO Y REPARACION	179,296,453.78	42,535,955.18	136,760,498.60
1.08.01	Mantenimiento de edificios, locales y terrenos	10,026,713.80	2,983,807.24	7,042,906.56
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	5,222,491.99	241,089.79	4,981,402.20
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	9,000,000.00	404,169.31	8,595,830.69
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	19,359,790.50	5,566,837.87	13,792,952.63
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	26,422,697.66	10,840,224.92	15,582,472.74
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	109,014,759.83	22,499,826.05	86,514,933.78
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	250,000.00	0.00	250,000.00
1.09	IMPUESTOS	28,300,000.00	8,424,489.93	19,875,510.07
1.09.02	Impuestos sobre la propiedad de bienes inmuebles	18,000,000.00	8,424,489.93	9,575,510.07
1.09.99	Otros impuestos	10,300,000.00	0.00	10,300,000.00
1.99	SERVICIOS DIVERSOS	14,500,000.00	355,715.68	14,144,284.32
1.99.02	Intereses moratorios y multas	14,000,000.00	310,939.43	13,689,060.57
1.99.99	Otros servicios no especificados	500,000.00	44,776.25	455,223.75
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	53,282,250.00	8,406,384.87	44,875,865.13
2.01	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	9,500,000.00	2,563,559.89	6,936,440.11

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

PROGRAMA III: APOYO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2022

EN COLONES

CUENTA	PARTIDA	PRESUPUESTO TOTAL	I SEMESTRE	DIFERENCIA
2.01.01	Combustibles y lubricantes	7,000,000.00	2,490,295.62	4,509,704.38
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	800,000.00	6,528.28	793,471.72
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	1,500,000.00	46,645.99	1,453,354.01
2.01.99	Otros Productos Químicos	200,000.00	20,090.00	179,910.00
2.03	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	12,250,000.00	346,831.36	11,903,168.64
2.03.01	Materiales y productos metálicos	1,000,000.00	22,647.60	977,352.40
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,000,000.00	6,795.00	993,205.00
2.03.03	Madera y sus derivados	1,000,000.00	22,195.00	977,805.00
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	7,250,000.00	208,366.07	7,041,633.93
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00
2.03.06	Materiales y productos de plástico	500,000.00	45,972.69	454,027.31
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción y mantenimiento	500,000.00	40,855.00	459,145.00
2.04	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	11,482,500.00	876,497.16	10,606,002.84
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,280,000.00	16,925.48	1,263,074.52
2.04.02	Repuestos y accesorios	10,202,500.00	859,571.68	9,342,928.32
2.99	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	20,049,750.00	4,619,496.46	15,430,253.54
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	3,345,200.00	202,184.48	3,143,015.52
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación	350,000.00	1,500.00	348,500.00
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	9,296,950.00	2,773,729.33	6,523,220.67
2.99.04	Textiles y vestuario	1,000,000.00	78,565.86	921,434.14
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	4,747,600.00	1,561,476.79	3,186,123.21
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	300,000.00	0.00	300,000.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	1,010,000.00	2,040.00	1,007,960.00
5	BIENES DURADEROS	637,550,403.00	125,070,681.42	512,479,721.58
5.01	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	238,401,146.50	111,209,323.13	127,191,823.37
5.01.03	Equipo de comunicación	15,478,400.00	0.00	15,478,400.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	17,144,770.00	1,250,200.00	15,894,570.00
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	198,219,476.50	106,597,213.63	91,622,262.87
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	1,682,500.00	677,029.50	1,005,470.50
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo	1,500,000.00	0.00	1,500,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	4,376,000.00	2,684,880.00	1,691,120.00
5.02	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
5.02.01	Edificios	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
5.99	BIENES DURADEROS DIVERSOS	394,149,256.50	13,861,358.29	380,287,898.21
5.99.03	Bienes Intangibles	394,149,256.50	13,861,358.29	380,287,898.21
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	154,755,202.08	36,809,876.74	117,945,325.34
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	44,255,202.08	28,725,534.54	15,529,667.54
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	29,255,202.08	26,197,275.00	3,057,927.08
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	29,255,202.08	26,197,275.00	3,057,927.08
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	15,000,000.00	2,528,259.54	12,471,740.46
6.01.06.08	Banco Central de Costa Rica (SUGEf)	15,000,000.00	2,528,259.54	12,471,740.46
6.02	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	8,000,000.00	0.00	8,000,000.00
6.02.01	Becas a funcionarios	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
6.02.02	Becas a terceras personas	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00
6.03	PRESTACIONES	52,500,000.00	8,084,342.20	44,415,657.80
6.03.01	Prestaciones legales	37,500,000.00	2,660,682.41	34,839,317.59
6.03.01.01	Cesantía y Preaviso	12,500,000.00	593,798.29	11,906,201.71
6.03.01.02	Vacaciones	25,000,000.00	2,066,884.12	22,933,115.88
6.03.99	Otras Prestaciones	15,000,000.00	5,423,659.79	9,576,340.21
6.06	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
	TOTAL GENERAL	3,330,901,395.53	1,067,216,022.24	2,263,685,373.29

Egresos Programa IV

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: CONTROL Y MEJORA
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2022
EN COLONES

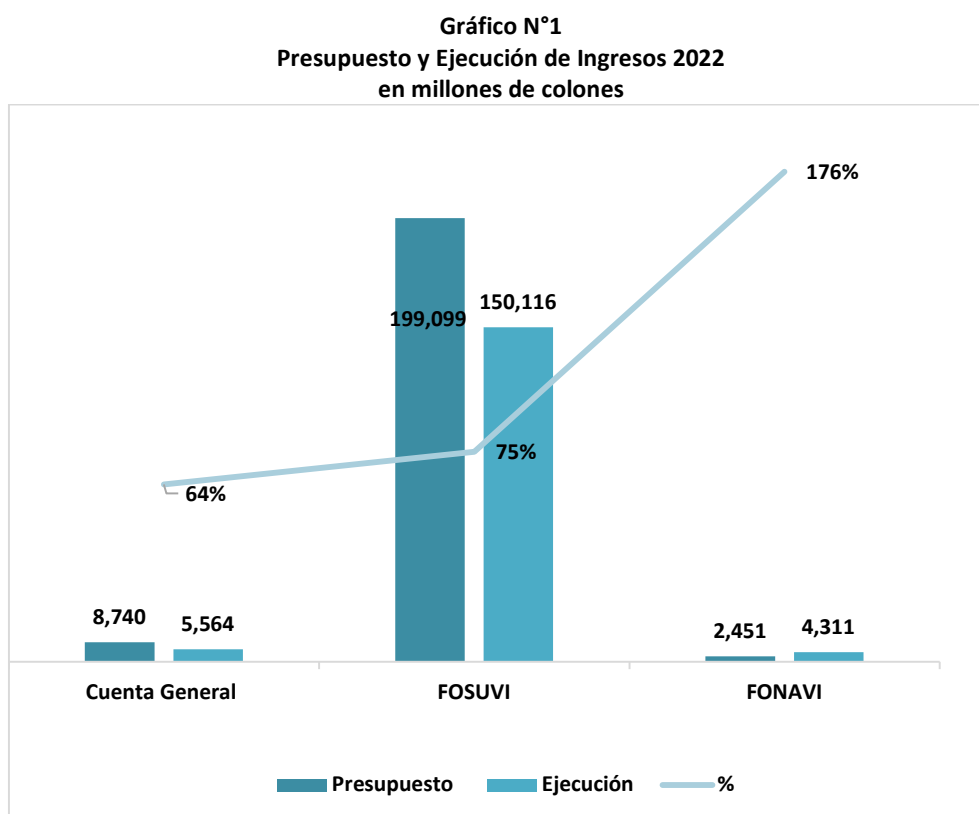
CUENTA	PARTIDA	PRESUPUESTO TOTAL	I SEMESTRE	DIFERENCIA
0	REMUNERACIONES	735,654,749.15	348,641,181.05	387,013,568.10
0.01	REMUNERACIONES BASICAS	279,929,033.94	131,658,585.43	148,270,448.51
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	279,929,033.94	131,658,585.43	148,270,448.51
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	276,202,017.52	132,237,805.20	143,964,212.32
0.03.01	Retribución por años servidos	113,071,478.65	52,792,134.80	60,279,343.85
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	80,843,283.38	39,976,602.43	40,866,680.95
0.03.03	Decimotercer mes	43,074,627.18	256,439.68	42,818,187.50
0.03.04	Salario Escolar	39,212,628.30	39,212,628.29	0.01
0.04	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	94,461,423.07	44,686,191.62	49,775,231.45
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	52,165,263.49	24,677,446.65	27,487,816.84
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2,819,743.97	1,333,917.32	1,485,826.65
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	8,459,231.92	4,001,749.44	4,457,482.48
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	28,197,439.72	13,339,160.89	14,858,278.83
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2,819,743.97	1,333,917.32	1,485,826.65
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	85,062,274.62	40,058,598.80	45,003,675.82
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	29,607,311.71	14,006,119.23	15,601,192.48
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	16,918,463.83	8,003,497.22	8,914,966.61
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	8,459,231.92	4,001,749.44	4,457,482.48
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	30,077,267.16	14,047,232.91	16,030,034.25
1	SERVICIOS	65,017,000.00	18,074,022.39	46,942,977.61
1.03	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	140,000.00	0.00	140,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	120,000.00	0.00	120,000.00
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	20,000.00	0.00	20,000.00
1.04	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	56,176,000.00	17,859,022.39	38,316,977.61
1.04.02	Servicios jurídicos	6,000,000.00	0.00	6,000,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería y arquitectura	8,000,000.00	952,025.00	7,047,975.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales	42,126,000.00	16,906,997.39	25,219,002.61
1.04.04.01	Servicios de ciencias económicas y sociales Auditorías	12,240,000.00	7,966,500.00	4,273,500.00
1.04.04.02	Servicios de ciencias económicas y sociales Asesor de Riesgos	7,231,000.00	0.00	7,231,000.00
1.04.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales Consultoría	22,655,000.00	8,940,497.39	13,714,502.61
1.04.06	Servicios Generales	50,000.00	0.00	50,000.00
1.04.06.03	Servicios Generales	50,000.00	0.00	50,000.00
1.05	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	8,151,000.00	215,000.00	7,936,000.00
1.05.01	Transporte dentro del país	129,000.00	0.00	129,000.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	3,522,000.00	215,000.00	3,307,000.00
1.05.03	Transporte en el exterior	2,500,000.00	0.00	2,500,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00
1.08	MANTENIMIENTO Y REPARACION	550,000.00	0.00	550,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	550,000.00	0.00	550,000.00
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	1,415,741.83	33,856.22	1,381,885.61
2.99	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	1,415,741.83	33,856.22	1,381,885.61
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	748,391.83	27,495.55	720,896.28
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	600,000.00	6,360.67	593,639.33
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	67,350.00	0.00	67,350.00
5	BIENES DURADEROS	3,639,948.00	0.00	3,639,948.00
5.01	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	3,639,948.00	0.00	3,639,948.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	3,639,948.00	0.00	3,639,948.00
	TOTAL GENERAL	805,727,438.98	366,749,059.66	438,978,379.32

Comentarios generales sobre la ejecución presupuestaria de Ingresos

El total presupuestado para el período 2022 asciende a ₡ 210,290 millones de colones, en el primer semestre del año se recibió la suma de ₡159,991 millones de colones, que representa en términos porcentuales un ingreso del 76%, estos ingresos contienen la suma ₡105,756 millones de colones corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, los cuales son ingresados en la ejecución presupuestaria.

Si no se consideran los recursos del superávit los ingresos serían de ₡104,534 millones de colones y los ingresos reales del periodo son de ₡54,235 millones de colones lo que representan un 52% de los ingresos presupuestados en el periodo.

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



En cuanto a la partida de ingresos totales, los mismos se presentan en el cuadro N°1:

Cuadro N°1
Presupuesto Ingresos 2022
Por Partida Presupuestaria
en millones de colones

Partida	Presupuesto	%	Ejecución	%
Venta de otros bienes	0	0%	62	0%
Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	1,226	1%	628	51%
Intereses y comisiones sobre préstamos a Instituciones Públicas Financieras	85	0%	39	46%
Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado	1,127	1%	3,559	316%
Primas del Fondo de Garantías	2,124	1%	1,145	54%
Otros ingresos varios no específicos	1,161	1%	523	45%
Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas no Financieras (JPS)	290	0%	0	0%
Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras (BPDC, BNCR, BCR)	5	0%	0	0%
Transferencias de Capital del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda)	1,940	1%	0	0%
Transferencias de Capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	96,487	46%	48,244	50%
Transferencias de Capital de Instituciones Públicas (Invu)	6	0%	1	17%
Transferencias de Capital del Sector Privado (Coops, Asociac, Mutuales)	82	0%	33	40%
Recursos de vigencias anteriores Superávit Específico	105,756	50%	105,756	100%
Total	210,290	100%	159,991	76%

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 ¢552 millones de colones y los ingresos recibidos al 30 de junio de 2022 fueron de ¢261 millones de colones, lo que indica que se recibió el 47% de los recursos presupuestados.

Otros ingresos varios no específicos

Al 30 de junio de 2022 se recibieron ¢73 millones de colones, producto de ingresos por el traslado temporal de recursos financieros de la fuente de fondos Cuenta General en la fuente de fondos FONAVI.

Comisión del 4% del Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI), Artículo N° 49 de la Ley 7052 Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda

Se estimó para esta partida un monto de ¢4,265 millones de colones y durante el primer semestre se recibió la suma de ¢1,790 millones de colones, que en términos porcentuales equivale a un 42%.

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

El presupuesto estimado para esta partida es por ¢1,024 millones de colones en el primer semestre se recibió la suma de ¢539 millones de colones, lo cual representa un 53% de los ingresos estimados para el periodo 2022.

Recursos de Vigencias Anteriores

Superávit Específico

Estos recursos de superávit libre por el monto de ¢2,899 millones de colones, que se incorporaron en el Presupuesto, para dar contenido presupuestario a partidas asociadas al Proyecto OPTIMUS, Modernización, Bienes Duraderos y Transferencias Corrientes.

Análisis de las partidas más relevantes de Ingresos del FOSUVI

El presupuesto de ingresos ordinarios 2022 para el trámite del Bono Familiar de Vivienda es por un monto total de ¢203,364 millones de colones, que incluye ¢102,857 millones de colones correspondientes a Compromisos 2021, ¢96,487 millones de colones del presupuesto aprobado por el Ministerio de Trabajo para el 2022, ¢1,291 millones de colones de Bono Colectivo, ¢290 millones de colones de la Junta de Protección Social y ¢649 millones de colones de Impuesto Solidario.

El monto total de los recursos disponibles para el 2022 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 al cierre del primer semestre del 2022 fueron de ¢151,100 millones de colones, que representan un 75% del monto total asignado para el trámite de bonos. Excluyendo de estas cifras los recursos correspondientes a los Compromisos 2021 que estaban en Bancos, Cajas e Inversiones al cierre del 2021, del presupuesto original de recursos nuevos para el 2022 por ¢98,717 millones de colones, al cierre de junio 2022 ingresaron ¢48,243 millones de colones, lo cual representa un 49% de ejecución, no obstante, se debe tomar en consideración que los recursos de Bono Colectivo, Junta de Protección Social y de Impuesto Solidario, por lo general, ingresan en el segundo semestre del año.

Los ingresos presupuestarios del 2022 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 esta partida es de ¢623 millones de colones, en el primer semestre del 2022 ingresaron ¢322 millones de colones por este concepto, lo cual equivale a un 52% de lo proyectado anual original, con una tasa de rendimiento promedio anualizada de 3%. Las tasas de interés han venido disminuyendo desde el segundo trimestre del año 2020, pasando de un 6% en el primer trimestre del 2020 a un 3% al cierre del primer semestre del 2021 y a un 2% el primer semestre del 2022. Para la elaboración del presupuesto se había estimado la tasa de rendimientos en 3%.

Otros Ingresos Varios No Específicos

Esta partida 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 2022 es de ¢382 millones de colones, de los cuales ingresaron en los primeros seis meses del año ¢124 millones de colones, que representan una ejecución de 32%.
- 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 2022 es de ¢247 millones de colones, de los cuales ingresaron en el año ¢270 millones de colones, que representan una ejecución de 109%.
- Otros ingresos corresponden 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 general. El presupuesto para el 2022 es de ¢445 millones de colones, de los cuales ingresaron en el año ¢56 millones de colones, que representan una ejecución de 13%.

El comportamiento de estas partidas es muy variable: en el caso de las devoluciones temporales, tanto parciales como totales de bonos, 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

De Empresas Públicas No Financieras

Recursos por un monto de ¢290 millones de colones correspondientes a Lotería Instantánea asignados por la Junta de Protección Social, comunicados mediante oficio JPS-GG-GAF-CP-1095-2021 del 22 de diciembre del 2021 y de los cuales no ingresaron recursos en el primer semestre del 2022 normalmente estos recursos ingresan en el segundo semestre del año.

De Instituciones Públicas Financieras

Corresponden a los rendimientos de los recursos FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas, en este caso las Instituciones Públicas Financieras, 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 del 2022 las instituciones del sector transfirieron ¢0.3 millones de colones por este concepto, lo que representa una ejecución de 6%, de acuerdo al presupuesto aprobado por un monto de ¢5 millones de colones.

Transferencias de Capital

De Gobierno Central Ministerio de Hacienda

Recursos asignados para el período económico 2022 mediante Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República, según las siguientes partidas de transferencias de Capital:

- Ley 8688 Impuesto Solidario por €649 millones de colones, partida presupuestaria Ministerio de Vivienda (MIVAH) comunicada mediante Ley 10103 Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el ejercicio económico 2022, Alcance Nº249 a La Gaceta Nº 235 del 7 de diciembre de 2021. Los recursos no ingresaron a la cuenta de Caja Única del Estado en el primer semestre del año, normalmente estos recursos ingresan en el segundo semestre del año.
- Esta partida corresponde recursos Hacienda para proyectos de Bono Colectivo por €1,291 millones de colones, incorporados en la Ley Nº 10103 Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el ejercicio económico 2022, Alcance Nº249 a La Gaceta Nº 235 del 7 de diciembre de 2021. En el primer semestre del 2022 no ingresaron recursos por este concepto, normalmente estos recursos ingresan en el segundo semestre del año.

De Ministerio de Trabajo

Esta partida corresponde al presupuesto ordinario aprobado por el FODESAF para trámite del Bono Familiar de Vivienda, comunicado mediante oficio MTSS-DMT-OF-1168-2020 y MTSS-DMT-OF-1353-2021 del 22 de diciembre del 2021, por un monto total de €96,487 millones de colones. Al cierre de junio 2022 ingresaron €48,244 millones de colones, para un cumplimiento del 50% con respecto al presupuesto aprobado por la CGR y FODESAF.

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 del 2022 el Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo (INVU) transfirió €1 millón de colones por este concepto para una ejecución de 17%, el presupuesto aprobado es de €6 millones de colones.

De Instituciones del Sector Privado

Estas partidas 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. Las entidades del sector privado transfirieron rendimientos por €33 millones de colones, lo cual representa un 40% de ejecución al cierre de junio 2022, el presupuesto aprobado es de €82 millones de colones.

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 2021, por un total de €102,857 millones de colones, los cuales corresponden a Compromisos del 2021.

Análisis de las partidas más relevantes de Ingresos del FONAVI

Venta de Otros Bienes

En el primer semestre de 2022 se registraron ingresos por €62 millones de colones, asociados principalmente a la recuperación del Proyecto El Portillo.

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°2, al cierre de junio 2022 esta partida registra una leve subejecución de €6,7 millones de colones; al respecto, a pesar de que durante la mayor parte del I semestre de 2022 los saldos reales de la Cartera de Crédito alcanzaron sumas superiores a las esperadas, los ingresos financieros han resultado inferiores a lo previsto en función una tasa de interés activa por debajo de lo proyectado por ajustes en los niveles de las tasas de interés de mercado. Según se observa, la Tasa Básica Pasiva (TBP) se mantuvo durante todo el semestre en niveles inferiores a la tasa proyectada de 3.10%, salvo en el mes de junio de 2022 que mostró un valor levemente superior del 3.12%.

Cuadro N° 2

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/22	605.86	592.19	(13.67)	152,972.94	155,222.72	2,249.78	3.10%	2.90%
feb/22	601.69	587.35	(14.34)	152,651.78	157,286.08	4,634.30	3.10%	3.05%
mar/22	596.70	604.53	7.83	154,825.63	158,705.98	3,880.35	3.10%	3.05%
abr/22	593.14	614.34	21.20	154,994.34	157,354.97	2,360.63	3.10%	2.95%
may/22	602.95	605.64	2.69	156,640.27	155,983.37	(656.90)	3.10%	2.90%
jun/22	604.55	594.14	(10.41)	157,275.63	157,104.04	(171.59)	3.10%	3.12%
Totales	3,604.89	3,598.19	(6.70)					

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 estos activos, equivalente a la estimación de TBP más un margen que puede ser positivo o negativo en función del plazo de la inversión.

La sobre ejecución observada por ₡9.99 millones de colones se relaciona fundamentalmente con una mayor disponibilidad de recursos en la cuenta platino, a partir de lo cual se han generado ingresos por intereses superiores a lo estimado.

Cuadro N° 3
Intereses sobre Títulos de Empresas Públicas Financieras
- en millones de colones -

Periodo	Intereses Estimados	Intereses Ganados	Diferencia
ene/22	4.65	4.12	-0.53
feb/22	4.48	4.94	0.46
mar/22	5.93	7.09	1.16
abr/22	3.59	9.50	5.91
may/22	6.13	8.04	1.91
jun/22	9.63	10.71	1.08
TOTALES	34.41	44.40	9.99

Primas del Fondo Garantías

El monto de las primas canceladas por parte de las Entidades Mutualistas al 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 2021 más un incremento del 4%; no obstante, durante el primer semestre de 2022 los aportes mensuales de las Entidades han superado a los estimados, producto principalmente de un incremento en los saldos de captación por encima de lo proyectado.

Cuadro N° 4
Aporte de Primas al Fondo Garantías
-en millones de colones-

Periodo	Aporte Proyectado	Aporte Real	Diferencia
ene/22	177.00	190.05	13.05
feb/22	177.00	192.09	15.09
mar/22	177.00	187.63	10.63
abr/22	177.00	188.85	11.85
may/22	177.00	192.19	15.19
Jun/22	177.00	194.45	17.45
TOTALES	1,062.00	1,145.26	83.26

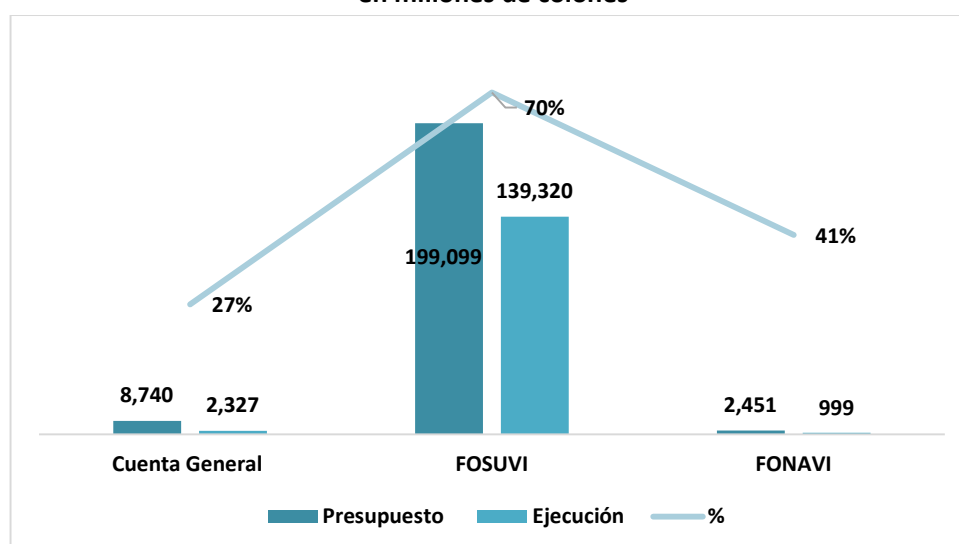
Comentarios generales sobre la ejecución presupuestaria de Egresos

El total presupuestado para el período 2022 asciende a ₡210,290 millones de colones, los cuales están asignados a partidas de egresos, (Gastos Corrientes, Bienes Duraderos y Transferencias), del 01 de Enero al 30 de Junio se ejecutó la suma de ₡142,646 millones de colones, que representa en términos porcentuales un egreso del 68%, restando por ejecutar un monto por ₡67,644 millones de colones equivalente a un 32%.

De la ejecución semestral por el monto de ₡142,646 millones de colones, considera el monto ₡93,914 millones de colones de compromisos de desembolsos de la Dirección FOSUVI que equivale a un 66% de los egresos del semestre y ₡48,732 millones de colones correspondiente al 34% de los egresos efectivos reales.

Se presenta el detalle de egresos por fuente de fondos según el Gráfico N°2.

Gráfico N°2
Presupuesto y Ejecución Egresos 2022
en millones de colones



En cuanto a la partida de Egresos totales, los mismos se presentan en el cuadro N°5:

Cuadro N°5
Presupuesto Egresos 2022
Por Partida Presupuestaria
en millones de colones

Partida	Presupuesto	%	Ejecución	%
Remuneraciones	4,336	2%	1,807	42%
Servicios	2,070	1%	361	17%
Materiales y Suministros	65	0%	9	13%
Intereses y Comisiones	2,418	1%	985	41%
Bienes Duraderos	2,145	1%	127	6%
Transferencias Corrientes	4,985	2%	3,506	70%
Transferencias de Capital	194,270	92%	135,852	70%
Total	210,290	100%	142,646	68%

Análisis de las partidas más relevantes de Egresos de Cuenta General

En relación con la ejecución de los egresos administrativos, el presupuesto semestral asciende ¢4,629 millones de colones y la ejecución para este periodo fue de ¢2,327 millones de colones, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 50%, es decir se da una ejecución de acuerdo a lo presupuestado.

Durante el semestre del año 2022 se ejecutó la suma de ¢1,807 millones de colones y el total de las partidas del grupo remuneraciones fue de ¢2,477 millones de colones, lo que representa el 74%, 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 semestre de ¢1,019 millones de colones y se ejecutó la suma de ¢347 millones de colones, que en términos porcentuales representa un 34%, lo cual es una ejecución muy baja y que obedece a partidas con una asignación presupuestaria importante, tales como Alquiler de Equipo de Cómputo, Servicio de Telecomunicaciones, Servicios de Tecnologías de Información, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Otros Servicios de Gestión y Apoyo, Actividades de Capacitación, y Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo y Sistemas mostraron una subejecución importante.

En el grupo de Materiales y Suministros, para el semestre del 01 de enero al 30 de junio se ejecutó el monto ¢9 millones de colones y el presupuesto disponible para el periodo era de ¢32 millones de colones, equivalente a una ejecución del 28%, se debe a que el comportamiento del gasto de estas partidas ha sido bajo en relación a lo presupuestado por las Unidades Ejecutoras.

Durante el primer semestre del 2022, la partida Transferencias Corrientes ejecutó la suma de ¢37 millones de colones y cuenta con un presupuesto para el semestre de ¢78 millones de colones, lo que porcentualmente equivale a 47% dentro de las partidas más importantes que se ejecutaron fueron el pago de la comisión del 3% de la participación de las utilidades para la Comisión Nacional de Emergencias cuyo monto fue de ¢26 millones de colones, además se canceló por concepto de liquidaciones labores el monto de ¢8 millones de colones, en la partida de Vacaciones.

Para el grupo de las partidas de bienes duraderos el presupuesto total asignado para el año 2022, equivale a un monto de ¢2,145 millones de colones y la ejecución para este semestre fue de ¢127 millones de colones, es decir se ha ejecutado un 6% del monto total estimado para esta partida.

Para este semestre se presenta una subejecución presupuestaria en partidas como Equipo y mobiliario de oficina, Equipo y programas de cómputo así como Bienes Intangibles, se espera que para el segundo semestre se ejecute lo presupuestado.

Se contempla el monto de ¢1,280 millones de colones por licenciamiento del proyecto Optimus, el cual se espera que se inicie su ejecución en el semestre del año.

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 ₡4,829 millones de colones, sobre la base de efectivo se transfirieron ₡988 millones de colones durante el primer semestre del 2022, para una ejecución de 20%. Sobre la base de devengado se ejecutaron ₡2,481 millones de colones durante el primer semestre del 2022, para una ejecución de 51%. 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 2022 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.

Durante el ejercicio económico 2022, con corte al 30 de junio la ejecución base efectivo fue de ₡44,231 millones de colones, que representan un 23%. La ejecución base devengado fue de ₡135,852 millones de colones, que representan un 70%.

BFV Pendiente de Pago

Esta partida corresponde a cancelación de operaciones pendientes de liquidar o cuentas por pagar, 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 ₡1,187 millones de colones (₡521 millones de colones del año 2022 y ₡666 millones de colones provenientes del período anterior) y al cierre del primer semestre del 2022 fueron transferidos solamente ₡136 millones de colones pertenecientes al año 2022, para una ejecución de 26% y ₡51 millones de colones de compromisos 2021, para una ejecución del 8%.

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 ₡4,265 millones de colones y durante el periodo de enero a junio, se transfirieron a la Cuenta General el monto de ₡1,790 millones de colones, que en términos porcentuales equivale a un 42%, estos recursos son utilizados para cubrir parte de los gastos administrativos totales del Banco.

Análisis de las partidas más relevantes de Egresos del FONAVI

Comisiones por Gastos Administrativos

La estimación de este rubro se realizó considerando la metodología vigente para la determinación de los réditos que serían trasladados mensualmente del FONAVI a la Cuenta General para cubrir los gastos administrativos del BANHVI. En este sentido, se estimaron traslados mensuales del 20% sobre las utilidades generadas por el FONAVI.

Al respecto, durante el primer semestre de 2022 los montos de los réditos trasladados por el FONAVI a la Cuenta General resultaron superiores a lo estimado, salvo el mes de enero 2022; este comportamiento se relaciona principalmente con la obtención de rendimientos sobre el portafolio de inversiones por encima de lo estimado, así como por menores gastos financieros por concepto de captaciones a partir de la negociación de condiciones de tasa de interés más favorables de lo previsto.

Cuadro N° 6
Réditos Traslados a Cuenta General
- en millones de colones-

Periodo	Réditos Proyectados	Réditos Trasladados	Diferencia
ene/22	87.21	87.08	(0.13)
feb/22	85.06	87.67	2.61
mar/22	84.47	87.15	2.68
abr/22	83.78	88.28	4.50
may/22	83.28	93.95	10.67
Jun/22	84.66	95.17	10.51
TOTALES	508.46	539.30	30.84

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.

A junio de 2022, esta partida presupuestaria presenta una subejecución de €6.39 millones de colones, que se explica por la negociación de condiciones de tasas de interés más favorables de lo esperado en las operaciones de captación, siendo que durante todo el semestre el saldo de las captaciones resultó superior al estimado, por una suma que como promedio mensual se aproxima a los €2,900 millones de colones.

Cuadro N° 7
Intereses sobre Títulos Valores
- en millones de colones -

Periodo	Intereses Proyectados	Intereses Reales	Diferencia	Saldo Proyectado	Saldo Real
ene/22	46.32	46.32	0.00	51,090.00	53,390.00
feb/22	43.85	43.85	0.00	51,090.00	54,390.00
mar/22	483.45	483.45	0.00	52,090.00	59,390.00
abr/22	90.05	90.05	0.00	55,090.00	56,390.00
may/22	196.89	214.87	17.98	55,090.00	56,390.00
Jun/22	131.24	106.86	(24.38)	54,090.00	55,890.00
TOTALES	991.80	985.40	(6.40)		

Comisiones, Honorarios y Otros Gastos

Esta partida se presupuestó considerando la tarifa mínima pactada con el Fiduciario MUCAP como parte del costo del servicio de administración fiduciaria, así como el pago de comisión a Grupo Mutual Alajuela La Vivienda en calidad de Fiduciario por la administración del Proyecto El Portillo y otros pagos asociados a recuperaciones extraordinarias.

Al cierre del primer semestre se ha ejecutado el pago al Fiduciario MUCAP según las condiciones contractuales que implica el pago de una comisión mensual de ₡1.7 millones de colones y adicionalmente, el pago de comisión Grupo Mutual Alajuela La Vivienda por la administración del Proyecto El Portillo, según se había considerado en la formulación del presupuesto 2022.

Cuadro N° 8
Comisiones por administración fiduciaria
-en millones de colones-

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/22	1.70	1.70	0.00
feb/22	1.70	1.70	0.00
mar/22	1.70	1.70	0.00
abr/22	1.70	1.70	0.00
may/22	1.70	1.70	0.00
Jun/22	2.54	2.54	0.00
TOTALES	11.04	11.04	0.00

Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales

Esta partida se presupuesta para cubrir el costo del servicio de registro de programas y series de emisiones y el pago del ISIN correspondiente ante la Bolsa Nacional de Valores; adicionalmente, incluye los montos asociados a los pagos de comisiones bancarias del BCR y BCCR con el supuesto de un monto global.

La subejecución corresponde a que los montos reales por concepto de comisiones bancarias fueron levemente inferiores a los montos presupuestados principalmente por cantidad de movimientos bancarios y tipo de cambio de conversión a colones.

Cuadro N° 9
Servicios de transferencia electrónica de información
-en millones de colones-

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/22	0.05	0.00	(0.05)
feb/22	0.05	0.00	(0.05)
mar/22	0.12	0.11	(0.01)
abr/22	0.12	0.21	0.09
may/22	0.05	0.00	(0.05)
Jun/22	0.10	0.10	0.00
TOTALES	0.49	0.42	(0.07)

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 denominada Patron Clear para el periodo 2022. El costo mensual de este servicio es de \$500.00, por lo que la proyección anual incluyó las mensualidades al tipo de cambio de ₡650.00 x 1\$ más el 13% por concepto de IVA.

Los pagos efectuados durante todo el primer semestre 2022 se realizan al tipo de cambio utilizado en la formulación del presupuesto ₡650 x \$1, salvo en los meses de enero y febrero 2022 en los que se utilizó el tipo de cambio vigente a la fecha de la cancelación y que justifica la subejecución de ₡0.02 millones.

Cuadro N° 10
Servicios de transferencia electrónica de información
-en millones de colones-

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/22	0.37	0.36	(0.01)
feb/22	0.37	0.36	(0.01)
mar/22	0.37	0.37	0.00
abr/22	0.37	0.37	0.00
may/22	0.37	0.37	0.00
Jun/22	0.37	0.37	0.00
TOTALES	2.22	2.20	(0.02)

Detalle de partidas de Remuneraciones

Detalle de Plaza para Cargo Fijos y Servicios Especiales

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

AREA RECURSOS HUMANOS

ESCALA SALARIAL

(los salarios se mantienen de acuerdo con el Decreto #42121 - MTSS - MIDEPLAN/ Acuerdo #12 J.D)

Nº PUESTOS	CANTIDAD DE CLASES	CATEGORIA	NOMBRE DEL PUESTO	SALARIO BASE
1	1	1	AUXILIAR DE OFICINA 1	281,696.11
4	2	2	AUXILIAR DE OFICINA 2	356,342.85
3	3	3	AUXILIAR DE OFICINA 3	396,393.86
1	4	4	ASISTENTE 1	457,800.65
1	5		SECRETARIA EJECUTIVA 1	457,800.65
7	6	5	ASISTENTE 2	559,721.31
13	7		SECRETARIA EJECUTIVA 2	559,721.31
4	8	6	ASISTENTE 3	581,016.49
1	9		SECRETARIA DE GERENCIA	581,016.49
5	10	7	OFICIAL 1	655,038.58
14	11	8	OFICIAL 2	882,552.65
7	12	9	OFICIAL 3	961,015.05
25	13	10	OFICIAL 4	1,039,262.13
1	14	10	PROFESIONAL EN ELECTRÓNICA	1,039,262.13
8	15	11	ANALISTA DE SISTEMAS	1,272,062.38
1	16		OFICIAL DE RIESGOS	1,272,062.38
2	17		OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	1,272,062.38
1	18		JEFE SECRETARIA JUNTA DIRECTIVA	1,272,062.38
1	19		MEDICO DE EMPRESA	636,031.19
17	20		OFICIAL 5	1,272,062.38
6	21	12	JEFE DEPARTAMENTO	1,496,879.52
4	22	13	DIRECTOR GENERAL	1,717,967.52
1	23		ASESOR LEGAL	1,717,967.52
2	24		ASESOR DE GERENCIA	1,717,967.52
1	25		JEFE DEPARTAMENTO TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	1,717,967.52
1	26		ASISTENTE DE GERENCIA	1,717,967.52
1	27	14	AUDITOR	2,206,920.63
1	28	15	SUBGERENTE FINANCIERO	3,510,000.00
1	29	15	SUBGERENTE DE OPERACIONES	3,510,000.00
1	30	16	GERENTE GENERAL	5,400,000.00
SERVICIOS ESPECIALES				
2		11	SERVICIOS ESPECIALES TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	1,272,062.38
1		11	SERVICIOS ESPECIALES DEPARTAMENTO TÉCNICO	1,272,062.38
139			TOTAL PUESTOS	

Detalle de dietas que se cancelan en la institución especificando la base legal, el o los órganos cuyos miembros son acreedores de ese reconocimiento, cantidad de miembros a los que se les hace el pago y de las sesiones mensuales remuneradas.

Artículo 13.- Ley del SFNV:

“La Junta Directiva del Banco estará integrada por **siete** miembros designados por el Consejo de Gobierno,...”

Artículo 21.- Ley del SFNV:

“La Junta Directiva deberá reunirse en sesión ordinaria una vez por semana, en el lugar, el día y la hora que ella misma determine, y en sesión extraordinaria las veces que sea convocada por el presidente de la Junta, por el Gerente General o por tres miembros de la Junta.

Artículo 23.- Ley del SFNV:

Por cada sesión a la que asistan, los miembros de la Junta Directiva tendrán derecho a devengar una dieta por una suma igual a la establecida por los Bancos del Estado, con un máximo de ocho sesiones mensuales pagadas, como única remuneración que podrán percibir por el desempeño de sus funciones como directores.

Desglose de los Incentivos Salariales

1.-Desglose de los incentivos salariales que se reconocen en la institución

Salario Base

Prohibición 65%

Prohibición 30% (Licenciatura)

Prohibición 15% (Bachiller)

Dedicación Exclusiva 55%

Dedicación Exclusiva 25%(Licenciatura)

Dedicación Exclusiva 10% (Bachiller)

Anualidades en el Banco monto nominal fijo (1.94% o 2.54%)

2.-Con su respectiva base legal y justificación:

Salario Base (incrementado según aumento de ley semestral)

Prohibición 65% (Ley de Control Interno)

Prohibición 30% y 15 % (Ley 9635 Fortalecimientos de las Finanzas Públicas)

Dedicación Exclusiva 55% (Reglamento Dedicación Exclusiva aprobado por JD sesión 72-2006)

Dedicación 25% y 10 % (Ley 9635 Fortalecimientos de las Finanzas Públicas)

Anualidades en el Baco monto nominal fijo (Ley 9635 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas)

3.-Puestos para los que rige:

Salario Base y Anualidades en el Banco:

Analista de Sistemas

Asesor Legal

Asesores de Gerencia

Asistente 1

Asistente 2

Asistente 3

Asistente de Gerencia

Auditor Interno

Auxiliar de Oficina 1

Auxiliar de Oficina 2

Auxiliar de Oficina 3

Director General

Jefe de Departamento

Jefe Secretaria Junta Directiva

Medico de Empresa

Oficial 1

Oficial 2

Oficial 3

Oficial 4

Oficial 5

Oficial de Cumplimiento

Oficial de Cumplimiento Normativo

Oficial de Riesgos

Profesional en Electrónica

Secretaria de Gerencia

Secretaria Ejecutiva 1

Secretaria Ejecutiva 2

Excepción de anualidades al Gerente General (art. 23 Estatuto de Personal y Acuerdo 3, Sesión 47-2019 de Junta Directiva) Excepción de anualidades a los Subgerentes (Acuerdo 11, Sesión 51-2020 de Junta Directiva)

4.-Prohibición 65%; 30% y 15%:

Oficial 4 (Auditoria)

Auditor Interno

Gerente General

Subgerente Operaciones

Subgerente Financiero

Director General (Dirección Administrativa)

Oficial 3 (Proveeduría-Auditoria)

5.-Dedicación Exclusiva 55%; 25% y 10%:

Director General

Asistente Gerencia

Asesor Legal

Jefe Departamento Tecnología de Información

Detalle de Transferencias de Ingresos

**DETALLE DE LAS TRANSFERENCIAS DE INGRESOS RECIBIDAS DURANTE EL I SEMESTRE
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022**

monto en colones		
ENTIDAD	MONTO	FINALIDAD
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	307,435.01	
Del Sector Público	307,435.01	
De Instituciones Públicas Financieras	307,435.01	
Banco de Costa Rica	307,435.01	Son los rendimientos recibidos, sobre los recursos FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas, tanto las de carácter público como privado, en el período que los mismos están pendientes de girar a los beneficiarios o a las empresas desarrolladoras de los proyectos tramitados al amparo del Artículo 59, conforme a lo establecido en la Sección II, artículo N° 66 del Reglamento de Operaciones del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	48,277,415,026.27	
Del Sector Público	48,244,533,512.32	
Del Gobierno Central	48,243,552,500.23	
Ministerio de Trabajo	48,243,552,500.23	Fondos recibidos del FODESAF para el trámite de Bonos Familiares de Vivienda en todas sus modalidades, conforme a lo establecido en el Capítulo II, artículo N° 47, de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.
Públicas Financieras	981,012.09	
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	981,012.09	Fondos recibidos del FODESAF para el trámite de Bonos Familiares de Vivienda en todas sus modalidades, conforme a lo establecido en el Capítulo II, artículo N° 47, de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.
Del Sector Privado	32,881,513.95	
De Entidades Privadas Sin Fines de Lucro	11,934,655.80	
ASEDEMASA	600,096.60	Son los rendimientos recibidos, sobre los recursos FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas, tanto las de carácter público como privado, en el período que los mismos están pendientes de girar a los beneficiarios o a las empresas desarrolladoras de los proyectos tramitados al amparo del Artículo 59, conforme a lo establecido en la Sección II, artículo N° 66 del Reglamento de Operaciones del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.
ASECCSS	1,531.58	
ASEMINA	9,170.22	
ASEPANDUIT	407,960.92	
Coopenae R.L.	2,079,295.62	
Coocique R.L.	2,954,826.16	
Coopetallanza R.L.	713,263.66	
Coopeservidores R.L.	1,866,775.13	
Coope-San Marcos R.L.	31,185.76	
Coopeande R.L.	1,567,946.50	
Coopeuna R.L.	981,551.13	
Coope-Caja R.L.	362,662.73	
Coopemep R.L.	72,730.30	
Coopesparta R.L.	247,068.46	
Credecoop R.L.	38,591.03	
De Empresas Privadas	20,946,858.15	
Grupo Mutua Alajuela - La Vivienda	4,223,828.28	
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	13,664,513.16	
Fundación Costa Rica - Canadá	2,442,553.49	
BAC San José	615,963.22	
TOTAL DE TRANSFERENCIAS	48,277,722,461.28	

Detalle de Transferencias de Egresos

**DETALLE DE LAS TRANSFERENCIAS DE EGRESOS GIRADAS DURANTE EL I SEMESTRE
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
monto en colones**

Entidad	Monto	Finalidad
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	3,497,725,266.09	
TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	315,848,982.17	
Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	26,197,275.00	
Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	26,197,275.00	De conformidad con el Artículo 46 de la Ley N° 8488, Ley de Emergencias y Prevención de Riesgos
Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	289,651,707.17	
Banco Popular y Desarrollo Comunal	54,948,094.51	Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.
Banco Nacional de Costa Rica	13,308,710.60	
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	156,154,860.81	
Banco de Costa Rica	62,353,848.55	
Banco Central de Costa Rica	2,886,192.69	Traslado de fondos para el pago correspondiente a la contribución obligatoria, al presupuesto de la SUGEF y el CONASSIF
TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	942,243,274.80	
Transferencias corrientes a asociaciones	53,681,641.18	
ASEDEMASA	42,916,289.38	Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.
ASECCSS	254,408.20	
ASEMINA	441,943.00	
ASEPANDUIT	10,069,000.60	
Transferencias corrientes a cooperativas	888,561,633.62	
Coopenae RL	319,202,426.60	
Coocique RL	217,499,155.37	
Coopealianza RL	98,809,959.56	
Coopeeservidores RL	63,619,256.13	
Coope-San Marcos RL	6,433,655.00	
Coopeacosta RL	0.00	
Coopeande RL	48,561,900.39	
Coopeuna RL	43,280,425.66	
Coope-Caja	53,075,422.70	
Coope-Mep RL	5,178,857.80	
Coopeesparta RL	30,183,940.27	
Credecoop RL	1,568,373.34	
Coope Grecia RL	1,148,260.80	
TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	2,239,633,009.12	
Transferencias corrientes a empresas privadas	2,239,633,009.12	
Grupo Mutua Alajuela - La Vivienda	857,903,818.98	
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	700,456,218.77	
Fundación Costa Rica - Canadá	665,093,982.91	
BAC San José	16,178,988.46	
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	135,851,521,366.31	
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	10,674,212,972.02	
Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	10,674,212,972.02	
Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,414,709,716.59	
Banco Nacional de Costa Rica	97,663,000.99	
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	5,635,922,169.14	
Banco de Costa Rica	2,525,918,085.30	
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	35,071,845,899.01	
Transferencias de capital a asociaciones	2,233,724,859.02	
ASEDEMASA	1,755,221,858.03	Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad.
ASECCSS	6,317,000.99	
ASEMINA	19,555,000.00	
ASEPANDUIT	452,631,000.00	
Transferencias de capital a cooperativas	32,838,121,039.99	
Coopenae RL	8,988,434,475.40	
Coocique RL	9,648,607,182.34	
Coopealianza RL	3,874,418,588.01	
Coopeeservidores RL	2,845,217,143.34	
Coope-San Marcos RL	41,715,000.00	
Coopeande RL	2,112,566,654.34	
Coopeuna RL	1,820,480,945.42	
Coope-Caja	2,116,995,031.00	
Coope-Mep RL	206,331,000.00	
Coopeesparta RL	1,074,074,628.76	
Credecoop RL	58,472,391.37	
Coope Grecia RL	50,808,000.00	
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	90,105,462,495.29	
Transferencias de capital a empresas privadas	90,105,462,495.29	
Grupo Mutua Alajuela - La Vivienda	32,057,529,606.26	
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	28,260,684,683.16	
Fundación Costa Rica - Canadá	29,073,267,850.98	
BAC San José	713,980,354.89	

Identificación de necesidades de ajustes, ya sea nivel de presupuestación o de ejecución obtenida como resultado de las fases de control y evaluación presupuestaria

Durante el periodo Enero - Junio se elaboraron cuatro documentos presupuestario como parte de las necesidades de ajustes:

La **Modificación Presupuestaria N°1**, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2022, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio N° DFOE-CIU-0552 del 15 de diciembre de 2021, ajustes necesarios para dar contenido a la cancelación de erogaciones pendientes del año 2021, compromisos de carácter normativo o de continuidad de negocio, ajuste por variación en el Tipo de Cambio de referencia aprobado inicialmente para el Presupuesto y la restitución parcial de sumas improbadas por la CGR en la aprobación del Presupuesto 2022, principalmente:

- **Servicios**
Aumento de partida para hacer frente a compromisos de pago de diferentes procesos de contratación de servicios, se ajusta el tipo de cambio de la formulación presupuestaria de ₡633.51 a ₡650 colones por cada dólar.
- **Materiales y Suministros**
Aumento de partida para ajustar el tipo de cambio de la formulación presupuestaria de ₡633.51 a ₡650 colones por cada dólar.
- **Bienes Duraderos**
Aumento de partida para hacer frente a compromisos de pago de diferentes procesos de contratación de Bienes Duraderos, se ajusta el tipo de cambio de la formulación presupuestaria de ₡633.51 a ₡650 colones por cada dólar.
- **Transferencias Corrientes**
Aumento de partida para ajustar el tipo de cambio de la formulación presupuestaria de ₡633.51 a ₡650 colones por cada dólar.

La **Modificación Presupuestaria Administrativa N° 1**, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2022, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio N° DFOE-CIU-0552 del 15 de diciembre de 2021, ajustes necesarios para dar contenido a la cancelación de erogaciones pendientes del año 2021, compromisos de carácter normativo o de continuidad de negocio, ajuste por variación en el Tipo de Cambio de referencia aprobado inicialmente para el Presupuesto, principalmente:

- **Remuneraciones**
Aumento de partida para hacer frente a compromisos de pago de tiempo extraordinario de la Dirección FOSUVI.
- **Servicios**
Aumento de partida para incorporar recursos para hacer frente a compromisos adquiridos y a nuevos requerimientos como Auditoría Operativa de los Proyectos de Vivienda Financiados,

solicitados por la Gerencia General y ajustar el tipo de cambio de la formulación presupuestaria de ¢633.51 a ¢650 colones por cada dólar.

- **Bienes Duraderos**

Aumento de partida para incorporar recursos para hacer frente a compromisos adquiridos por la Dirección Administrativa y Auditoría Interna .

La **Modificación Presupuestaria Administrativa Nº 2**, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2022, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio Nº DFOE-CIU-0552 del 15 de diciembre de 2021, ajustes necesarios para dar contenido a compromisos de carácter normativo o de continuidad de negocio, ajuste por variación en el Tipo de Cambio de referencia aprobado inicialmente para el Presupuesto, principalmente:

- **Remuneraciones**

Aumento de partida para hacer frente a compromisos de pago de tiempo extraordinario de la Gerencia General.

- **Servicios**

Aumento de partida para incorporar recursos para hacer frente a compromisos adquiridos y a nuevos requerimientos como Apoyo en la Implementación del Plan de Acción del Acuerdo SUGEF 14-17, solicitados por el Departamento de Tecnología de Información, además se ajusta el tipo de cambio de la formulación presupuestaria de ¢650 a ¢700 colones por cada dólar, del Director Externo del Proyecto Optimus y del Departamento de Tecnología de Información.

- **Materiales y Suministros**

Aumento de partida para incorporar recursos para hacer frente a compromisos adquiridos por la Dirección Administrativa y ajustar el tipo de cambio de la formulación presupuestaria de ¢650 a ¢700 colones por cada dólar.

- **Bienes Duraderos**

Aumento de partida para ajustar el tipo de cambio de la formulación presupuestaria de ¢650 a ¢700 colones por cada dólar.

El **Presupuesto Extraordinario Nº 1**, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2022, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio DFOE-CIU-033 del 13 de Junio de 2022, varios ajustes en las partidas de ingresos y en las de egresos, para el ejercicio económico 2022, según detalle:

• **Nuevos ingresos de Cuenta General**

Para su aplicación en:

Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	¢ 71.0mm
Superávit Específico	¢ 397.6mm

Banco Hipotecario de la Vivienda

Para su aplicación en:

Incorporación de Egresos de los diferentes programas	
Egresos Programa I, Programa III y Programa IV	¢ 71.0mm
Proyecto Optimus y Consultoría para el desarrollo del SFNV	¢ 397.6mm

- **Nuevos ingresos del FOSUVI**

○ Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	¢ 622.9mm
○ Otros ingresos varios no específicos	¢1,073.7mm
○ Junta de Protección Social	¢ 289.8mm
○ Transferencias corrientes de Instituciones Públicas Financieras	¢ 11.1mm
○ Ministerio de Hacienda	
▪ Recursos Impuesto Solidario	¢ 649.3mm
▪ Recursos Bono Colectivo	¢ 1,291.0mm
○ Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	¢ 1,490.4mm
○ Transferencias de capital del Sector Privado (Cooperativas y Mutuales)	¢ 81.9mm
○ Superávit Específico	¢12,178.9mm

Para su aplicación en:

- Desembolsos / Compromisos de BFV	
○ BFV – Bono Vivienda	¢17,685.8mm
○ Comisión Entidades Autorizadas	¢ 3,4mm

Los ajustes presupuestarios corresponden a la incorporación de los recursos asignados vía Presupuesto Nacional de la República 2022 y los saldos disponibles al cierre del periodo 2021 para su asignación, compromiso y desembolso en el periodo 2022 y siguientes según la operativa propia del Fondo de Subsidios para la Vivienda.

**Estados Financieros que la institución debe de emitir de acuerdo con la normativa contable que le
rige con corte al 30 de junio**

Banco Hipotecario de la Vivienda
Estado de Resultados Antes de Cierre (SICVECA)

Del: 01/06/2022 al: 30/06/2022

05/07/2022

10:31:19 AM

Cta.	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	3,953,126,378.16
41000000	GASTOS FINANCIEROS	1,005,691,651.03
(a)	RESULTADO FINANCIERO BRUTO	2,947,434,727.13
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	64,182,257.31
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	25,953,267.70
(b)	RESULTADO FINANCIERO NETO	2,985,663,716.74
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,851,187,214.61
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	29,759,516.65
(c)	RESULTADO OPERATIVO BRUTO	4,807,091,414.70
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,274,522,072.27
(d)	RESULTADO OPER. ANTES DE IMP. Y PART.	2,532,569,342.43
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	9,958,496.00
(h)	RESULTADO NETO DEL PERIODO	2,522,610,846.43

Banco Hipotecario de la Vivienda
Balance de Situación Antes de Cierre (SICVECA)

Del: 01/06/2022 al: 30/06/2022

05/07/2022
10:32:20 AM

ACTIVO

110	DISPONIBILIDADES	4,390,300,477.86
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	15,496,163,322.13
130	CARTERA DE CRÉDITOS	153,862,427,226.46
131	CREDITOS VIGENTES	157,104,039,602.60
132	CREDITOS VENCIDOS	0.00
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	0.00
134	CREDITOS RESTRINGIDOS	0.00
136	COSTOS DIRECTOS INCREMENTALES ASOCIADOS A CRÉDITOS	0.00
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1,472,047,865.51
138	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	620,310,627.66
139	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	(2,389,875,138.29)
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	266,723,816.96
150	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,008.00
160	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	177,707,797.00
170	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,813,087,464.92
180	OTROS ACTIVOS	295,821,272.90
	TOTAL ACTIVO	177,302,252,386.23

PASIVO

210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0.00
220	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	0.00
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	56,282,621,293.88
240	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	723,440,515.94
250	OTROS PASIVOS	0.00
290	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	0.00
	TOTAL PASIVO	57,006,061,809.82

PATRIMONIO

310	CAPITAL SOCIAL	92,634,519,266.83
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0.00
330	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	2,643,495,286.66
340	RESERVAS	0.00
350	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	22,495,565,176.49
360	RESULTADO DEL PERIODO	0.00
380	APORTES PATRIMONIALES EN FONDOS ESPECIALES O RESERVAS ESPECIALES	0.00
	TOTAL PATRIMONIO	117,773,579,729.98

(a)	Dif entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados	2,522,610,846.43
-----	---	------------------

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	177,302,252,386.23
-------------------------------------	---------------------------

Pag 1 de 2

Usuario RANBRENES

Banco Hipotecario de la Vivienda
Balance de Situación Antes de Cierre (SICVECA)

Del: 01/06/2022 al: 30/06/2022

05/07/2022
10:32:20 AM

610 CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0.00
810 OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	1,581,492,089,973.93