

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

**INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
DE INGRESOS Y GASTOS**

II TRIMESTRE

**PRESUPUESTO ORDINARIO
2012**

COMENTARIOS

INGRESOS

El total presupuestado para el periodo 2012 asciende a ¢178.869.916.907.16 y al 30 de junio efectivamente se han recibido la suma de ¢120.733.654.449.40, que representa en términos porcentuales un ingreso del 67.50% restando por percibir un monto por ¢58.136.262.457.76 equivalente a un 32.50%.

Del total de los ingresos recibidos, ¢72.632.902.686.36 corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, que se incluyeron en el Presupuesto Ordinario del 2012.

El presupuesto total de ingresos por ¢178.869.916.907.16 se compone del presupuesto particular de las Fuentes de Fondos:

- Cuenta General ¢6.671.209.662.96 (3.73%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢8.929.825.100.00 (4.99%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢163.268.882.144.20 (91.28%)

Por su parte, el total de ingreso efectivo de recursos por ¢120.733.654.449.40, fue de:

- Cuenta General ¢2.184.862.822.88 (1.81%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢3.455.270.655.40 (2.86%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢115.093.520.971 (95.33%)

En cuanto a la ejecución particular de ingresos totales por ¢120.733.654.449.40, los mismos corresponde a:

- Intereses Sobre Valores del Gobierno Central: ¢26.434.613.41
- Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras: ¢816.341.677.48
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras: ¢94.032.706.23
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado: ¢3.386.377.205.58
- Intereses sobre Cuentas Corrientes y Otros Depósitos en Bancos Estatales: ¢100.600.79
- Primas del Fondo de Garantías: ¢611.447.504.03

- Otros Ingresos Varios No Específicos: ¢1.008.358.229.84
- Transferencias Corrientes del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda): ¢1.000.000.000.00
- Transferencias Corrientes de Órganos Desconcentrados (FODESAF): ¢40.806.452.041.73
- Transferencias Corrientes de Empresas Públicas No Financieras (Junta de Protección Social de San José): ¢166.930.049.12
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras: ¢22.209.435.40
- Transferencias Corrientes del Sector Privado: ¢162.067.699.43
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Libre: ¢240.957.800.00
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Específico: ¢72.391.944.886.36

Los ingresos por Transferencias Corrientes de Órganos Desconcentrados corresponden a los ingresos recibidos del FODESAF por un total de ¢40.932.394.377.35 los cuales son para el pago de Bonos Familiares de Vivienda.

Adicionalmente, los ingresos de Recursos de Vigencias Anteriores por, ¢45.997.267.798.09 corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, que se incluyeron en el Presupuesto Ordinario del 2012. Específicamente se incorporaron a Cuenta General ¢240.957.800.00 para dar cobertura al financiamiento de erogaciones por Bienes Duraderos y para la partida de Indemnizaciones, así como ¢45.756.309.998.09 del FOSUVI que quedaron disponibles al cierre del año anterior, pero debidamente comprometidos para el desembolso de Bono Familiar de Vivienda en diferentes modalidades.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FOSUVI

Los ingresos presupuestados para el 2012 procedentes de fuentes externas para el trámite del Bono Familiar de Vivienda son \$164,506.7 millones, que incluyen \$72.391,9 millones correspondientes a Compromisos 2011, \$79,140.7 millones del presupuesto aprobado por FODESAF, \$2,350.0 millones de Impuesto Solidario, \$624.1 millones de la Junta de Protección Social y \$10,000.0 millones de Bono Colectivo.

Los ingresos reales al cierre del primer semestre 2012 fueron de \$114,365.3 millones, lo cual representa un 69.5%. Excluyendo de estas cifras los recursos correspondientes a los Compromisos 2011 que estaban en Bancos, Cajas e Inversiones al cierre del 2011, del presupuesto de recursos nuevos para el 2012 por \$92,114.9, al cierre de junio ingresaron \$41,973.4 millones, lo cual representa un 45.6% de ejecución.

Tanto para los recursos presupuestados del 2012 como para los ingresos reales del primer semestre se generan además 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 comentarios de las partidas Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras, Otros Ingresos Varios No Específicos, Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras y Transferencias Corrientes del Sector Privado, presentadas más adelante.

1. Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras

En el primer semestre ingresaron \$610,7 millones por este concepto, lo cual equivale a un 62.5% de lo proyectado para el año, con una tasa de rendimiento promedio anual de 7.32%. El incremento de los rendimientos se debe a dos factores: por una parte se había presupuestado una tasa de interés del 6.0% y por otro lado, los recursos proyectados de Compromisos 2011 por \$45,756.3 millones en realidad cerraron en \$72,391.9 millones, la mayor parte en cuentas de Caja Única del Estado, pero cerca de \$4,000.0 millones quedaron de más en inversiones del BANHVI con respecto a la proyección utilizada para la elaboración del presupuesto 2012; no obstante, la proyección de un mayor giro de recursos por el pago de bonos y desembolsos de proyectos de vivienda, provocarían una

menor disponibilidad de recursos por invertir y por ende un decrecimiento en el nivel de ingresos por este concepto para el segundo semestre del año.

2. Otros Ingresos Varios No Específicos

Esta partida se compone de dos elementos:

- 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 2012 es de \$463.2 millones, de los cuales ingresaron en el primer semestre \$51,7 millones, que representan una ejecución de 11.2%.
- Devolución total o parcial de Bonos por parte de las Entidades Autorizadas, estos montos debe ser posteriormente reintegrados a las entidades para continuar con los desembolsos, una vez que los beneficiarios cumplan con los requisitos pendientes. Ingresando \$952,6 millones, de una proyección inicial estimada en \$1,129.1 millones, cifra que representa una ejecución de 84.4%. El incremento se debe al reintegro temporal extraordinario de dos partidas correspondientes a los proyectos San Martín y Nueva Alianza por \$344.5 y \$231.2 millones respectivamente.

La variación en la ejecución de las partidas Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financiera y Otros Ingresos Varios No Específicos no afecta significativamente el funcionamiento del programa, debido a que las mismas no son consideradas para establecer la cantidad de bonos a tramitar durante el año porque son muy variables: en el caso de la devolución de bonos para venta, las familias prefieren esperar el vencimiento de las limitaciones para poder vender sin reintegrar el subsidio y en el caso de las devoluciones parciales o totales de bono, los recursos deben ser reservados porque se reintegrarán a las Entidades una vez que las familias o desarrolladores solucionen las situaciones que dieron origen a la devolución temporal de los recursos.

3. Transferencias Corrientes del Sector Público

Ministerio de Hacienda

Recursos asignados para el período económico 2012 mediante Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República, según las siguientes partidas de transferencias de Capital:

- Ley 9019 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República 2012. Ley 8688 Impuesto Solidario por \$2,350,000,000.00, partida presupuestaria 70106 280 2310 3160 200. En el primer semestre ingresaron \$1,000.0 millones tal como se tenía presupuestado.
- Ley 9019 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República 2012. Como Colectivo por \$10,000,000,000.00, partida presupuestaria 70106 280 2310 3160 216. Recursos programados para ingresar en el segundo semestre del 2012.

FODESAF

Esta partida corresponde al presupuesto ordinario aprobado por el FODESAF para trámite del Bono Familiar de Vivienda. Al cierre del primer semestre 2012 ingresaron \$40,806.5 millones, un cumplimiento del 51.6%. Acorde con lo proyectado.

4. Transferencias Corrientes de Empresas Públicas no Financieras

Junta de Protección Social de San José

Junta de Protección Social, oficio DCP-0185 del 31/01/2012 correspondiente a Lotería Instantánea. Ingresaron \$166.9 millones para una ejecución de 26.7%.

5. Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras - Transferencias Corrientes del Sector Privado

Estas partidas corresponden a los rendimientos de los recursos FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas, tanto las de carácter público como privado, y que están

pendientes de girar a los beneficiarios o a los desarrolladores de los proyectos tramitados al amparo del Artículo 59 con líneas de financiamiento.

Las Instituciones Públicas Financieras transfirieron rendimientos por \$22.2 millones para un cumplimiento de 19.0% con respecto a lo presupuestado en el año; mientras el Sector Privado reportó \$162.1 millones en rendimientos con una ejecución de 35.6%.

6. Recursos de Vigencias Anteriores

Estos recursos corresponden a los montos que quedarían en Cuentas de Bancos, cuentas de Caja Única del Estado e Inversiones a nombre del BANHVI al 31 de diciembre de 2011, por lo que se incorporaron como Compromisos 2011 proyectados.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FONAVI

Intereses y Comisiones sobre Préstamos Concedidos a Empresas Públicas Financieras y al Sector Privado Cartera de Crédito:

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 Tasa Básica (TB) más el margen establecido contractualmente para las diversas operaciones de crédito. De conformidad con lo anterior, las variaciones en estos elementos respecto de los supuestos originales generan divergencias respecto del valor estimado en el rubro de intereses sobre cartera de crédito.

Al respecto, según se detalla en el Cuadro N° 1, la sobre ejecución de esta partida se presenta debido a que durante el primer semestre de 2012 el valor efectivo de la tasa de interés de referencia de la cartera de crédito - Tasa Básica - se ubicó por encima del valor utilizado para la proyección, con variaciones de 0.50 a 2.50 puntos porcentuales; este efecto logró compensar la diferencia en el saldo de la cartera crediticia real, que resultó inferior al proyectado. En función de lo indicado, se obtiene una sobre ejecución de \$66.22 millones, para una efectividad de la proyección realizada superior al 100%.

Cuadro No. 1
Ingresos sobre Cartera de Crédito – Fideicomisos y TB
-montos en millones de colones-

Periodo	Ingresos Estimados	Ingresos Reales	Diferencia	Saldo Proyectado	Saldo Real	Diferencia entre saldos	TBP Estimada	TBP Real 1/	Spread
ene/12	565.67	515.78	(49.89)	68,268	62,945	(5,323)	7.50%	8.00%	0.50%
feb/12	569.33	545.30	(24.03)	67,715	62,801	(4,914)	7.50%	8.75%	1.25%
mar/12	570.05	591.63	21.59	67,554	62,757	(4,797)	7.50%	9.25%	1.75%
abr/12	565.00	605.03	40.03	69,736	62,313	(7,423)	7.50%	9.25%	1.75%
may/12	563.07	606.36	43.29	69,911	61,868	(8,043)	7.50%	9.50%	2.00%
jun/12	581.07	616.31	35.23	70,732	61,421	(9,311)	7.50%	10.00%	2.50%
Totales	3,414.19	3,480.41	66.22						1.63%

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

Nota: Sector Público \$94.032.706.23, Sector Privado \$3.386.377.205.58, Total \$3.480.409.911.81.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FONAVI

Intereses y Comisiones sobre Préstamos Concedidos a Empresas Públicas Financieras y al Sector Privado Cartera de Crédito:

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 Tasa Básica (TB) más el margen establecido contractualmente para las diversas operaciones de crédito. De conformidad con lo anterior, las variaciones en estos elementos respecto de los supuestos originales generan divergencias respecto del valor estimado en el rubro de intereses sobre cartera de crédito.

Al respecto, según se detalla en el Cuadro N° 1, la sobre ejecución de esta partida se presenta debido a que durante el primer semestre de 2012 el valor efectivo de la tasa de interés de referencia de la cartera de crédito - Tasa Básica - se ubicó por encima del valor utilizado para la proyección, con variaciones de 0.50 a 2.50 puntos porcentuales; este efecto logró compensar la diferencia en el saldo de la cartera crediticia real, que resultó inferior al proyectado. En función de lo indicado, se obtiene una sobre ejecución de ₡66.22 millones, para una efectividad de la proyección realizada superior al 100%.

Cuadro No. 1
Ingresos sobre Cartera de Crédito – Fideicomisos y TB
-montos en millones de colones-

Periodo	Ingresos Estimados	Ingresos Reales	Diferencia	Saldo Proyectado	Saldo Real	Diferencia entre saldos	TBP Estimada	TBP Real 1/	Spread
ene/12	565.67	515.78	(49.89)	68,268	62,945	(5,323)	7.50%	8.00%	0.50%
feb/12	569.33	545.30	(24.03)	67,715	62,801	(4,914)	7.50%	8.75%	1.25%
mar/12	570.05	591.63	21.59	67,554	62,757	(4,797)	7.50%	9.25%	1.75%
abr/12	565.00	605.03	40.03	69,736	62,313	(7,423)	7.50%	9.25%	1.75%
may/12	563.07	606.36	43.29	69,911	61,868	(8,043)	7.50%	9.50%	2.00%
jun/12	581.07	616.31	35.23	70,732	61,421	(9,311)	7.50%	10.00%	2.50%
Totales	3,414.19	3,480.41	66.22						1.63%

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

Nota: Sector Público ₡94.032.706.23, Sector Privado ₡3.386.377.205.58, Total ₡3.480.409.911.81.

Intereses sobre Títulos Valores del Gobierno Central

La proyección de este rubro se realiza en función del saldo de la cuenta por cobrar al Ministerio de Hacienda por concepto de Asistencia Financiera a Coovivienda y de la estimación de Tasa Básica, menos un margen establecido contractualmente de 400 puntos base. En virtud de que durante el primer semestre del periodo 2012 la Tasa Básica se ubicó por encima del valor estimado, los ingresos sobre esta cuenta por cobrar presentaron una sobrejecución de ₡4.77 millones. La recuperación de esta partida tiene periodicidad bimensual.

El presupuesto estimado es por ₡93.511.300.00 y la ejecución de ₡109.692.871.15, lo que indica que han ingresado el 117.30% de los recursos.

Cuadro No. 2
Intereses Sobre Bonos y Títulos de Gobierno Central
-en millones de colones-

Periodo	Aporte Proyectado	Aporte Real	Diferencia
ene/12	-	-	-
feb/12	7.13	10.23	3.11
mar/12	-	-	-
abr/12	5.80	8.90	3.10
may/12	-	-	-
jun/12	4.35	7.30	2.95
TOTALES	21.67	26.43	4.77

Intereses sobre Títulos Valores de Empresas Públicas Financieras

La estimación de este rubro se realiza en función del saldo proyectado de inversiones y el rendimiento estimado en función del plazo de inversión, asociado a la estimación de Tasa Básica, y considerando los saldos diarios disponibles en el caso de las cuentas platino. El supuesto utilizado para la estimación de esta partida contempló un saldo mensual promedio de inversiones inferior al observado en el primer semestre del periodo 2012, producto de la reprogramación de desembolsos de crédito; como resultado se obtiene una ejecución superior a la esperada por ₡16.18 millones.

Cuadro No. 3
Intereses sobre Títulos de Empresas Públicas Financieras
-en millones de colones-

Periodo	Aporte Proyectado	Aporte Real	Diferencia
ene/12	4.14	22.81	18.67
feb/12	4.20	14.01	9.80
mar/12	5.25	13.97	8.72
abr/12	8.96	14.21	5.25
may/12	7.96	19.79	11.83
jun/12	8.18	24.90	16.72
TOTALES	93.51	109.69	16.18

Primas del Fondo Garantías

El monto de las Primas del Fondo Garantías a cancelar por parte de las Entidades Mutualistas depende, entre otros factores, del saldo de sus pasivos 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 el periodo en estudio, el monto de la captación de las Entidades Mutualistas mostró valores inferiores a los estimados, para un resultado acumulado de subejecución que asciende a ₡48.55 millones.

Cuadro No. 4
Comparación Aporte Primas Fondo Garantías
-en millones de colones-

Periodo	Aporte Proyectado	Aporte Real	Diferencia
ene/12	110.00	115.16	5.16
feb/12	110.00	110.22	0.22
mar/12	110.00	101.33	(8.67)
abr/12	110.00	95.52	(14.48)
may/12	110.00	95.88	(14.12)
jun/12	110.00	93.32	(16.68)
TOTALES	660.00	611.45	(48.55)

EGRESOS

El total presupuestado para el período 2012 asciende a ¢178.869.916.907.16, de los cuales ¢123.215.991.286.14 están asignados a partidas del gasto y ¢55.653.925.621.02 corresponden al grupo de las partida Sumas Sin Asignación Presupuestaria, y al 30 de junio efectivamente se ha ejecutado la suma de ¢33.752.460.541.48, que representa en términos porcentuales un egreso del 27.39%, restando por ejecutar un monto por ¢89.463.530.744.66 equivalente a un 72.61%.

Partiendo del supuesto de ejecución uniforme a lo largo del año, la ejecución del presupuesto para el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2012, debería ser de un 50% de gasto real, quedando un disponible por consumir para el resto del periodo del 50%.

Con base en la relación anterior, el presupuesto disponible para este periodo es de ¢61.607.995.643.07 ((¢123.215.991.286.14 (Presupuesto Total / 2)) y el gasto real para el periodo es de ¢33.752.460.541.48, resultando una ejecución real del 54.79% quedando un disponible de ¢27.855.535.101.59 equivalente al 45.21%; con este comportamiento puede interpretarse que el presupuesto durante este periodo se está ejecutando a un menor ritmo que el programado, principalmente en lo correspondiente al pago de bonos, comisiones y los gastos por el reintegro a la entidades autorizadas de bonos devueltos del Programa FOSUVI.

En cuanto a la ejecución particular de egresos totales por ¢33.752.460.541.48, los mismos corresponden a:

- Remuneraciones: ¢1.737.105.675.65
- Servicios: ¢175.963.016.71
- Materiales y Suministros: ¢22.951.430.62
- Intereses y Comisiones sobre Títulos Valores, Préstamos y Comisiones y Diferencias de Tipo de Cambio - Comisiones de Fiduciarios: ¢1.088.023.067.90
- Bienes Duraderos: ¢16.014263.16
- Transferencias Corrientes: ¢585.640.911.27
- Transferencias de Capital (Bono Familiar de Vivienda): ¢30.126.762.176.17

En relación con la ejecución de los gastos administrativos, el presupuesto anual asciende ¢4.619.048.689.27, contando con un presupuesto del gasto para el periodo enero - junio estimado de ¢2.479.686.184.18 y la ejecución para este periodo fue de ¢1.957.666.620.45, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 78.95%, es decir se da una subejecución en el periodo del 21.05%.

Para el grupo de las partidas de bienes duraderos el presupuesto total asignado para el año 2012, equivale a un monto de ¢703.277.800.00, contando con un presupuesto para el periodo enero - junio estimado de ¢231.738.900 y la ejecución para este periodo asciende a un monto de ¢16.014.263.16, es decir se ha ejecutado un 6.91% del total periodo.

La partida Sumas Libres Sin Asignación cuenta con un monto de ¢1.348.683.173.69.

Considerando la relación presupuesto total anual y gasto real acumulado, para cada grupo presupuestario, el comportamiento en términos porcentuales sería el siguiente:

Detalle	Presupuesto Ordinario 2012 en millones de colones		Gasto al 30/06/2012	Presupuesto Disponible 2012
Remuneraciones	3,393.40	1.90%	51.00%	49.00%
Servicios	963.07	0.54%	18.27%	81.73%
Materiales y Suministros	116.97	0.07%	19.62%	80.38%
Intereses y Comisiones	2,636.42	1.47%	41.27%	58.73%
Bienes Duraderos	703.48	0.39%	2.28%	97.72%
Transferencias Corrientes	2,725.60	1.52%	21.49%	78.51%
Transferencias de Capital	112,677.05	63.00%	27.00%	73.00%
Cuentas Especiales	55,653.93	31.11%	0.00%	100.00%
Total Presupuesto Ordinario	178,869.92	100.00%	18.87%	81.13%

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

Durante el periodo, los egresos más relevantes fueron:

Sueldos y Salarios del personal, incluyendo el pago del Salario Escolar correspondiente al periodo 2011, el Incremento salarial para el primer semestre del periodo 2012 a los salarios base por un monto de \$5.000.00 y las cargas sociales asociadas.

La actualización del aporte patronal a la Asociación Solidarista de Empleados de Banco Hipotecario de la Vivienda (ASOBANHVI), correspondiente a los periodos 2010 y 2011.

Pago de Gastos de Intereses por las Captaciones de Recursos.

Pago de Bonos Familiares de Vivienda el cual representa el principal componente del gasto total.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE EGRESOS DEL FOSUVI

En relación con el Programa II – Administración Operativa, el total presupuestado para el grupo Transferencias de Capital (Pago de Bonos Ordinarios, Artículo 59 y los gastos por el reintegro a las entidades autorizadas de bonos devueltos) asciende a ¢112.677.045.278.49 y se ejecutó durante el periodo de enero a junio del 2012, la suma de ¢30.126.762.176.17, que en términos relativos equivale al 26.74%.

En las partidas del grupo Transferencias Corrientes, se incluye el pago de la Comisión del 2% para las Entidades Autorizadas, la cual cuenta con un presupuesto de ¢2.579.849.943.96 y se han ejecutado durante el periodo de enero a junio del 2012, la suma de ¢563.960.215.77, equivalente al 21.86%.

El presupuesto asignado para Transferencias Corrientes y Transferencias de Capital, representa el 83.60% del total del Presupuesto Ordinario para el periodo 2012.

En detalle la información anterior se presenta en los siguientes cuadros:

- Detalle de comisiones y bonos pagados por Entidad Autorizada (Cargo Ordinario y Artículo 59)
- Detalle de comisiones y bonos pagados por Entidad Autorizada (Solo Artículo 59), (ésta información forma parte de la incluida en el cuadro N° 1)
- Detalle del Bono Familiar de Vivienda devuelto a las Entidades Autorizadas y pendientes de pago.

CUADRO N° 1
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
PERIODO 2012: DEL 01/01/2012 AL 30/06/2012
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	563,960,215.77	0.00	563,960,215.77
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	68,344,121.99	0.00	68,344,121.99
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	68,344,121.99	0.00	68,344,121.99
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	1,406,620.30		1,406,620.30
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	16,687,845.71		16,687,845.71
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	1,779,029.30		1,779,029.30
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	18,913,003.55		18,913,003.55
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	29,557,623.13		29,557,623.13
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	206,900,366.93	0.00	206,900,366.93
6.04.03	A COOPERATIVAS	206,900,366.93	0.00	206,900,366.93
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	16,703,514.97		16,703,514.97
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	63,577,035.46		63,577,035.46
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	67,805,746.48		67,805,746.48
6.04.03.04	Coopeeservidores R.L.	47,374,948.45		47,374,948.45
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	832,970.00		832,970.00
6.04.03.07	Coope-Acosta R.L.	7,718,600.32		7,718,600.32
6.04.03.08	Coope-Ande R.L.	2,887,551.25		2,887,551.25
6.04.03.09	Coope-Una R.L.	0.00		0.00
6.04.03.10	Coope-San Ramón	0.00		0.00
6.04.03.11	Coope-Aserri	0.00		0.00
6.04.03.12	Coope-Caja	0.00		0.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	288,715,726.85	0.00	288,715,726.85
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	288,715,726.85	0.00	288,715,726.85
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	112,502,484.75		112,502,484.75
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	70,309,354.62		70,309,354.62
6.05.01.04	Banca Promérica	2,781,901.49		2,781,901.49
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	92,186,005.99		92,186,005.99
6.05.01.06	BAC San José	10,935,980.00		10,935,980.00
6.05.01.08	Banco Improsa S.A.	0.00		0.00
6.05.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.	0.00		0.00
6.05.01.10	Banco Cathay	0.00		0.00
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	30,126,762,176.17	30,126,762,176.17
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	3,550,758,290.97	3,550,758,290.97
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	3,550,758,290.97	3,550,758,290.97
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago		16,875,298.86	16,875,298.86
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		798,818,985.35	798,818,985.35
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica		88,951,465.21	88,951,465.21
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		1,245,725,193.15	1,245,725,193.15
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		1,400,387,348.40	1,400,387,348.40
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	9,945,492,259.32	9,945,492,259.32
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		731,877,441.09	731,877,441.09
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.		3,171,327,321.40	3,171,327,321.40
7.03.03.03	Coopealianza R.L.		3,395,785,692.75	3,395,785,692.75
7.03.03.04	Coopeeservidores R.L.		2,139,273,788.08	2,139,273,788.08
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.		31,214,000.00	31,214,000.00
7.03.03.07	Coope-Acosta R.L.		360,431,016.00	360,431,016.00
7.03.03.08	Coope-Ande R.L.		115,583,000.00	115,583,000.00
7.03.03.09	Coope-Una R.L.		0.00	0.00
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.		0.00	0.00
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.		0.00	0.00
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.		0.00	0.00
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	16,630,511,625.88	16,630,511,625.88
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	16,630,511,625.88	16,630,511,625.88
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		5,143,367,409.54	5,143,367,409.54
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		4,044,333,358.24	4,044,333,358.24
7.04.01.04	Banca Promérica		117,742,547.26	117,742,547.26
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		6,858,120,310.84	6,858,120,310.84
7.04.01.06	BAC San José		466,948,000.00	466,948,000.00
7.04.01.07	Banco Cathay		0.00	0.00
7.04.01.08	Banco Improsa S.A.		0.00	0.00
7.04.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.		0.00	0.00
TOTAL TRANSFERENCIAS		563,960,215.77	30,126,762,176.17	30,690,722,391.94

CUADRO N° 2
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
ARTÍCULO N° 59
PERIODO 2012: DEL 01/01/2012 AL 30/06/2012
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	214,669,220.41	0.00	214,669,220.41
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	29,496,442.04	0.00	29,496,442.04
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	29,496,442.04	0.00	29,496,442.04
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	1,280,740.31		1,280,740.31
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	6,245,845.71		6,245,845.71
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	247,309.30		247,309.30
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	5,729,813.60		5,729,813.60
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	15,992,733.12		15,992,733.12
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A			
	ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	63,198,299.23	0.00	63,198,299.23
6.04.03	A COOPERATIVAS	63,198,299.23	0.00	63,198,299.23
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	7,280,954.96		7,280,954.96
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	26,876,526.43		26,876,526.43
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	20,412,233.31		20,412,233.31
6.04.03.04	Coopeeservidores R.L.	6,168,722.96		6,168,722.96
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	0.00		0.00
6.04.03.07	Coope-Acosta R.L.	1,936,860.32		1,936,860.32
6.04.03.08	Coope-Ande R.L.	523,001.25		523,001.25
6.04.03.09	Coope-Una R.L.	0.00		0.00
6.04.03.10	Coope-San Ramón, R.L.	0.00		0.00
6.04.03.11	Coope-Aserri, R.L.	0.00		0.00
6.04.03.12	Coope-Caja, R.L.	0.00		0.00
6.04.03.13	Coopemep, R.L.	0.00		0.00
6.04.03.14	Coopeorotina, R.L.	0.00		0.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	121,974,479.14	0.00	121,974,479.14
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	121,974,479.14	0.00	121,974,479.14
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	37,884,060.19		37,884,060.19
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	39,870,295.37		39,870,295.37
6.05.01.04	Banca Promérica	2,482,241.48		2,482,241.48
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	41,737,882.10		41,737,882.10
6.05.01.06	BAC San José	0.00		0.00
6.05.01.08	Banco Improsa S.A.	0.00		0.00
6.05.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S.	0.00		0.00
6.05.01.10	Banco Cathay	0.00		0.00
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	11,072,734,342.19	11,072,734,342.19
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	1,730,079,891.21	1,730,079,891.21
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	1,730,079,891.21	1,730,079,891.21
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago		16,875,298.86	16,875,298.86
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		312,292,285.35	312,292,285.35
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica		12,365,465.21	12,365,465.21
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		592,333,130.07	592,333,130.07
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		796,213,711.72	796,213,711.72
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	2,826,139,027.08	2,826,139,027.08
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		325,278,441.09	325,278,441.09
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.		1,343,826,321.40	1,343,826,321.40
7.03.03.03	Coopealianza R.L.		751,755,100.51	751,755,100.51
7.03.03.04	Coopeeservidores R.L.		308,436,148.08	308,436,148.08
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.		0.00	0.00
7.03.03.07	Coope-Acosta R.L.		96,843,016.00	96,843,016.00
7.03.03.08	Coope-Ande R.L.		0.00	0.00
7.03.03.09	Coope-Una R.L.		0.00	0.00
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.		0.00	0.00
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.		0.00	0.00
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.		0.00	0.00
7.03.03.13	Coopemep, R.L.		0.00	0.00
7.03.03.14	Coopeorotina, R.L.		0.00	0.00
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	6,516,515,423.90	6,516,515,423.90
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	6,516,515,423.90	6,516,515,423.90
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		1,739,733,817.11	1,739,733,817.11
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		2,178,889,661.85	2,178,889,661.85
7.04.01.04	Banca Promérica		28,448,501.82	28,448,501.82
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		2,569,443,443.12	2,569,443,443.12
7.04.01.06	BAC San José		0.00	0.00
7.04.01.07	Banco Cathay		0.00	0.00
7.04.01.08	Banco Improsa S.A.		0.00	0.00
7.04.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Rica S. A.		0.00	0.00
TOTAL TRANSFERENCIAS		214,669,220.41	11,072,734,342.19	11,287,403,662.60

CUADRO N° 3
DETALLE DE BONO FAMILIAR DE VIVIENDA DEVUELTO A
LAS ENTIDADES AUTORIZADAS PENDIENTE DE PAGO
PERIODO 2012: DEL 01/01/2012 AL 30/06/2012
(en colones)

ENTIDAD	Monto Total Pagado
AL SECTOR PÚBLICO	
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	13,245,636.68
Banco Crédito Agrícola de Cartago	-
Banco Popular	-
Banco Nacional	-
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	-
Banco de Costa Rica	13,245,636.68
A COOPERATIVAS	238,421,068.24
COOPENAE R.L.	-
CONCOOCIQUE R.L.	1,062,000.00
Coopealianza	236,887,428.24
Coopeservidores	471,640.00
Coopemex	-
A EMPRESAS PRIVADAS	177,427,775.91
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	125,845,984.43
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	397,290.47
Banca Promérica	49,784,501.01
Fundación Costa Rica - Canadá	1,400,000.00
TOTAL ENTIDADES	429,094,480.83

Este monto corresponde principalmente al reintegro a las Entidades Autorizadas, de los bonos devueltos total o parcialmente por algún atraso o problema surgido y que impide momentáneamente iniciar o continuar el desembolso de los recursos.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE EGRESOS DEL FONAVI

En el Programa III Administración Financiera el gasto más representativo del periodo es en la partida Intereses sobre Títulos Valores, la cual se utiliza para pagar los intereses de los títulos emitidos por el Banco y cuenta con un presupuesto total de ₡2.362.730.300.00 y una ejecución por un monto de ₡1.042.182.245.90, que equivale al 44.11% de lo presupuestado.

Comisiones por Gastos Administrativos

La estimación del rubro, contempló entre otros supuestos el crecimiento de la cartera de crédito (₡78.47 millones) mediante la colocación de recursos y la recuperación de activos fideicometidos asociados a los proyectos Portillo, La Hoja Dorada y Los Ángeles La Zamora.

Al respecto, tal como se indicó en el punto 1 y 3 los ingresos sobre inversiones a plazo y los ingresos asociados a la cartera de crédito han sido superiores a la estimación, por lo que se presentó en el segundo trimestre una sobrejecución que asciende a ₡78.47 millones.

Cuadro No. 5
Réditos Traslados a Cuenta General
-en millones de colones-

Periodo	Réditos Proyectados	Réditos Trasladados	Diferencia
ene/12	115.10	109.63	(5.47)
feb/12	115.34	116.01	0.66
mar/12	115.65	141.60	25.96
abr/12	115.28	145.72	30.44
may/12	114.68	131.04	16.36
jun/12	118.19	128.71	10.52
TOTALES	694.24	772.71	(78.47)

Intereses sobre Títulos Valores

Esta partida presenta una subejecución de ₡167.65 millones, que responde a un saldo real del portafolio de captación inferior al proyectado durante todo el primer semestre 2012, como resultado de un menor requerimiento de recursos para el desembolso de nuevos créditos.

Pese a que el cálculo del costo de los recursos utiliza la Tasa Básica como referencia y esta ha presentado valores superiores a los utilizados en la proyección, el ajuste de esa variable es más lento en las captaciones; asimismo, el 50% del portafolio de captaciones tiene tasas fijas, por lo que no se ven afectadas por este aspecto.

Cuadro No. 6
Intereses sobre Títulos Valores
-en millones de colones-

Periodo	Intereses Proyectados	Intereses Reales	Diferencia	Saldo Proyectado	Saldo Real
ene/12	438.06	450.35	12.29	26,714.10	21,805.76
feb/12	93.59	72.05	(21.54)	25,824.43	20,707.94
mar/12	21.12	21.87	0.75	25,908.02	20,643.65
abr/12	277.94	299.92	21.98	27,522.79	20,409.61
may/12	223.51	34.59	(188.93)	27,529.65	20,405.50
jun/12	155.61	163.41	7.80	27,372.14	19,607.88
TOTALES	1,209.83	1,042.18	(167.65)		

Comisiones, Honorarios y Otros Gastos

Esta partida se presupuesta con base en el comportamiento histórico de la recuperación de las carteras de crédito entregadas en administración fiduciaria. Tal como se observa en el Cuadro No.7, el gasto efectivo por concepto de comisiones para el primer semestre del periodo 2012 fue inferior al estimado, producto de que esta variable resulta de difícil estimación en virtud del comportamiento atípico que la caracteriza, por tanto se da una subejecución de ¢14.22 millones

Cuadro No. 7
Comisiones por administración
-en millones de colones-

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/12	7.50	4.14	(3.36)
feb/12	7.50	3.75	(3.75)
mar/12	7.50	16.05	8.55
abr/12	7.50	3.66	3.84
may/12	7.50	2.27	5.23
jun/12	7.50	3.79	3.71
TOTALES	45.02	33.67	14.22

En relación con la obligaciones por concepto de intereses y comisiones sobre préstamos, la partida Intereses sobre Préstamos de Instituciones Públicas Financieras cuenta con una asignación presupuestaria para el periodo 2012 de ¢18.195.318.64 y se ha ejecutado la suma de ¢9.880.125.63 (54.30%), el rubro Comisiones y Otros Gastos Sobre Préstamos del Sector Interno tiene asignado la suma de ¢4.250.655.78 y su ejecución es de ¢2.290.214.72, que en términos relativos corresponde a un 53.88%.

Así mismo, la cuenta Diferencias por tipo de cambio, que cubre los gastos correspondientes a las comisiones pagadas a los fiduciarios y otros gastos, generados por los fideicomisos que administran la cartera de bienes recibidos por el BANHVI en dación de pago, tiene un presupuesto total asignado de ¢251.243.300.00 y una ejecución de ¢33.670.481.65, lo cual significa que se ha ejecutado en un 13.40%.

En lo que respecta al Presupuesto Total 2012, durante el periodo enero - junio se recibió el 78.14% de los ingresos (¢121.879.797.565.62) y se ejecutó el 18.87% de los gastos (¢33.752.460.541.48), resultando un superávit de ¢88.127.337.024.14.

DOCUMENTOS PRESUPUESTARIOS

Durante el periodo enero - junio se elaboraron varios documentos presupuestarios, a saber: Presupuesto Extraordinario N° 1, las Modificaciones Presupuestarias N° 1, N° 2, N° 3, N° 4, N° 5 y N° 6, realizados con base en el ***“Reglamento para el trámite de Modificaciones Presupuestarias del Banco Hipotecario de la Vivienda”***.

Presupuesto Extraordinario N° 1

Se realizaron varios ajustes en las partidas de ingresos y en las de egresos para su ejecución en el año 2012.

En lo que se refiere a los ingresos, se incorpora el ajuste al Superávit Acumulado de Periodos Anteriores de los recursos disponibles del FOSUVI al 31 de diciembre del 2011, por la diferencia entre los recursos estimados que ya habían sido incorporados en el Presupuesto Ordinario para el periodo 2012 y el dato real de este superávit al cierre anual del periodo 2011, por un monto de \$26.635.634.888.27.

Los recursos del Superávit Libre y Específico Acumulado de las partidas Comisiones y Bonos Pendientes de Pago del periodo 2011, son recursos del FOSUVI que se mantienen en Inversiones y en cuentas bancarias especiales de Bancos del Sistema Bancario Nacional.

Por otra parte, se incorporan nuevos recursos, de acuerdo con el siguiente detalle:

FODESAF, oficio DSG N°045-2012 del 06/12/2012 por \$1.000.000.000.00.

Junta de Protección Social, oficio DCP-0185 del 31/01/2012 por \$624.057.000.00, correspondiente a Lotería Instantánea.

Ley 9019 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República 2012. Ley 8688 Impuesto Solidario por \$2.350.000.000.00.

Ley 9019 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República 2012. Bono Colectivo por \$10.000.000.000.00.

Respecto a los egresos, se incluye el ajuste a la aplicación de los compromisos en el grupo de transferencias corrientes, que corresponde al pago de comisiones y en el grupo de transferencias de capital el gasto del pago de bonos y otras erogaciones FOSUVI, los cuales también se habían incorporado en el Presupuesto Ordinario 2012, así como la asignación al gasto de los nuevos recursos asignados.

Los ajustes presupuestarios se realizaron según acuerdo de Junta Directiva N° 3 de la sesión 23-2012 del pasado 09 de abril de 2012.

Modificación Presupuestaria N° 1

Se ajustaron las partidas del grupo de Transferencias Corrientes y Cuentas Especiales.

Específicamente se refiere al aumento de la comisión FOSUVI que según el Artículo N° 49 de la Ley N° 7052, se puede trasladar al BANHVI y a las Entidades Autorizadas, pasando del 2% al 4% y del 1% al 2% respectivamente, por lo que ante la vigencia de la ley a partir de noviembre 2011, deben incorporarse los recursos presupuestarios para su pago, en el Presupuesto Ordinario para el periodo 2012, ya que el mismo se elaboró antes de la aprobación del ajuste de la comisión.

Los ajustes presupuestarios se realizaron con base en la solicitud de la Dirección FOSUVI.

Los recursos para dar contenido a estos rubros, se tomaron de la disminución de la partida Sumas con Destino Específico sin Asignación Presupuestaria, la cual cuenta con suficientes recursos presupuestarios disponibles.

Modificación Presupuestaria N° 2

Se llevó a cabo el ajuste de dos partidas del grupo Servicios.

Se ajustó la partida Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, para la contratación de una auditoría de Calidad para la Auditoría Interna del Banco y el rubro Servicios de Desarrollo de Sistemas Informáticos, para contar con un sistema de información y base de datos, que apoye la toma de decisiones en materia de Gestión de Riesgos.

Respecto a los egresos, se incluye el ajuste a la aplicación de los compromisos en el grupo de transferencias corrientes, que corresponde al pago de comisiones y en el grupo de transferencias de capital el gasto del pago de bonos y otras erogaciones FOSUVI, los cuales también se habían incorporado en el Presupuesto Ordinario 2012, así como la asignación al gasto de los nuevos recursos asignados.

Los ajustes presupuestarios se realizaron según acuerdo de Junta Directiva N° 3 de la sesión 23-2012 del pasado 09 de abril de 2012.

Modificación Presupuestaria N° 1

Se ajustaron las partidas del grupo de Transferencias Corrientes y Cuentas Especiales.

Específicamente se refiere al aumento de la comisión FOSUVI que según el Artículo N° 49 de la Ley N° 7052, se puede trasladar al BANHVI y a las Entidades Autorizadas, pasando del 2% al 4% y del 1% al 2% respectivamente, por lo que ante la vigencia de la ley a partir de noviembre 2011, deben incorporarse los recursos presupuestarios para su pago, en el Presupuesto Ordinario para el periodo 2012, ya que el mismo se elaboró antes de la aprobación del ajuste de la comisión.

Los ajustes presupuestarios se realizaron con base en la solicitud de la Dirección FOSUVI.

Los recursos para dar contenido a estos rubros, se tomaron de la disminución de la partida Sumas con Destino Específico sin Asignación Presupuestaria, la cual cuenta con suficientes recursos presupuestarios disponibles.

Modificación Presupuestaria N° 2

Se llevó a cabo el ajuste de dos partidas del grupo Servicios.

Se ajustó la partida Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, para la contratación de una auditoría de Calidad para la Auditoría Interna del Banco y el rubro Servicios de Desarrollo de Sistemas Informáticos, para contar con un sistema de información y base de datos, que apoye la toma de decisiones en materia de Gestión de Riesgos.

El ajuste presupuestario se realizó con base en las solicitudes de la Auditoría Interna y del Departamento Tecnología de Información.

Los recursos para dar contenido a estos rubros, se tomaron de la partida Sumas libres sin asignación presupuestaria, la cual cuenta con suficientes recursos presupuestarios disponibles.

Modificación Presupuestaria N° 3

Se realizó el ajuste de varias partidas del grupo Servicios, Materiales y Suministros, Bienes Duraderos y Transferencias Corrientes.

Se restituyeron montos importantes de partidas que originalmente al momento de formular el Presupuesto Ordinario 2012, fueron recortadas debido a las limitaciones presupuestarias de ingresos, cuentas que estaban contempladas en el Presupuesto Ordinario 2011 y que por diversas razones no se pagaron y se incluyeron para ser canceladas, nuevas necesidades de recursos requeridas por las Unidades Ejecutoras del Banco, el ajuste de la comisión para las Entidades Autorizadas pasa del 1% al 2%, correspondientes a los recursos desembolsados del 22 de noviembre de 2011 al 31 de diciembre 2011 y que deben ser canceladas por el BANHVI, de acuerdo con la modificación del Artículo 3 de la Ley N° 5662, Ley de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares del 23 de Diciembre de 1974 y reforma del Artículo 49 de la Ley N° 7052, Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.

El ajuste presupuestario se realizó con base en las solicitudes de la Gerencia General, Unidad de Planificación Institucional, la Unidad de Comunicaciones, el Departamento Tecnología de Información, la Dirección FOSUVI y la Dirección Administrativa.

Los recursos para dar contenido a estos rubros, se tomaron de la disminución de varias partidas debidamente solicitadas y autorizadas por cada unidad ejecutora y de las partidas Sumas libres sin asignación presupuestaria y Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria, las cuales cuentan con suficientes recursos presupuestarios disponibles.

Modificación Presupuestaria N° 4

Se ajustaron varias partidas del grupo de Remuneraciones: Sueldos para Cargos Fijos, Retribución por años de Servicio y las Cargas Sociales asociadas a estas partidas, a efecto de atender lo dispuesto por la Junta Directiva, relacionado con el traslado de dos funcionarios de la Dirección de Supervisión de Entidades Autorizadas, a la Dirección FONAVI.

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en el acuerdo de Junta Directiva N° 8 de la sesión 01-2012 del pasado 9 de enero de 2012.

Los recursos para dar contenido a estos rubros, se tomaron de la disminución de las partidas del Grupo Remuneraciones de la Dirección de Supervisión de Entidades Autorizadas.

Modificación Presupuestaria N° 5

Se ajustaron las partidas del grupo de Transferencias de Capital y Cuentas Especiales. Específicamente se refiere al ajuste del “BFV Pendiente de Pago”, partida que se considera en el grupo del gasto de Transferencias de Capital y el cual debe ser ajustado en varias Entidades Autorizadas.

Los ajustes presupuestarios se realizaron con base en la solicitud de la Dirección FOSUVI y según acuerdo de Junta Directiva N° 13 de la sesión 30-2012 del pasado 7 de mayo de 2012.

Los recursos para dar contenido a estos rubros, se tomaron de la disminución de la partida Sumas con Destino Específico sin Asignación Presupuestaria, la cual cuenta con suficientes recursos presupuestarios disponibles.

Modificación Presupuestaria N° 6

Se llevo a cabo el ajuste de la partida Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión y las cargas sociales asociadas, la actualización del aporte patronal a la Asociación Solidarista de Empleados de Banco Hipotecario de la Vivienda (ASOBANHVI), correspondiente a los periodos 2010 y 2011, los recursos para el pago a la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE), del tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario libre del periodo 2011, la variación de varias partidas del grupo de Servicios y Bienes Duraderos.

El ajuste presupuestario se realiza con base en las solicitudes de la Gerencia General, Unidad de Comunicaciones, el Departamento Financiero Contable y la Dirección Administrativa y según acuerdo de Junta Directiva N° 14 de la sesión 32-2012 del pasado 14 de mayo de 2012.

Los recursos para dar contenido a estos rubros, se tomaron de la disminución de varias partidas debidamente solicitadas y autorizadas por cada unidad ejecutora y de la partida Sumas libres sin asignación presupuestaria, la cual cuenta con suficientes recursos presupuestarios disponibles.

INGRESOS

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

CÓDIGO										PARTIDAS	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO TOTAL	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
C	S	G	S	P	S	R	S	FF								
RECURSOS CUENTA GENERAL, FOSUVI Y FONAVI																
1	0	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS CORRIENTES		91,864,269,135.92	14,372,745,084.88	106,237,014,220.80	31,550,472,841.17	48,100,751,763.04	58,136,262,457.76
1	3	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS		13,251,263,090.65	299,153,672.25	13,550,416,762.90	2,690,305,096.72	5,943,092,537.36	7,607,324,225.54
1	3	2	3	00	00	0	0	000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS		10,338,971,324.43	299,153,672.25	10,638,124,996.68	2,250,464,106.92	4,323,286,803.49	6,314,838,193.19
1	3	2	3	01	00	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES		941,745,824.43	299,153,672.25	1,240,899,496.68	422,740,485.23	842,776,290.89	398,123,205.79
1	3	2	3	01	01	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL		21,667,600.00		21,667,600.00	16,199,834.35	26,434,613.41	-4,767,013.41
1	3	2	3	01	06	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS		920,078,224.43	299,153,672.25	1,219,231,896.68	406,540,650.88	816,341,677.48	402,890,219.20
1	3	2	3	02	00	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS		9,397,125,500.00	0.00	9,397,125,500.00	1,827,696,396.23	3,480,409,911.81	5,916,715,588.19
1	3	2	3	02	06	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS		161,171,200.00		161,171,200.00	47,820,928.37	94,032,706.23	67,138,493.77
1	3	2	3	02	07	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO		9,235,954,300.00		9,235,954,300.00	1,779,875,467.86	3,386,377,205.58	5,849,577,094.42
1	3	2	3	03	00	0	0	000	OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS		100,000.00	0.00	100,000.00	27,225.46	100,600.79	-600.79
1	3	2	3	03	01	0	0	000	INTERESES SOBRE CUENTAS CORRIENTES Y OTROS DEPÓSITOS EN BANCOS ESTATALES		100,000.00		100,000.00	27,225.46	100,600.79	-600.79
1	3	9	0	00	00	0	0	000	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS		2,912,291,766.22	0.00	2,912,291,766.22	439,840,989.80	1,619,805,733.87	1,292,486,032.35
1	3	9	0	00	00	0	0	000	INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS		2,912,291,766.22	0.00	2,912,291,766.22	439,840,989.80	1,619,805,733.87	1,292,486,032.35
1	3	9	9	01	00	0	0	000	PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS		1,320,000,000.00		1,320,000,000.00	284,729,463.44	611,447,504.03	708,552,495.97
1	3	9	9	03	00	0	0	000	OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS		1,592,291,766.22		1,592,291,766.22	155,111,526.36	1,008,358,229.84	583,933,536.38
1	4	0	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES		78,613,006,045.27	14,073,591,412.63	92,686,597,457.90	28,860,167,744.45	42,157,659,225.68	50,528,938,232.22
1	4	1	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO		78,225,124,066.66	14,006,511,328.45	92,231,635,395.11	28,781,778,004.49	41,995,591,526.25	50,236,043,868.86
1	4	1	1	00	00	0	0	000	DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)			12,350,000,000.00	12,350,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	11,350,000,000.00
1	4	1	2	00	00	0	0	000	DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)		78,140,703,261.00	1,000,000,000.00	79,140,703,261.00	27,645,139,653.04	40,806,452,041.73	38,334,251,219.27
1	4	1	5	00	00	0	0	000	DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)			624,057,000.00	624,057,000.00	125,942,335.62	166,930,049.12	457,126,950.88
1	4	1	6	00	00	0	0	000	DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS		84,420,805.66	32,454,328.45	116,875,134.11	10,696,015.83	22,209,435.40	94,665,698.71
1	4	2	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR		387,881,978.61	67,080,084.18	454,962,062.79	78,389,739.96	162,067,699.43	292,894,363.36
1	4	2	1	00	00	0	0	000	SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)		387,881,978.61	67,080,084.18	454,962,062.79	78,389,739.96	162,067,699.43	292,894,363.36
3	3	0	0	00	00	0	0	000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES		45,997,267,798.09	26,635,634,888.27	72,632,902,686.36	26,635,634,888.27	72,632,902,686.36	0.00
3	3	1	0	00	00	0	0	000	SUPERAVIT LIBRE		240,957,800.00		240,957,800.00	0.00	240,957,800.00	0.00
3	3	2	0	00	00	0	0	000	SUPERAVIT ESPECÍFICO		45,756,309,998.09	26,635,634,888.27	72,391,944,886.36	26,635,634,888.27	72,391,944,886.36	0.00
TOTAL INGRESOS											137,861,536,934.01	41,008,379,973.15	178,869,916,907.16	58,186,107,729.44	120,733,654,449.40	58,136,262,457.76

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

(1) INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4, N°5 Y N°6 AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2012.

GASTOS

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
RESUMEN GENERAL DE GASTOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN MILLONES DE COLONES

C O N C E P T O	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	GASTO REAL JUNIO	GASTO REAL ACUMULADO JUNIO	PRESUPUESTO DISPONIBLE	
						ABSOLUTO	RELATIVO
0- REMUNERACIONES	3,060.75	332.65	3,393.40	209.06	1,737.11	1,656.29	48.81%
1- SERVICIOS	584.84	378.23	963.07	41.88	175.96	787.11	81.73%
2- MATERIALES Y SUMINISTROS	113.37	3.60	116.97	3.35	22.95	94.02	80.38%
3- INTERESES Y COMISIONES	2,636.42	0.00	2,636.42	167.20	1,088.02	1,548.40	58.73%
5- BIENES DURADEROS	180.95	522.52	703.47	0.68	16.01	687.46	97.72%
6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES	911.80	1,813.81	2,725.61	124.73	585.64	2,139.97	78.51%
7- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	90,007.33	22,669.72	112,677.05	7,682.56	30,126.76	82,550.29	73.26%
9- CUENTAS ESPECIALES	40,366.07	15,287.85	55,653.92	0.00	0.00	55,653.92	100.00%
TOTAL GENERAL	137,861.53	41,008.37	178,869.90	8,229.46	33,752.46	145,117.44	81.13%

{1} INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4 , N°5 Y N°6 AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2012.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0- REMUNERACIONES	3,060,749,747.74	332,648,581.83	3,393,398,329.57	931,681,991.15	1,737,105,675.65	1,656,292,653.92
0.01- REMUNERACIONES BASICAS	1,179,445,799.85	0.00	1,179,445,799.85	274,678,300.21	551,806,327.24	627,639,472.61
0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos	1,169,752,728.00		1,169,752,728.00	273,181,988.93	549,478,012.71	620,274,715.29
0.01.05- Suplencias	9,693,071.85		9,693,071.85	1,496,311.28	2,328,314.53	7,364,757.32
0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES	135,002,364.55	0.00	135,002,364.55	18,022,761.40	42,983,290.15	92,019,074.40
0.02.01- Tiempo extraordinario	5,262,394.00		5,262,394.00	221,511.40	439,928.92	4,822,465.08
0.02.02- Recargo de funciones	5,341,970.55		5,341,970.55	0.00	419,611.23	4,922,359.32
0.02.05- Dietas	124,398,000.00		124,398,000.00	17,801,250.00	42,123,750.00	82,274,250.00
0.03- INCENTIVOS SALARIALES	1,084,780,758.15	8,946,840.61	1,093,727,598.76	179,322,690.76	498,344,936.65	595,382,662.11
0.03.01- Retribución por años de servicio	564,894,421.20		564,894,421.20	129,354,446.53	258,525,093.93	306,369,327.27
0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión	193,991,833.20	3,258,622.10	197,250,455.30	49,968,244.23	95,851,418.13	101,399,037.17
0.03.03- Decimotercer mes	174,986,994.05	688,218.51	175,675,212.56	0.00	650,648.50	175,024,564.06
0.03.04- Salario Escolar	150,907,509.70	5,000,000.00	155,907,509.70	0.00	143,317,776.09	12,589,733.61
0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	351,723,857.99	1,383,319.20	353,107,177.19	76,015,097.61	175,679,986.87	177,427,190.32
0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	194,235,563.40	763,922.54	194,999,485.94	41,978,480.65	97,017,298.29	97,982,187.65
0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	10,499,219.63	41,293.11	10,540,512.74	2,269,110.42	5,244,182.59	5,296,330.15
0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	31,497,658.91	123,879.33	31,621,538.24	6,807,324.24	15,732,538.89	15,888,999.35
0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	104,992,196.42	412,931.11	105,405,127.53	22,691,071.88	52,441,784.51	52,963,343.02
0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	10,499,219.63	41,293.11	10,540,512.74	2,269,110.42	5,244,182.59	5,296,330.15
0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	309,796,967.20	320,318,422.02	630,115,389.22	383,643,141.17	468,291,134.74	161,824,254.48
0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	103,312,321.26	406,324.21	103,718,645.47	22,328,015.10	51,602,716.57	52,115,928.90
0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	31,497,658.91	123,879.33	31,621,538.24	6,807,324.24	15,732,538.89	15,888,999.35
0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	62,995,317.86	247,758.66	63,243,076.52	13,614,644.59	31,465,072.76	31,778,003.76
0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	111,991,669.17	319,540,459.82	431,532,128.99	340,893,157.24	369,490,806.52	62,041,322.47
0.99- REMUNERACIONES DIVERSAS	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
0.99.99- Otras remuneraciones	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
1- SERVICIOS	584,839,325.00	378,234,550.00	963,073,875.00	112,483,332.53	175,963,016.71	787,110,858.29
1.01- ALQUILERES	54,942,500.00	0.00	54,942,500.00	11,934,902.65	19,832,047.11	35,110,452.89
1.01.01- Alquiler de edificios, locales y terrenos.	40,000,000.00		40,000,000.00	8,465,014.26	15,584,296.12	24,415,703.88
1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	14,682,500.00		14,682,500.00	3,469,888.39	4,247,750.99	10,434,749.01
1.01.99- Otros alquileres	260,000.00		260,000.00	0.00	0.00	260,000.00
1.02- SERVICIOS BÁSICOS	67,701,425.00	550,000.00	68,251,425.00	10,098,590.35	21,482,043.35	46,769,381.65
1.02.01- Servicio de agua y alcantarillado.	3,000,000.00		3,000,000.00	317,517.00	612,474.00	2,387,526.00
1.02.02- Servicio de energía eléctrica	40,000,000.00		40,000,000.00	6,547,330.00	12,849,310.00	27,150,690.00
1.02.03- Servicio de Correo	625,000.00		625,000.00	104,135.00	224,630.00	400,370.00
1.02.04- Servicio de Telecomunicaciones	22,918,800.00		22,918,800.00	2,991,228.00	7,365,408.00	15,553,392.00
1.02.99- Otros servicios básicos	1,157,625.00	550,000.00	1,707,625.00	138,380.35	430,221.35	1,277,403.65
1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	14,357,000.00	89,000,000.00	103,357,000.00	4,375,187.03	7,309,676.81	96,047,323.19
1.03.01- Información	5,500,000.00	12,000,000.00	17,500,000.00	4,068,700.00	6,583,120.00	10,916,880.00
1.03.02- Publicidad y propaganda	0.00	80,000,000.00	80,000,000.00	0.00	0.00	80,000,000.00
1.03.03- Impresión, encuadernación y otros.	6,977,000.00	-3,000,000.00	3,977,000.00	233,470.00	497,358.78	3,479,641.22
1.03.04- Transporte de bienes	820,000.00		820,000.00	45,000.00	195,000.00	625,000.00
1.03.06- Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	960,000.00		960,000.00	28,017.03	34,198.03	925,801.97
1.03.07- Servicios de transferencia electrónica de información	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	100,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	279,499,000.00	224,954,550.00	504,453,550.00	64,881,439.07	86,897,989.93	417,555,560.07
1.04.02	Servicios juridicos	14,775,000.00		14,775,000.00	175,000.00	1,395,000.00	13,380,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	16,330,000.00		16,330,000.00	0.00	90,000.00	16,240,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	68,886,000.00	89,290,550.00	158,176,550.00	18,714,632.25	27,056,407.25	131,120,142.75
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	88,263,000.00	135,664,000.00	223,927,000.00	31,627,986.00	31,627,986.00	192,299,014.00
1.04.06	Servicios Generales	73,200,000.00	0.00	73,200,000.00	14,347,820.82	24,899,396.68	48,300,603.32
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	18,000,000.00		18,000,000.00	2,847,228.94	5,694,457.88	12,305,542.12
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	51,000,000.00		51,000,000.00	11,293,388.88	18,822,314.80	32,177,685.20
1.04.06.03	Servicios Generales	4,200,000.00		4,200,000.00	207,203.00	382,624.00	3,817,376.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	18,045,000.00		18,045,000.00	16,000.00	1,829,200.00	16,215,800.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	13,012,500.00	13,100,000.00	26,112,500.00	1,201,936.00	2,293,226.80	23,819,273.20
1.05.01	Transporte dentro del país.	1,462,000.00		1,462,000.00	72,670.00	125,705.00	1,336,295.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	11,550,500.00		11,550,500.00	1,129,266.00	2,167,521.80	9,382,978.20
1.05.03	Transporte en el exterior	0.00	6,000,000.00	6,000,000.00	0.00	0.00	6,000,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior.	0.00	7,100,000.00	7,100,000.00	0.00	0.00	7,100,000.00
1.06-	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	55,481,250.00	0.00	55,481,250.00	0.00	4,217,427.00	51,263,823.00
1.06.01	Seguros	55,481,250.00		55,481,250.00	0.00	4,217,427.00	51,263,823.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	16,857,000.00	45,630,000.00	62,487,000.00	7,580,788.60	14,010,937.00	48,476,063.00
1.07.01	Actividades de capacitación	9,817,000.00	41,700,000.00	51,517,000.00	7,415,312.60	13,659,326.00	37,857,674.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	7,040,000.00	1,000,000.00	8,040,000.00	165,476.00	351,611.00	7,688,389.00
1.07.03	Gastos de representación institucional.	0.00	2,930,000.00	2,930,000.00	0.00	0.00	2,930,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	68,640,150.00	5,000,000.00	73,640,150.00	11,346,502.77	15,693,922.57	57,946,227.43
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	5,000,000.00	5,000,000.00	10,000,000.00	2,013,250.00	2,957,100.00	7,042,900.00
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	2,756,250.00		2,756,250.00	447,386.72	447,386.72	2,308,863.28
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	6,742,500.00		6,742,500.00	418,925.00	647,645.00	6,094,855.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	950,500.00		950,500.00	-10,103.40	0.00	950,500.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	6,464,000.00		6,464,000.00	1,199,000.00	1,784,000.00	4,680,000.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	46,256,400.00		46,256,400.00	7,242,044.45	9,821,790.85	36,434,609.15
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	470,500.00		470,500.00	36,000.00	36,000.00	434,500.00
1.09-	IMPUESTOS	13,442,500.00	0.00	13,442,500.00	1,063,986.06	4,225,746.14	9,216,753.86
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	12,612,500.00		12,612,500.00	968,161.06	3,823,906.14	8,788,593.86
1.09.99	Otros impuestos	830,000.00		830,000.00	95,825.00	401,840.00	428,160.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	906,000.00	0.00	906,000.00	0.00	0.00	906,000.00
1.99.02	Intereses moratorios y multas	105,000.00		105,000.00	0.00	0.00	105,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	801,000.00		801,000.00	0.00	0.00	801,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	113,374,900.00	3,600,000.00	116,974,900.00	11,466,251.87	22,951,430.62	94,023,469.38
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	29,160,500.00	0.00	29,160,500.00	3,776,226.34	6,777,684.44	22,382,815.56
2.01.01	Combustibles y lubricantes	14,272,500.00		14,272,500.00	2,401,102.20	3,718,602.25	10,553,897.75
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	551,250.00		551,250.00	0.00	0.00	551,250.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	14,006,000.00		14,006,000.00	1,375,124.14	3,059,082.19	10,946,917.81
2.01.99	Otros Productos Químicos	330,750.00		330,750.00	0.00	0.00	330,750.00
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	8,883,700.00	0.00	8,883,700.00	1,917,835.09	3,235,430.49	5,648,269.51
2.02.03	Alimentos y bebidas	8,883,700.00		8,883,700.00	1,917,835.09	3,235,430.49	5,648,269.51

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	27,952,250.00	0.00	27,952,250.00	262,253.68	1,039,211.22	26,913,038.78
2.03.01	Materiales y productos metálicos	1,650,000.00		1,650,000.00	90,342.50	103,378.50	1,546,621.50
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,601,250.00		1,601,250.00	16,931.22	39,156.22	1,562,093.78
2.03.03	Madera y sus derivados.	441,000.00		441,000.00	12,782.82	428,217.18	
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	21,905,000.00		21,905,000.00	142,197.14	799,943.68	21,105,056.32
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	651,250.00		651,250.00	0.00	0.00	651,250.00
2.03.06	Materiales y productos de plástico	551,250.00		551,250.00	0.00	83,950.00	467,300.00
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,152,500.00		1,152,500.00	0.00	0.00	1,152,500.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	10,438,000.00	0.00	10,438,000.00	1,006,383.49	3,306,935.91	7,131,064.09
2.04.01	Herramientas e instrumentos	772,000.00		772,000.00	41,565.00	41,565.00	730,435.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	9,666,000.00		9,666,000.00	964,818.49	3,265,370.91	6,400,629.09
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	36,940,450.00	3,600,000.00	40,540,450.00	4,503,553.27	8,592,168.56	31,948,281.44
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	5,918,200.00		5,918,200.00	340,516.92	617,067.67	5,301,132.33
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	220,500.00		220,500.00	103,677.00	103,677.00	116,823.00
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	22,256,000.00	3,000,000.00	25,256,000.00	3,009,896.49	6,312,064.23	18,943,935.77
2.99.04	Textiles y vestuario	963,000.00	600,000.00	1,563,000.00	467,167.21	493,564.07	1,069,435.93
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	5,734,000.00		5,734,000.00	582,295.65	1,063,725.59	4,670,274.41
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	330,750.00		330,750.00	0.00	0.00	330,750.00
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	223,000.00		223,000.00	0.00	2,070.00	220,930.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	1,295,000.00		1,295,000.00	0.00	0.00	1,295,000.00
3	INTERESES Y COMISIONES	2,636,419,574.42	0.00	2,636,419,574.42	517,317,189.17	1,088,023,067.90	1,548,396,506.52
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	2,362,730,300.00	0.00	2,362,730,300.00	497,916,051.95	1,042,182,245.90	1,320,548,054.10
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	2,362,730,300.00		2,362,730,300.00	497,916,051.95	1,042,182,245.90	1,320,548,054.10
3.02-	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	18,195,318.64	0.00	18,195,318.64	8,439,562.36	9,880,125.63	8,315,193.01
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	18,195,318.64		18,195,318.64	8,439,562.36	9,880,125.63	8,315,193.01
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	255,493,955.78	0.00	255,493,955.78	10,961,574.86	35,960,696.37	219,533,259.41
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	4,250,655.78		4,250,655.78	1,234,286.41	2,290,214.72	1,960,441.06
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	251,243,300.00		251,243,300.00	9,727,288.45	33,670,481.65	217,572,818.35
5-	BIENES DURADEROS	180,957,800.00	522,520,000.00	703,477,800.00	3,517,226.00	16,014,263.16	687,463,536.84
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	179,907,800.00	172,520,000.00	352,427,800.00	3,517,226.00	16,014,263.16	336,413,536.84
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	220,500.00		220,500.00	0.00	0.00	220,500.00
5.01.02	Equipo de transporte	0.00	120,000,000.00	120,000,000.00	0.00	0.00	120,000,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	14,293,000.00	6,000,000.00	20,293,000.00	0.00	0.00	20,293,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	26,495,500.00	18,720,000.00	45,215,500.00	1,356,000.00	3,299,000.00	41,916,500.00
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	136,348,800.00	27,600,000.00	163,948,800.00	1,985,328.00	12,539,365.16	151,409,434.84
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	0.00	200,000.00	200,000.00	0.00	0.00	200,000.00
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	105,000.00		105,000.00	0.00	0.00	105,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	2,445,000.00		2,445,000.00	175,898.00	175,898.00	2,269,102.00
5.02-	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	1,050,000.00	350,000,000.00	351,050,000.00	0.00	0.00	351,050,000.00
5.02.01	Edificios	1,050,000.00	350,000,000.00	351,050,000.00	0.00	0.00	351,050,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	911,795,403.14	1,813,806,125.52	2,725,601,528.66	329,921,682.68	585,640,911.27	2,139,960,617.39
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	157,413,580.13	500,100,366.43	657,513,946.56	38,962,778.42	76,940,374.29	580,573,572.27
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	16,000,000.00	0.00	16,000,000.00	6,853,465.84	8,596,252.30	7,403,747.70
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	16,000,000.00		16,000,000.00	6,853,465.84	8,596,252.30	7,403,747.70
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	1,500,000.00	9,500,000.00	11,000,000.00	0.00	0.00	11,000,000.00
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	1,500,000.00	9,500,000.00	11,000,000.00	0.00	0.00	11,000,000.00
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	139,913,580.13	490,600,366.43	630,513,946.56	32,109,312.58	68,344,121.99	562,169,824.57
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	5,100,267.12	5,479,602.93	10,579,870.05	395,377.78	1,406,620.30	9,173,249.75
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	29,666,204.93	38,867,316.69	68,533,521.62	8,616,932.49	16,687,845.71	51,845,675.91
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	3,082,372.90	3,269,322.64	6,351,695.54	106,000.00	1,779,029.30	4,572,666.24
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	65,578,580.15	288,550,840.81	354,129,420.96	11,564,822.32	18,913,003.55	335,216,417.41
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	36,486,155.03	154,433,283.36	190,919,438.39	11,426,179.99	29,557,623.13	161,361,815.26
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	2,250,000.00	0.00	2,250,000.00	386,640.00	927,540.00	1,322,460.00
6.02.01	Becas a funcionarios	2,250,000.00		2,250,000.00	386,640.00	927,540.00	1,322,460.00
6.03-	PRESTACIONES	50,701,584.70	0.00	50,701,584.70	3,156,606.81	9,416,903.20	41,284,681.50
6.03.01	Prestaciones legales	10,000,000.00		10,000,000.00	0.00	3,402,921.55	6,597,078.45
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	40,701,584.70	0.00	40,701,584.70	3,156,606.81	6,013,981.65	34,687,603.05
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	220,766,597.36	333,249,313.98	554,015,911.34	125,849,591.62	207,140,366.93	346,875,544.41
6.04.03	A COOPERATIVAS	219,966,597.36	333,249,313.98	553,215,911.34	125,609,591.62	206,900,366.93	346,315,544.41
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	31,907,228.75	33,833,073.39	65,740,302.14	5,061,653.12	16,703,514.97	49,036,787.17
6.04.03.02	CONCOOIQUE R.L.	34,313,219.36	63,751,486.91	98,064,706.27	41,407,475.31	63,577,035.46	34,487,670.81
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	64,919,663.32	110,795,618.44	175,715,281.76	45,581,546.48	67,805,746.48	107,909,535.28
6.04.03.04	Coopeeservidores R.L.	51,007,337.09	60,988,381.98	111,995,719.07	28,356,981.23	47,374,948.45	64,620,770.62
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	5,936,342.11	4,549,456.73	10,485,798.84	417,360.00	832,970.00	9,652,828.84
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	7,003,132.91	27,143,106.61	34,146,239.52	2,834,435.48	7,718,600.32	26,427,639.20
6.04.03.08	Coopeande R.L.	9,149,765.07	8,675,381.33	17,825,146.40	1,950,140.00	2,887,551.25	14,937,595.15
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	3,000,727.80	1,771,767.36	4,772,495.16	0.00	0.00	4,772,495.16
6.04.03.10	Coope-San Ramón	4,772,495.16	4,772,495.16	9,544,990.32	0.00	0.00	9,544,990.32
6.04.03.11	Coope-Aserri	4,772,495.16	4,772,495.16	9,544,990.32	0.00	0.00	9,544,990.32
6.04.03.12	Coope-Caja	3,184,190.63	3,184,190.63	6,368,381.26	0.00	0.00	6,368,381.26
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	0.00	4,505,930.14	4,505,930.14	0.00	0.00	4,505,930.14
6.04.03.14	Coope-Orotina R.L.	0.00	4,505,930.14	4,505,930.14	0.00	0.00	4,505,930.14
6.04.04	A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	240,000.00	240,000.00	560,000.00
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00		800,000.00	240,000.00	240,000.00	560,000.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	420,663,640.95	980,456,445.11	1,401,120,086.06	161,566,065.83	291,215,726.85	1,109,904,359.21
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	420,663,640.95	980,456,445.11	1,401,120,086.06	161,566,065.83	291,215,726.85	1,109,904,359.21
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	166,411,679.11	333,593,190.33	500,004,869.44	55,771,432.22	112,502,484.75	387,502,384.69
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	79,603,576.81	213,285,732.86	292,889,309.67	47,406,340.38	70,309,354.62	222,579,955.05
6.05.01.04	Banca Promérica	9,185,029.82	14,149,303.59	23,334,333.41	1,462,570.62	2,781,901.49	20,552,431.92
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	149,751,916.88	395,517,920.98	545,269,837.86	50,624,022.61	92,186,005.99	453,083,831.87
6.05.01.06	BAC San José	5,362,818.78	8,561,677.80	13,924,496.58	5,101,700.00	10,935,980.00	2,988,516.58
6.05.01.08	Banco Improsa S.A.	3,184,190.63	3,184,190.63	6,368,381.26	0.00	0.00	6,368,381.26
6.05.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.	3,184,190.63	3,184,190.63	6,368,381.26	0.00	0.00	6,368,381.26
6.05.01.10	Banco Cathay	3,980,238.29	3,980,238.29	7,960,476.58	0.00	0.00	7,960,476.58
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00	1,200,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00
6.06-	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	60,000,000.00	0.00	60,000,000.00	0.00	0.00	60,000,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	60,000,000.00		60,000,000.00	0.00	0.00	60,000,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	90,007,327,493.35	22,669,717,785.14	112,677,045,278.49	18,232,706,095.78	30,126,762,176.17	82,089,690,088.28
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	15,739,503,366.87	6,757,062,999.63	22,496,566,366.50	2,117,527,127.86	3,550,758,290.97	18,945,808,075.53
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	15,739,503,366.87	6,757,062,999.63	22,496,566,366.50	2,117,527,127.86	3,550,758,290.97	18,945,808,075.53
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	520,026,712.00	-31,595,336.95	488,431,375.05	16,875,298.86	16,875,298.86	471,556,076.19
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,985,715,332.74	391,874,588.78	3,377,589,921.52	430,846,624.55	798,818,985.35	2,578,770,936.17
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	318,237,289.51	9,347,487.40	327,584,776.91	5,300,000.00	88,951,465.21	238,633,311.70
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	8,202,744,716.61	2,230,882,038.47	10,433,626,755.08	1,071,263,193.15	1,245,725,193.15	9,187,901,561.93
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	3,712,779,316.01	4,156,554,221.93	7,869,333,537.94	593,242,011.30	1,400,387,348.40	6,468,946,189.54
7.03	A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	22,318,697,206.68	5,254,258,419.24	27,572,955,625.92	6,480,034,524.01	9,945,492,259.32	17,166,870,352.56
7.03.03	A COOPERATIVAS	22,318,697,206.68	5,254,258,419.24	27,572,955,625.92	6,480,034,524.01	9,945,492,259.32	17,166,870,352.56
7.03.03.01	COOPENAE R.L.	3,231,743,049.49	-37,443,355.84	3,194,299,693.65	253,082,655.45	731,877,441.09	2,462,422,252.56
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	3,485,247,881.92	1,455,991,934.58	4,941,239,816.50	2,077,917,401.40	3,171,327,321.40	1,769,912,495.10
7.03.03.03	Coopealanza R.L.	6,636,002,092.16	2,328,524,385.97	8,964,526,478.13	2,468,927,266.04	3,395,785,692.75	5,568,740,785.38
7.03.03.04	Coopeeservidores R.L.	5,127,789,298.93	258,833,294.81	5,386,622,593.74	1,420,010,427.12	2,139,273,788.08	3,247,348,805.66
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.	601,634,210.62	-79,778,768.86	521,855,441.76	20,868,000.00	31,214,000.00	490,641,441.76
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	708,313,291.28	981,499,684.82	1,689,812,976.10	141,721,774.00	360,431,016.00	1,329,381,960.10
7.03.03.08	Coopeande R.L.	922,976,507.46	-52,513,748.59	870,462,758.87	97,507,000.00	115,583,000.00	754,879,758.87
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	308,072,779.66	-61,448,021.69	246,624,757.97	0.00	0.00	246,624,757.97
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.	485,249,515.95		485,249,515.95	0.00	0.00	485,249,515.95
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.	485,249,515.95		485,249,515.95	0.00	0.00	485,249,515.95
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.	326,419,063.26		326,419,063.26	0.00	0.00	326,419,063.26
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.	0.00	230,296,507.02	230,296,507.02	0.00		
7.03.03.14	Coope-Orotina R.L.	0.00	230,296,507.02	230,296,507.02	0.00		
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	51,949,126,919.80	10,658,396,366.27	62,607,523,286.07	9,635,144,443.91	16,630,511,625.88	45,977,011,660.19
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	51,949,126,919.80	10,658,396,366.27	62,607,523,286.07	9,635,144,443.91	16,630,511,625.88	45,977,011,660.19
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	18,023,847,219.29	4,320,543,384.62	22,344,390,603.91	2,853,918,112.04	5,143,367,409.54	17,201,023,194.37
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,032,596,576.42	2,117,092,905.35	13,149,689,481.77	2,664,128,009.47	4,044,333,358.24	9,105,356,123.53
7.04.01.04	Banca Promérica	1,251,996,891.49	-300,593,165.43	951,403,726.06	44,400,827.35	117,742,547.26	833,661,178.80
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	20,037,542,399.15	4,444,265,290.52	24,481,807,689.67	3,814,608,495.05	6,858,120,310.84	17,623,687,378.83
7.04.01.06	BAC San José	544,281,877.86	77,087,951.21	621,369,829.07	258,089,000.00	466,948,000.00	154,421,829.07
7.04.01.07	Banco Cathay	406,023,829.07		406,023,829.07	0.00	0.00	406,023,829.07
7.04.01.08	Banco Improsa S.A.	326,419,063.26		326,419,063.26	0.00	0.00	326,419,063.26
7.04.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.	326,419,063.26		326,419,063.26	0.00	0.00	326,419,063.26
9	CUENTAS ESPECIALES	40,366,072,690.36	15,287,852,930.66	55,653,925,621.02	0.00	0.00	55,653,925,621.02
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	40,366,072,690.36	15,287,852,930.66	55,653,925,621.02	0.00	0.00	55,653,925,621.02
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	5,444,209.41	1,343,238,964.28	1,348,683,173.69	0.00	0.00	1,348,683,173.69
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	40,360,628,480.95	13,944,613,966.38	54,305,242,447.33	0.00	0.00	54,305,242,447.33
TOTAL GENERAL		137,861,536,934.01	41,008,379,973.15	178,869,916,907.16	20,139,093,769.18	33,752,460,541.48	144,656,863,351.64

(1) INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4 , N°5 Y N°6 AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2012.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA I: DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0- REMUNERACIONES	1,425,306,463.67	0.00	1,425,306,463.67	285,319,865.80	658,816,916.86	766,489,546.81
0.01- REMUNERACIONES BASICAS	513,850,206.00	0.00	513,850,206.00	122,657,440.44	245,691,505.18	268,158,700.82
0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos	513,850,206.00		513,850,206.00	122,657,440.44	245,691,505.18	268,158,700.82
0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES	128,256,000.00	0.00	128,256,000.00	18,022,761.40	42,563,678.92	85,692,321.08
0.02.01- Tiempo extraordinario	3,858,000.00		3,858,000.00	221,511.40	439,928.92	3,418,071.08
0.02.05- Dietas	124,398,000.00		124,398,000.00	17,801,250.00	42,123,750.00	82,274,250.00
0.03- INCENTIVOS SALARIALES	490,122,958.23	0.00	490,122,958.23	81,001,636.91	224,431,336.50	265,691,621.73
0.03.01- Retribución por años de servicio	228,828,213.66		228,828,213.66	52,913,025.76	104,702,920.61	124,125,293.05
0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión	117,295,428.60		117,295,428.60	28,088,611.15	56,456,578.33	60,838,850.27
0.03.03- Decimotercer mes	77,525,474.17		77,525,474.17	0.00	0.00	77,525,474.17
0.03.04- Salario Escolar	66,473,841.80		66,473,841.80	0.00	63,271,837.56	3,202,004.24
0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	155,826,203.08	0.00	155,826,203.08	34,350,585.26	78,784,869.86	77,041,333.22
0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	86,053,276.33		86,053,276.33	18,969,724.76	43,508,061.03	42,545,215.30
0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	4,651,528.45		4,651,528.45	1,025,390.79	2,351,787.34	2,299,741.11
0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	13,954,585.35		13,954,585.35	3,076,173.01	7,055,362.67	6,899,222.68
0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	46,515,284.50		46,515,284.50	10,253,905.98	23,517,871.55	22,997,412.95
0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	4,651,528.45		4,651,528.45	1,025,390.72	2,351,787.27	2,299,741.18
0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	137,251,096.36	0.00	137,251,096.36	29,287,441.79	67,345,526.40	69,905,569.96
0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	45,771,039.94		45,771,039.94	10,089,842.96	23,141,585.07	22,629,454.87
0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	13,954,585.35		13,954,585.35	3,076,171.76	7,055,361.42	6,899,223.93
0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	27,909,170.71		27,909,170.71	6,152,344.98	14,110,724.32	13,798,446.39
0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	49,616,300.36		49,616,300.36	9,969,082.09	23,037,855.59	26,578,444.77
1- SERVICIOS	220,807,400.00	280,954,550.00	501,761,950.00	56,970,909.45	68,109,492.95	433,652,457.05
1.01- ALQUILERES	610,000.00	0.00	610,000.00	0.00	0.00	610,000.00
1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	350,000.00		350,000.00	0.00	0.00	350,000.00
1.01.99- Otros alquileres	260,000.00		260,000.00	0.00	0.00	260,000.00
1.02- SERVICIOS BÁSICOS	3,610,000.00	0.00	3,610,000.00	0.00	0.00	3,610,000.00
1.02.03- Servicio de Correo	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
1.02.04- Servicio de Telecomunicaciones	3,510,000.00		3,510,000.00	0.00	0.00	3,510,000.00
1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	9,385,000.00	87,000,000.00	96,385,000.00	4,172,930.00	5,982,632.10	90,402,367.90
1.03.01- Información	3,500,000.00	10,000,000.00	13,500,000.00	3,943,060.00	5,632,740.00	7,867,260.00
1.03.02- Publicidad y propaganda	0.00	80,000,000.00	80,000,000.00	0.00	0.00	80,000,000.00
1.03.03- Impresión, encuadernación y otros.	5,885,000.00	-3,000,000.00	2,885,000.00	229,870.00	349,892.10	2,535,107.90
1.04- SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	142,119,000.00	171,574,550.00	313,693,550.00	42,867,236.00	49,216,461.00	264,477,089.00
1.04.02- Servicios jurídicos	12,320,000.00		12,320,000.00	125,000.00	1,345,000.00	10,975,000.00
1.04.03- Servicios de ingeniería	2,300,000.00		2,300,000.00	0.00	0.00	2,300,000.00
1.04.04- Servicios de ciencias económicas y sociales.	27,536,000.00	35,910,550.00	63,446,550.00	11,098,250.00	16,060,025.00	47,386,525.00
1.04.05- Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	88,263,000.00	135,664,000.00	223,927,000.00	31,627,986.00	31,627,986.00	192,299,014.00
1.04.06- Servicios Generales	480,000.00	0.00	480,000.00	0.00	4,250.00	475,750.00
1.04.06.03- Servicios Generales	480,000.00		480,000.00	0.00	4,250.00	475,750.00
1.04.99- Otros servicios de gestión y apoyo	11,220,000.00		11,220,000.00	16,000.00	179,200.00	11,040,800.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA 1: DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	3,810,000.00	10,900,000.00	14,710,000.00	150,699.00	228,349.00	14,481,651.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	710,000.00		710,000.00	7,330.00	7,580.00	702,420.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	3,100,000.00		3,100,000.00	143,369.00	220,769.00	2,879,231.00
1.05.03	Transporte en el exterior	0.00	4,900,000.00	4,900,000.00	0.00	0.00	4,900,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior.	0.00	6,000,000.00	6,000,000.00	0.00	0.00	6,000,000.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	11,300,000.00	11,480,000.00	22,780,000.00	2,460,575.00	2,582,315.00	20,197,685.00
1.07.01	Actividades de capacitación	6,400,000.00	8,100,000.00	14,500,000.00	2,392,300.00	2,392,300.00	12,107,700.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	4,900,000.00	1,000,000.00	5,900,000.00	68,275.00	190,015.00	5,709,985.00
1.07.03	Gastos de representación institucional.	0.00	2,380,000.00	2,380,000.00	0.00	0.00	2,380,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	49,307,400.00	0.00	49,307,400.00	7,242,044.45	9,831,790.85	39,475,609.15
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	1,285,000.00		1,285,000.00	0.00	0.00	1,285,000.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	450,000.00		450,000.00	0.00	0.00	450,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	1,066,000.00		1,066,000.00	0.00	10,000.00	1,056,000.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	46,256,400.00		46,256,400.00	7,242,044.45	9,821,790.85	36,434,609.15
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	250,000.00		250,000.00	0.00	0.00	250,000.00
1.09-	IMPUESTOS	400,000.00	0.00	400,000.00	77,425.00	267,945.00	132,055.00
1.09.99	Otros impuestos	400,000.00		400,000.00	77,425.00	267,945.00	132,055.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	266,000.00	0.00	266,000.00	0.00	0.00	266,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	266,000.00		266,000.00	0.00	0.00	266,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	47,545,400.00	3,000,000.00	50,545,400.00	3,062,305.24	6,315,608.50	44,229,791.50
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	8,066,000.00	0.00	8,066,000.00	561,581.28	1,063,302.96	7,002,697.04
2.01.01	Combustibles y lubricantes	3,775,000.00		3,775,000.00	0.00	0.00	3,775,000.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	4,291,000.00		4,291,000.00	561,581.28	1,063,302.96	3,227,697.04
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	6,773,200.00	0.00	6,773,200.00	1,550,655.23	2,603,706.07	4,169,493.93
2.02.03	Alimentos y bebidas	6,773,200.00		6,773,200.00	1,550,655.23	2,603,706.07	4,169,493.93
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	20,405,000.00	0.00	20,405,000.00	10,094.85	224,822.85	20,180,177.15
2.03.01	Materiales y productos metálicos	600,000.00		600,000.00	0.00	0.00	600,000.00
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	19,805,000.00		19,805,000.00	10,094.85	224,822.85	19,580,177.15
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	2,903,000.00	0.00	2,903,000.00	0.00	153,750.00	2,749,250.00
2.04.01	Herramientas e instrumentos	247,000.00		247,000.00	0.00	0.00	247,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	2,656,000.00		2,656,000.00	0.00	153,750.00	2,502,250.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	9,398,200.00	3,000,000.00	12,398,200.00	939,973.88	2,270,026.62	10,128,173.38
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	2,937,700.00		2,937,700.00	165,316.81	305,870.75	2,631,829.25
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	5,095,500.00	3,000,000.00	8,095,500.00	663,889.72	1,836,097.27	6,259,402.73
2.99.04	Textiles y vestuario	138,000.00		138,000.00	90,000.00	90,000.00	48,000.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	711,000.00		711,000.00	20,767.35	35,988.60	675,011.40
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	196,000.00		196,000.00	0.00	2,070.00	193,930.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	320,000.00		320,000.00	0.00	0.00	320,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA I: DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
5-	BIENES DURADEROS	171,023,800.00	52,320,000.00	223,343,800.00	2,095,328.00	14,129,365.16	209,214,434.84
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	171,023,800.00	52,320,000.00	223,343,800.00	2,095,328.00	14,129,365.16	209,214,434.84
5.01.03	Equipo de comunicación	12,720,000.00	6,000,000.00	18,720,000.00	0.00	0.00	18,720,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	21,695,000.00	18,720,000.00	40,415,000.00	110,000.00	1,590,000.00	38,825,000.00
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	136,348,800.00	27,600,000.00	163,948,800.00	1,985,328.00	12,539,365.16	151,409,434.84
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	105,000.00		105,000.00	0.00	0.00	105,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	155,000.00		155,000.00	0.00	0.00	155,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	76,311,180.65	5,000,000.00	81,311,180.65	1,440,000.00	2,740,000.00	78,571,180.65
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.02.01	Becas a funcionarios	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.02.04	Incapacidades	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.03-	PRESTACIONES	15,511,180.65	0.00	15,511,180.65	0.00	0.00	15,511,180.65
6.03.01	Prestaciones legales	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	15,511,180.65		15,511,180.65	0.00	0.00	15,511,180.65
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	240,000.00	240,000.00	560,000.00
6.04.04	A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	240,000.00	240,000.00	560,000.00
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00		800,000.00	240,000.00	240,000.00	560,000.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00	1,200,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00	1,200,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00	1,200,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00
6.06-	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	60,000,000.00	0.00	60,000,000.00	0.00	0.00	60,000,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	60,000,000.00		60,000,000.00	0.00	0.00	60,000,000.00
TOTAL GENERAL		1,940,994,244.32	341,274,550.00	2,282,268,794.32	348,888,408.49	750,111,383.47	1,532,157,410.85

(1) INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4, N°5 Y N°6 AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2012.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	559,653,133.40	0.00	559,653,133.40	107,081,674.05	254,397,098.63	305,256,034.77
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	236,578,290.00	0.00	236,578,290.00	52,802,022.74	107,579,885.07	128,998,404.93
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	236,578,290.00		236,578,290.00	52,802,022.74	107,579,885.07	128,998,404.93
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00	0.00	1,000,000.00
0.02.01-	Tiempo extraordinario	1,000,000.00		1,000,000.00	0.00	0.00	1,000,000.00
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	195,992,468.24	0.00	195,992,468.24	29,292,801.02	87,098,144.24	108,894,324.00
0.03.01	Retribución por años de servicio	108,793,489.50		108,793,489.50	23,331,181.46	47,528,325.68	61,265,163.82
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	24,334,061.40		24,334,061.40	5,961,619.56	11,137,444.76	13,196,616.64
0.03.03	Decimotercer mes	33,351,596.79		33,351,596.79	0.00	650,648.50	32,700,948.29
0.03.04	Salario Escolar	29,513,320.55		29,513,320.55	0.00	27,781,725.30	1,731,595.25
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	67,036,709.55	0.00	67,036,709.55	13,676,916.77	32,802,115.85	34,234,593.70
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	37,020,272.44		37,020,272.44	7,552,923.92	18,114,601.04	18,905,671.40
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2,001,095.81		2,001,095.81	408,266.18	979,167.65	1,021,928.16
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	6,003,287.42		6,003,287.42	1,224,798.59	2,937,502.98	3,065,784.44
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	20,010,958.07		20,010,958.07	4,082,661.90	9,791,676.56	10,219,281.51
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2,001,095.81		2,001,095.81	408,266.18	979,167.62	1,021,928.19
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	59,045,665.61	0.00	59,045,665.61	11,309,933.52	26,916,953.47	32,128,712.14
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	19,690,782.74		19,690,782.74	4,017,339.08	9,635,009.49	10,055,773.25
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	6,003,287.42		6,003,287.42	1,224,798.51	2,937,502.90	3,065,784.52
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	12,006,574.84		12,006,574.84	2,449,597.01	5,875,005.82	6,131,569.02
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	21,345,020.61		21,345,020.61	3,618,198.92	8,469,435.26	12,875,585.35
1-	SERVICIOS	25,630,000.00	1,100,000.00	26,730,000.00	1,354,688.06	2,173,588.01	24,556,411.99
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	440,000.00	0.00	440,000.00	31,617.03	37,798.03	402,201.97
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	190,000.00		190,000.00	3,600.00	3,600.00	186,400.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	150,000.00		150,000.00	28,017.03	34,198.03	115,801.97
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	12,460,000.00	0.00	12,460,000.00	1,200.00	3,600.00	12,456,400.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	1,000,000.00		1,000,000.00	0.00	0.00	1,000,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	7,350,000.00		7,350,000.00	0.00	0.00	7,350,000.00
1.04.06	Servicios Generales	4,110,000.00	0.00	4,110,000.00	1,200.00	3,600.00	4,106,400.00
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	3,000,000.00		3,000,000.00	0.00	0.00	3,000,000.00
1.04.06.03	Servicios Generales	1,110,000.00		1,110,000.00	1,200.00	3,600.00	1,106,400.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	3,760,000.00	0.00	3,760,000.00	517,097.00	811,847.00	2,948,153.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	210,000.00		210,000.00	12,300.00	45,250.00	164,750.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	3,550,000.00		3,550,000.00	504,797.00	766,597.00	2,783,403.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	2,650,000.00	1,100,000.00	3,750,000.00	488,161.10	950,497.00	2,799,503.00
1.07.01	Actividades de capacitación	1,000,000.00	1,100,000.00	2,100,000.00	401,800.10	799,741.00	1,300,259.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	1,650,000.00		1,650,000.00	86,361.00	150,756.00	1,499,244.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1,185,000.00	0.00	1,185,000.00	0.00	15,000.00	1,170,000.00
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	550,000.00		550,000.00	0.00	0.00	550,000.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	200,000.00		200,000.00	0.00	0.00	200,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	435,000.00		435,000.00	0.00	15,000.00	420,000.00
1.09-	IMPUESTOS	5,025,000.00	0.00	5,025,000.00	316,612.93	354,845.98	4,670,154.02
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	5,000,000.00		5,000,000.00	316,612.93	354,845.98	4,645,154.02
1.09.99	Otros impuestos	25,000.00		25,000.00	0.00	0.00	25,000.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	110,000.00	0.00	110,000.00	0.00	0.00	110,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados	110,000.00		110,000.00	0.00	0.00	110,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	9,325,000.00	0.00	9,325,000.00	835,672.37	1,559,340.81	7,765,659.19
2.01-	PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	3,550,000.00	0.00	3,550,000.00	447,863.85	821,921.52	2,728,078.48
2.01.01	Combustibles y lubricantes	1,480,000.00		1,480,000.00	0.00	0.00	1,480,000.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	2,070,000.00		2,070,000.00	447,863.85	821,921.52	1,248,078.48
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	530,000.00	0.00	530,000.00	87,232.20	164,331.92	365,668.08
2.02.03	Alimentos y bebidas	530,000.00		530,000.00	87,232.20	164,331.92	365,668.08
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	150,000.00	0.00	150,000.00	0.00	0.00	150,000.00
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	50,000.00		50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	1,400,000.00	0.00	1,400,000.00	0.00	0.00	1,400,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	1,400,000.00		1,400,000.00	0.00	0.00	1,400,000.00
2.99-	ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	3,695,000.00	0.00	3,695,000.00	300,576.32	573,087.37	3,121,912.63
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	1,110,000.00		1,110,000.00	87,801.75	129,211.05	980,788.95
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	2,400,000.00		2,400,000.00	212,774.57	443,876.32	1,956,123.68
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	75,000.00		75,000.00	0.00	0.00	75,000.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	110,000.00		110,000.00	0.00	0.00	110,000.00
5-	BIENES DURADEROS	1,943,000.00	0.00	1,943,000.00	746,000.00	919,000.00	1,024,000.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	1,943,000.00	0.00	1,943,000.00	746,000.00	919,000.00	1,024,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	368,000.00		368,000.00	0.00	0.00	368,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	1,495,000.00		1,495,000.00	746,000.00	919,000.00	576,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	80,000.00		80,000.00	0.00	0.00	80,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	785,990,336.44	1,799,306,125.52	2,585,296,461.96	318,787,245.51	567,191,744.83	2,018,104,717.13
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	139,913,580.13	490,600,366.43	630,513,946.56	32,109,312.58	68,344,121.99	562,169,824.57
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	139,913,580.13	490,600,366.43	630,513,946.56	32,109,312.58	68,344,121.99	562,169,824.57
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	5,100,267.12	5,479,602.93	10,579,870.05	395,377.78	1,406,620.30	9,173,249.75
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	29,666,204.93	38,867,316.69	68,533,521.62	8,616,932.49	16,687,845.71	51,845,675.91
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	3,082,372.90	3,269,322.64	6,351,695.54	106,000.00	1,779,029.30	4,572,666.24
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	65,578,580.15	288,550,840.81	354,129,420.96	11,564,822.32	18,913,003.55	335,216,417.41
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	36,486,155.03	154,433,283.36	190,919,438.39	11,426,179.99	29,557,623.13	161,361,815.26
6.03-	PRESTACIONES	5,446,518.00	0.00	5,446,518.00	702,275.48	3,231,529.06	2,214,988.94
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	5,446,518.00		5,446,518.00	702,275.48	3,231,529.06	2,214,988.94
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	219,966,597.36	333,249,313.98	553,215,911.34	125,609,591.62	206,900,366.93	346,315,544.41
6.04.03	A COOPERATIVAS	219,966,597.36	333,249,313.98	553,215,911.34	125,609,591.62	206,900,366.93	346,315,544.41
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	31,907,228.75	33,833,073.39	65,740,302.14	5,061,653.12	16,703,514.97	49,036,787.17
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	34,313,219.36	63,751,486.91	98,064,706.27	41,407,475.31	63,577,035.46	34,487,670.81
6.04.03.03	Coopealanza	64,919,663.32	110,795,618.44	175,715,281.76	45,581,546.48	67,805,746.48	107,909,535.28
6.04.03.04	Coopeeservidores	51,007,337.09	60,988,381.98	111,995,719.07	28,356,981.23	47,374,948.45	64,620,770.62
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	5,936,342.11	4,549,456.73	10,485,798.84	417,360.00	832,970.00	9,652,828.84
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	7,003,132.91	27,143,106.61	34,146,239.52	2,834,435.48	7,718,600.32	26,427,639.20
6.04.03.08	Coopeande R.L.	9,149,765.07	8,675,381.33	17,825,146.40	1,950,140.00	2,887,551.25	14,937,595.15
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	3,000,727.80	1,771,767.36	4,772,495.16	0.00	0.00	4,772,495.16
6.04.03.10	Coope-San Ramón	4,772,495.16	4,772,495.16	9,544,990.32	0.00	0.00	9,544,990.32
6.04.03.11	Coope-Aserri	4,772,495.16	4,772,495.16	9,544,990.32	0.00	0.00	9,544,990.32
6.04.03.12	Coope-Caja	3,184,190.63	3,184,190.63	6,368,381.26	0.00	0.00	6,368,381.26
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	0.00	4,505,930.14	4,505,930.14	0.00	0.00	4,505,930.14
6.04.03.14	Coope-Orotina R.L.	0.00	4,505,930.14	4,505,930.14	0.00	0.00	4,505,930.14

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	420,663,640.95	975,456,445.11	1,396,120,086.06	160,366,065.83	288,715,726.85	1,107,404,359.21
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	420,663,640.95	975,456,445.11	1,396,120,086.06	160,366,065.83	288,715,726.85	1,107,404,359.21
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	166,411,679.11	333,593,190.33	500,004,869.44	55,771,432.22	112,502,484.75	387,502,384.69
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	79,603,576.81	213,285,732.86	292,889,309.67	47,406,340.38	70,309,354.62	222,579,955.05
6.05.01.04	Banca Promérica	9,185,029.82	14,149,303.59	23,334,333.41	1,462,570.62	2,781,901.49	20,552,431.92
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	149,751,916.88	395,517,920.98	545,269,837.86	50,624,022.61	92,186,005.99	453,083,831.87
6.05.01.06	BAC San José	5,362,818.78	8,561,677.80	13,924,496.58	5,101,700.00	10,935,980.00	2,988,516.58
6.05.01.08	Banco Improsa S.A.	3,184,190.63	3,184,190.63	6,368,381.26	0.00	0.00	6,368,381.26
6.05.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.	3,184,190.63	3,184,190.63	6,368,381.26	0.00	0.00	6,368,381.26
6.05.01.10	Banco Cathay	3,980,238.29	3,980,238.29	7,960,476.58	0.00	0.00	7,960,476.58
7.-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	90,007,327,493.35	22,669,717,785.14	112,677,045,278.49	18,232,706,095.78	30,126,762,176.17	82,089,690,088.28
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	15,739,503,366.87	6,757,062,999.63	22,496,566,366.50	2,117,527,127.86	3,550,758,290.97	18,945,808,075.53
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	15,739,503,366.87	6,757,062,999.63	22,496,566,366.50	2,117,527,127.86	3,550,758,290.97	18,945,808,075.53
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	520,026,712.00	-31,595,336.95	488,431,375.05	16,875,298.86	16,875,298.86	471,556,076.19
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,985,715,332.74	391,874,588.78	3,377,589,921.52	430,846,624.55	798,818,985.35	2,578,770,936.17
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	318,237,289.51	9,347,487.40	327,584,776.91	5,300,000.00	88,951,465.21	238,633,311.70
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	8,202,744,716.61	2,230,882,038.47	10,433,626,755.08	1,071,263,193.15	1,245,725,193.15	9,187,901,561.93
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	3,712,779,316.01	4,156,554,221.93	7,869,333,537.94	593,242,011.30	1,400,387,348.40	6,468,946,189.54
7.03	A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	22,318,697,206.68	5,254,258,419.24	27,572,955,625.92	6,480,034,524.01	9,945,492,259.32	17,166,870,352.56
7.03.03	A COOPERATIVAS	22,318,697,206.68	5,254,258,419.24	27,572,955,625.92	6,480,034,524.01	9,945,492,259.32	17,166,870,352.56
7.03.03.01	COOPENAE R.L.	3,231,743,049.49	-37,443,355.84	3,194,299,693.65	253,082,655.45	731,877,441.09	2,462,422,252.56
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	3,485,247,881.92	1,455,991,934.58	4,941,239,816.50	2,077,917,401.40	3,171,327,321.40	1,769,912,495.10
7.03.03.03	Coopealianza	6,636,002,092.16	2,328,524,385.97	8,964,526,478.13	2,468,927,266.04	3,395,785,692.75	5,568,740,785.38
7.03.03.04	Coopeeservidores	5,127,789,298.93	258,833,294.81	5,386,622,593.74	1,420,010,427.12	2,139,273,788.08	3,247,348,805.66
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.	601,634,210.62	-79,778,768.86	521,855,441.76	20,868,000.00	31,214,000.00	490,641,441.76
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	708,313,291.28	981,499,684.82	1,689,812,976.10	141,721,774.00	360,431,016.00	1,329,381,960.10
7.03.03.08	Coopeande R.L.	922,976,507.46	-52,513,748.59	870,462,758.87	97,507,000.00	115,583,000.00	754,879,758.87
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	308,072,779.66	-61,448,021.69	246,624,757.97	0.00	0.00	246,624,757.97
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.	485,249,515.95		485,249,515.95	0.00	0.00	485,249,515.95
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.	485,249,515.95		485,249,515.95	0.00	0.00	485,249,515.95
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.	326,419,063.26		326,419,063.26	0.00	0.00	326,419,063.26
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.	0.00	230,296,507.02	230,296,507.02	0.00	0.00	230,296,507.02
7.03.03.14	Coope-Orotina R.L.	0.00	230,296,507.02	230,296,507.02	0.00	0.00	230,296,507.02
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	51,949,126,919.80	10,658,396,366.27	62,607,523,286.07	9,635,144,443.91	16,630,511,625.88	45,977,011,660.19
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	51,949,126,919.80	10,658,396,366.27	62,607,523,286.07	9,635,144,443.91	16,630,511,625.88	45,977,011,660.19
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	18,023,847,219.29	4,320,543,384.62	22,344,390,603.91	2,853,918,112.04	5,143,367,409.54	17,201,023,194.37
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,032,596,576.42	2,117,092,905.35	13,149,689,481.77	2,664,128,009.47	4,044,333,358.24	9,105,356,123.53
7.04.01.04	Banca Promérica	1,251,996,891.49	-300,593,165.43	951,403,726.06	44,400,827.35	117,742,547.26	833,661,178.80
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	20,037,542,399.15	4,444,265,290.52	24,481,807,689.67	3,814,608,495.05	6,858,120,310.84	17,623,687,378.83
7.04.01.06	BAC San José	544,281,877.86	77,087,951.21	621,369,829.07	258,089,000.00	466,948,000.00	154,421,829.07
7.04.01.07	Banco Cathay	406,023,829.07		406,023,829.07	0.00	0.00	406,023,829.07
7.04.01.08	Banco Improsa S.A.	326,419,063.26		326,419,063.26	0.00	0.00	326,419,063.26
7.04.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.	326,419,063.26		326,419,063.26	0.00	0.00	326,419,063.26
9	CUENTAS ESPECIALES	34,067,222,955.37	13,944,613,966.38	48,011,836,921.75	0.00	0.00	48,011,836,921.75
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	34,067,222,955.37	13,944,613,966.38	48,011,836,921.75	0.00	0.00	48,011,836,921.75
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	34,067,222,955.37	13,944,613,966.38	48,011,836,921.75	0.00	0.00	48,011,836,921.75
	TOTAL GENERAL	125,457,091,918.56	38,414,737,877.04	163,871,829,795.60	18,661,511,375.77	30,953,002,948.45	132,458,233,833.11

(1) INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4 , N°5 Y N°6 AL PRESUPUESTO ORDINARIO

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA III: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	529,509,598.45	32,941,995.12	562,451,593.57	114,774,726.45	255,918,405.37	306,533,188.20
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	215,062,446.00	15,784,232.00	230,846,678.00	53,861,800.67	104,710,899.74	126,135,778.26
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	215,062,446.00	15,784,232.00	230,846,678.00	53,861,800.67	104,710,899.74	126,135,778.26
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	195,155,713.08	9,736,371.66	204,892,084.74	33,876,979.58	91,483,553.78	113,408,530.96
0.03.01	Retribución por años de servicio	111,597,687.36	7,773,248.30	119,370,935.66	27,915,360.02	54,161,110.71	65,209,824.95
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	24,673,431.60		24,673,431.60	5,961,619.56	11,603,229.22	13,070,202.38
0.03.03	Decimotercer mes	31,555,243.01	1,963,123.36	33,518,366.37	0.00	0.00	33,518,366.37
0.03.04	Salario Escolar	27,329,351.11		27,329,351.11	0.00	25,719,213.85	1,610,137.26
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	63,426,038.42	3,945,877.95	67,371,916.37	14,727,853.52	32,450,480.87	34,921,435.50
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	35,026,319.74	2,179,066.93	37,205,386.67	8,133,291.16	17,920,413.73	19,284,972.94
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,893,314.57	117,787.40	2,011,101.97	439,638.29	968,671.93	1,042,430.04
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	5,679,943.73	353,362.20	6,033,305.93	1,318,912.51	2,906,013.47	3,127,292.46
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	18,933,145.81	1,177,874.02	20,111,019.83	4,396,373.53	9,686,710.07	10,424,309.76
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1,893,314.57	117,787.40	2,011,101.97	439,638.03	968,671.67	1,042,430.30
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	55,865,400.95	3,475,513.51	59,340,914.46	12,308,092.68	27,273,470.98	32,067,443.48
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	18,630,215.47	1,159,028.03	19,789,243.50	4,326,031.11	9,531,722.26	10,257,521.24
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	5,679,943.73	353,362.20	6,033,305.93	1,318,912.69	2,906,013.65	3,127,292.28
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	11,359,887.49	706,724.41	12,066,611.90	2,637,824.06	5,812,025.96	6,254,585.94
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	20,195,354.26	1,256,398.87	21,451,753.13	4,025,324.82	9,023,709.11	12,428,044.02
1-	SERVICIOS	27,275,000.00	2,750,000.00	30,025,000.00	7,764,572.25	7,770,658.93	22,254,341.07
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	1,065,000.00	0.00	1,065,000.00	0.00	3,871.68	1,061,128.32
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	255,000.00		255,000.00	0.00	3,871.68	251,128.32
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	810,000.00		810,000.00	0.00	0.00	810,000.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	24,360,000.00	0.00	24,360,000.00	7,666,382.25	7,668,597.25	16,691,402.75
1.04.02	Servicios jurídicos	250,000.00		250,000.00	50,000.00	50,000.00	200,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	24,000,000.00		24,000,000.00	7,616,382.25	7,616,382.25	16,383,617.75
1.04.06	Servicios Generales	110,000.00	0.00	110,000.00	0.00	2,215.00	107,785.00
1.04.06.03	Servicios Generales	110,000.00		110,000.00	0.00	2,215.00	107,785.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	110,000.00	2,200,000.00	2,310,000.00	2,750.00	2,750.00	2,307,250.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	55,000.00		55,000.00	2,750.00	2,750.00	52,250.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	55,000.00		55,000.00	0.00	0.00	55,000.00
1.05.03	Transporte en el exterior	0.00	1,100,000.00	1,100,000.00	0.00	0.00	1,100,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior.	0.00	1,100,000.00	1,100,000.00	0.00	0.00	1,100,000.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	490,000.00	550,000.00	1,040,000.00	10,840.00	10,840.00	1,029,160.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	490,000.00		490,000.00	10,840.00	10,840.00	479,160.00
1.07.03	Gastos de representación institucional.	0.00	550,000.00	550,000.00	0.00	0.00	550,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1,040,000.00	0.00	1,040,000.00	80,000.00	80,000.00	960,000.00
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	550,000.00		550,000.00	0.00	0.00	550,000.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	80,000.00		80,000.00	0.00	0.00	80,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	410,000.00		410,000.00	80,000.00	80,000.00	330,000.00
1.09-	IMPUESTOS	100,000.00	0.00	100,000.00	4,600.00	4,600.00	95,400.00
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1.09.99	Otros impuestos	100,000.00		100,000.00	4,600.00	4,600.00	95,400.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	110,000.00	0.00	110,000.00	0.00	0.00	110,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	110,000.00		110,000.00	0.00	0.00	110,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA III: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2- MATERIALES Y SUMINISTROS	11,937,000.00	0.00	11,937,000.00	928,245.78	1,603,482.61	10,333,517.39
2.01- PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	4,880,000.00	0.00	4,880,000.00	300,750.89	528,769.60	4,351,230.40
2.01.01 Combustibles y lubricantes	1,300,000.00		1,300,000.00	0.00	0.00	1,300,000.00
2.01.04 Tintas, pinturas y diluyentes	3,580,000.00		3,580,000.00	300,750.89	528,769.60	3,051,230.40
2.02- ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	520,000.00	0.00	520,000.00	79,111.74	119,690.54	400,309.46
2.02.03 Alimentos y bebidas	520,000.00		520,000.00	79,111.74	119,690.54	400,309.46
2.04- HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	1,145,000.00	0.00	1,145,000.00	0.00	0.00	1,145,000.00
2.04.02 Repuestos y accesorios	1,145,000.00		1,145,000.00	0.00	0.00	1,145,000.00
2.99- UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	5,392,000.00	0.00	5,392,000.00	548,383.15	955,022.47	4,436,977.53
2.99.01 Utiles y materiales de oficina y cómputo.	810,000.00		810,000.00	40,123.15	68,770.82	741,229.18
2.99.03 Productos de papel, cartón e impresos.	3,900,000.00		3,900,000.00	505,818.50	879,551.87	3,020,448.13
2.99.04 Textiles y vestuario	200,000.00		200,000.00	0.00	0.00	200,000.00
2.99.05 Utiles y materiales de limpieza	190,000.00		190,000.00	2,441.50	6,699.78	183,300.22
2.99.07 Utiles y materiales de cocina y comedor.	27,000.00		27,000.00	0.00	0.00	27,000.00
2.99.99 Otros útiles, materiales y suministros.	265,000.00		265,000.00	0.00	0.00	265,000.00
3- INTERESES Y COMISIONES	2,636,419,574.42	0.00	2,636,419,574.42	517,317,189.17	1,088,023,067.90	1,548,396,506.52
3.01- INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	2,362,730,300.00	0.00	2,362,730,300.00	497,916,051.95	1,042,182,245.90	1,320,548,054.10
3.01.02 Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	2,362,730,300.00		2,362,730,300.00	497,916,051.95	1,042,182,245.90	1,320,548,054.10
3.02- INTERESES SOBRE PRESTAMOS	18,195,318.64	0.00	18,195,318.64	8,439,562.36	9,880,125.63	8,315,193.01
3.02.06 Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	18,195,318.64		18,195,318.64	8,439,562.36	9,880,125.63	8,315,193.01
3.04- COMISIONES Y OTROS GASTOS	255,493,955.78	0.00	255,493,955.78	10,961,574.86	35,960,696.37	219,533,259.41
3.04.03 Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	4,250,655.78		4,250,655.78	1,234,286.41	2,290,214.72	1,960,441.06
3.04.05 Diferencias por tipo de cambio	251,243,300.00		251,243,300.00	9,727,288.45	33,670,481.65	217,572,818.35
5- BIENES DURADEROS	2,375,000.00	0.00	2,375,000.00	400,000.00	690,000.00	1,685,000.00
5.01- MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	2,375,000.00	0.00	2,375,000.00	400,000.00	690,000.00	1,685,000.00
5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina	2,060,000.00		2,060,000.00	400,000.00	690,000.00	1,370,000.00
5.01.99 Maquinaria y equipo diverso.	110,000.00		110,000.00	0.00	0.00	110,000.00
6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES	25,433,654.05	9,500,000.00	34,933,654.05	7,320,177.16	9,062,963.62	25,870,690.43
6.01- TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	17,500,000.00	9,500,000.00	27,000,000.00	6,853,465.84	8,596,252.30	18,403,747.70
6.01.01 AL GOBIERNO CENTRAL	16,000,000.00	0.00	16,000,000.00	6,853,465.84	8,596,252.30	7,403,747.70
6.01.01.01 Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	16,000,000.00		16,000,000.00	6,853,465.84	8,596,252.30	7,403,747.70
6.01.02 A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	1,500,000.00	9,500,000.00	11,000,000.00	0.00	0.00	11,000,000.00
6.01.02.01 Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	1,500,000.00	9,500,000.00	11,000,000.00	0.00	0.00	11,000,000.00
6.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.06.01 Banco Crédito Agrícola de Cartago	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.06.05 Banco de Costa Rica	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.02- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.02.01 Becas a funcionarios	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.02.04 Incapacidades	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.03- PRESTACIONES	7,933,654.05	0.00	7,933,654.05	466,711.32	466,711.32	7,466,942.73
6.03.01 Prestaciones legales	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.03.99 Otras prestaciones a terceras personas	7,933,654.05		7,933,654.05	466,711.32	466,711.32	7,466,942.73

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA III: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
9	Cuentas Especiales	6,293,405,525.58	0.00	6,293,405,525.58	0.00	0.00	6,293,405,525.58
9.02-	Sumas sin asignación presupuestaria	6,293,405,525.58	0.00	6,293,405,525.58	0.00	0.00	6,293,405,525.58
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	6,293,405,525.58		6,293,405,525.58	0.00	0.00	6,293,405,525.58
TOTAL GENERAL		9,526,355,352.50	45,191,995.12	9,571,547,347.62	648,504,910.81	1,363,068,578.43	8,208,478,769.19

{1} INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4 , N°5 Y N°6 AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2012.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	326,623,417.06	332,648,581.83	659,271,998.89	386,639,972.94	471,634,898.21	187,637,100.68
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	130,872,719.85	0.00	130,872,719.85	30,137,645.56	59,881,965.45	70,990,754.40
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	121,179,648.00		121,179,648.00	28,641,334.28	57,553,650.92	63,625,997.08
0.01.05	Suplencias	9,693,071.85		9,693,071.85	1,496,311.28	2,328,314.53	7,364,757.32
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	5,746,364.55	0.00	5,746,364.55	0.00	419,611.23	5,326,753.32
0.02.01-	Tiempo extraordinario	404,394.00		404,394.00	0.00	0.00	404,394.00
0.02.02-	Recargo de funciones	5,341,970.55		5,341,970.55	0.00	419,611.23	4,922,359.32
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	116,420,439.82	8,946,840.61	125,367,280.43	21,846,818.34	56,562,908.92	68,804,371.51
0.03.01	Retribución por años de servicio	62,910,914.04		62,910,914.04	14,251,932.46	28,589,891.88	34,321,022.16
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	17,919,957.90	3,258,622.10	21,178,580.00	7,594,885.88	11,931,149.66	9,247,430.34
0.03.03	Decimotercer mes	19,464,578.79	688,218.51	20,152,797.30	0.00	0.00	20,152,797.30
0.03.04	Salario Escolar	16,124,989.09	5,000,000.00	21,124,989.09	0.00	16,041,867.38	5,083,121.71
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	39,123,803.35	1,383,319.20	40,507,122.55	8,253,569.82	18,939,541.45	21,567,581.10
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	21,605,682.46	763,922.54	22,369,605.00	4,557,938.93	10,459,147.15	11,910,457.85
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,167,874.72	41,293.11	1,209,167.83	246,377.29	565,361.52	643,806.31
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	3,503,624.18	123,879.33	3,627,503.51	739,126.14	1,696,078.83	1,931,424.68
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	11,678,747.27	412,931.11	12,091,678.38	2,463,751.02	5,653,593.28	6,438,085.10
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1,167,874.72	41,293.11	1,209,167.83	246,376.44	565,360.67	643,807.16
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	34,460,089.49	320,318,422.02	354,778,511.51	326,401,939.22	335,830,871.16	18,947,640.35
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	11,491,887.31	406,324.21	11,898,211.52	2,424,330.95	5,563,135.75	6,335,075.77
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	3,503,624.18	123,879.33	3,627,503.51	739,127.03	1,696,079.72	1,931,423.79
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	7,007,248.36	247,758.66	7,255,007.02	1,478,250.94	3,392,156.31	3,862,850.71
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	12,457,329.64	319,540,459.82	331,997,789.46	321,760,230.30	325,179,499.38	6,818,290.08
0.99-	REMUNERACIONES DIVERSAS	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
0.99.99	Otras remuneraciones	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
1-	SERVICIOS	308,254,425.00	93,430,000.00	401,684,425.00	46,110,212.77	96,946,471.02	304,737,953.98
1.01-	ALQUILERES	54,332,500.00	0.00	54,332,500.00	11,934,902.65	19,832,047.11	34,500,452.89
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	40,000,000.00		40,000,000.00	8,465,014.26	15,584,296.12	24,415,703.88
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	14,332,500.00		14,332,500.00	3,469,888.39	4,247,750.99	10,084,749.01
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	64,091,425.00	550,000.00	64,641,425.00	10,098,590.35	21,482,043.35	43,159,381.65
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	3,000,000.00		3,000,000.00	317,517.00	612,474.00	2,387,526.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	40,000,000.00		40,000,000.00	6,547,330.00	12,849,310.00	27,150,690.00
1.02.03	Servicio de Correo	525,000.00		525,000.00	104,135.00	224,630.00	300,370.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	19,408,800.00		19,408,800.00	2,991,228.00	7,365,408.00	12,043,392.00
1.02.99	Otros servicios básicos	1,157,625.00	550,000.00	1,707,625.00	138,380.35	430,221.35	1,277,403.65
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	3,335,000.00	2,000,000.00	5,335,000.00	170,640.00	1,285,375.00	4,049,625.00
1.03.01	Información	2,000,000.00	2,000,000.00	4,000,000.00	125,640.00	950,380.00	3,049,620.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	515,000.00		515,000.00	0.00	139,995.00	375,005.00
1.03.04	Transporte de bienes	820,000.00		820,000.00	45,000.00	195,000.00	625,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	100,560,000.00	53,380,000.00	153,940,000.00	14,346,620.82	30,009,331.68	123,930,668.32
1.04.02	Servicios jurídicos	2,205,000.00		2,205,000.00	0.00	0.00	2,205,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	13,030,000.00		13,030,000.00	0.00	90,000.00	12,940,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	10,000,000.00	53,380,000.00	63,380,000.00	0.00	3,380,000.00	60,000,000.00
1.04.06	Servicios Generales	68,500,000.00	0.00	68,500,000.00	14,346,620.82	24,889,331.68	43,610,668.32
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	18,000,000.00		18,000,000.00	2,847,228.94	5,694,457.88	12,305,542.12
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	48,000,000.00		48,000,000.00	11,293,388.88	18,822,314.80	29,177,685.20
1.04.06.03	Servicios Generales	2,500,000.00		2,500,000.00	206,003.00	372,559.00	2,127,441.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	6,825,000.00		6,825,000.00	0.00	1,650,000.00	5,175,000.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	2,735,000.00	0.00	2,735,000.00	248,440.00	287,475.00	2,447,525.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	315,000.00		315,000.00	40,290.00	60,125.00	254,875.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	2,420,000.00		2,420,000.00	208,150.00	227,350.00	2,192,650.00
1.06-	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	55,481,250.00	0.00	55,481,250.00	0.00	4,217,427.00	51,263,823.00
1.06.01	Seguros	55,481,250.00		55,481,250.00	0.00	4,217,427.00	51,263,823.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	2,417,000.00	32,500,000.00	34,917,000.00	4,621,212.50	10,467,285.00	24,449,715.00
1.07.01	Actividades de capacitación	2,417,000.00	32,500,000.00	34,917,000.00	4,621,212.50	10,467,285.00	24,449,715.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	16,964,750.00	5,000,000.00	21,964,750.00	4,024,458.32	5,767,131.72	16,197,618.28
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	5,000,000.00	5,000,000.00	10,000,000.00	2,013,250.00	2,957,100.00	7,042,900.00
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	2,756,250.00		2,756,250.00	447,386.72	447,386.72	2,308,863.28
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	4,357,500.00		4,357,500.00	418,925.00	647,645.00	3,709,855.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	220,500.00		220,500.00	-10,103.40	0.00	220,500.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	4,410,000.00		4,410,000.00	1,119,000.00	1,679,000.00	2,731,000.00
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	220,500.00		220,500.00	36,000.00	36,000.00	184,500.00
1.09-	IMPUESTOS	7,917,500.00	0.00	7,917,500.00	665,348.13	3,598,355.16	4,319,144.84
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	7,612,500.00		7,612,500.00	651,548.13	3,469,060.16	4,143,439.84
1.09.99	Otros impuestos	305,000.00		305,000.00	13,800.00	129,295.00	175,705.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	420,000.00	0.00	420,000.00	0.00	0.00	420,000.00
1.99.02	Intereses moratorios y multas	105,000.00		105,000.00	0.00	0.00	105,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	315,000.00		315,000.00	0.00	0.00	315,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	42,763,000.00	600,000.00	43,363,000.00	6,589,202.97	13,228,722.84	30,134,277.16
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	11,959,500.00	0.00	11,959,500.00	2,466,030.32	4,216,653.61	7,742,846.39
2.01.01	Combustibles y lubricantes	7,717,500.00		7,717,500.00	2,401,102.20	3,718,602.25	3,998,897.75
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	551,250.00		551,250.00	0.00	0.00	551,250.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	3,360,000.00		3,360,000.00	64,928.12	498,051.36	2,861,948.64
2.01.99	Otros Productos Químicos	330,750.00		330,750.00	0.00	0.00	330,750.00
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	892,500.00	0.00	892,500.00	182,577.34	315,240.80	577,259.20
2.02.03	Alimentos y bebidas	892,500.00		892,500.00	182,577.34	315,240.80	577,259.20
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	7,397,250.00	0.00	7,397,250.00	252,158.83	814,388.37	6,582,861.63
2.03.01	Materiales y productos metálicos	1,050,000.00		1,050,000.00	90,342.50	946,621.50	946,621.50
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,601,250.00		1,601,250.00	16,931.22	39,156.22	1,562,093.78
2.03.03	Madera y sus derivados.	441,000.00		441,000.00	12,782.82	12,782.82	428,217.18

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	2,100,000.00		2,100,000.00	132,102.29	575,120.83	1,524,879.17
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	551,250.00		551,250.00	0.00	0.00	551,250.00
2.03.06	Materiales y productos de plástico	551,250.00		551,250.00	0.00	83,950.00	467,300.00
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,102,500.00		1,102,500.00	0.00	0.00	1,102,500.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	4,935,000.00	0.00	4,935,000.00	1,006,383.49	3,153,185.91	1,781,814.09
2.04.01	Herramientas e instrumentos	525,000.00		525,000.00	41,565.00	41,565.00	483,435.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	4,410,000.00		4,410,000.00	964,818.49	3,111,620.91	1,298,379.09
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	17,578,750.00	600,000.00	18,178,750.00	2,682,052.99	4,729,254.15	13,449,495.85
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	840,000.00		840,000.00	47,275.21	95,582.68	744,417.32
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	220,500.00		220,500.00	103,677.00	103,677.00	116,823.00
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	10,237,500.00		10,237,500.00	1,594,846.77	3,105,393.19	7,132,106.81
2.99.04	Textiles y vestuario	625,000.00	600,000.00	1,225,000.00	377,167.21	403,564.07	821,435.93
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	4,725,000.00		4,725,000.00	559,086.80	1,021,037.21	3,703,962.79
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	330,750.00		330,750.00	0.00	0.00	330,750.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	600,000.00		600,000.00	0.00	0.00	600,000.00
5-	BIENES DURADEROS	5,473,000.00	470,200,000.00	475,673,000.00	275,898.00	275,898.00	475,397,102.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	4,423,000.00	120,200,000.00	124,623,000.00	275,898.00	275,898.00	124,347,102.00
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	220,500.00		220,500.00	0.00	0.00	220,500.00
5.01.02	Equipo de transporte	0.00	120,000,000.00	120,000,000.00	0.00	0.00	120,000,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	1,000,000.00		1,000,000.00	0.00	0.00	1,000,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	1,102,500.00		1,102,500.00	100,000.00	100,000.00	1,002,500.00
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	0.00	200,000.00	200,000.00	0.00	0.00	200,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	2,100,000.00		2,100,000.00	175,898.00	175,898.00	1,924,102.00
5.02-	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	1,050,000.00	350,000,000.00	351,050,000.00	0.00	0.00	351,050,000.00
5.02.01	Edificios	1,050,000.00	350,000,000.00	351,050,000.00	0.00	0.00	351,050,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	19,379,412.85	0.00	19,379,412.85	1,972,559.37	6,244,502.18	13,134,910.67
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	2,250,000.00	0.00	2,250,000.00	386,640.00	927,540.00	1,322,460.00
6.02.01	Becas a funcionarios	2,250,000.00		2,250,000.00	386,640.00	927,540.00	1,322,460.00
6.03-	PRESTACIONES	17,129,412.85	0.00	17,129,412.85	1,585,919.37	5,316,962.18	11,812,450.67
6.03.01	Prestaciones legales	10,000,000.00		10,000,000.00	0.00	3,402,921.55	6,597,078.45
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	7,129,412.85		7,129,412.85	1,585,919.37	1,914,040.63	5,215,372.22
9	CUENTAS ESPECIALES	5,444,209.41	1,343,238,964.28	1,348,683,173.69	0.00	0.00	1,348,683,173.69
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	5,444,209.41	1,343,238,964.28	1,348,683,173.69	0.00	0.00	1,348,683,173.69
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	5,444,209.41	1,343,238,964.28	1,348,683,173.69	0.00	0.00	1,348,683,173.69
	TOTAL GENERAL	707,937,464.32	2,240,117,546.11	2,948,055,010.43	441,587,846.05	588,330,492.25	2,359,724,518.18

(1) INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4 , N°5 Y N°6 AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2012.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA V: ADMINISTRACIÓN SUPERVISIÓN ENTIDADES AUTORIZADAS
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	219,657,135.16	-32,941,995.12	186,715,140.04	37,865,751.91	96,338,356.58	90,376,783.46
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	83,082,138.00	-15,784,232.00	67,297,906.00	15,219,390.80	33,942,071.80	33,355,834.20
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	83,082,138.00	-15,784,232.00	67,297,906.00	15,219,390.80	33,942,071.80	33,355,834.20
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	87,089,178.78	-9,736,371.66	77,352,807.12	13,304,454.91	38,768,993.21	38,583,813.91
0.03.01	Retribución por años de servicio	52,764,116.64	-7,773,248.30	44,990,868.34	10,942,946.83	23,542,845.05	21,448,023.29
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	9,768,953.70		9,768,953.70	2,361,508.08	4,723,016.16	5,045,937.54
0.03.03	Decimotercer mes	13,090,101.29	-1,963,123.36	11,126,977.93	0.00	0.00	11,126,977.93
0.03.04	Salario Escolar	11,466,007.15		11,466,007.15	0.00	10,503,132.00	962,875.15
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	26,311,103.59	-3,945,877.95	22,365,225.64	5,006,172.24	12,702,978.84	9,662,246.80
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	14,530,012.43	-2,179,066.93	12,350,945.50	2,764,601.88	7,015,075.34	5,335,870.16
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	785,406.08	-117,787.40	667,618.68	149,437.87	379,194.15	288,424.53
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	2,356,218.23	-353,362.20	2,002,856.03	448,313.99	1,137,580.94	865,275.09
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	7,854,060.77	-1,177,874.02	6,676,186.75	1,494,379.45	3,791,933.05	2,884,253.70
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	785,406.08	-117,787.40	667,618.68	149,439.05	379,195.36	288,423.32
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	23,174,714.79	-3,475,513.51	19,699,201.28	4,335,733.96	10,924,312.73	8,774,888.55
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	7,728,395.80	-1,159,028.03	6,569,367.77	1,470,471.00	3,731,264.00	2,838,103.77
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	2,356,218.23	-353,362.20	2,002,856.03	448,314.25	1,137,581.20	865,274.83
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	4,712,436.46	-706,724.41	4,005,712.05	896,627.60	2,275,160.35	1,730,551.70
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	8,377,664.30	-1,256,398.87	7,121,265.43	1,520,321.11	3,780,307.18	3,340,958.25
1-	SERVICIOS	2,872,500.00	0.00	2,872,500.00	282,950.00	962,805.80	1,909,694.20
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	132,000.00	0.00	132,000.00	0.00	0.00	132,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	132,000.00		132,000.00	0.00	0.00	132,000.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	2,597,500.00	0.00	2,597,500.00	282,950.00	962,805.80	1,634,694.20
1.05.01	Transporte dentro del país.	172,000.00		172,000.00	10,000.00	10,000.00	162,000.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	2,425,500.00		2,425,500.00	272,950.00	952,805.80	1,472,694.20
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	143,000.00	0.00	143,000.00	0.00	0.00	143,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	143,000.00		143,000.00	0.00	0.00	143,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	1,804,500.00	0.00	1,804,500.00	50,825.51	244,275.86	1,560,224.14
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	705,000.00	0.00	705,000.00	0.00	147,036.75	557,963.25
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	705,000.00		705,000.00	0.00	147,036.75	557,963.25
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	168,000.00	0.00	168,000.00	18,258.58	32,461.16	135,538.84
2.02.03	Alimentos y bebidas	168,000.00		168,000.00	18,258.58	32,461.16	135,538.84
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	55,000.00	0.00	55,000.00	0.00	0.00	55,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	55,000.00		55,000.00	0.00	0.00	55,000.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	876,500.00	0.00	876,500.00	32,566.93	64,777.95	811,722.05
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	220,500.00		220,500.00	0.00	17,632.37	202,867.63
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	623,000.00		623,000.00	32,566.93	47,145.58	575,854.42
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	33,000.00		33,000.00	0.00	0.00	33,000.00
5-	BIENES DURADEROS	143,000.00	0.00	143,000.00	0.00	0.00	143,000.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	143,000.00	0.00	143,000.00	0.00	0.00	143,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	143,000.00		143,000.00	0.00	0.00	143,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA V: ADMINISTRACIÓN SUPERVISIÓN ENTIDADES AUTORIZADAS
AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	4,680,819.15	0.00	4,680,819.15	401,700.64	401,700.64	4,279,118.51
6.03-	PRESTACIONES	4,680,819.15	0.00	4,680,819.15	401,700.64	401,700.64	4,279,118.51
6.03 99	Otras prestaciones a terceras personas	4,680,819.15		4,680,819.15	401,700.64	401,700.64	4,279,118.51
TOTAL GENERAL		229,157,954.31	-32,941,995.12	196,215,959.19	38,601,228.06	97,947,138.88	98,268,820.31

{1} INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4 , N°5 Y N°6 AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2012.

**INFORME DE LA PARTIDA
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012
INFORME DE LA SUBPARTIDA DE PROPAGANDA E INFORMACIÓN
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO	MONTO	%
I. TOTAL PRESUPUESTADO	₡98,400,000.00	
a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	₡80,000,000.00	100.00%
1. Patrocinio de Programas	₡24,000,000.00	30.00%
2. Cuñas, Avisos y Comerciales	₡56,000,000.00	70.00%
b) INFORMACIÓN	₡18,400,000.00	
II. TOTAL GASTADO	₡6,583,120.00	
a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	₡0.00	0.00%
1. Patrocinio de Programas		0.00%
2. Cuñas, Avisos y Comerciales		0.00%
b) INFORMACIÓN	₡6,583,120.00	

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2012**

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

07/12/2012
08:33:52 AM

Del: 01/06/2012 al: 30/06/2012

Cta.	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	3,805,931,153.13
41000000	GASTOS FINANCIEROS	991,875,784.28
(a)	RESULTADO FINANCIERO BRUTO	2,814,055,368.85
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	73,833,354.80
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	30,854,183.74
(b)	RESULTADO FINANCIERO NETO	2,857,034,539.91
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,591,162,967.39
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	265,544,096.52
(c)	RESULTADO OPERATIVO BRUTO	4,182,653,410.78
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,616,564,482.47
(d)	RESULTADO OPER. ANTES DE IMP. Y PART.	2,566,088,928.31
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	13,447,360.23
(h)	RESULTADO NETO DEL PERIODO	2,552,641,568.08

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

07/12/2012
08:32:32 AM

Del: 01/06/2012 al: 30/06/2012

ACTIVO

110	DISPONIBILIDADES	162,314,091.90
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	8,130,156,037.29
130	CARTERA DE CRÉDITOS	61,928,397,548.95
131	CREDITOS VIGENTES	61,421,240,556.21
132	CREDITOS VENCIDOS	0.00
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	0.00
134	CREDITOS RESTRINGIDOS	0.00
137	CREDITOS POR MANDATO LEGAL	0.00
138	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	619,100,794.60
139	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	(111,943,801.86)
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	800,318,100.41
150	BIENES REALIZABLES	0.00
160	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	2,119,336,214.76
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO	1,391,858,911.81
180	OTROS ACTIVOS	140,667,744.59
TOTAL ACTIVO		74,673,048,649.71

PASIVO

210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,003,084,200.44
220	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	144,476,398.77
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	16,021,601,167.77
240	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	834,608,697.73
250	OTROS PASIVOS	47,308,274.86
TOTAL PASIVO		21,051,078,739.57

PATRIMONIO

310	CAPITAL SOCIAL	43,124,987,375.60
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1,000,000,000.00
330	AJUSTES AL PATRIMONIO	1,157,808,557.35
340	RESERVAS PATRIMONIALES	0.00
350	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	5,786,532,409.11
360	RESULTADO DEL PERIODO	0.00
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO	0.00
TOTAL PATRIMONIO		51,069,328,342.06

(a) Dif entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados 2,552,641,568.08

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO **74,673,048,649.71**

610 CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 1,750,000,000.00

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

Del: 01/06/2012 al: 30/06/2012

07/12/2012
08:32:32 AM

810 OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS

733,495,835,582.75

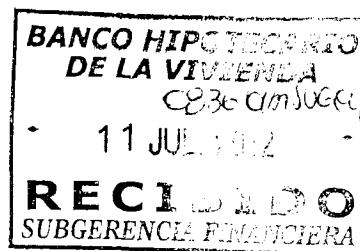
ANÁLISIS DE LOS PRINCIPALES ÍNDICES FINANCIEROS

Banco Hipotecario de la Vivienda

SUBGERENCIA FINANCIERA
Departamento Financiero Contable



11 de julio de 2012
DFC-IN05-0216-2012



Mg. Jorge Madrigal Badilla
Subgerencia Financiera

Estimado señor:

Para información de la Administración Superior, se presenta el informe SI-DFC-05 – Informe sobre la Situación Financiera del BANHVI a Junio 2012. Al final del informe se presentan los diferentes cuadros de información contable y financiera relacionada.

Los comentarios más relevantes para el periodo de 12 meses, se presentan a continuación:

Cambios Contables

1. Aumento de Utilidades Anuales por ₡2.037mm (80%) al pasar las utilidades de 12 meses de ₡2.559mm a ₡4.597mm, por el efecto combinado de:
 - a. Aumento de Resultado Financiero Bruto por ₡572mm (13%) debido al efecto de cancelación de pasivos con utilidades que implica menor nivel de Gasto Financiero.
 - b. Aumento de Resultado Operacional Bruto por ₡2.191mm (39%) debido al efecto neto del aumento de Otros Ingresos de Operación por ₡1.265mm (67%) principalmente por el aumento en las comisiones FOSUVI por ₡907mm por mayor colocación de recursos y aumento del 2% al 4% a partir de noviembre 2011 y aumento de Ingreso de Fideicomisos por ₡401mm (222%), así como de la disminución de Otros Gastos de Operación por ₡470mm (-49%) debido a mayores gastos en el periodo anterior por ajustes extraordinarios de estimaciones por bienes realizables propios y de los fideicomisos y mayores gastos del periodo anterior por condonación de operaciones de fideicomisos.
 - c. Aumento en el volumen de Gasto Administrativo por ₡133mm (4%).
2. Disminución de Activos por ₡1.175mm (-2%), al pasar de ₡75.848mm a ₡74.673mm, debido a la canalización de recuperaciones de activos (Disponibilidades, Cuentas por Cobrar y Otros Activos) junto con las Utilidades del Periodo en la cancelación de obligaciones con el público y aumentos menores en Inversiones en Instrumentos Financieros (₡690mm, 9%) y Cartera de Créditos (₡136mm, 0%).
3. Disminución de Pasivos por ₡5.772mm (-22%), al pasar de ₡26.823mm a ₡21.051mm, debido básicamente al descenso neto de obligaciones por cancelación de vencimientos a partir de recuperaciones de activos y utilidades del periodo.

Banco Hipotecario de la Vivienda

SUBGERENCIA FINANCIERA
Departamento Financiero Contable



Esta disminución es originada fundamentalmente por el descenso en el ritmo de crecimiento de las colocaciones de cartera de créditos, lo que limita los requerimientos adicionales de captación.

4. Aumento de Patrimonio por ₡4.597mm (9%), al pasar de ₡49.025mm a ₡53.622mm, debido a la generación de utilidades de los últimos 12 meses.

Estimaciones y Provisiones Contables

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

- 1- Disminución neta de estimación por deterioro de la cartera de créditos por ₡24mm, a partir de los movimientos mensuales originados en la calificación de la cartera de créditos, para un saldo de ₡112mm.
- 2- Disminución neta de estimación por incobrabilidad de Cuentas por Cobrar por ₡37mm, a partir de los movimientos mensuales originados en la calificación de las Cuentas por Cobrar, debido al descenso en el monto de principal por la recuperación ordinaria, para un saldo de ₡1.578mm.
- 3- Aumento de Depreciación Acumulada de Activos Inmuebles y Muebles por ₡78mm, para un saldo de ₡951mm.
- 4- Aumento de Provisión para Prestaciones Legales, correspondiente al cálculo del Ajuste a la Cesantía de los Empleados, por ₡97mm, y la disminución por el traslado efectivo de los recursos por ₡322mm para un saldo de ₡30mm.

Todos los movimientos anteriormente señalados, se han reflejado en los Estados Financieros, conforme la Normativa contable SUGEF, afectando directamente los resultados del periodo.

Otras cuentas de estimaciones de activos, sin variación al cierre del periodo son:

Bienes Realizables - Estimación por deterioro y disposición legal ₡546mm¹
Participaciones en Capital - Fideicomisos - Estimación por deterioro ₡448mm²

Ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría

Durante el último año, no se han practicado ajustes relevantes como resultado del proceso de Auditoría Interna o Externa.

¹ Corresponde al 100% del Saldo de los Bienes Realizables, principalmente Mcvalam recibidos en Dación de Pago, conforme la normativa SUGEF, por haber transcurrido más de 2 años desde la fecha de registro contable.

² Corresponde al 100% del Saldo de la participación en el Fideicomiso Mercoop – Cathay, recibida en Dación en Pago de Vivierendacoop, originalmente trasladada en Fideicomiso.



Evaluación de la continuidad del negocio

El Estado de Resultados mantiene la tendencia de crecimiento en el volumen interanual de resultados, los cuales se vieron afectados de manera importante durante el periodo anterior por la aplicación de ajustes extraordinarios de gastos relacionados principalmente con la valoración de bienes realizables, tanto propios como de fideicomisos y la condonación de operaciones de fideicomisos.

La perspectiva para los próximos meses es de continuar con esta tendencia de recuperación, considerando adicionalmente el efecto de la entrada en vigencia a partir de noviembre 2011 del aumento en el monto de la Comisión de FOSUVI a la Cuenta General y el impacto asociado que podría tener el aumento en el volumen de colocaciones del FOSUVI dado el alto nivel de recursos disponibles, compensado parcialmente por el impacto de nuevas erogaciones de gasto programadas para el periodo 2012, pero que sin embargo, mantiene la expectativa de incrementos importantes en el volumen de resultados que impactarán positivamente en las posibilidades de aumento del límite de crédito.

No obstante lo anterior, durante el presente periodo podrían presentarse ajustes extraordinarios a resultados relacionados con las operaciones de Fideicomisos, relacionados con Ingresos por Recuperación de Proyecto Los Ángeles – La Zamora, ya aprobado su financiamiento a nivel de Junta Directiva y Gastos por ajustes de Estimaciones de Proyecto Portillo.

El Estado de Situación, presenta un descenso en el volumen total de activos, la cual es relevante considerando la variación anual en el Índice de Precios de un 4.61%. La perspectiva de nuevas colocaciones y el desarrollo de acciones al amparo del Plan Estratégico 2012-2015, pueden posibilitar la generación de operaciones que impacten positivamente en el volumen de operación del Banco y de los resultados, incluyendo además la recuperación de activos inmovilizados como bienes realizables, tanto propios como de fideicomisos.

El Informe de Ejecución Presupuestaria de la Cuenta General presenta un resultado negativo de ₡14mm de menos de ingresos que de egresos, producto del egreso extraordinario por ₡319mm correspondiente al ajuste del aporte de Cesantía a la Asociación Solidarista. No obstante lo anterior, la proyección de ejecución presupuestaria de la Cuenta General, a pesar del descenso en el nivel de estimaciones de ingresos por colocaciones FOSUVI, sigue siendo positiva con un margen importante de holgura debido al alto volumen de ingresos sobre los egresos proyectados.

Desde la perspectiva de la Ficha CAMELS, la condición de Normalidad vigente genera una percepción positiva de la Entidad ante el mercado financiero nacional, vital para la intermediación financiera. La condición de Normalidad en el Área de Gestión, vigente a partir de la última evaluación por parte de la SUGEF y la existencia de acciones de mejora como parte del Plan de Acción originalmente planteado y de los generados a partir de la Autoevaluación de la Gestión 2011, deben ser consideradas como parte de la ejecución y seguimiento del Banco con el fin de no solo mantener la condición de Normalidad, sino corregir las debilidades existentes y propiciar una mejor calificación en la próxima evaluación SUGEF y Autoevaluación de la Gestión 2012.

Banco Hipotecario de la Vivienda

SUBGERENCIA FINANCIERA
Departamento Financiero Contable



A nivel cuantitativo se mantiene la condición de Normalidad en todos los indicadores, con un seguimiento permanente de la proyección de los mismos, específicamente los relacionados a liquidez y que años atrás mostraron algún deterioro.

La suficiencia patrimonial se mantiene en normalidad, con un amplio margen sobre los límites de la normativa y los establecidos a nivel interno, considerando el volumen patrimonial del Banco.

Cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes

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

El Informe de Ejecución Presupuestaria, ha sido preparado conforme la Normativa Presupuestaria vigente, emitida por la Contraloría General de la República (Circular N° 7246 Informes y Liquidaciones para Empresas Públicas Financieras y Circular N° 9469 Informes y Liquidaciones).

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

Me mantengo a su disposición para aclarar o ampliar lo que estime conveniente.

Atentamente,

José Pablo Durán Rodríguez
Departamento Financiero - Contable

JPDR/erd

c.e. Vilma Loría Ruiz, Unidad de Riesgos

c.c. Archivo
Consecutivo

Banco Hipotecario de la Vivienda

SUBGERENCIA FINANCIERA

Departamento Financiero Contable

**ESTADOS DE RESULTADOS**

por los periodos de un año terminados el 30 de junio de 2012 y 2011

(En millones de colones)

	2012	2011	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos Financieros	7.039	7.044	(5)	0%
Gastos Financieros	1.953	2.531	(577)	-23%
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	5.086	4.514	572	13%
Gastos por estimación de incobrabilidad de cartera	46	95	(50)	-52%
Ingresos por recuperación de activos financieros	139	305	(166)	-55%
RESULTADO FINANCIERO NETO	5.179	4.723	456	10%
Otros Ingresos de Operación	3.166	1.901	1.265	67%
Otros Gastos de Operación	488	958	(470)	-49%
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	7.857	5.666	2.191	39%
Gastos Administrativos	3.236	3.103	133	4%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	4.621	2.563	2.058	80%
Participaciones sobre la Utilidad	24	4	20	521%
RESULTADO NETO DEL PERIODO	4.597	2.559	2.037	80%

ESTADO DE SITUACION

Al 30 de junio de 2012 y 2011

(En millones de colones)

	2012	2011	Variación Absoluta	Variación Relativa
<u>ACTIVOS</u>				
Disponibilidades	162	336	(173)	-52%
Inversiones en instrumentos financieros	8.130	7.440	690	9%
Cartera de Créditos	61.928	61.792	136	0%
Cuentas y Comisiones por cobrar	800	2.119	(1.319)	-62%
Participaciones en el capital de otras empresas	2.119	1.665	454	27%
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	1.392	1.401	(9)	-1%
Otros Activos	141	1.094	(953)	-87%
TOTAL DE ACTIVOS	74.673	75.848	(1.175)	-2%
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	4.003	4.207	(204)	-5%
Obligaciones con el BCCR	144	199	(55)	-27%
Otras obligaciones financieras	16.022	21.428	(5.407)	-25%
Otras cuentas por pagar y provisiones	835	950	(115)	-12%
Otros pasivos	47	38	9	25%
TOTAL DE PASIVOS	21.051	26.823	(5.772)	-22%
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	43.125	43.125	0	0%
Aportes Patrimoniales No Capitalizados	1.000	1.000	0	0%
Ajustes al patrimonio	1.158	1.158	0	0%
Resultados acumulados	8.339	3.742	4.597	123%
TOTAL DEL PATRIMONIO	53.622	49.025	4.597	9%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	74.673	75.848	(1.175)	-2%
Cuentas Contingentes Deudoras	1.750	3.450	(1.700)	-49%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	733.496	681.851	51.645	8%
Garantía BANHVI	527.845	501.758	26.087	5%
Activos de Recursos FOSUVI	105.658	64.955	40.703	63%
Activos del Fondo de Garantías	13.086	10.755	2.331	22%
Otras Cuentas de Orden	84.784	104.383	(19.599)	-19%

Banco Hipotecario de la Vivienda

SUBGERENCIA FINANCIERA
Departamento Financiero Contable



Estado de Origen y Aplicación de Fondos
Del 01 de julio de 2011 al 30 de junio de 2012
(en millones de colones)

<i>Orígenes</i>			<i>Aplicaciones</i>		
Monto	% Indiv.	Concepto	Concepto	% Indiv.	Monto
Disminuciones de Activos			Disminuciones de Pasivo y Patrimonio		
173	2%	Disponibilidades	Obligaciones Financieras	80%	5.666
1.319	19%	Cuentas y Prod por Cobrar	Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	2%	115
9	0%	Inmuebles, Mobiliario y Equipo			
953	13%	Otros Activos			
Aumentos de Pasivo y Patrimonio			Aumentos de Activos		
9	0%	Otros Pasivos	Participaciones en Capital	6%	454
4.597	65%	Resultados del Periodo	Cartera de Crédito	2%	136
			Inversiones	10%	690
7.061	100%			100%	7.061

Activos de Recursos FOSUVI
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio de 2012 y 2011
(En millones de colones)

	2012	2011	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	114	14	100	703%
Inversiones en instrumentos financieros	21.046	10.730	10.316	96%
Cartera de Créditos	20.792	28.843	(8.051)	-28%
Cuentas y Comisiones por cobrar	0	0	0	0%
Otros Activos	63.706	25.367	38.339	151%
TOTAL DE ACTIVOS	105.658	64.955	40.703	63%
PASIVOS				
Otras cuentas por pagar y provisiones	10.351	9.483	868	9%
Otros pasivos	25	21	5	0%
TOTAL DE PASIVOS	10.376	9.504	873	9%
PATRIMONIO				
Resultados acumulados	95.282	55.451	39.830	72%
TOTAL DEL PATRIMONIO	95.282	55.451	39.830	72%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	105.658	64.955	40.703	63%

Activos del Fondo de Garantías
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio de 2012 y 2011
(En millones de colones)

	2012	2011	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	0	0	0	#DIV/0!
Inversiones en instrumentos financieros	13.064	10.747	2.317	22%
Cuentas y Comisiones por cobrar	22	8	14	173%
TOTAL DE ACTIVOS	13.086	10.755	2.331	22%
PASIVOS				
Otras cuentas por pagar y provisiones	10.852	9.441	1.411	15%
TOTAL DE PASIVOS	10.852	9.441	1.411	15%
PATRIMONIO				
Resultados acumulados	2.233	1.314	919	70%
TOTAL DEL PATRIMONIO	2.233	1.314	919	70%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13.086	10.755	2.331	22%
Activos Entidades Autorizadas con Garantía	643.771	595.952	47.819	8,0%
Garantía BANHVI	527.845	501.758	26.087	5,2%

**Informe de Ejecución Presupuestaria Cuenta General**

Al 30 de Junio de 2012

- en millones de colones -

	Presupuesto Anual	Junio	Ejecución Junio-2012		
			Absoluta	% Anual	% a Jun
INGRESOS					
Cuenta General	149	76	100	67%	132%
Réditos FONAVI	1.902	694	773	41%	111%
Comisión FOSUVI	4.378	1.831	1.071	24%	58%
Superávit de Periodos Anteriores	241	241	241	100%	100%
Total Ingresos	6.671	2.842	2.185	33%	77%
EGRESOS					
Remuneraciones (1)	3.393	1.871	1.737	51%	93%
Servicios	963	481	176	18%	37%
Materiales y Suministros	117	58	23	20%	39%
Transferencias	146	69	22	15%	31%
Gasto Administrativo	4.619	2.480	1.958	42%	79%
Bienes Duraderos	703	232	16	2%	7%
Sumas Sin Asig. Presup.	1.349	0	0	0%	0%
Inversión y Sumas Libres	2.052	232	16	1%	7%
Total Egresos	6.671	2.712	1.974	30%	73%

(1) Corresponde al 64% del Presupuesto de Egresos y al 88% de la Ejecución de Egresos.

SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	130	211	3%	7%
----------------------------	----------	------------	------------	-----------	-----------

Incluye Presupuesto Extraordinario N° 1 y Modificación Presupuestaria N° 1,2,3,4,5 y 6.

SUPERÁVIT (DÉFICIT) -ajustado-	1.811	121	(14)	0%	0%
---------------------------------------	--------------	------------	-------------	-----------	-----------

Solo considera el financiamiento de gastos corrientes a partir de ingresos corrientes.

Verificación de cumplimiento de límite de 50% de Comisión FOSUVI para

"...gastos en las partidas presupuestarias de "Servicios Personales", "Gastos de Viaje en el Exterior",

"Transporte de o para el Exterior" ni consultorías, Información y Publicidad..." (Art. 49 Ley 7052)

Al 30 de Junio de 2012

(en millones de colones)

Ingresos de Cuenta General y FONAVI	873
Partidas "Restringidas" a ser financiadas hasta el 50% con la Comisión FOSUVI	1.162
Saldo de Partidas "Restringidas" no cubierto por Ingresos Cuenta General-FONAVI	(289)
50% de Ingresos FOSUVI	536
Exceso de 50% de Ingresos FOSUVI para financiar Partidas "Restringidas"	247

(un resultado positivo indica que se está cumpliendo la restricción)

Banco Hipotecario de la Vivienda

SUBGERENCIA FINANCIERA
Departamento Financiero Contable



Proyección de Ejecución Presupuestaria Cuenta General 2012

Datos Reales a Junio-2012

- en millones de colones -

Partida	Presupuesto Anual	Ejecución al 30-Junio	Disponible al 30-Junio	Proyección Ejecución Dic/2012	Proyección Ejecución Anual	% Ejecución Anual
Ingresos						
Cuenta General	149	100	49	85	185	124%
Réditos FONAVI	1.902	773	1.130	899	1.671	88%
Comisión FOSUVI	4.378	1.071	3.307	2.087	3.158	72%
Superávit de Periodos Anteriores	241	241	0	0	241	100%
Total Ingresos	6.671	2.185	4.486	3.071	5.256	79%
Egresos						
Remuneraciones	3.393	1.737	1.656	1.449	3.186	94%
Servicios	963	176	787	691	867	90%
Materiales y Suministros	117	23	94	82	105	90%
Transferencias	146	22	124	109	131	90%
Bienes Duraderos	703	16	687	314	330	47%
Total Egresos	5.323	1.974	3.349	2.646	4.619	87%
Superávit (Déficit) Presupuestario Proyectado 2012				425	636	10%
Superávit (Déficit) Ajustado				1.811	-14	1.825
				739	725	11%

Solo considera el financiamiento de gastos corrientes a partir de ingresos corrientes.

- /1 El presupuesto Anual considera Ingresos Extraordinarios por €480mm por recuperación de Proyectos Portillo, Los Angeles y la Hoja Dorada, sin embargo, se ajusta a partir de Marzo-2012 excluyendo el ingreso de Portillo por €170mm y a partir de Mayo-2012 excluyendo el ingreso de La Hoja Dorada por €183mm.
- /2 Considera el ajuste de Abril en la Proyección de Ingresos por parte de la Dirección FOSUVI por €409mm.
- /3 No considera egresos no incluidos en Presupuesto 2011 por Proyecto de Reforzamiento del Edificio.
- /4 Se excluye el Edificio por haberse declarado desierto el concurso. En proceso de replantear la ejecución.

Detalle de Asignación de Costo Real del Macroproceso FOSUVI

Datos Contables Reales

- en colones -

Costo Macroproceso FOSUVI	70,72%
---------------------------	--------

Mes de Registro	jun-12	Acumulado 2012			
		TOTAL	FOSUVI	Saldo Contable	Ajuste Contable
Egreso Contable Real		1.805.037.845	1.276.590.388	1.061.193.841	215.396.547
Gastos Operativos		137.779.430	100%	97.442.775	91.787.859
Comisiones por Giros y Transferencias		3.775.701	3%	2.670.317	2.217.153
Provisiones para Obligaciones Patronales		80.769.361	59%	57.123.118	51.921.367
Provisiones por Litigios Pendientes		53.234.368	39%	37.649.339	37.649.339
Gastos de Administración		1.616.564.482	100%	1.143.294.965	942.805.449
Gastos de Personal		1.393.021.897	86%	985.197.274	819.254.854
Gastos por Servicios Externos		55.677.363	3%	39.377.117	30.109.024
Gastos de Movilidad y Comunicaciones		23.984.037	1%	16.962.409	14.037.251
Gastos de Infraestructura		91.250.919	6%	64.536.068	53.446.605
Gastos Generales		52.630.267	3%	37.222.097	25.957.715
Impuestos, Patentes y Contribuciones		-	0%	-	-
Activo Fijo		4.903.243		3.467.757	3.097.237
Software y Licencias		45.790.689		32.384.891	23.503.297
Ingreso Contable Real			1.221.227.094		
Resultado Neto Real			(55.363.294)		

Banco Hipotecario de la Vivienda

SUBGERENCIA FINANCIERA
Departamento Financiero Contable



Modelo de calificación según Acuerdo SUGEF 24-00

CAMELS

AL 30 de junio de 2012

Nombre del Indicador		Ponderación	Categoría de riesgo	Riesgo Normal	Grado de Irregularidad Financiera						Calificación
					I		II		III		
CAPITAL											
Compromiso Patrimonial	100,00%	1	0,00	0,00 %	0,00	10,00 %	0,00	20,00 %	0,00	1,00	
CALIDAD DE ACTIVOS											
Coefficiente de morosidad	50,00%	1	0,00	3,00 %	0,00	10,00 %	0,00	15,00 %	0,00	1,00	
Pérdida esperada en cartera / cartera total	50,00%	1	0,19	1,70 %	0,00	3,70 %	0,00	8,60 %	0,00		
MANEJO											
Activo Prod. / Pasivo Oneroso	50,00%	1	3,52	0,95 v.	0,00	0,85 v.	0,00	0,75 v.	0,00	1,00	
Gastos Adm./ utilidad operacional bruta	50,00%	1	41,68	89,67 %	0,00	100,00 %	0,00	104,00 %	0,00		
EVALUACION DE RENDIMIENTOS											
Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral.	100,00%	1	2,72	0,00 %	0,00	-5,00% %	0,00	-15,00 %	0,00	1,00	
LIQUIDEZ											
Calce de plazos a un meses	50,00%	1	2,16	1,00 v	0,00	0,83 v	0,00	0,65 v	0,00	1,00	
Calce de plazos a tres meses	50,00%	1	1,76	0,85 v	0,00	0,70 v	0,00	0,50 v	0,00		
SENSIBILIDAD A RIESGOS DEL MERCADO											
Riesgo Cambiario	50,00%	1	0,02	5,00 %	0,00	20,00 %	0,00	35,00 %	0,00	1,00	
Riesgo por tasas de intereses en colones	25,00%	1	0,12	5,00 %	0,00	20,00 %	0,00	35,00 %	0,00		
Riesgo por tasas de intereses en dolares /**	25,00%	1	0,00	5,00 %	0,00	20,00 %	0,00	35,00 %	0,00		
CALIFICACION CUANTITATIVA		80%									1,00
AREA DE GESTIÓN											
Planificación	15,00%	2	0,00	85,00 %	0,78	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,30	
Políticas	15,00%	1	89,00	85,00 %	0,00	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,15	
Administración de Personal	10,00%	1	90,00	85,00 %	0,00	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,10	
Sistemas de Control	30,00%	2	0,00	85,00 %	0,72	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,60	
Sistemas de Información Gerencial	15,00%	2	0,00	85,00 %	0,80	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,30	
Tecnología de Información	15,00%	1	92,60	85,00 %	0,00	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,15	
CALIFICACION CUALITATIVA /**		20%									1,60
CALIFICACION GLOBAL GRADO DE NORMALIDAD /**										1,12	
Suficiencia Patrimonial	1	64,50	10,00 %	0,00	9,00 %	0,00	8,00 %	0,00	Nivel normal		

/ Segun el cálculo oficial de SUGEF se considera como Normalidad, a pesar de que el resultado del indicador se indefine.

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

DETALLE DE PLAZAS VACANTES

Banco Hipotecario de la Vivienda

02-07-12
5:10 P.M.



BANHVI
DEPTO. DE CONTABILIDAD
* 02 JUL. 2012 *
Recibido
HORA:

02 de julio del 2012
AI-OF-189-2012

MBA
Manuel Corrales Umaña. Gerente
Área de Fiscalización de Servicios Económicos
Contraloría General de la República

Estimados señor:

Por este medio la Auditoria Interna del Banco Hipotecario de la Vivienda, certifica que la información que se detalla en la fotocopia del oficio D.ADM-ME-111-2012 del Área de Recursos Humanos de este Banco, es la correcta, en cuanto a la cantidad de plazas aprobadas, ocupadas y vacantes.

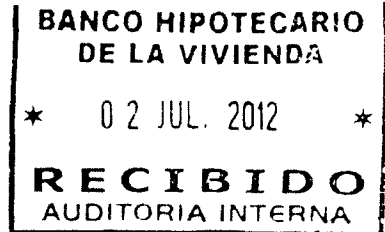
Atentamente,

Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno



mrc

c.c.: Archivo



02 de julio de 2012
D. ADM-ME-111-2012

PARA Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

DE Nidya Ma. Vargas Elizondo
Área de Recursos Humanos



ASUNTO Detalle plazas al 30/06/2012

Para lo que estime conveniente, a continuación se detalla el número de plazas para Cargos Fijos aprobadas al 30 de junio del 2012:

Partida Presupuestaria	Total Plazas Aprobadas	Plazas Ocupadas	Plazas Vacantes
Cargos Fijos	115	110	5

Para disfrutar de su pensión, renuncian los titulares de los puestos Código 302, Secretaria Ejecutiva 2, ubicado en la Secretaría de Junta Directiva y Código 908, Oficial 4 ubicado en la Dirección de Supervisión de Entidades

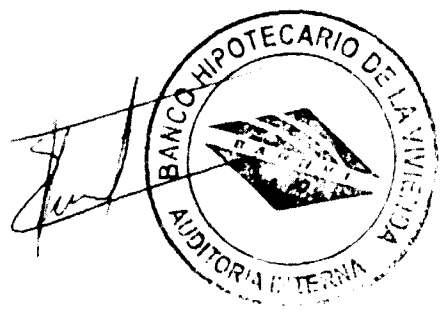
También se encuentra vacante, por renuncia del titular, los siguientes puestos:

Código	Nombre	Ubicación
522	Oficial 2	Departamento Financiero Contable
348	Oficial 4	Auditoría Interna
365	Jefe de Departamento	Departamento Técnico (FOSUVI)

Todos los puestos quedaron vacantes después del 04 de marzo del 2011, fecha que empezó a regir la Directriz 13-H.

Atentamente,

cc Consecutivo



**ACUERDO DE
JUNTA DIRECTIVA**

ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA

Acuerdo 8	Artículo 11°	Sesión 48-2012	Fecha de sesión 16-07-2012	Fecha de comunicación 18-07-2012
Unidad (es) responsable (s) de la ejecución: Gerencia General Subgerencia Financiera Departamento Financiero Contable			Unidad (es) coadyuvante (s):	Consecutivo 433-2012
Asunto: Aprobación del informe de ejecución presupuestaria de ingresos y gastos, al 30 de junio de 2012				

ACUERDO #8:

Considerando:

Primero: Que mediante el oficio GG-ME-0669-2012 del 12 de julio de 2012, la Gerencia General somete a la consideración de esta Junta Directiva, el Informe de Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Gastos, correspondiente al primer semestre del período 2012.

Segundo: Que conocido dicho informe y debidamente analizado por esta Junta Directiva, lo que procede es aprobarlo en todos sus extremos y girar instrucciones a la Gerencia General para que lleve a cabo los trámites correspondientes ante la Contraloría General de la República, así como para que continúe velando por un racional y eficiente uso de los recursos presupuestarios.

Por tanto, se acuerda:

1) Aprobar el Informe de Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Gastos, correspondiente al primer semestre del período 2012, el cual se adjunta al oficio GG-ME-0669-2012 de la Gerencia General.

2) Se autoriza a la Gerencia General para que realice el trámite de presentación correspondiente ante la Contraloría General de la República y continúe velando por un racional y eficiente uso de los recursos presupuestarios.

Acuerdo Unánime y Firme.-

David López Pacheco
Secretario Junta Directiva



c.c. Auditoría Interna
Unidad de Planificación Institucional
Archivos