

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

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

III TRIMESTRE

**PRESUPUESTO ORDINARIO
2012**

ÍNDICE

	Página
– Comentarios	i
– Ingresos	01
– Gastos	
– Total General	02
– Dirección y Administración Superior	07
– Administración Operativa	10
– Administración Financiera	13
– Administración General	15
– Administración Supervisión de Entidades Autorizadas	18
– Informe de la Partida Propaganda y Publicidad	20

COMENTARIOS

INGRESOS

El total presupuestado para el periodo 2012 asciende a ¢189.608.443.660.25 y al 30 de setiembre efectivamente se han recibido la suma de ¢150.755.447.631.91, que representa en términos porcentuales un ingreso del 79.51% restando por percibir un monto por ¢38.852.996.028.34 equivalente a un 20.49%.

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 ¢189.608.443.660.25 se compone del presupuesto particular de las Fuentes de Fondos:

- Cuenta General ¢7.242.117.087.61 (3.82%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢8.929.825.100.00 (4.71%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢173.436.501.472.64 (91.47%)

Por su parte, el total de ingreso efectivo de recursos por ¢150.755.447.631.91, fue de:

- Cuenta General ¢3.250.965.444.80 (2.16%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢5.477.981.930.56 (3.63%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢142.026.500.256.55 (94.21%)

En cuanto a la ejecución particular de ingresos totales por ¢150.755.447.631.91, los mismos corresponde a:

- Intereses Sobre Valores del Gobierno Central: ¢31.800.617.63
- Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras: ¢1.305.572.869.86
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras: ¢142.428.092.06
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado: ¢5.335.706.643.70
- Intereses sobre Cuentas Corrientes y Otros Depósitos en Bancos Estatales: ¢114.211.89
- Primas del Fondo de Garantías: ¢878.867.699.59

- Otros Ingresos Varios No Específicos: ¢1.145.187.382.64
- Transferencias Corrientes del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda): ¢4.350.000.000.00
- Transferencias Corrientes de Órganos Desconcentrados (FODESAF): ¢64.279.936.571.45
- Transferencias Corrientes de Empresas Públicas No Financieras (Junta de Protección Social de San José): ¢352.300.827.12
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras: ¢38.620.761.79
- Transferencias Corrientes del Sector Privado: ¢262.009.267.82
- 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 ¢64.279.936.571.45 los cuales son para el pago de Bonos Familiares de Vivienda.

Adicionalmente, los ingresos de Recursos de Vigencias Anteriores por, ¢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. 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 ¢72.391.944.886.36 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 ¢175.245.2 millones, que incluyen ¢72.391,9 millones correspondientes a Compromisos 2011, ¢89.879.2 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 30 de setiembre de 2012 fueron de ¢141.374.2 millones, lo cual representa un 80.7%. 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 ¢102.114.9, al cierre de setiembre ingresaron ¢68.982.2 millones, lo cual representa un 67.1% de ejecución.

Tanto para los recursos presupuestados del 2012 como para los ingresos reales al tercer trimestre, 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 provoqué 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

Al 30 de setiembre de 2012 ingresaron ¢1.012.7 millones por este concepto, lo cual equivale a un 103.7% de lo proyectado para el año por ¢976.54 millones, con una tasa de rendimiento promedio anual de 7.59%. 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.

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 \$78,2 millones, que representan una ejecución de 16.9%.
- 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 \$1.061.8 millones, de una proyección inicial estimada en \$1,129.1 millones, cifra que representa una ejecución de 94.0%. 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 periodo económico 2012 mediante Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República, según las siguientes partidas de Transferencias Corrientes:

- Ley 9019 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República 2012. Ley 8688 Impuesto Solidario por ¢2.350.0 millones. En los primeros nueve meses del año ingresaron ¢2,350.0 millones tal como se tenía presupuestado.
- Ley 9019 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República 2012. Bono Colectivo por ¢10.000.000.000.00. Han ingresado al 30 de setiembre de 2012 ¢2.000.0 millones y se espera que el resto de los recursos ingresen en el último trimestre del año.

FODESAF

Esta partida corresponde al presupuesto ordinario aprobado por el FODESAF para trámite del Bono Familiar de Vivienda por un monto de ¢89.879.2 millones. Al cierre del mes de setiembre de 2012 ingresaron ¢64.279.9 millones, para un cumplimiento del 71.5%. Acorde con lo proyectado, no se espera mayor contratiempo para recaudar el monto presupuestado.

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. Del total presupuestado para el periodo 2012 por ¢624.1 millones, a la fecha han ingresado ¢352.3 millones para una ejecución de 56.5%.

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 \$38.6 millones para un cumplimiento de 33.0%, con respecto a lo presupuestado en el año por \$116.9 millones; mientras el Sector Privado reportó \$262.0 millones en rendimientos con una ejecución de 57.6%, en relación con lo presupuestado por \$455.0 millones.

6. Recursos de Vigencias Anteriores

Estos recursos por \$72.391.9 millones 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.

Durante el periodo de enero a setiembre de 2012, se han observado desviaciones en los elementos de referencia en direcciones opuestas; en este sentido, mientras que la tasa de interés observada se ha encontrado por encima de los valores proyectados, el nivel efectivo de la cartera de crédito ha estado por debajo de la proyección efectuada.

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%
jul/12	582.40	628.39	45.99 2/	71,442	66,027	(5,416)	7.50%	9.75%	2.25%
ago/12	589.21	662.18	72.97	71,247	67,926	(3,321)	7.50%	10.25%	2.75%
sep/12	1,341.94	707.16	(634.78)	72,529	68,767	(3,761)	7.50%	10.50%	3.00%
Totales	5,927.73	5,478.13	(449.59)						1.97%

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

2/ El pasado 13 de julio se registró el ingreso de €491.01 millones en la cuenta 533. Ingresos Participación en el Capital de otras Empresas (Fideicomisos) por la recuperación del Proyecto Los Angeles la Zamora, generando un rédito de €98.2 millones.

Nota: Sector Público €142.428.092.06, Sector Privado €5.35.706.643.70, Total €5.478.134.735.76.

Sin embargo, según se detalla en el Cuadro N° 1, la sub ejecución de esta partida responde fundamentalmente al comportamiento del mes de setiembre de 2012, debido a que para ese mes la proyección consideró un ingreso extraordinario por recuperación de 3 Proyectos en Fideicomiso, que en la práctica no fue registrado. En relación con lo

anterior, debe aclararse que una parte de este ingreso efectivamente se presentó en el mes de julio 2012; sin embargo, a nivel de ejecución presupuestaria no se registró el movimiento de efectivo, en virtud de que los recursos provenientes de la venta del Proyecto Los Angeles La Zamora por ₡585.3 millones, se registraron directamente en el Banco, sin que se afectara la liquidación de Fideicomisos. En función de lo indicado, la subejecución real disminuye en ₡491.01 millones, para una sobre ejecución ajustada de ₡41.42 millones y una efectividad de la proyección realizada del 100%.

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 R.L. y de la estimación de Tasa Básica, menos un margen establecido contractualmente de 400 puntos base. En virtud de que durante todo el periodo 2012 la Tasa Básica se ubicó por encima del valor estimado, los ingresos sobre esta cuenta por cobrar presentaron una sobrejecución de ₡11.58 millones. La recuperación de esta partida tiene periodicidad bimensual.

El presupuesto estimado es por ₡21.66 millones y la ejecución de ₡31.80 millones, lo que indica que han ingresado recursos por un 146.77%, lo que muestra una ingreso del 46.77% sobre el presupuesto estimado.

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

Periodo	Intereses Estimados	Intereses Ganados	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
jul/12	-	-	-
ago/12	2.95	5.37	2.42
sep/12	-	-	-
TOTALES	20.22	31.80	11.58

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 periodo 2012, producto de la reprogramación de desembolsos de crédito y del ingreso de recursos adicionales esperados por facturación de cartera crediticia; como resultado se obtiene una ejecución de ¢129.47 millones, superior a la esperada en ¢77.74 millones.

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

Periodo	Intereses Estimados	Intereses Ganados	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
jul/12	5.83	14.56	8.73
ago/12	4.50	4.70	0.20
sep/12	2.70	0.52	- 2.18
TOTALES	51.72	129.47	77.74

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 por ¢848.9 millones mostró valores inferiores a los estimados para el periodo por ¢990.0 millones, para un resultado acumulado de subejecución que asciende a los ¢113.1 millones. En relación al total estimado para el periodo 2012 por ¢1.320.0 millones, la ejecución al 30 de setiembre fue del 64.31%.

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)
jul/12	110.00	89.24	(20.76)
ago/12	110.00	92.26	(17.74)
sep/12	110.00	85.92	(24.08)
TOTALES	990.00	878.87	(111.13)

EGRESOS

El total presupuestado para el período 2012 asciende a \$189.608.443.660.25, de los cuales \$137.884.179.226.95 están asignados a partidas del gasto y \$51.724.264.433.30 corresponden al grupo de las partida Sumas Sin Asignación Presupuestaria, y al 30 de setiembre efectivamente se ha ejecutado la suma de \$51.524.372.248.38, que representa en términos porcentuales un egreso del 37.37%, restando por ejecutar un monto por \$86.359.806.978.57 equivalente a un 62.63%.

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 setiembre de 2012, debería ser de un 75% de gasto real, quedando un disponible por consumir para el resto del periodo del 25%.

Con base en la relación anterior, el presupuesto disponible para este periodo es de \$103.413.134.420.21 ((\$137.884.179.226.95 (Presupuesto Total / 4*3)) y el gasto real para el periodo es de \$51.524.372.248.38, resultando una ejecución real del 49.82% quedando un disponible de \$51.888.762.171.83 equivalente al 50.18%; 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 \$51.524.372.248.38, los mismos corresponden a:

- Remuneraciones: \$2.378.715.095.22
- Servicios: \$276.706.979.17
- Materiales y Suministros: \$33.172.861.23
- Intereses y Comisiones sobre Títulos Valores, Préstamos y Comisiones y Diferencias de Tipo de Cambio - Comisiones de Fiduciarios: \$1.514.803.277.88
- Bienes Duraderos: \$45.345.745.74
- Transferencias Corrientes: \$988.533.452.68
- Transferencias de Capital (Bono Familiar de Vivienda): \$46.287.094.836.46

En relación con la ejecución de los gastos administrativos, el presupuesto anual asciende ¢4.710.093.301.64, contando con un presupuesto del gasto para el periodo enero - setiembre estimado de ¢3.522.602.201.35 y la ejecución para este periodo fue de ¢2.728.970.362.65, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 77.47%, es decir se da una subejecución en el periodo del 22.53%.

Para el grupo de las partidas de bienes duraderos el presupuesto total asignado para el año 2012, equivale a un monto de ¢747.481.800.00, contando con un presupuesto para el periodo enero - setiembre estimado de ¢328.111.349.97 y la ejecución para este periodo asciende a un monto de ¢45.345.745.74, es decir se ha ejecutado un 13.82% del total periodo.

La partida Sumas Libres Sin Asignación cuenta con un monto de ¢1.784.541.985.97.

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 30/09/2012	Presupuesto Disponible 2012
Remuneraciones	3,464.93	1.83%	68.65%	31.35%
Servicios	990.54	0.52%	27.93%	72.07%
Materiales y Suministros	100.52	0.05%	33.00%	67.00%
Intereses y Comisiones	2,636.42	1.39%	57.46%	42.54%
Bienes Duraderos	747.48	0.39%	6.07%	93.93%
Transferencias Corrientes	2,994.56	1.58%	33.01%	66.99%
Transferencias de Capital	126,949.73	66.96%	36.46%	63.54%
Cuentas Especiales	51,724.26	27.28%	0.00%	100.00%
Total Presupuesto Ordinario	189,608.44	100.00%	27.17%	72.83%

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, el incremento salarial para el segundo semestre del periodo 2012 de 3.66% sobre los salarios base 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 ¢126.949.730.894.60 y se ejecutó durante el periodo de enero a setiembre del 2012, la suma de ¢46.287.094.836.46, que en términos relativos equivale al 36.46%.

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 ¢2.840.303.656.29 y se han ejecutado durante el periodo de enero a setiembre del 2012, la suma de ¢948.106.216.37, equivalente al 33.38%.

El presupuesto asignado para Transferencias Corrientes y Transferencias de Capital, representa el 91.47% 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 30/09/2012
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	948,106,216.37	0.00	948,106,216.37
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	152,129,599.83	0.00	152,129,599.83
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	152,129,599.83	0.00	152,129,599.83
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	1,917,636.81		1,917,636.81
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	20,491,667.65		20,491,667.65
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	70,322,513.52		70,322,513.52
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	57,618,752.55		57,618,752.55
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	295,037,031.13	0.00	295,037,031.13
6.04.03	A COOPERATIVAS	295,037,031.13	0.00	295,037,031.13
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	34,328,679.01		34,328,679.01
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	71,403,217.92		71,403,217.92
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	100,616,215.13		100,616,215.13
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	60,462,709.54		60,462,709.54
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	1,927,450.00		1,927,450.00
6.04.03.07	Coope-Acosta R.L.	12,434,635.00		12,434,635.00
6.04.03.08	Coope-Ande R.L.	9,465,364.53		9,465,364.53
6.04.03.11	Coope-Aserri	4,398,760.00		4,398,760.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	500,939,585.41	0.00	500,939,585.41
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	500,939,585.41	0.00	500,939,585.41
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	205,158,960.86		205,158,960.86
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	145,191,021.10		145,191,021.10
6.05.01.04	Banca Promérica	2,781,901.49		2,781,901.49
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	135,754,109.96		135,754,109.96
6.05.01.06	BAC San José	12,053,592.00		12,053,592.00
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	46,287,094,836.46	46,287,094,836.46
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	5,899,659,139.22	5,899,659,139.22
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	5,899,659,139.22	5,899,659,139.22
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago		41,020,138.72	41,020,138.72
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		991,178,082.33	991,178,082.33
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		2,919,555,246.86	2,919,555,246.86
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		1,858,954,206.10	1,858,954,206.10
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	14,628,774,965.23	14,628,774,965.23
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		1,663,628,494.81	1,663,628,494.81
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.		3,788,636,444.21	3,788,636,444.21
7.03.03.03	Coopealianza R.L.		5,036,265,769.31	5,036,265,769.31
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.		2,793,661,842.74	2,793,661,842.74
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.		85,938,000.00	85,938,000.00
7.03.03.07	Coope-Acosta R.L.		596,232,750.15	596,232,750.15
7.03.03.08	Coope-Ande R.L.		444,473,664.01	444,473,664.01
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.		219,938,000.00	219,938,000.00
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	25,758,660,732.01	25,758,660,732.01
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	25,758,660,732.01	25,758,660,732.01
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		9,160,365,054.56	9,160,365,054.56
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		5,487,696,545.74	5,487,696,545.74
7.04.01.04	Banca Promérica		119,788,547.26	119,788,547.26
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		10,465,531,584.45	10,465,531,584.45
7.04.01.06	BAC San José		525,279,000.00	525,279,000.00
TOTAL TRANSFERENCIAS		948,106,216.37	46,287,094,836.46	47,235,201,052.83

CUADRO N° 2
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
ARTICULO N° 59
PERIODO 2012: DEL 01/01/2012 AL 30/09/2012
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	403,323,516.18	0.00	403,323,516.18
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	81,456,098.74	0.00	81,456,098.74
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	81,456,098.74	0.00	81,456,098.74
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	1,476,796.81		1,476,796.81
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	6,378,747.65		6,378,747.65
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	35,566,762.43		35,566,762.43
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	37,786,482.55		37,786,482.55
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES			
	PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	86,259,214.01	0.00	86,259,214.01
6.04.03	A COOPERATIVAS	86,259,214.01	0.00	86,259,214.01
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	14,346,359.00		14,346,359.00
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	27,934,548.88		27,934,548.88
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	24,672,652.55		24,672,652.55
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	9,659,564.05		9,659,564.05
6.04.03.07	Coope-Acosta R.L.	4,409,335.00		4,409,335.00
6.04.03.08	Coope-Ande R.L.	5,236,754.53		5,236,754.53
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	235,608,203.43	0.00	235,608,203.43
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	235,608,203.43	0.00	235,608,203.43
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	90,922,214.04		90,922,214.04
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	95,328,581.84		95,328,581.84
6.05.01.04	Banca Promérica	2,482,241.48		2,482,241.48
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	46,875,166.07		46,875,166.07
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	16,357,032,310.15	16,357,032,310.15
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	2,476,843,739.46	2,476,843,739.46
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	2,476,843,739.46	2,476,843,739.46
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago		25,272,138.72	25,272,138.72
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		318,937,382.33	318,937,382.33
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		1,183,084,183.78	1,183,084,183.78
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		937,184,569.42	937,184,569.42
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	4,013,458,068.98	4,013,458,068.98
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		729,041,494.81	729,041,494.81
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.		1,622,727,444.21	1,622,727,444.21
7.03.03.03	Coopealianza R.L.		958,244,177.07	958,244,177.07
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.		482,978,202.74	482,978,202.74
7.03.03.07	Coope-Acosta R.L.		220,466,750.15	220,466,750.15
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	9,866,730,501.71	9,866,730,501.71
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	9,866,730,501.71	9,866,730,501.71
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		3,693,336,269.05	3,693,336,269.05
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		2,650,271,849.35	2,650,271,849.35
7.04.01.04	Banca Promérica		28,448,501.82	28,448,501.82
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		3,494,673,881.49	3,494,673,881.49
TOTAL TRANSFERENCIAS		403,323,516.18	16,357,032,310.15	16,760,355,826.33

CUADRO N° 3
DETALLE DE BONO FAMILIAR DE VIVIENDA DEVUELTO A
LAS ENTIDADES AUTORIZADAS PENDIENTE DE PAGO
PERIODO 2012: DEL 01/01/2012 AL 30/09/2012
(en colones)

ENTIDAD	Monto Total Pagado
AL SECTOR PÚBLICO	
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	17,090,636.68
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	200,000.00
Banco de Costa Rica	16,890,636.68
A COOPERATIVAS	238,421,068.24
CONCOOCIQUE R.L.	1,062,000.00
Coopealianza	236,887,428.24
Coopeservidores	471,640.00
A EMPRESAS PRIVADAS	217,641,443.07
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	164,013,651.59
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	397,290.47
Banca Promérica	51,830,501.01
Fundación Costa Rica - Canadá	1,400,000.00
TOTAL ENTIDADES	473,153,147.99

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

Comisiones por Gastos Administrativos:

La estimación de este rubro contempló entre otros supuestos el crecimiento de la cartera de crédito mediante la colocación de recursos, el volumen del portafolio de inversiones, el nivel de las tasas de interés activas del BANHVI y la recuperación de activos fideicometidos asociados a los proyectos Portillo, La Hoja Dorada y Los Ángeles La Zamora.

Al respecto, los ingresos sobre cartera de crédito y los asociados al portafolio de inversiones a plazo han resultado superiores a la estimación; adicionalmente, se realizó la recuperación del Proyecto Los Angeles La Zamora, administrado en Fideicomisos. Estos aspectos han implicado que el monto de réditos trasladado a la Cuenta General se hayan mantenido por encima de los montos proyectados; en razón de lo anterior, se solicitó la estimación del requerimiento de recursos de la Cuenta General para lo que resta del presente año, con el objeto de ajustar el monto de los traslados de réditos FONAVI en el periodo 2012 al monto necesario para atender los gastos reales de la referida Cuenta. A la espera de los resultados de la estimación, aún no se ejecuta el traslado de réditos sobre los ingresos extraordinarios de los meses de agosto y setiembre del 2012, motivo por el cual al cierre del tercer trimestre 2012 se observa una subejecución en esta partida por \$10.52 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
jul/12	117.97	134.96	16.99
ago/12	118.93	-	(118.93)
sep/12	119.66	132.61	12.95
TOTALES	1,050.81	1,040.29	(10.52)

Intereses sobre Títulos Valores

El gasto más representativo del periodo es en esta partida, la cual se utiliza para pagar los intereses de los títulos emitidos por el Banco y cuenta con un presupuesto total de ¢2.362.7 millones y una ejecución por un monto de ¢1.428.2 millones, que equivale al 60.45% de lo presupuestado.

Así mismo presenta una subejecución de ¢225.71 millones, debido a la existencia de un saldo real de captación inferior al proyectado para el periodo 2012; lo anterior, se origina en un menor requerimiento de recursos para el desembolso de nuevos créditos, a partir de los ingresos adicionales generados por la facturación de cartera crediticia y por la generación de ingresos extraordinarios.

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 saldo de captación se ha ubicado en promedio en ¢6,000 millones menos de los niveles proyectados, de manera que el gasto por concepto de intereses se ha mantenido por debajo de lo estimado.

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
jul/12	363.69	336.66	(27.03)	27,654.53	21,774.69
ago/12	58.67	38.14	(20.53)	26,474.16	21,316.70
sep/12	21.73	11.23	(10.50)	26,783.90	21,109.47
TOTALES	1,653.92	1,428.22	(225.71)		

Diferencias por Tipo de Cambio

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 periodo 2012 por la suma de ₡73.71 millones ha resultado inferior al estimado para el periodo por ₡142.03 millones, producto de que esta variable resulta de difícil estimación en virtud del comportamiento atípico que la caracteriza, por tanto se da una subejecución de ₡71.18 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
jul/12	7.50	2.69	4.82
ago/12	7.50	32.42	(24.92)
sep/12	82.00	4.93	77.07
TOTALES	142.03	73.71	71.18

Obligaciones por concepto de intereses y comisiones sobre préstamos

En relación con este concepto, la partida Intereses sobre Préstamos de Instituciones Públicas Financieras cuenta con una asignación presupuestaria para el periodo 2012 de ₡18.19 millones y se ha ejecutado la suma de ₡9.88 millones (54.30%), el rubro Comisiones y Otros Gastos Sobre Préstamos del Sector Interno tiene asignado la suma de ₡4.25 millones y su ejecución es de ₡2.99 millones, que en términos relativos corresponde a un 70.41%.

En lo que respecta al Presupuesto Total 2012, durante el periodo enero - setiembre se recibió el 79.50% de los ingresos (₡150.755.447.631.91) y se ejecutó el 27.17% de los gastos (₡51.524.372.248.38), resultando un superávit de ₡99.231.075.383.53.

DOCUMENTOS PRESUPUESTARIOS

Durante el periodo enero - junio se elaboraron varios documentos presupuestarios, a saber: Presupuestos Extraordinarios N° 1 y N° 2, las Modificaciones Presupuestarias N° 1, N° 2, N° 3, N° 4, N° 5, N° 6 y N° 7, 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.

Presupuesto Extraordinario N° 2

Se realizaron aumentos en las partidas de ingresos y en las de egresos para su ejecución en el año 2012, debido a la asignación adicional de recursos.

En lo que se refiere a los ingresos, se incorporan nuevos recursos provenientes de la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (DESAF), por un monto de ¢10.738.526.753.09, para el Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI).

Respecto a la aplicación del gasto, con base en el artículo 49 de la Ley N° 7052 Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y sus reformas, se incluyó en el grupo de Transferencias Corrientes, la comisión del 2% para las Entidades Autorizadas para cubrir los costos administrativos; en el grupo de Transferencias de Capital se contemplaron las sumas colocadas para el pago de bonos y en la partida Sumas Libres sin Asignación Presupuestaria, se consideró la comisión del 4% para cubrir los costos administrativos de la Cuenta General.

Los ajustes presupuestarios se realizaron según acuerdo de Junta Directiva N° 9, artículo 11°, de la sesión N° 40-2012, celebrada el día 11 de junio 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.

Modificación Presupuestaria N° 7

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

Contempló la creación de 11 plazas nuevas, todas por Sueldos para Cargos Fijos y el incremento de las partidas de gastos e inversión, asociadas al establecimiento de las mismas.

Se incluyeron movimientos en las partidas presupuestarias de varias Entidades Autorizadas, para el pago de bonos y comisiones del FOSUVI.

Esta Modificación Presupuestaria se realizó con base en el **“Reglamento para el trámite de Modificaciones Presupuestarias del Banco Hipotecario de la Vivienda”** vigente, según el cual y con base en el Anexo N° 3, las partidas incluidas en este documento deben ser aprobadas por la Junta Directiva de la Institución.

El ajuste presupuestario se realizó con base en las solicitudes de la Asesoría Legal, el Departamento Tecnología de Información, la Subgerencia de Operaciones, la Dirección FOSUVI, la Subgerencia Financiera, la Dirección FONAVI, el Departamento Financiero Contable 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 contaban con suficientes recursos presupuestarios disponibles.

Los ajustes presupuestarios se realizaron según acuerdo de Junta Directiva N° 6, artículo 7°, de la sesión N° 61-2012, celebrada el día 03 de setiembre de 2012.

INGRESOS

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

CÓDIGO									PARTIDAS	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO TOTAL	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
C	S	G	S	P	S	R	S	FF								
RECURSOS CUENTA GENERAL, FOSUVI Y FONAVI																
1	0	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS CORRIENTES	91,864,269,135.92	25,111,271,837.97	116,975,540,973.89	48,100,751,763.04	30,021,793,182.51	78,122,544,945.55	38,852,996,028.34
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	5,943,092,537.36	2,896,584,980.01	8,839,677,517.37	4,710,739,245.53
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	4,323,286,803.49	2,492,335,631.65	6,815,622,435.14	3,822,502,561.54
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	842,776,290.89	494,597,196.60	1,337,373,487.49	-96,473,990.81
1	3	2	3	01	01	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	21,667,600.00		21,667,600.00	26,434,613.41	5,366,004.22	31,800,617.63	-10,133,017.63
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	816,341,677.48	489,231,192.38	1,305,572,869.86	-86,340,973.18
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	3,480,409,911.81	1,997,724,823.95	5,478,134,735.76	3,918,990,764.24
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	94,032,706.23	48,395,385.83	142,428,092.06	18,743,107.94
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	3,386,377,205.58	1,949,329,438.12	5,335,706,643.70	3,900,247,656.30
1	3	2	3	03	00	0	0	000	OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	100,000.00	0.00	100,000.00	100,600.79	13,611.10	114,211.89	-14,211.89
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	100,600.79	13,611.10	114,211.89	-14,211.89
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	1,619,805,733.87	404,249,348.36	2,024,055,082.23	888,236,683.99
1	3	9	9	00	00	0	0	000	INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	2,912,291,766.22	0.00	2,912,291,766.22	1,619,805,733.87	404,249,348.36	2,024,055,082.23	888,236,683.99
1	3	9	9	01	00	0	0	000	PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS	1,320,000,000.00		1,320,000,000.00	611,447,504.03	267,420,195.56	878,867,699.59	441,132,300.41
1	3	9	9	03	00	0	0	000	OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	1,592,291,766.22		1,592,291,766.22	1,008,358,229.84	136,829,152.80	1,145,187,382.64	447,104,383.58
1	4	0	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	78,613,006,045.27	24,812,118,165.72	103,425,124,210.99	42,157,659,225.68	27,125,208,202.50	69,282,867,428.18	34,142,256,782.81
1	4	1	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	78,225,124,066.66	24,745,038,081.54	102,970,162,148.20	41,995,591,526.25	27,025,266,634.11	69,020,858,160.36	33,949,303,987.84
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	3,350,000,000.00	4,350,000,000.00	8,000,000,000.00
1	4	1	2	00	00	0	0	000	DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)	78,140,703,261.00	11,738,526,753.09	89,879,230,014.09	40,806,452,041.73	23,473,484,529.72	64,279,936,571.45	25,599,293,442.64
1	4	1	5	00	00	0	0	000	DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)		624,057,000.00	624,057,000.00	166,930,049.12	185,370,778.00	352,300,827.12	271,756,172.88
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	22,209,435.40	16,411,326.39	38,620,761.79	78,254,372.32
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	162,067,699.43	99,941,568.39	262,009,267.82	192,952,794.97
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	162,067,699.43	99,941,568.39	262,009,267.82	192,952,794.97
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	45,997,267,798.09	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	45,756,309,998.09	26,635,634,888.27	72,391,944,886.36	0.00
TOTAL INGRESOS										137,861,536,934.01	51,746,906,726.24	189,608,443,660.25	94,098,019,561.13	56,657,428,070.78	150,755,447,631.91	38,852,996,028.34

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

{1} INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 y N° 2 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4, N°5, N°6 Y N°7 AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERÍODO 2012.

GASTOS

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

CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0- REMUNERACIONES	3,060,749,747.74	404,177,194.20	3,464,926,941.94	1,737,105,675.65	641,609,419.57	2,378,715,095.22	1,086,211,846.72
0.01- REMUNERACIONES BASICAS	1,179,445,799.85	43,533,228.00	1,222,979,027.85	551,806,327.24	283,966,070.13	835,772,397.37	387,206,630.48
0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos	1,169,752,728.00	43,533,228.00	1,213,285,956.00	549,478,012.71	280,341,847.51	829,819,860.22	383,466,095.78
0.01.05- Suplencias	9,693,071.85		9,693,071.85	2,328,314.53	3,624,222.62	5,952,537.15	3,740,534.70
0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES	135,002,364.55	0.00	135,002,364.55	42,983,290.15	27,955,178.88	70,938,469.03	64,063,895.52
0.02.01- Tiempo extraordinario	5,262,394.00		5,262,394.00	439,928.92	305,228.88	745,157.80	4,517,236.20
0.02.02- Recargo de funciones	5,341,970.55		5,341,970.55	419,611.23	0.00	419,611.23	4,922,359.32
0.02.05- Dietas	124,398,000.00		124,398,000.00	42,123,750.00	27,649,950.00	69,773,700.00	54,624,300.00
0.03- INCENTIVOS SALARIALES	1,084,780,758.15	20,827,784.10	1,105,608,542.25	498,344,936.65	185,781,307.49	684,126,244.14	421,482,298.11
0.03.01- Retribución por años de servicio	564,894,421.20	7,618,314.92	572,512,736.12	258,525,093.93	132,643,780.26	391,168,874.19	181,343,861.93
0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión	193,991,833.20	3,258,622.10	197,250,455.30	95,851,418.13	46,788,158.77	142,639,576.90	54,610,878.40
0.03.03- Decimotercer mes	174,986,994.05	4,950,847.08	179,937,841.13	650,648.50	3,713,211.62	4,363,860.12	175,573,981.01
0.03.04- Salario Escolar	150,907,509.70	5,000,000.00	155,907,509.70	143,317,776.09	2,636,156.84	145,953,932.93	9,953,576.77
0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	351,723,857.99	9,951,202.62	361,675,060.61	175,679,986.87	77,691,992.15	253,371,979.02	108,303,081.59
0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	194,235,563.40	5,495,440.25	199,731,003.65	97,017,298.29	42,904,526.82	139,921,825.11	59,809,178.54
0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	10,499,219.63	297,050.82	10,796,270.45	5,244,182.59	2,319,167.02	7,563,349.61	3,232,920.84
0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	31,497,658.91	891,152.47	32,388,811.38	15,732,538.89	6,957,493.80	22,690,032.69	9,698,778.69
0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	104,992,196.42	2,970,508.26	107,962,704.68	52,441,784.51	23,191,637.49	75,633,422.00	32,329,282.68
0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	10,499,219.63	297,050.82	10,796,270.45	5,244,182.59	2,319,167.02	7,563,349.61	3,232,920.84
0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	309,796,967.20	327,864,979.48	637,661,946.68	468,291,134.74	66,142,740.92	534,433,875.66	103,228,071.02
0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	103,312,321.26	2,922,980.12	106,235,301.38	51,602,716.57	22,820,571.50	74,423,288.07	31,812,013.31
0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	31,497,658.91	891,152.47	32,388,811.38	15,732,538.89	6,957,493.80	22,690,032.69	9,698,778.69
0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	62,995,317.86	1,782,304.95	64,777,622.81	31,465,072.76	13,914,983.83	45,380,056.59	19,397,566.22
0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	111,991,669.17	322,268,541.94	434,260,211.11	369,490,806.52	22,449,691.79	391,940,498.31	42,319,712.80
0.99- REMUNERACIONES DIVERSAS	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	72,130.00	72,130.00	1,927,870.00
0.99.99- Otras remuneraciones	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	72,130.00	72,130.00	1,927,870.00
1- SERVICIOS	584,839,325.00	405,700,550.00	990,539,875.00	175,963,016.71	100,743,962.46	276,706,979.17	713,832,895.83
1.01- ALQUILERES	54,942,500.00	0.00	54,942,500.00	19,832,047.11	11,782,599.69	31,614,646.80	23,327,853.20
1.01.01- Alquiler de edificios, locales y terrenos.	40,000,000.00		40,000,000.00	15,584,296.12	9,041,868.95	24,626,165.07	15,373,834.93
1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	14,682,500.00		14,682,500.00	4,247,750.99	2,740,730.74	6,988,481.73	7,694,018.27
1.01.99- Otros alquileres	260,000.00		260,000.00	0.00	0.00	0.00	260,000.00
1.02- SERVICIOS BÁSICOS	67,701,425.00	750,000.00	68,451,425.00	21,482,043.35	11,527,433.00	33,009,476.35	35,441,948.65
1.02.01- Servicio de agua y alcantarillado.	3,000,000.00		3,000,000.00	612,474.00	432,089.00	1,044,563.00	1,955,437.00
1.02.02- Servicio de energía eléctrica	40,000,000.00		40,000,000.00	12,849,310.00	6,913,445.00	19,762,755.00	20,237,245.00
1.02.03- Servicio de Correo	625,000.00	200,000.00	825,000.00	224,630.00	353,130.00	477,870.00	477,870.00
1.02.04- Servicio de Telecomunicaciones	22,918,800.00		22,918,800.00	7,365,408.00	3,844,745.00	11,210,153.00	11,708,647.00
1.02.99- Otros servicios básicos	1,157,625.00	550,000.00	1,707,625.00	430,221.35	208,654.00	638,875.35	1,068,749.65
1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	14,357,000.00	89,000,000.00	103,357,000.00	7,309,676.81	1,678,211.25	8,987,888.06	94,369,111.94
1.03.01- Información	5,500,000.00	12,000,000.00	17,500,000.00	6,583,120.00	835,140.00	7,418,260.00	10,081,740.00
1.03.02- Publicidad y propaganda	0.00	80,000,000.00	80,000,000.00	0.00	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	497,358.78	285,460.00	782,818.78	3,194,181.22
1.03.04- Transporte de bienes	820,000.00		820,000.00	195,000.00	0.00	195,000.00	625,000.00
1.03.06- Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	960,000.00		960,000.00	34,198.03	557,611.25	591,809.28	368,190.72
1.03.07- Servicios de transferencia electrónica de información	100,000.00		100,000.00	0.00	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 SETIEMBRE DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	27,952,250.00	-19,060,000.00	8,892,250.00	1,039,211.22	797,431.59	1,836,642.81	7,055,607.19
2.03.01	Materiales y productos metálicos	1,650,000.00	-600,000.00	1,050,000.00	103,378.50	44,071.40	147,449.90	902,550.10
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,601,250.00		1,601,250.00	39,156.22	16,341.00	55,497.22	1,545,752.78
2.03.03	Madera y sus derivados.	441,000.00		441,000.00	12,782.82	25,564.28	38,347.10	402,652.90
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	21,905,000.00	-18,460,000.00	3,445,000.00	799,943.68	620,296.91	1,420,240.59	2,024,759.41
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	651,250.00		651,250.00	0.00	83,970.00	83,970.00	567,280.00
2.03.06	Materiales y productos de plástico	551,250.00		551,250.00	83,950.00	3,000.00	86,950.00	464,300.00
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,152,500.00		1,152,500.00	0.00	4,188.00	4,188.00	1,148,312.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	10,438,000.00	2,000,000.00	12,438,000.00	3,306,935.91	802,676.28	4,109,612.19	8,328,387.81
2.04.01	Herramientas e instrumentos	772,000.00		772,000.00	41,565.00	0.00	41,565.00	730,435.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	9,666,000.00	2,000,000.00	11,666,000.00	3,265,370.91	802,676.28	4,068,047.19	7,597,952.81
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	36,940,450.00	4,210,000.00	41,150,450.00	8,592,168.56	4,001,802.97	12,593,971.53	28,556,478.47
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	5,918,200.00	210,000.00	6,128,200.00	617,067.67	767,632.05	1,384,699.72	4,743,500.28
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	220,500.00		220,500.00	103,677.00	0.00	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	6,312,064.23	2,676,513.08	8,988,577.31	16,267,422.69
2.99.04	Textiles y vestuario	963,000.00	700,000.00	1,663,000.00	493,564.07	36,320.00	529,884.07	1,133,115.93
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	5,734,000.00		5,734,000.00	1,063,725.59	454,366.21	1,518,091.80	4,215,908.20
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	330,750.00	300,000.00	630,750.00	0.00	0.00	0.00	630,750.00
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	223,000.00		223,000.00	2,070.00	318.75	2,388.75	220,611.25
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	1,295,000.00		1,295,000.00	0.00	66,652.88	66,652.88	1,228,347.12
3	INTERESES Y COMISIONES	2,636,419,574.42	0.00	2,636,419,574.42	1,088,023,067.90	426,780,209.98	1,514,803,277.88	1,121,616,296.54
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	2,362,730,300.00	0.00	2,362,730,300.00	1,042,182,245.90	386,035,606.35	1,428,217,852.25	934,512,447.75
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	2,362,730,300.00		2,362,730,300.00	1,042,182,245.90	386,035,606.35	1,428,217,852.25	934,512,447.75
3.02-	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	18,195,318.64	0.00	18,195,318.64	9,880,125.63	0.00	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	9,880,125.63	0.00	9,880,125.63	8,315,193.01
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	255,493,955.78	0.00	255,493,955.78	35,960,696.37	40,744,603.63	76,705,300.00	178,788,655.78
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	4,250,655.78		4,250,655.78	2,290,214.72	702,527.17	2,992,741.89	1,257,913.89
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	251,243,300.00		251,243,300.00	33,670,481.65	40,042,076.46	73,712,558.11	177,530,741.89
5-	BIENES DURADEROS	180,957,800.00	566,524,000.00	747,481,800.00	16,014,263.16	29,331,482.58	45,345,745.74	702,136,054.26
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	179,907,800.00	216,524,000.00	396,431,800.00	16,014,263.16	27,453,860.98	43,468,124.14	352,963,675.86
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	220,500.00		220,500.00	0.00	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	0.00	120,000,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	14,293,000.00	5,614,000.00	19,907,000.00	0.00	174,358.20	174,358.20	19,732,641.80
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	26,495,500.00	29,150,000.00	55,645,500.00	3,299,000.00	18,443,520.00	21,742,520.00	33,902,980.00
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	136,348,800.00	60,560,000.00	196,908,800.00	12,539,365.16	8,703,182.78	21,242,547.94	175,666,252.06
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	0.00	200,000.00	200,000.00	0.00	132,800.00	132,800.00	67,200.00
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	105,000.00		105,000.00	0.00	0.00	0.00	105,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	2,445,000.00	1,000,000.00	3,445,000.00	175,898.00	0.00	175,898.00	3,269,102.00
5.02-	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	1,050,000.00	350,000,000.00	351,050,000.00	0.00	1,877,621.60	1,877,621.60	349,172,378.40
5.02.01	Edificios	1,050,000.00	350,000,000.00	351,050,000.00	0.00	1,877,621.60	1,877,621.60	349,172,378.40

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

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	279,499,000.00	223,954,550.00	503,453,550.00	86,897,989.93	51,022,314.47	137,920,304.40	365,533,245.60
1.04.02	Servicios jurídicos	14,775,000.00	5,000,000.00	19,775,000.00	1,395,000.00	2,075,000.00	3,470,000.00	16,305,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	16,330,000.00	350,000.00	16,680,000.00	90,000.00	844,000.00	934,000.00	15,746,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	68,886,000.00	96,940,550.00	165,826,550.00	27,056,407.25	975,182.50	28,031,589.75	137,794,960.25
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	88,263,000.00	129,144,000.00	217,407,000.00	31,627,986.00	27,891,247.50	59,519,233.50	157,887,766.50
1.04.06	Servicios Generales	73,200,000.00	0.00	73,200,000.00	24,899,396.68	19,056,884.47	43,956,281.15	29,243,718.85
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	18,000,000.00		18,000,000.00	5,694,457.88	6,301,986.03	11,996,443.91	6,003,556.09
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	51,000,000.00		51,000,000.00	18,822,314.80	12,456,487.44	31,278,802.24	19,721,197.76
1.04.06.03	Servicios Generales	4,200,000.00		4,200,000.00	382,624.00	298,411.00	681,035.00	3,518,965.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	18,045,000.00	-7,480,000.00	10,565,000.00	1,829,200.00	180,000.00	2,009,200.00	8,555,800.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	13,012,500.00	19,500,000.00	32,512,500.00	2,293,226.80	824,118.40	3,117,345.20	29,395,154.80
1.05.01	Transporte dentro del país.	1,462,000.00	400,000.00	1,862,000.00	125,705.00	57,110.00	182,815.00	1,679,185.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	11,550,500.00	6,000,000.00	17,550,500.00	2,167,521.80	767,008.40	2,934,530.20	14,615,969.80
1.05.03	Transporte en el exterior	0.00	6,000,000.00	6,000,000.00	0.00	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	0.00	7,100,000.00
1.06-	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	55,481,250.00	0.00	55,481,250.00	4,217,427.00	2,176,586.00	6,394,013.00	49,087,237.00
1.06.01	Seguros	55,481,250.00		55,481,250.00	4,217,427.00	2,176,586.00	6,394,013.00	49,087,237.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	16,857,000.00	45,630,000.00	62,487,000.00	14,010,937.00	7,871,260.15	21,882,197.15	40,604,802.85
1.07.01	Actividades de capacitación	9,817,000.00	41,700,000.00	51,517,000.00	13,659,326.00	7,475,890.15	21,135,216.15	30,381,783.85
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	7,040,000.00	1,000,000.00	8,040,000.00	351,611.00	395,370.00	746,981.00	7,293,019.00
1.07.03	Gastos de representación institucional.	0.00	2,930,000.00	2,930,000.00	0.00	0.00	0.00	2,930,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	68,640,150.00	26,566,000.00	95,206,150.00	15,693,922.57	12,984,411.22	28,678,333.79	66,527,816.21
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	5,000,000.00	18,966,000.00	23,966,000.00	2,957,100.00	625,592.00	3,582,692.00	20,383,308.00
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	2,756,250.00		2,756,250.00	447,386.72	20,000.00	467,386.72	2,288,863.28
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	6,742,500.00		6,742,500.00	647,645.00	428,630.00	1,076,275.00	5,666,225.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	950,500.00		950,500.00	0.00	0.00	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	1,784,000.00	971,000.00	2,755,000.00	3,709,000.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	46,256,400.00	7,600,000.00	53,856,400.00	9,821,790.85	10,939,189.22	20,760,980.07	33,095,419.93
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	470,500.00		470,500.00	36,000.00	0.00	36,000.00	434,500.00
1.09-	IMPUESTOS	13,442,500.00	300,000.00	13,742,500.00	4,225,746.14	877,028.28	5,102,774.42	8,639,725.58
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	12,612,500.00		12,612,500.00	3,823,906.14	677,538.28	4,501,444.42	8,111,055.58
1.09.99	Otros impuestos	830,000.00	300,000.00	1,130,000.00	401,840.00	199,490.00	601,330.00	528,670.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	906,000.00	0.00	906,000.00	0.00	0.00	0.00	906,000.00
1.99.02	Intereses moratorios y multas	105,000.00		105,000.00	0.00	0.00	0.00	105,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	801,000.00		801,000.00	0.00	0.00	0.00	801,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	113,374,900.00	-12,850,000.00	100,524,900.00	22,951,430.62	10,221,430.61	33,172,861.23	67,352,038.77
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	29,160,500.00	0.00	29,160,500.00	6,777,684.44	2,663,184.69	9,440,869.13	19,719,630.87
2.01.01	Combustibles y lubricantes	14,272,500.00	-400,000.00	13,872,500.00	3,718,602.25	1,436,026.27	5,154,628.52	8,717,871.48
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	551,250.00		551,250.00	0.00	82,880.00	82,880.00	468,370.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	14,006,000.00	400,000.00	14,406,000.00	3,059,082.19	1,135,588.42	4,194,670.61	10,211,329.39
2.01.99	Otros Productos Químicos	330,750.00		330,750.00	0.00	8,690.00	8,690.00	322,060.00
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	8,883,700.00	0.00	8,883,700.00	3,235,430.49	1,956,335.08	5,191,765.57	3,691,934.43
2.02.03	Alimentos y bebidas	8,883,700.00		8,883,700.00	3,235,430.49	1,956,335.08	5,191,765.57	3,691,934.43

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

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	911,795,403.14	2,082,759,837.85	2,994,555,240.99	585,640,911.27	402,892,541.41	988,533,452.68	2,006,021,788.31
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	157,413,580.13	534,594,817.35	692,008,397.48	76,940,374.29	96,442,816.69	173,383,190.98	518,625,206.50
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	16,000,000.00	0.00	16,000,000.00	8,596,252.30	1,742,786.46	10,339,038.76	5,660,961.24
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	16,000,000.00		16,000,000.00	8,596,252.30	1,742,786.46	10,339,038.76	5,660,961.24
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	1,500,000.00	9,500,000.00	11,000,000.00	0.00	10,914,552.39	10,914,552.39	85,447.61
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	10,914,552.39	10,914,552.39	85,447.61
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	139,913,580.13	525,094,817.35	665,008,397.48	68,344,121.99	83,785,477.84	152,129,599.83	512,878,797.65
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	5,100,267.12	5,479,602.93	10,579,870.05	1,406,620.30	511,016.51	1,917,636.81	8,662,233.24
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	29,666,204.93	57,461,384.83	87,127,589.76	16,687,845.71	3,803,821.94	20,491,667.65	66,635,922.11
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	3,082,372.90	3,509,322.64	6,591,695.54	1,779,029.30	0.00	1,779,029.30	4,812,666.24
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	65,578,580.15	300,610,840.81	366,189,420.96	18,913,003.55	51,409,509.97	70,322,513.52	295,866,907.44
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	36,486,155.03	158,033,666.14	194,519,821.17	29,557,623.13	28,061,129.42	57,618,752.55	136,901,068.62
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	2,250,000.00	0.00	2,250,000.00	927,540.00	101,700.00	1,029,240.00	1,220,760.00
6.02.01	Becas a funcionarios	2,250,000.00		2,250,000.00	927,540.00	101,700.00	1,029,240.00	1,220,760.00
6.03-	PRESTACIONES	50,701,584.70	8,500,000.00	59,201,584.70	9,416,903.20	4,787,501.96	14,204,405.16	44,997,179.54
6.03.01	Prestaciones legales	10,000,000.00		10,000,000.00	3,402,921.55	2,236,523.24	5,639,444.79	4,360,555.21
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	40,701,584.70	8,500,000.00	49,201,584.70	6,013,981.65	2,550,978.72	8,564,960.37	40,636,624.33
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	220,766,597.36	407,881,934.30	628,648,531.66	207,140,366.93	88,136,664.20	295,277,031.13	333,371,500.53
6.04.03	A COOPERATIVAS	219,966,597.36	407,881,934.30	627,848,531.66	206,900,366.93	88,136,664.20	295,037,031.13	332,811,500.53
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	31,907,228.75	43,127,612.53	75,034,841.28	16,703,514.97	17,625,164.04	34,328,679.01	40,706,162.27
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	34,313,219.36	86,129,453.06	120,442,672.42	63,577,035.46	7,826,182.46	71,403,217.92	49,039,454.50
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	64,919,663.32	131,538,445.58	196,458,108.90	67,805,746.48	32,810,468.65	100,616,215.13	95,841,893.77
6.04.03.04	Coopeeservidores R.L.	51,007,337.09	80,933,016.41	131,940,353.50	47,374,948.45	13,087,761.09	60,462,709.54	71,477,643.96
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	5,936,342.11	4,549,456.73	10,485,798.84	832,970.00	1,094,480.00	1,927,450.00	8,558,348.84
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	7,003,132.91	28,781,596.04	35,784,728.95	7,718,600.32	4,716,034.68	12,434,635.00	23,350,093.95
6.04.03.08	Coopeande R.L.	9,149,765.07	9,309,545.36	18,459,310.43	2,887,551.25	6,577,813.28	9,465,364.53	8,993,945.90
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	3,000,727.80	1,771,767.36	4,772,495.16	0.00	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	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	4,398,760.00	4,398,760.00	5,146,230.32
6.04.03.12	Coope-Caja	3,184,190.63	3,184,190.63	6,368,381.26	0.00	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	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	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	0.00	240,000.00	560,000.00
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00		800,000.00	240,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	420,663,640.95	1,131,783,086.20	1,552,446,727.15	291,215,726.85	213,423,858.56	504,639,585.41	1,047,807,141.74
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	420,663,640.95	1,131,783,086.20	1,552,446,727.15	291,215,726.85	213,423,858.56	504,639,585.41	1,047,807,141.74
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	166,411,679.11	366,554,267.85	532,965,946.96	112,502,484.75	92,656,476.11	205,158,960.86	327,806,986.10
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	79,603,576.81	292,734,998.00	372,338,574.81	70,309,354.62	74,881,666.48	145,191,021.10	227,147,553.71
6.05.01.04	Banca Promérica	9,185,029.82	14,149,303.59	23,334,333.41	2,781,901.49	0.00	2,781,901.49	20,552,431.92
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	149,751,916.88	432,016,805.29	581,768,722.17	92,186,005.99	43,568,103.97	135,754,109.96	446,014,612.21
6.05.01.06	BAC San José	5,362,818.78	10,979,091.92	16,341,910.70	10,935,980.00	1,117,612.00	12,053,592.00	4,288,318.70
6.05.01.08	Banco Improsa S.A.	3,184,190.63	3,184,190.63	6,368,381.26	0.00	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	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	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	2,500,000.00	1,200,000.00	3,700,000.00	1,300,000.00
6.06-	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	60,000,000.00	0.00	60,000,000.00	0.00	0.00	0.00	60,000,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	60,000,000.00		60,000,000.00	0.00	0.00	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 SETIEMBRE DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	90,007,327,493.35	36,942,403,401.25	126,949,730,894.60	30,126,762,176.17	16,160,332,660.29	46,287,094,836.46	80,662,636,058.14
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	15,739,503,366.87	8,481,785,545.69	24,221,288,912.56	3,550,758,290.97	2,348,900,848.25	5,899,659,139.22	18,321,629,773.34
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	15,739,503,366.87	8,481,785,545.69	24,221,288,912.56	3,550,758,290.97	2,348,900,848.25	5,899,659,139.22	18,321,629,773.34
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	24,144,839.86	41,020,138.72	447,411,236.33
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,985,715,332.74	1,321,577,995.95	4,307,293,328.69	798,818,985.35	192,359,096.98	991,178,082.33	3,316,115,246.36
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	318,237,289.51	21,347,487.40	339,584,776.91	88,951,465.21	0.00	88,951,465.21	250,633,311.70
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	8,202,744,716.61	2,833,882,038.47	11,036,626,755.08	1,245,725,193.15	1,673,830,053.71	2,919,555,246.86	8,117,071,508.22
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	3,712,779,316.01	4,336,573,360.82	8,049,352,676.83	1,400,387,348.40	458,566,857.70	1,858,954,206.10	6,190,398,470.73
7.03	A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	22,318,697,206.68	8,985,889,435.02	31,304,586,641.70	9,945,492,259.32	4,683,282,705.91	14,628,774,965.23	16,675,811,676.47
7.03.03	A COOPERATIVAS	22,318,697,206.68	8,985,889,435.02	31,304,586,641.70	9,945,492,259.32	4,683,282,705.91	14,628,774,965.23	16,675,811,676.47
7.03.03.01	COOPENAE R.L.	3,231,743,049.49	427,283,601.29	3,659,026,650.78	731,877,441.09	931,751,053.72	1,663,628,494.81	1,995,398,155.97
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	3,485,247,881.92	2,574,890,242.08	6,060,138,124.00	3,171,327,321.40	617,309,122.81	3,788,636,444.21	2,271,501,679.79
7.03.03.03	Coopealanza R.L.	6,636,002,092.16	3,365,665,743.18	10,001,667,835.34	3,395,785,692.75	1,640,480,076.56	5,036,265,769.31	4,965,402,066.03
7.03.03.04	Coopeeservidores R.L.	5,127,789,298.93	1,256,065,016.29	6,383,854,315.22	2,139,273,788.08	654,388,054.66	2,793,661,842.74	3,590,192,472.48
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.	601,634,210.62	-79,778,768.86	521,855,441.76	31,214,000.00	54,724,000.00	85,938,000.00	435,917,441.76
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	708,313,291.28	1,063,424,156.26	1,771,737,447.54	360,431,016.00	235,801,734.15	596,232,750.15	1,175,504,697.39
7.03.03.08	Coopeande R.L.	922,976,507.46	-20,805,547.57	902,170,959.89	115,583,000.00	328,890,664.01	444,473,664.01	457,697,295.88
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	308,072,779.66	-61,448,021.69	246,624,757.97	0.00	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	0.00	485,249,515.95
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.	485,249,515.95		485,249,515.95	0.00	219,938,000.00	219,938,000.00	265,311,515.95
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.	326,419,063.26		326,419,063.26	0.00	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	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	0.00	230,296,507.02
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	51,949,126,919.80	19,474,728,420.54	71,423,855,340.34	16,630,511,625.88	9,128,149,106.13	25,758,660,732.01	45,665,194,608.33
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	51,949,126,919.80	19,474,728,420.54	71,423,855,340.34	16,630,511,625.88	9,128,149,106.13	25,758,660,732.01	45,665,194,608.33
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	18,023,847,219.29	5,968,597,260.48	23,992,444,479.77	5,143,367,409.54	4,016,997,645.02	9,160,365,054.56	14,832,079,425.21
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,032,596,576.42	6,089,556,162.55	17,122,152,738.97	4,044,333,358.24	1,443,363,187.50	5,487,696,545.74	11,634,456,193.23
7.04.01.04	Banca Promérica	1,251,996,891.49	-300,593,165.43	951,403,726.06	117,742,547.26	2,046,000.00	119,788,547.26	831,615,178.80
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	20,037,542,399.15	7,519,209,505.98	27,556,751,905.13	6,858,120,310.84	3,607,411,273.61	10,465,531,584.45	17,091,220,320.68
7.04.01.06	BAC San José	544,281,877.86	197,958,656.96	742,240,534.82	466,948,000.00	58,331,000.00	525,279,000.00	216,961,534.82
7.04.01.07	Banco Cathay	406,023,829.07		406,023,829.07	0.00	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	0.00	326,419,063.26
7.04.01.09	Banco de Soluciones Bansa de Costa Rica S. A.	326,419,063.26		326,419,063.26	0.00	0.00	0.00	326,419,063.26
9	CUENTAS ESPECIALES	40,366,072,690.36	11,358,191,742.94	51,724,264,433.30	0.00	0.00	0.00	51,724,264,433.30
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	40,366,072,690.36	11,358,191,742.94	51,724,264,433.30	0.00	0.00	0.00	51,724,264,433.30
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	5,444,209.41	1,779,097,776.56	1,784,541,985.97	0.00	0.00	0.00	1,784,541,985.97
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	40,360,628,480.95	9,579,093,966.38	49,939,722,447.33	0.00	0.00	0.00	49,939,722,447.33
TOTAL GENERAL		137,861,536,934.01	51,746,906,726.24	189,608,443,660.25	33,752,460,541.48	17,771,911,706.90	51,524,372,248.38	138,084,071,411.87

{1} INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 y N° 2 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4, N° 5, N° 6 Y N° 7 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 SETIEMBRE DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	1,425,306,463.67	28,767,742.66	1,454,074,206.33	658,816,916.86	305,472,312.10	964,289,228.96	489,784,977.37
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	513,850,206.00	17,508,416.00	531,358,622.00	245,691,505.18	126,787,957.47	372,479,462.65	158,879,159.35
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	513,850,206.00	17,508,416.00	531,358,622.00	245,691,505.18	126,787,957.47	372,479,462.65	158,879,159.35
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	128,256,000.00	0.00	128,256,000.00	42,563,678.92	27,899,582.28	70,463,261.20	57,792,738.80
0.02.01-	Tiempo extraordinario	3,858,000.00		3,858,000.00	439,928.92	249,632.28	689,561.20	3,168,438.80
0.02.05-	Dietas	124,398,000.00		124,398,000.00	42,123,750.00	27,649,950.00	69,773,700.00	54,624,300.00
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	490,122,958.23	4,778,338.53	494,901,296.76	224,431,336.50	86,146,600.83	310,577,937.33	184,323,359.43
0.03.01	Retribución por años de servicio	228,828,213.66	3,063,972.80	231,892,186.46	104,702,920.61	56,212,988.29	160,915,908.90	70,976,277.56
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	117,295,428.60		117,295,428.60	56,456,578.33	28,729,577.19	85,186,155.52	32,109,273.08
0.03.03	Decimotercer mes	77,525,474.17	1,714,365.73	79,239,839.90	0.00	1,204,035.35	1,204,035.35	78,035,804.55
0.03.04	Salario Escolar	66,473,841.80		66,473,841.80	63,271,837.56	0.00	63,271,837.56	3,202,004.24
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	155,826,203.08	3,445,875.11	159,272,078.19	78,784,869.86	34,767,092.15	113,551,962.01	45,720,116.18
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	86,053,276.33	1,902,945.96	87,956,222.29	43,508,061.03	19,199,736.76	62,707,797.79	25,248,424.50
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	4,651,528.45	102,861.94	4,754,390.39	2,351,787.34	1,037,824.24	3,389,611.58	1,364,778.81
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	13,954,585.35	308,585.83	14,263,171.18	7,055,362.67	3,113,470.76	10,168,833.43	4,094,337.75
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	46,515,284.50	1,028,619.44	47,543,903.94	23,517,871.55	10,378,236.32	33,896,107.87	13,647,796.07
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	4,651,528.45	102,861.94	4,754,390.39	2,351,787.27	1,037,824.07	3,389,611.34	1,364,779.05
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	137,251,096.36	3,035,113.02	140,286,209.38	67,345,526.40	29,871,079.37	97,216,605.77	43,069,603.61
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	45,771,039.94	1,012,161.53	46,783,201.47	23,141,585.07	10,212,184.78	33,353,769.85	13,429,431.62
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	13,954,585.35	308,585.83	14,263,171.18	7,055,361.42	3,113,471.67	10,168,833.09	4,094,338.09
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	27,909,170.71	617,171.66	28,526,342.37	14,110,724.32	6,226,942.00	20,337,666.32	8,188,676.05
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	49,616,300.36	1,097,194.00	50,713,494.36	23,037,855.59	10,318,480.92	33,356,336.51	17,357,157.85
1-	SERVICIOS	220,807,400.00	281,820,550.00	502,627,950.00	68,109,492.95	46,237,826.42	114,347,319.37	388,280,630.63
1.01-	ALQUILERES	610,000.00	0.00	610,000.00	0.00	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	0.00	350,000.00
1.01.99	Otros alquileres	260,000.00		260,000.00	0.00	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	0.00	3,610,000.00
1.02.03	Servicio de Correo	100,000.00		100,000.00	0.00	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	0.00	3,510,000.00
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	9,385,000.00	87,000,000.00	96,385,000.00	5,982,632.10	726,880.00	6,709,512.10	89,675,487.90
1.03.01	Información	3,500,000.00	10,000,000.00	13,500,000.00	5,632,740.00	451,220.00	6,083,960.00	7,416,040.00
1.03.02	Publicidad y propaganda	0.00	80,000,000.00	80,000,000.00	0.00	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	349,892.10	275,660.00	625,552.10	2,259,447.90
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	142,119,000.00	157,574,550.00	299,693,550.00	49,216,461.00	31,121,430.00	80,337,891.00	219,355,659.00
1.04.02	Servicios jurídicos	12,320,000.00		12,320,000.00	1,345,000.00	2,075,000.00	3,420,000.00	8,900,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	2,300,000.00		2,300,000.00	0.00	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	16,060,025.00	975,182.50	17,035,207.50	46,411,342.50
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	88,263,000.00	129,144,000.00	217,407,000.00	31,627,986.00	27,891,247.50	59,519,233.50	157,887,766.50
1.04.06	Servicios Generales	480,000.00	0.00	480,000.00	4,250.00	0.00	4,250.00	475,750.00
1.04.06.03	Servicios Generales	480,000.00		480,000.00	4,250.00	0.00	4,250.00	475,750.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	11,220,000.00	-7,480,000.00	3,740,000.00	179,200.00	180,000.00	359,200.00	3,380,800.00

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

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	3,810,000.00	10,900,000.00	14,710,000.00	228,349.00	205,460.00	433,809.00	14,276,191.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	710,000.00		710,000.00	7,580.00	23,810.00	31,390.00	678,610.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	3,100,000.00		3,100,000.00	220,769.00	181,650.00	402,419.00	2,697,581.00
1.05.03	Transporte en el exterior	0.00	4,900,000.00	4,900,000.00	0.00	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	0.00	6,000,000.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	11,300,000.00	11,480,000.00	22,780,000.00	2,582,315.00	3,073,777.20	5,656,092.20	17,123,907.80
1.07.01	Actividades de capacitación	6,400,000.00	8,100,000.00	14,500,000.00	2,392,300.00	2,761,777.20	5,154,077.20	9,345,922.80
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	4,900,000.00	1,000,000.00	5,900,000.00	190,015.00	312,000.00	502,015.00	5,397,985.00
1.07.03	Gastos de representación institucional.	0.00	2,380,000.00	2,380,000.00	0.00	0.00	0.00	2,380,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	49,307,400.00	14,566,000.00	63,873,400.00	9,831,790.85	10,939,189.22	20,770,980.07	43,102,419.93
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	0.00	6,966,000.00	6,966,000.00	0.00	0.00	0.00	6,966,000.00
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	1,285,000.00		1,285,000.00	0.00	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	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	10,000.00	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	7,600,000.00	53,856,400.00	9,821,790.85	10,939,189.22	20,760,980.07	33,095,419.93
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	250,000.00		250,000.00	0.00	0.00	0.00	250,000.00
1.09-	IMPUESTOS	400,000.00	300,000.00	700,000.00	267,945.00	171,090.00	439,035.00	260,965.00
1.09.99	Otros impuestos	400,000.00	300,000.00	700,000.00	267,945.00	171,090.00	439,035.00	260,965.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	266,000.00	0.00	266,000.00	0.00	0.00	0.00	266,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	266,000.00		266,000.00	0.00	0.00	0.00	266,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	47,545,400.00	-15,850,000.00	31,695,400.00	6,315,608.50	2,746,188.37	9,061,796.87	22,633,603.13
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	8,066,000.00	0.00	8,066,000.00	1,063,302.96	290,950.76	1,354,253.72	6,711,746.28
2.01.01	Combustibles y lubricantes	3,775,000.00		3,775,000.00	0.00	0.00	0.00	3,775,000.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	4,291,000.00		4,291,000.00	1,063,302.96	290,950.76	1,354,253.72	2,936,746.28
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	6,773,200.00	0.00	6,773,200.00	2,603,706.07	1,538,567.08	4,142,273.15	2,630,926.85
2.02.03	Alimentos y bebidas	6,773,200.00		6,773,200.00	2,603,706.07	1,538,567.08	4,142,273.15	2,630,926.85
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	20,405,000.00	-19,060,000.00	1,345,000.00	224,822.85	0.00	224,822.85	1,120,177.15
2.03.01	Materiales y productos metálicos	600,000.00	-600,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	19,805,000.00	-18,460,000.00	1,345,000.00	224,822.85	0.00	224,822.85	1,120,177.15
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	2,903,000.00	0.00	2,903,000.00	153,750.00	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	0.00	247,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	2,656,000.00		2,656,000.00	153,750.00	0.00	153,750.00	2,502,250.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	9,398,200.00	3,210,000.00	12,608,200.00	2,270,026.62	916,670.53	3,186,697.15	9,421,502.85
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	2,937,700.00	210,000.00	3,147,700.00	305,870.75	528,551.05	834,421.80	2,313,278.20
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	5,095,500.00	3,000,000.00	8,095,500.00	1,836,097.27	302,541.98	2,138,639.25	5,956,860.75
2.99.04	Textiles y vestuario	138,000.00		138,000.00	90,000.00	0.00	90,000.00	48,000.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	711,000.00		711,000.00	35,988.60	20,273.75	56,262.35	654,737.65
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	196,000.00		196,000.00	2,070.00	318.75	2,388.75	193,611.25
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	320,000.00		320,000.00	0.00	64,985.00	64,985.00	255,015.00

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

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TDOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
5-	BIENES DURADEROS	171,023,800.00	91,574,000.00	262,597,800.00	14,129,365.16	27,087,060.98	41,216,426.14	221,381,373.86
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	171,023,800.00	91,574,000.00	262,597,800.00	14,129,365.16	27,087,060.98	41,216,426.14	221,381,373.86
5.01.03	Equipo de comunicación	12,720,000.00	4,614,000.00	17,334,000.00	0.00	174,358.20	174,358.20	17,159,641.80
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	21,695,000.00	26,400,000.00	48,095,000.00	1,590,000.00	18,209,520.00	19,799,520.00	28,295,480.00
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	136,348,800.00	60,560,000.00	196,908,800.00	12,539,365.16	8,703,182.78	21,242,547.94	175,666,252.06
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	105,000.00		105,000.00	0.00	0.00	0.00	105,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	155,000.00		155,000.00	0.00	0.00	0.00	155,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	76,311,180.65	5,000,000.00	81,311,180.65	2,740,000.00	1,200,000.00	3,940,000.00	77,371,180.65
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.01	AL GDBIERNO CENTRAL	0.00	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	0.00
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	0.00	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	0.00
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	0.00	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	0.00
6.02.04	Incapacidades	0.00		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	0.00	15,511,180.65
6.03.01	Prestaciones legales	0.00		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	0.00	15,511,180.65
6.04.04	A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	240,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00		800,000.00	240,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00	2,500,000.00	1,200,000.00	3,700,000.00	1,300,000.00
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00	2,500,000.00	1,200,000.00	3,700,000.00	1,300,000.00
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00	2,500,000.00	1,200,000.00	3,700,000.00	1,300,000.00
6.06-	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	60,000,000.00	0.00	60,000,000.00	0.00	0.00	0.00	60,000,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	60,000,000.00		60,000,000.00	0.00	0.00	0.00	60,000,000.00
6.06.02	Reintegros y Devoluciones	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	CUENTAS ESPECIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL GENERAL		1,940,994,244.32	391,312,292.66	2,332,306,536.98	750,111,383.47	382,743,387.87	1,132,854,771.34	1,199,451,765.64

{1} INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 y N° 2 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4, N°5, N°6 Y N°7 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 SETIEMBRE DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	559,653,133.40	36,904,817.87	596,557,951.27	254,397,098.63	110,490,019.52	364,887,118.15	231,670,833.12
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	236,578,290.00	22,460,744.00	259,039,034.00	107,579,885.07	55,393,848.23	162,973,733.30	96,065,300.70
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	236,578,290.00	22,460,744.00	259,039,034.00	107,579,885.07	55,393,848.23	162,973,733.30	96,065,300.70
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00	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	0.00	1,000,000.00
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	195,992,468.24	6,129,911.38	202,122,379.62	87,098,144.24	28,724,093.04	115,822,237.28	86,300,142.34
0.03.01	Retribución por años de servicio	108,793,489.50	3,930,630.20	112,724,119.70	47,528,325.68	23,788,236.71	71,316,562.39	41,407,557.31
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	24,334,061.40		24,334,061.40	11,137,444.76	4,935,856.33	16,073,301.09	8,260,760.31
0.03.03	Decimotercer mes	33,351,596.79	2,199,281.18	35,550,877.97	650,648.50	0.00	650,648.50	34,900,229.47
0.03.04	Salario Escolar	29,513,320.55		29,513,320.55	27,781,725.30	0.00	27,781,725.30	1,731,595.25
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	67,036,709.55	4,420,555.17	71,457,264.72	32,802,115.85	14,372,488.13	47,174,603.98	24,282,660.74
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	37,020,272.44	2,441,202.11	39,461,474.55	18,114,601.04	7,937,044.94	26,051,645.98	13,409,828.57
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2,001,095.81	131,956.87	2,133,052.68	979,167.65	429,030.42	1,408,198.07	724,854.61
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	6,003,287.42	395,870.61	6,399,158.03	2,937,502.98	1,287,088.46	4,224,591.44	2,174,566.59
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	20,010,958.07	1,319,568.71	21,330,526.78	9,791,676.56	4,290,294.75	14,081,971.31	7,248,555.47
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2,001,095.81	131,956.87	2,133,052.68	979,167.62	429,029.56	1,408,197.18	724,855.50
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	59,045,665.61	3,893,607.32	62,939,272.93	26,916,953.47	11,999,590.12	38,916,543.59	24,022,729.34
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	19,690,782.74	1,298,455.61	20,989,238.35	9,635,009.49	4,221,650.01	13,856,659.50	7,132,578.85
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	6,003,287.42	395,870.61	6,399,158.03	2,937,502.90	1,287,088.59	4,224,591.49	2,174,566.54
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	12,006,574.84	791,741.23	12,798,316.07	5,875,005.82	2,574,176.73	8,449,182.55	4,349,133.52
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	21,345,020.61	1,407,539.87	22,752,560.48	8,469,435.26	3,916,674.79	12,386,110.05	10,366,450.43
1-	SERVICIOS	25,630,000.00	7,500,000.00	33,130,000.00	2,173,588.01	935,456.15	3,109,044.16	30,020,955.84
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	440,000.00	0.00	440,000.00	37,798.03	27,411.25	65,209.28	374,790.72
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	190,000.00		190,000.00	3,600.00	9,800.00	13,400.00	176,600.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	150,000.00		150,000.00	34,198.03	17,611.25	51,809.28	98,190.72
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	12,460,000.00	0.00	12,460,000.00	3,600.00	259,000.00	262,600.00	12,197,400.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	1,000,000.00		1,000,000.00	0.00	259,000.00	259,000.00	741,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	7,350,000.00		7,350,000.00	0.00	0.00	0.00	7,350,000.00
1.04.06	Servicios Generales	4,110,000.00	0.00	4,110,000.00	3,600.00	0.00	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	0.00	3,000,000.00
1.04.06.03	Servicios Generales	1,110,000.00		1,110,000.00	3,600.00	0.00	3,600.00	1,106,400.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	3,760,000.00	6,400,000.00	10,160,000.00	811,847.00	387,583.40	1,199,430.40	8,960,569.60
1.05.01	Transporte dentro del país.	210,000.00	400,000.00	610,000.00	45,250.00	9,475.00	54,725.00	555,275.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	3,550,000.00	6,000,000.00	9,550,000.00	766,597.00	378,108.40	1,144,705.40	8,405,294.60
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	2,650,000.00	1,100,000.00	3,750,000.00	950,497.00	83,370.00	1,033,867.00	2,716,133.00
1.07.01	Actividades de capacitación	1,000,000.00	1,100,000.00	2,100,000.00	799,741.00	0.00	799,741.00	1,300,259.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	1,650,000.00		1,650,000.00	150,756.00	83,370.00	234,126.00	1,415,874.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1,185,000.00	0.00	1,185,000.00	15,000.00	25,000.00	40,000.00	1,145,000.00
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	550,000.00		550,000.00	0.00	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	0.00	200,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	435,000.00		435,000.00	15,000.00	25,000.00	40,000.00	395,000.00
1.09-	IMPUESTOS	5,025,000.00	0.00	5,025,000.00	354,845.98	153,091.50	507,937.48	4,517,062.52
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	5,000,000.00		5,000,000.00	354,845.98	146,491.50	501,337.48	4,498,662.52
1.09.99	Otros impuestos	25,000.00		25,000.00	0.00	6,600.00	6,600.00	18,400.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	110,000.00	0.00	110,000.00	0.00	0.00	0.00	110,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	110,000.00		110,000.00	0.00	0.00	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 SETIEMBRE DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	9,325,000.00	300,000.00	9,625,000.00	1,559,340.81	478,306.61	2,037,647.42	7,587,352.58
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	3,550,000.00	0.00	3,550,000.00	821,921.52	64,206.39	886,127.91	2,663,872.09
2.01.01	Combustibles y lubricantes	1,480,000.00	-400,000.00	1,080,000.00	0.00	0.00	0.00	1,080,000.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	2,070,000.00	400,000.00	2,470,000.00	821,921.52	64,206.39	886,127.91	1,583,872.09
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	530,000.00	0.00	530,000.00	164,331.92	99,372.00	263,703.92	266,296.08
2.02.03	Alimentos y bebidas	530,000.00	0.00	530,000.00	164,331.92	99,372.00	263,703.92	266,296.08
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	150,000.00	0.00	150,000.00	0.00	0.00	0.00	150,000.00
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00	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	0.00	1,400,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	1,400,000.00	0.00	1,400,000.00	0.00	0.00	0.00	1,400,000.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	3,695,000.00	300,000.00	3,995,000.00	573,087.37	314,728.22	887,815.59	3,107,184.41
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	1,110,000.00	0.00	1,110,000.00	129,211.05	105,368.90	234,579.95	875,420.05
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	2,400,000.00	0.00	2,400,000.00	443,876.32	205,759.30	649,635.62	1,750,364.38
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	75,000.00	0.00	75,000.00	0.00	3,600.02	3,600.02	71,399.98
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	0.00	300,000.00	300,000.00	0.00	0.00	0.00	300,000.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	110,000.00	0.00	110,000.00	0.00	0.00	0.00	110,000.00
5-	BIENES DURADEROS	1,943,000.00	4,750,000.00	6,693,000.00	919,000.00	0.00	919,000.00	5,774,000.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	1,943,000.00	4,750,000.00	6,693,000.00	919,000.00	0.00	919,000.00	5,774,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	368,000.00	1,000,000.00	1,368,000.00	0.00	0.00	0.00	1,368,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	1,495,000.00	2,750,000.00	4,245,000.00	919,000.00	0.00	919,000.00	3,326,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	80,000.00	1,000,000.00	1,080,000.00	0.00	0.00	0.00	1,080,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	785,990,336.44	2,065,759,837.85	2,851,750,174.29	567,191,744.83	384,146,000.60	951,337,745.43	1,900,412,428.86
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	139,913,580.13	525,094,817.35	665,008,397.48	68,344,121.99	83,785,477.84	152,129,599.83	512,878,797.65
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	139,913,580.13	525,094,817.35	665,008,397.48	68,344,121.99	83,785,477.84	152,129,599.83	512,878,797.65
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	5,100,267.12	5,479,602.93	10,579,870.05	1,406,620.30	511,016.51	1,917,636.81	8,662,233.24
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	29,666,204.93	57,461,384.83	87,127,589.76	16,687,845.71	3,803,821.94	20,491,667.65	66,635,922.11
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	3,082,372.90	3,509,322.64	6,591,695.54	1,779,029.30	0.00	1,779,029.30	4,812,666.24
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	65,578,580.15	300,610,840.81	366,189,420.96	18,913,003.55	51,409,509.97	70,322,513.52	295,866,907.44
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	36,486,155.03	158,033,666.14	194,519,821.17	29,557,623.13	28,061,129.42	57,618,752.55	136,901,068.62
6.03-	PRESTACIONES	5,446,518.00	6,000,000.00	11,446,518.00	3,231,529.06	0.00	3,231,529.06	8,214,988.94
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	5,446,518.00	6,000,000.00	11,446,518.00	3,231,529.06	0.00	3,231,529.06	8,214,988.94
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	219,966,597.36	407,881,934.30	627,848,531.66	206,900,366.93	88,136,664.20	295,037,031.13	332,811,500.53
6.04.03	A COOPERATIVAS	219,966,597.36	407,881,934.30	627,848,531.66	206,900,366.93	88,136,664.20	295,037,031.13	332,811,500.53
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	31,907,228.75	43,127,612.53	75,034,841.28	16,703,514.97	17,625,164.04	34,328,679.01	40,706,162.27
6.04.03.02	CONCOOQUE R.L.	34,313,219.36	86,129,453.06	120,442,672.42	63,577,035.46	7,826,182.46	71,403,217.92	49,039,454.50
6.04.03.03	Coopealanza	64,919,663.32	131,538,445.58	196,458,108.90	67,805,746.48	32,810,468.65	100,616,215.13	95,841,893.77
6.04.03.04	Coopeeservidores	51,007,337.09	80,933,016.41	131,940,353.50	47,374,948.45	13,087,761.09	60,462,709.54	71,477,643.96
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	5,936,342.11	4,549,456.73	10,485,798.84	832,970.00	1,094,480.00	1,927,450.00	8,558,348.84
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	7,003,132.91	28,781,596.04	35,784,728.95	7,718,600.32	4,716,034.68	12,434,635.00	23,350,093.95
6.04.03.08	Coopeande R.L.	9,149,765.07	9,309,545.36	18,459,310.43	2,887,551.25	6,577,813.28	9,465,364.53	8,993,945.90
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	3,000,727.80	1,771,767.36	4,772,495.16	0.00	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	0.00	9,544,990.32
6.04.03.11	Coope-Aserrí	4,772,495.16	4,772,495.16	9,544,990.32	0.00	4,398,760.00	4,398,760.00	5,146,230.32
6.04.03.12	Coope-Caja	3,184,190.63	3,184,190.63	6,368,381.26	0.00	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	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	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 SETIEMBRE DE 2012
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	420,663,640.95	1,126,783,086.20	1,547,446,727.15	288,715,726.85	212,223,858.56	500,939,585.41	1,046,507,141.74
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	420,663,640.95	1,126,783,086.20	1,547,446,727.15	288,715,726.85	212,223,858.56	500,939,585.41	1,046,507,141.74
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	166,411,679.11	366,554,267.85	532,965,946.96	112,502,484.75	92,656,476.11	205,158,960.86	327,806,986.10
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	79,603,576.81	292,734,998.00	372,338,574.81	70,309,354.62	74,881,666.48	145,191,021.10	227,147,553.71
6.05.01.04	Banca Promérica	9,185,029.82	14,149,303.59	23,334,333.41	2,781,901.49	0.00	2,781,901.49	20,552,431.92
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	149,751,916.88	432,016,805.29	581,768,722.17	92,186,005.99	43,568,103.97	135,754,109.96	446,014,612.21
6.05.01.06	BAC San José	5,362,818.78	10,979,091.92	16,341,910.70	10,935,980.00	1,117,612.00	12,053,592.00	4,288,318.70
6.05.01.08	Banco Improsa S.A.	3,184,190.63	3,184,190.63	6,368,381.26	0.00	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	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	0.00	7,960,476.58
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	90,007,327,493.35	36,942,403,401.25	126,949,730,894.60	30,126,762,176.17	16,160,332,660.29	46,287,094,836.46	80,662,636,058.14
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	15,739,503,366.87	8,481,785,545.69	24,221,288,912.56	3,550,758,290.97	2,348,900,848.25	5,899,659,139.22	18,321,629,773.34
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	15,739,503,366.87	8,481,785,545.69	24,221,288,912.56	3,550,758,290.97	2,348,900,848.25	5,899,659,139.22	18,321,629,773.34
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	24,144,839.86	41,020,138.72	447,411,236.33
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,985,715,332.74	1,321,577,995.95	4,307,293,328.69	798,818,985.35	192,359,096.98	991,178,082.33	3,316,115,246.36
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	318,237,289.51	21,347,487.40	339,584,776.91	88,951,465.21	0.00	88,951,465.21	250,633,311.70
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	8,202,744,716.61	2,833,882,038.47	11,036,626,755.08	1,245,725,193.15	1,673,830,053.71	2,919,555,246.86	8,117,071,508.22
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	3,712,779,316.01	4,336,573,360.82	8,049,352,676.83	1,400,387,348.40	458,566,857.70	1,858,954,206.10	6,190,398,470.73
7.03	A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	22,318,697,206.68	8,985,889,435.02	31,304,586,641.70	9,945,492,259.32	4,683,282,705.91	14,628,774,965.23	16,675,811,676.47
7.03.03	A COOPERATIVAS	22,318,697,206.68	8,985,889,435.02	31,304,586,641.70	9,945,492,259.32	4,683,282,705.91	14,628,774,965.23	16,675,811,676.47
7.03.03.01	COOPENAE R.L.	3,231,743,049.49	427,283,601.29	3,659,026,650.78	731,877,441.09	931,751,053.72	1,663,628,494.81	1,995,398,155.97
7.03.03.02	CONCOOIQUE R.L.	3,485,247,881.92	2,574,890,242.08	6,060,138,124.00	3,171,327,321.40	617,309,122.81	3,788,636,444.21	2,271,501,679.79
7.03.03.03	Coopealianza	6,636,002,092.16	3,365,665,743.18	10,001,667,835.34	3,395,785,692.75	1,640,480,076.56	5,036,265,769.31	4,965,402,066.03
7.03.03.04	Coopeeservidores	5,127,789,298.93	1,256,065,016.29	6,383,854,315.22	2,139,273,788.08	654,388,054.66	2,793,661,842.74	3,590,192,472.48
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.	601,634,210.62	-79,778,768.86	521,855,441.76	31,214,000.00	54,724,000.00	85,938,000.00	435,917,441.76
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	708,313,291.28	1,063,424,156.26	1,771,737,447.54	360,431,016.00	235,801,734.15	596,232,750.15	1,175,504,697.39
7.03.03.08	Coopeande R.L.	922,976,507.46	-20,805,547.57	902,170,959.89	115,583,000.00	328,890,664.01	444,473,664.01	457,697,295.88
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	308,072,779.66	-61,448,021.69	246,624,757.97	0.00	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	0.00	485,249,515.95
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.	485,249,515.95		485,249,515.95	0.00	219,938,000.00	219,938,000.00	265,311,515.95
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.	326,419,063.26		326,419,063.26	0.00	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	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	0.00	230,296,507.02
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	51,949,126,919.80	19,474,728,420.54	71,423,855,340.34	16,630,511,625.88	9,128,149,106.13	25,758,660,732.01	45,665,194,608.33
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	51,949,126,919.80	19,474,728,420.54	71,423,855,340.34	16,630,511,625.88	9,128,149,106.13	25,758,660,732.01	45,665,194,608.33
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	18,023,847,219.29	5,968,597,260.48	23,992,444,479.77	5,143,367,409.54	4,016,997,645.02	9,160,365,054.56	14,832,079,425.21
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,032,596,576.42	6,089,556,162.55	17,122,152,738.97	4,044,333,358.24	1,443,363,187.50	5,487,696,545.74	11,634,456,193.23
7.04.01.04	Banca Promérica	1,251,996,891.49	-300,593,165.43	951,403,726.06	117,742,547.26	2,046,000.00	119,788,547.26	831,615,178.80
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	20,037,542,399.15	7,519,209,505.98	27,556,751,905.13	6,858,120,310.84	3,607,411,273.61	10,465,531,584.45	17,091,220,320.68
7.04.01.06	BAC San José	544,281,877.86	197,958,656.96	742,240,534.82	466,948,000.00	58,331,000.00	525,279,000.00	216,961,534.82
7.04.01.07	Banco Cathay	406,023,829.07		406,023,829.07	0.00	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	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	0.00	326,419,063.26
9	CUENTAS ESPECIALES	34,067,222,955.37	9,579,093,966.38	43,646,316,921.75	0.00	0.00	0.00	43,646,316,921.75
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	34,067,222,955.37	9,579,093,966.38	43,646,316,921.75	0.00	0.00	0.00	43,646,316,921.75
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	34,067,222,955.37	9,579,093,966.38	43,646,316,921.75	0.00	0.00	0.00	43,646,316,921.75
	TOTAL GENERAL	125,457,091,918.56	48,636,712,023.35	174,093,803,941.91	30,953,002,948.45	16,656,382,443.17	47,609,385,391.62	126,484,418,550.29

(1) INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 y N° 2 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4, N°5, N°6 Y N°7 AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2012.

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

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	529,509,598.45	38,798,046.96	568,307,645.41	255,918,405.37	118,616,821.21	374,535,226.58	193,772,418.83
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	215,062,446.00	19,348,300.00	234,410,746.00	104,710,899.74	55,477,302.06	160,188,201.80	74,222,544.20
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	215,062,446.00	19,348,300.00	234,410,746.00	104,710,899.74	55,477,302.06	160,188,201.80	74,222,544.20
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	195,155,713.08	10,709,065.24	205,864,778.32	91,483,553.78	35,508,647.45	126,992,201.23	78,872,577.09
0.03.01	Retribución por años de servicio	111,597,687.36	8,396,960.22	119,994,647.58	54,161,110.71	29,282,359.44	83,443,470.15	36,551,177.43
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	24,673,431.60		24,673,431.60	11,603,229.22	6,179,814.85	17,783,044.07	6,890,387.53
0.03.03	Decimotercer mes	31,555,243.01	2,312,105.02	33,867,348.03	0.00	46,473.16	46,473.16	33,820,874.87
0.03.04	Salario Escolar	27,329,351.11		27,329,351.11	25,719,213.85	0.00	25,719,213.85	1,610,137.26
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	63,426,038.42	4,647,331.09	68,073,369.51	32,450,480.87	14,978,465.76	47,428,946.63	20,644,422.88
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	35,026,319.74	2,566,436.57	37,592,756.31	17,920,413.73	8,271,687.64	26,192,101.37	11,400,654.94
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,893,314.57	138,726.30	2,032,040.87	968,671.93	447,118.41	1,415,790.34	616,250.53
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	5,679,943.73	416,178.90	6,096,122.63	2,906,013.47	1,341,356.30	4,247,369.77	1,848,752.86
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	18,933,145.81	1,387,263.02	20,320,408.83	9,686,710.07	4,471,183.59	14,157,893.66	6,162,515.17
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1,893,314.57	138,726.30	2,032,040.87	968,671.67	447,119.82	1,415,791.49	616,249.38
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	55,865,400.95	4,093,350.63	59,958,751.58	27,273,470.98	12,652,405.94	39,925,876.92	20,032,874.66
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	18,630,215.47	1,365,066.80	19,995,282.27	9,531,722.26	4,399,643.69	13,931,365.95	6,063,916.32
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	5,679,943.73	416,178.90	6,096,122.63	2,906,013.65	1,341,355.01	4,247,368.66	1,848,753.97
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	11,359,887.49	832,357.81	12,192,245.30	5,812,025.96	2,682,709.74	8,494,735.70	3,697,509.60
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	20,195,354.26	1,479,747.12	21,675,101.38	9,023,709.11	4,228,697.50	13,252,406.61	8,422,694.77
1-	SERVICIOS	27,275,000.00	7,750,000.00	35,025,000.00	7,770,658.93	632,525.00	8,403,183.93	26,621,816.07
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	1,065,000.00	0.00	1,065,000.00	3,871.68	540,000.00	543,871.68	521,128.32
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	255,000.00		255,000.00	3,871.68	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	540,000.00	540,000.00	270,000.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	24,360,000.00	5,000,000.00	29,360,000.00	7,668,597.25	0.00	7,668,597.25	21,691,402.75
1.04.02	Servicios jurídicos	250,000.00	5,000,000.00	5,250,000.00	50,000.00	0.00	50,000.00	5,200,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	24,000,000.00	0.00	24,000,000.00	7,616,382.25	0.00	7,616,382.25	16,383,617.75
1.04.06	Servicios Generales	110,000.00	0.00	110,000.00	2,215.00	0.00	2,215.00	107,785.00
1.04.06.03	Servicios Generales	110,000.00		110,000.00	2,215.00	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	2,525.00	5,275.00	2,304,725.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	55,000.00		55,000.00	2,750.00	2,525.00	5,275.00	49,725.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	55,000.00		55,000.00	0.00	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	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	0.00	1,100,000.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	490,000.00	550,000.00	1,040,000.00	10,840.00	0.00	10,840.00	1,029,160.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	490,000.00		490,000.00	10,840.00	0.00	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	0.00	550,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1,040,000.00	0.00	1,040,000.00	80,000.00	84,000.00	164,000.00	876,000.00
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	550,000.00		550,000.00	0.00	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	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	84,000.00	164,000.00	246,000.00
1.09-	IMPUESTOS	100,000.00	0.00	100,000.00	4,600.00	6,000.00	10,600.00	89,400.00
1.09.99	Otros impuestos	100,000.00		100,000.00	4,600.00	6,000.00	10,600.00	89,400.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	110,000.00	0.00	110,000.00	0.00	0.00	0.00	110,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	110,000.00		110,000.00	0.00	0.00	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 SETIEMBRE DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	11,937,000.00	100,000.00	12,037,000.00	1,603,482.61	944,732.67	2,548,215.28	9,488,784.72
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	4,880,000.00	0.00	4,880,000.00	528,769.60	476,866.44	1,005,636.04	3,874,363.96
2.01.01	Combustibles y lubricantes	1,300,000.00		1,300,000.00	0.00	0.00	0.00	1,300,000.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	3,580,000.00		3,580,000.00	528,769.60	476,866.44	1,005,636.04	2,574,363.96
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	520,000.00	0.00	520,000.00	119,690.54	93,288.00	212,978.54	307,021.46
2.02.03	Alimentos y bebidas	520,000.00		520,000.00	119,690.54	93,288.00	212,978.54	307,021.46
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	1,145,000.00	0.00	1,145,000.00	0.00	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	0.00	1,145,000.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	5,392,000.00	100,000.00	5,492,000.00	955,022.47	374,578.23	1,329,600.70	4,162,399.30
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	810,000.00		810,000.00	68,770.82	77,443.98	146,214.80	663,785.20
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	3,900,000.00		3,900,000.00	879,551.87	295,934.24	1,175,486.11	2,724,513.89
2.99.04	Textiles y vestuario	200,000.00	100,000.00	300,000.00	0.00	0.00	0.00	300,000.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	190,000.00		190,000.00	6,699.78	1,200.01	7,899.79	182,100.21
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	27,000.00		27,000.00	0.00	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	0.00	265,000.00
3-	INTERESES Y COMISIONES	2,636,419,574.42	0.00	2,636,419,574.42	1,088,023,067.90	426,780,209.98	1,514,803,277.88	1,121,616,296.54
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	2,362,730,300.00	0.00	2,362,730,300.00	1,042,182,245.90	386,035,606.35	1,428,217,852.25	934,512,447.75
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	2,362,730,300.00		2,362,730,300.00	1,042,182,245.90	386,035,606.35	1,428,217,852.25	934,512,447.75
3.02-	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	18,195,318.64	0.00	18,195,318.64	9,880,125.63	0.00	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	9,880,125.63	0.00	9,880,125.63	8,315,193.01
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	255,493,955.78	0.00	255,493,955.78	35,960,696.37	40,744,603.63	76,705,300.00	178,788,655.78
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	4,250,655.78		4,250,655.78	2,290,214.72	702,527.17	2,992,741.89	1,257,913.89
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	251,243,300.00		251,243,300.00	33,670,481.65	40,042,076.46	73,712,558.11	177,530,741.89
5-	BIENES DURADEROS	2,375,000.00	0.00	2,375,000.00	690,000.00	84,000.00	774,000.00	1,601,000.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	2,375,000.00	0.00	2,375,000.00	690,000.00	84,000.00	774,000.00	1,601,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	2,060,000.00		2,060,000.00	690,000.00	84,000.00	774,000.00	1,286,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	110,000.00		110,000.00	0.00	0.00	0.00	110,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	25,433,654.05	9,500,000.00	34,933,654.05	9,062,963.62	12,657,338.85	21,720,302.47	13,213,351.58
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	17,500,000.00	9,500,000.00	27,000,000.00	8,596,252.30	12,657,338.85	21,253,591.15	5,746,408.85
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	16,000,000.00	0.00	16,000,000.00	8,596,252.30	1,742,786.46	10,339,038.76	5,660,961.24
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	16,000,000.00		16,000,000.00	8,596,252.30	1,742,786.46	10,339,038.76	5,660,961.24
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	1,500,000.00	9,500,000.00	11,000,000.00	0.00	10,914,552.39	10,914,552.39	85,447.61
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	10,914,552.39	10,914,552.39	85,447.61
6.03-	PRESTACIONES	7,933,654.05	0.00	7,933,654.05	466,711.32	0.00	466,711.32	7,466,942.73
6.03.01	Prestaciones legales	0.00		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	0.00	466,711.32	7,466,942.73
9	CUENTAS ESPECIALES	6,293,405,525.58	0.00	6,293,405,525.58	0.00	0.00	0.00	6,293,405,525.58
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	6,293,405,525.58	0.00	6,293,405,525.58	0.00	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	0.00	6,293,405,525.58
TOTAL GENERAL		9,526,355,352.50	56,148,046.96	9,582,503,399.46	1,363,068,578.43	559,715,627.71	1,922,784,206.14	7,659,719,193.32

{1} INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 y N° 2 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4 , N°5, N°6 Y N°7 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 SETIEMBRE DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	326,623,417.06	332,648,581.83	659,271,998.89	471,634,898.21	71,029,598.97	542,664,497.18	116,607,501.71
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	130,872,719.85	0.00	130,872,719.85	59,881,965.45	31,613,969.92	91,495,935.37	39,376,784.48
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	121,179,648.00		121,179,648.00	57,553,650.92	27,989,747.30	85,543,398.22	35,636,249.78
0.01.05	Suplencias	9,693,071.85		9,693,071.85	2,328,314.53	3,624,222.62	5,952,537.15	3,740,534.70
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	5,746,364.55	0.00	5,746,364.55	419,611.23	55,596.60	475,207.83	5,271,156.72
0.02.01-	Tiempo extraordinario	404,394.00		404,394.00	0.00	55,596.60	55,596.60	348,797.40
0.02.02-	Recargo de funciones	5,341,970.55		5,341,970.55	419,611.23	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	56,562,908.92	22,679,344.22	79,242,253.14	46,125,027.29
0.03.01	Retribución por años de servicio	62,910,914.04		62,910,914.04	28,589,891.88	14,068,599.70	42,658,491.58	20,252,422.46
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	17,919,957.90	3,258,622.10	21,178,580.00	11,931,149.66	4,494,971.11	16,426,120.77	4,752,459.23
0.03.03	Decimotercer mes	19,464,578.79	688,218.51	20,152,797.30	0.00	1,479,616.57	1,479,616.57	18,673,180.73
0.03.04	Salario Escolar	16,124,989.09	5,000,000.00	21,124,989.09	16,041,867.38	2,636,156.84	18,678,024.22	2,446,964.87
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	39,123,803.35	1,383,319.20	40,507,122.55	18,939,541.45	8,966,992.38	27,906,533.83	12,600,588.72
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	21,605,682.46	763,922.54	22,369,605.00	10,459,147.15	4,951,920.44	15,411,067.59	6,958,537.41
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,167,874.72	41,293.11	1,209,167.83	565,361.52	267,671.36	833,032.88	376,134.95
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	3,503,624.18	123,879.33	3,627,503.51	1,696,078.83	803,014.52	2,499,093.35	1,128,410.16
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	11,678,747.27	412,931.11	12,091,678.38	5,653,593.28	2,676,713.90	8,330,307.18	3,761,371.20
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1,167,874.72	41,293.11	1,209,167.83	565,360.67	267,672.16	833,032.83	376,135.00
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	34,460,089.49	320,318,422.02	354,778,511.51	335,830,871.16	7,641,565.85	343,472,437.01	11,306,074.50
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	11,491,887.31	406,324.21	11,898,211.52	5,563,135.75	2,633,886.23	8,197,021.98	3,701,189.54
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	3,503,624.18	123,879.33	3,627,503.51	1,696,079.72	803,014.45	2,499,094.17	1,128,409.34
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	7,007,248.36	247,758.66	7,255,007.02	3,392,156.31	1,606,028.50	4,998,184.81	2,256,822.21
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	12,457,329.64	319,540,459.82	331,997,789.46	325,179,499.38	2,598,636.67	327,778,136.05	4,219,653.41
0.99-	REMUNERACIONES DIVERSAS	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	72,130.00	72,130.00	1,927,870.00
0.99.99	Otras remuneraciones	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	72,130.00	72,130.00	1,927,870.00
1-	SERVICIOS	308,254,425.00	108,630,000.00	416,884,425.00	96,946,471.02	52,757,904.89	149,704,375.91	267,180,049.09
1.01-	ALQUILERES	54,332,500.00	0.00	54,332,500.00	19,832,047.11	11,782,599.69	31,614,646.80	22,717,853.20
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	40,000,000.00		40,000,000.00	15,584,296.12	9,041,868.95	24,626,165.07	15,373,834.93
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	14,332,500.00		14,332,500.00	4,247,750.99	2,740,730.74	6,988,481.73	7,344,018.27
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	64,091,425.00	750,000.00	64,841,425.00	21,482,043.35	11,527,433.00	33,009,476.35	31,831,948.65
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	3,000,000.00		3,000,000.00	612,474.00	432,089.00	1,044,563.00	1,955,437.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	40,000,000.00		40,000,000.00	12,849,310.00	6,913,445.00	19,762,755.00	20,237,245.00
1.02.03	Servicio de Correo	525,000.00	200,000.00	725,000.00	224,630.00	353,130.00	371,870.00	371,870.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	19,408,800.00		19,408,800.00	7,365,408.00	3,844,745.00	11,210,153.00	8,198,647.00
1.02.99	Otros servicios básicos	1,157,625.00	550,000.00	1,707,625.00	430,221.35	208,654.00	638,875.35	1,068,749.65
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	3,335,000.00	2,000,000.00	5,335,000.00	1,285,375.00	383,920.00	1,669,295.00	3,665,705.00
1.03.01	Información	2,000,000.00	2,000,000.00	4,000,000.00	950,380.00	383,920.00	1,334,300.00	2,665,700.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	515,000.00		515,000.00	139,995.00	0.00	139,995.00	375,005.00
1.03.04	Transporte de bienes	820,000.00		820,000.00	195,000.00	0.00	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 SETIEMBRE DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	100,560,000.00	61,380,000.00	161,940,000.00	30,009,331.68	19,641,884.47	49,651,216.15	112,288,783.85
1.04.02	Servicios jurídicos	2,205,000.00		2,205,000.00	0.00	0.00	0.00	2,205,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	13,030,000.00		13,030,000.00	90,000.00	585,000.00	675,000.00	12,355,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	10,000,000.00	61,380,000.00	71,380,000.00	3,380,000.00	0.00	3,380,000.00	68,000,000.00
1.04.06	Servicios Generales	68,500,000.00	0.00	68,500,000.00	24,889,331.68	19,056,884.47	43,946,216.15	24,553,783.85
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	18,000,000.00		18,000,000.00	5,694,457.88	6,301,986.03	11,996,443.91	6,003,556.09
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	48,000,000.00		48,000,000.00	18,822,314.80	12,456,487.44	31,278,802.24	16,721,197.76
1.04.06.03	Servicios Generales	2,500,000.00		2,500,000.00	372,559.00	298,411.00	670,970.00	1,829,030.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	6,825,000.00		6,825,000.00	1,650,000.00	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	287,475.00	48,300.00	335,775.00	2,399,225.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	315,000.00		315,000.00	60,125.00	21,300.00	81,425.00	233,575.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	2,420,000.00		2,420,000.00	227,350.00	27,000.00	254,350.00	2,165,650.00
1.06-	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	55,481,250.00	0.00	55,481,250.00	4,217,427.00	2,176,586.00	6,394,013.00	49,087,237.00
1.06.01	Seguros	55,481,250.00		55,481,250.00	4,217,427.00	2,176,586.00	6,394,013.00	49,087,237.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	2,417,000.00	32,500,000.00	34,917,000.00	10,467,285.00	4,714,112.95	15,181,397.95	19,735,602.05
1.07.01	Actividades de capacitación	2,417,000.00	32,500,000.00	34,917,000.00	10,467,285.00	4,714,112.95	15,181,397.95	19,735,602.05
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	16,964,750.00	12,000,000.00	28,964,750.00	5,767,131.72	1,936,222.00	7,703,353.72	21,261,396.28
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	5,000,000.00	12,000,000.00	17,000,000.00	2,957,100.00	625,592.00	3,582,692.00	13,417,308.00
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	2,756,250.00		2,756,250.00	447,386.72	20,000.00	467,386.72	2,288,863.28
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	4,357,500.00		4,357,500.00	647,645.00	428,630.00	1,076,275.00	3,281,225.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	220,500.00		220,500.00	0.00	0.00	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	1,679,000.00	862,000.00	2,541,000.00	1,869,000.00
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	220,500.00		220,500.00	36,000.00	0.00	36,000.00	184,500.00
1.09-	IMPUESTOS	7,917,500.00	0.00	7,917,500.00	3,598,355.16	546,846.78	4,145,201.94	3,772,298.06
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	7,612,500.00		7,612,500.00	3,469,060.16	531,046.78	4,000,106.94	3,612,393.06
1.09.99	Otros impuestos	305,000.00		305,000.00	129,295.00	15,800.00	145,095.00	159,905.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	420,000.00	0.00	420,000.00	0.00	0.00	0.00	420,000.00
1.99.02	Intereses moratorios y multas	105,000.00		105,000.00	0.00	0.00	0.00	105,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	315,000.00		315,000.00	0.00	0.00	0.00	315,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	42,763,000.00	2,600,000.00	45,363,000.00	13,228,722.84	5,866,056.87	19,094,779.71	26,268,220.29
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	11,959,500.00	0.00	11,959,500.00	4,216,653.61	1,720,414.13	5,937,067.74	6,022,432.26
2.01.01	Combustibles y lubricantes	7,717,500.00		7,717,500.00	3,718,602.25	1,436,026.27	5,154,628.52	2,562,871.48
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	551,250.00		551,250.00	0.00	82,880.00	82,880.00	468,370.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	3,360,000.00		3,360,000.00	498,051.36	192,817.86	690,869.22	2,669,130.78
2.01.99	Otros Productos Químicos	330,750.00		330,750.00	0.00	8,690.00	8,690.00	322,060.00
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	892,500.00	0.00	892,500.00	315,240.80	206,856.00	522,096.80	370,403.20
2.02.03	Alimentos y bebidas	892,500.00		892,500.00	315,240.80	206,856.00	522,096.80	370,403.20
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	7,397,250.00	0.00	7,397,250.00	814,388.37	797,431.59	1,611,819.96	5,785,430.04
2.03.01	Materiales y productos metálicos	1,050,000.00		1,050,000.00	103,378.50	44,071.40	147,449.90	902,550.10
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,601,250.00		1,601,250.00	39,156.22	16,341.00	55,497.22	1,545,752.78
2.03.03	Madera y sus derivados.	441,000.00		441,000.00	12,782.82	25,564.28	38,347.10	402,652.90

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

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	2,100,000.00		2,100,000.00	575,120.83	620,296.91	1,195,417.74	904,582.26
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	551,250.00		551,250.00	0.00	83,970.00	83,970.00	467,280.00
2.03.06	Materiales y productos de plástico	551,250.00		551,250.00	83,950.00	3,000.00	86,950.00	464,300.00
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,102,500.00		1,102,500.00	0.00	4,188.00	4,188.00	1,098,312.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	4,935,000.00	2,000,000.00	6,935,000.00	3,153,185.91	802,676.28	3,955,862.19	2,979,137.81
2.04.01	Herramientas e instrumentos	525,000.00		525,000.00	41,565.00	0.00	41,565.00	483,435.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	4,410,000.00	2,000,000.00	6,410,000.00	3,111,620.91	802,676.28	3,914,297.19	2,495,702.81
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	17,578,750.00	600,000.00	18,178,750.00	4,729,254.15	2,338,678.87	7,067,933.02	11,110,816.98
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	840,000.00		840,000.00	95,582.68	42,824.32	138,407.00	701,593.00
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	220,500.00		220,500.00	103,677.00	0.00	103,677.00	116,823.00
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	10,237,500.00		10,237,500.00	3,105,393.19	1,828,574.24	4,933,967.43	5,303,532.57
2.99.04	Textiles y vestuario	625,000.00	600,000.00	1,225,000.00	403,564.07	36,320.00	439,884.07	785,115.93
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	4,725,000.00		4,725,000.00	1,021,037.21	429,292.43	1,450,329.64	3,274,670.36
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	330,750.00		330,750.00	0.00	0.00	0.00	330,750.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	600,000.00		600,000.00	0.00	1,667.88	1,667.88	598,332.12
5-	BIENES DURADEROS	5,473,000.00	470,200,000.00	475,673,000.00	275,898.00	2,060,421.60	2,336,319.60	473,336,680.40
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	4,423,000.00	120,200,000.00	124,623,000.00	275,898.00	182,800.00	458,698.00	124,164,302.00
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	220,500.00		220,500.00	0.00	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	0.00	120,000,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	1,000,000.00		1,000,000.00	0.00	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	50,000.00	150,000.00	952,500.00
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	0.00	200,000.00	200,000.00	0.00	132,800.00	132,800.00	67,200.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	2,100,000.00		2,100,000.00	175,898.00	0.00	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	1,877,621.60	1,877,621.60	349,172,378.40
5.02.01	Edificios	1,050,000.00	350,000,000.00	351,050,000.00	0.00	1,877,621.60	1,877,621.60	349,172,378.40
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	19,379,412.85	2,500,000.00	21,879,412.85	6,244,502.18	4,889,201.96	11,133,704.14	10,745,708.71
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	2,250,000.00	0.00	2,250,000.00	927,540.00	101,700.00	1,029,240.00	1,220,760.00
6.02.01	Becas a funcionarios	2,250,000.00		2,250,000.00	927,540.00	101,700.00	1,029,240.00	1,220,760.00
6.03-	PRESTACIONES	17,129,412.85	2,500,000.00	19,629,412.85	5,316,962.18	4,787,501.96	10,104,464.14	9,524,948.71
6.03.01	Prestaciones legales	10,000,000.00		10,000,000.00	3,402,921.55	2,236,523.24	5,639,444.79	4,360,555.21
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	7,129,412.85	2,500,000.00	9,629,412.85	1,914,040.63	2,550,978.72	4,465,019.35	5,164,393.50
9	CUENTAS ESPECIALES	5,444,209.41	1,779,097,776.56	1,784,541,985.97	0.00	0.00	0.00	1,784,541,985.97
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	5,444,209.41	1,779,097,776.56	1,784,541,985.97	0.00	0.00	0.00	1,784,541,985.97
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	5,444,209.41	1,779,097,776.56	1,784,541,985.97	0.00	0.00	0.00	1,784,541,985.97
TOTAL GENERAL		707,937,464.32	2,695,676,358.39	3,403,613,822.71	588,330,492.25	136,603,184.29	724,933,676.54	2,678,680,146.17

(1) INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 y N° 2 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4 , N°5, N°6 Y N°7 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 SETIEMBRE DE 2012
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	219,657,135.16	-32,941,995.12	186,715,140.04	96,338,356.58	36,000,667.77	132,339,024.35	54,376,115.69
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	83,082,138.00	-15,784,232.00	67,297,906.00	33,942,071.80	14,692,992.45	48,635,064.25	18,662,841.75
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	83,082,138.00	-15,784,232.00	67,297,906.00	33,942,071.80	14,692,992.45	48,635,064.25	18,662,841.75
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	87,089,178.78	-9,736,371.66	77,352,807.12	38,768,993.21	12,722,621.95	51,491,615.16	25,861,191.96
0.03.01	Retribución por años de servicio	52,764,116.64	-7,773,248.30	44,990,868.34	23,542,845.05	9,291,596.12	32,834,441.17	12,156,427.17
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	9,768,953.70		9,768,953.70	4,723,016.16	2,447,939.29	7,170,955.45	2,597,998.25
0.03.03	Decimotercer mes	13,090,101.29	-1,963,123.36	11,126,977.93	0.00	983,086.54	983,086.54	10,143,891.39
0.03.04	Salario Escolar	11,466,007.15		11,466,007.15	10,503,132.00	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	12,702,978.84	4,606,953.73	17,309,932.57	5,055,293.07
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	14,530,012.43	-2,179,066.93	12,350,945.50	7,015,075.34	2,544,137.04	9,559,212.38	2,791,733.12
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	785,406.08	-117,787.40	667,618.68	379,194.15	137,522.59	516,716.74	150,901.94
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	2,356,218.23	-353,362.20	2,002,856.03	1,137,580.94	412,563.76	1,550,144.70	452,711.33
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	3,791,933.05	1,375,208.93	5,167,141.98	1,509,044.77
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	785,406.08	-117,787.40	667,618.68	379,195.36	137,521.41	516,716.77	150,901.91
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	10,924,312.73	3,978,099.64	14,902,412.37	4,796,788.91
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	7,728,395.80	-1,159,028.03	6,569,367.77	3,731,264.00	1,353,206.79	5,084,470.79	1,484,896.98
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	2,356,218.23	-353,362.20	2,002,856.03	1,137,581.20	412,564.08	1,550,145.28	452,710.75
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	4,712,436.46	-706,724.41	4,005,712.05	2,275,160.35	825,126.86	3,100,287.21	905,424.84
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	8,377,664.30	-1,256,398.87	7,121,265.43	3,780,307.18	1,387,201.91	5,167,509.09	1,953,756.34
1-	SERVICIOS	2,872,500.00	0.00	2,872,500.00	962,805.80	180,250.00	1,143,055.80	1,729,444.20
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	132,000.00	0.00	132,000.00	0.00	0.00	0.00	132,000.00
1.03.03	Impresión, encuademación y otros.	132,000.00		132,000.00	0.00	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	962,805.80	180,250.00	1,143,055.80	1,454,444.20
1.05.01	Transporte dentro del país.	172,000.00		172,000.00	10,000.00	0.00	10,000.00	162,000.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	2,425,500.00		2,425,500.00	952,805.80	180,250.00	1,133,055.80	1,292,444.20
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	143,000.00	0.00	143,000.00	0.00	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	0.00	143,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	1,804,500.00	0.00	1,804,500.00	244,275.86	186,146.09	430,421.95	1,374,078.05
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	705,000.00	0.00	705,000.00	147,036.75	110,746.97	257,783.72	447,216.28
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	705,000.00		705,000.00	147,036.75	110,746.97	257,783.72	447,216.28
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	168,000.00	0.00	168,000.00	32,461.16	18,252.00	50,713.16	117,286.84
2.02.03	Alimentos y bebidas	168,000.00		168,000.00	32,461.16	18,252.00	50,713.16	117,286.84
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	55,000.00	0.00	55,000.00	0.00	0.00	0.00	55,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	55,000.00		55,000.00	0.00	0.00	0.00	55,000.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	876,500.00	0.00	876,500.00	64,777.95	57,147.12	121,925.07	754,574.93
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	220,500.00		220,500.00	17,632.37	13,443.80	31,076.17	189,423.83
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	623,000.00		623,000.00	47,145.58	43,703.32	90,848.90	532,151.10
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	33,000.00		33,000.00	0.00	0.00	0.00	33,000.00
5-	BIENES DURADEROS	143,000.00	0.00	143,000.00	0.00	100,000.00	100,000.00	43,000.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	143,000.00	0.00	143,000.00	0.00	100,000.00	100,000.00	43,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	143,000.00		143,000.00	0.00	100,000.00	100,000.00	43,000.00

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

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	4,680,819.15	0.00	4,680,819.15	401,700.64	0.00	401,700.64	4,279,118.51
6.03-	PRESTACIONES	4,680,819.15	0.00	4,680,819.15	401,700.64	0.00	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	0.00	401,700.64	4,279,118.51
TOTAL GENERAL		229,157,954.31	-32,941,995.12	196,215,959.19	97,947,138.88	36,467,063.86	134,414,202.74	61,801,756.45

{1} INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1 y N° 2 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N°2, N°3, N°4 , N°5, N°6 Y N°7 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 SETIEMBRE 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	¢7,418,260.00	
a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	¢0.00	0.00%
1. Patrocinio de Programas		0.00%
2. Cuñas, Avisos y Comerciales		0.00%
b) INFORMACIÓN	¢7,418,260.00	