

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**



**DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE**

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

**IV TRIMESTRE**

**PRESUPUESTO ORDINARIO  
2012**

## ÍNDICE

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| – 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 |
| – Información General                                                    |    |
| – Detalle del Superávit Libre y Específico y Resultado de la Liquidación | 21 |
| – Detalle del Superávit Libre por Fuente de Recursos                     | 22 |
| – Certificación del Superávit                                            | 24 |
| – Gastos Reales Según Clasificación Económica                            | 25 |
| – Detalle de Origen y Aplicación de Recursos                             | 26 |
| – Gastos Reales Ejecutados Servicio de la Deuda                          | 27 |

|                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| – Gastos Reales Ejecutados Servicio de la Deuda<br>por Préstamo                            | 28 |
| – Desglose de las Operaciones de Préstamos a Terceros<br>Saldos al 31 de diciembre de 2012 | 29 |
| – Detalle de las Empresas que Recibieron Aporte<br>Por Concepto de Transferencias          | 30 |
| – Serie Histórica de Ingresos Efectivos<br>para los años que van del 2012 al 2008          | 31 |
| – Serie Histórica de Gastos Efectivos<br>para los años que van del 2012 al 2008            | 32 |
| – Certificación de Plazas Vacantes y Ocupadas de<br>la Auditoria Interna del Banco         | 36 |
| – Detalle de Plazas Vacantes y Ocupadas<br>por Programa                                    | 38 |
| – Estados Financieros al 31 de diciembre de 2012                                           | 39 |
| – Análisis de los Principales Índices Financieros                                          | 44 |
| – Acuerdo de Junta Directiva                                                               | 49 |

## COMENTARIOS

## INGRESOS

El total presupuestado para el período 2012 ascendió a ¢190.280.154.029.45 y al 31 de diciembre efectivamente se recibió la suma de ¢189.099.871.034.94, que representa en términos porcentuales un ingreso del 99.38% restando por percibir un monto por ¢1.180.282.994.51 equivalente a un 0.62%.

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 ¢190.280.154.029.45 se compone del presupuesto particular de las Fuentes de Fondos:

- Cuenta General ¢6.027.464.648.71 (3.17%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢8.929.825.100.00 (4.69%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢175.322.864.280.74 (92.14%)

Por su parte, el total de ingreso efectivo de recursos por ¢189.099.871.034.94, fue de:

- Cuenta General ¢4.581.803.657.99 (2.42%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢7.906.041.465.61 (4.18%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢176.612.025.911.34 (93.40%)

En cuanto a la ejecución particular de ingresos totales por ¢189.099.871.034.94, los mismos corresponde a:

- Intereses Sobre Valores del Gobierno Central: ¢34.439.496.99
- Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras: ¢1.791.244.851.94
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras: ¢190.684.157.52
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado: ¢7.961.392.419.51
- Intereses sobre Cuentas Corrientes y Otros Depósitos en Bancos Estatales: ¢196.460.56
- Primas del Fondo de Garantías: ¢1.137.408.924.70

- Otros Ingresos Varios No Específicos: ₡1.964.273.613.14
- Transferencias Corrientes del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda): ₡12.350.000.000.00
- Transferencias Corrientes de Órganos Desconcentrados (FODESAF): ₡90.174.705.892.89
- Transferencias Corrientes de Empresas Públicas No Financieras (Junta de Protección Social de San José): ₡456.451.943.62
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras: ₡54.049.813.47
- Transferencias Corrientes del Sector Privado: ₡352.120.774.24
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Libre: ₡240.957.800.00
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Específico: ₡72.391.944.886.36

Los Otros Ingresos Varios No Específicos por ₡1.964.273.613.14, corresponden 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, así como el pago de comisiones bancarias al Banco de Costa Rica.

Los ingresos por Transferencias Corrientes de Órganos Desconcentrados corresponden a los ingresos recibidos del FODESAF por un total de ₡90.174.705.892.89 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 fueron por \$175.916.9 millones, que incluyen \$72.391,9 millones correspondientes a Compromisos 2011, \$90.550.9 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 31 de diciembre de 2012 fueron de \$175.318.6 millones, lo cual representa un 99.7%. 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 \$103.525.0, al cierre de diciembre ingresaron \$102.926.7 millones, lo cual representa un 99.4% de ejecución.

Tanto para los recursos presupuestados del 2012 como para los ingresos reales del periodo, se generaron además otras partidas correspondientes a los rendimientos producidos por la inversión de los recursos pendientes de girar a los beneficiarios, tanto en forma directa por parte de la institución como por las Entidades Autorizadas, así como la devolución de bonos en forma total o parcial por parte de los beneficiarios para poder vender las propiedades o por las entidades en forma temporal mientras se corrige alguna situación anómala que provoque la suspensión de los desembolsos. El detalle correspondiente se presenta en los datos y comentarios de las partidas Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras, Otros Ingresos Varios No Específicos, Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras y Transferencias Corrientes del Sector Privado, presentadas más adelante.

### **1. Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras**

Al 31 de diciembre de 2012 ingresaron \$1.442.8 millones por este concepto, lo cual equivale a un 147.7% de lo proyectado para el año por \$976.54 millones, con una tasa de rendimiento promedio anual de 7.79%. 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 durante el periodo ¢105.4 millones, que representan una ejecución de 22.8%.
- 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 ¢1.852.6 millones, de una proyección inicial estimada en ¢1,129.1 millones, cifra que representa una ejecución de 164.1%. El incremento se debe al reintegro temporal extraordinario de tres partidas correspondientes a los proyectos San Martín, Nueva Alianza y Juan Rafael Mora por ¢344.5, ¢231.2 y ¢586.7 millones respectivamente.

La variación en la ejecución de las partidas Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financiera y Otros Ingresos Varios No Específicos, en realidad 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 Autorizadas una vez que las familias o desarrolladores solucionen las situaciones que dieron origen a la devolución temporal de los recursos.

### **3. Transferencias Corrientes del Sector Público**

#### **Ministerio de Hacienda**

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

- Ley 9019 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República 2012. Ley 8688 Impuesto Solidario por ¢2.350.0 millones. En el año ingresaron ¢2.350.0 millones tal como se tenía presupuestado.
- Ley 9019 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República 2012. Bono Colectivo por ¢10.000.0 millones. Ingresaron al 31 de diciembre de 2012 en tres tramos ¢2.000.0 millones, ¢2.000.0 millones y ¢6.000.0 millones en los meses de julio, noviembre y diciembre respectivamente, para una ejecución del 100%.

#### **FODESAF**

Esta partida corresponde al presupuesto ordinario aprobado por el FODESAF para trámite del Bono Familiar de Vivienda por un monto de ¢90.550.9 millones. Al cierre del periodo 2012 ingresaron ¢90.174.7 millones, para un cumplimiento del 99.6%.

### **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, al 31 de diciembre ingresaron ¢456.5 millones para una ejecución de 73.1%. La transferencia de recursos de la Junta de Protección Social se da conforme a la liquidación y ganancias de los juegos de la Lotería Instantánea. El monto por ¢456.5 contempla ¢54.5 millones recibidos en el mes de diciembre.

## **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 ¢54.0 millones para un cumplimiento de 46.2%, con respecto a lo presupuestado en el año por ¢116.9 millones; mientras el Sector Privado reportó ¢352.1 millones en rendimientos con una ejecución de 77.4%, 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 e incluye adicionalmente los ingresos asociados a la recuperación de activos fideicometidos. 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 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. Por su parte, los ingresos generados por la recuperación de activos fideicometidos estuvieron por debajo de lo estimado.

Según se detalla en el Cuadro N° 1, la sub ejecución de esta partida responde fundamentalmente a que para los meses de setiembre, octubre y noviembre se proyectaron ingresos extraordinarios por recuperación de ventas de proyectos en fideicomisos por montos muy superiores a lo efectivo; eliminando este efecto, los ingresos por intereses de cartera de crédito y fideicomisos resultan superiores a los estimados producto del comportamiento observado de la Tasa Básica.

**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             | 1,119.39        | 536.99            | 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%        |
| oct/12         | 1,672.52           | 723.58          | (948.95)          | 72,803           | 68,302     | (4,501)                 | 7.50%        | 10.50%      | 3.00%        |
| nov/12         | 1,190.72           | 729.58          | (461.13)          | 72,372           | 68,831     | (3,541)                 | 7.50%        | 10.25%      | 2.75%        |
| dic/12         | 606.16             | 729.78          | 123.62            | 75,349           | 69,902     | (5,447)                 | 7.50%        | 9.50%       | 2.00%        |
| <b>Totales</b> | <b>9,397.13</b>    | <b>8,152.08</b> | <b>(1,245.05)</b> |                  |            |                         |              |             | <b>2.13%</b> |

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

**Nota: Sector Público ¢190.684.157.52, Sector Privado ¢7.961.392.419.51, Total ¢8.152.076.577.03.**

### **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 ¢12.77 millones. La recuperación de esta partida se realizó con periodicidad bimensual hasta el mes de octubre de 2012, mes en que se ejecutó el último pago para su cancelación total.

El presupuesto estimado es por ¢21.66 millones y la ejecución de ¢34.44 millones, lo que indica que ingresaron recursos por un 158.94%, lo que muestra un ingreso de más del 58.94% 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         | -                   | -                 | -            |
| oct/12         | 1.45                | 2.64              | 1.19         |
| nov/12         | -                   | -                 | -            |
| dic/12         | (0.00)              | -                 | 0.00         |
| <b>TOTALES</b> | <b>21.67</b>        | <b>34.44</b>      | <b>12.77</b> |

#### **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. 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 a los esperados por facturación de cartera crediticia; asimismo, los valores efectivos de la Tasa Básica superaron las estimaciones efectuadas, como resultado se obtiene una ejecución de ₡178.46 millones, mayor al monto presupuestado por ₡93.51 millones superando el monto estimado en ₡84.95 millones. (Cuadro N° 3).

**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       |
| oct/12         | 8.26                | 32.00             | 23.74        |
| nov/12         | 26.67               | 8.47              | - 18.20      |
| dic/12         | 6.86                | 8.53              | 1.67         |
| <b>TOTALES</b> | <b>93.51</b>        | <b>178.46</b>     | <b>84.95</b> |

#### **Primas del Fondo Garantías**

El monto de las Primas del Fondo Garantías a cancelar por parte de las Entidades Mutualistas depende, entre otros factores, del saldo de sus pasivos y de la calificación global del modelo CAMELS obtenido por esas Entidades; de manera que la estimación de estas sumas se realiza con base en el comportamiento histórico de los montos aportados a ese Fondo. Para el periodo en estudio, el monto de la captación de las Entidades Mutualistas mostró valores inferiores a los estimados, para un resultado acumulado de subejecución que asciende a los ₡182.59 millones. En relación al total estimado para el periodo 2012 por ₡1.320.0 millones, la ejecución al 31 de diciembre fue de ₡1.137.41 millones equivalente al 86.17%. (Cuadro N° 4).

**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)         |
| oct/12         | 110.00            | 84.53           | (25.47)         |
| nov/12         | 110.00            | 85.11           | (24.89)         |
| dic/12         | 110.00            | 88.90           | (21.10)         |
| <b>TOTALES</b> | <b>1,320.00</b>   | <b>1,137.41</b> | <b>(182.59)</b> |

## EGRESOS

El total presupuestado para el periodo 2012 asciende a ¢190.280.154.029.45, de los cuales ¢106.940.719.653.67 están asignados a partidas del gasto y ¢83.339.434.375.78 corresponden al grupo de las partida Sumas Sin Asignación Presupuestaria, y al 31 de diciembre efectivamente se ejecutó la suma de ¢74.492.341.268.50, que representa en términos porcentuales un egreso del 69.66%, restando por ejecutar un monto por ¢32.448.378.385.17 equivalente a un 30.34%.

Con base en la relación anterior, puede interpretarse que el comportamiento del presupuesto durante este periodo se ejecutó a un menor ritmo que el programado, principalmente en lo correspondiente a bonos ordinarios, artículo 59, bono colectivo, comisiones y los gastos por el reintegro a las entidades autorizadas de bonos devueltos del Programa FOSUVI, en donde el presupuesto del FOSUVI representa el 92.14% del presupuesto total del Banco.

En cuanto a la ejecución particular de egresos totales por ¢74.492.341.268.50, los mismos corresponden a:

- Remuneraciones: ¢3.204.843.658.66
- Servicios: ¢451.745.212.70
- Materiales y Suministros: ¢46.480.168.66
- Intereses y Comisiones sobre Títulos Valores, Préstamos y Comisiones y Diferencias de Tipo de Cambio - Comisiones de Fiduciarios: ¢1.896.428.235.69
- Bienes Duraderos: ¢251.455.082.41
- Transferencias Corrientes: ¢1.408.199.171.45
- Transferencias de Capital (Bono Familiar de Vivienda): ¢67.233.189.738.93

En relación con la ejecución de los gastos administrativos, el presupuesto anual asciende ¢4.739.210.920.26 y la ejecución para este periodo fue de ¢3.748.513.676.93, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 79.10%, es decir se da una subejecución en el periodo del 20.90%.

Para el grupo de las partidas de bienes duraderos el presupuesto total asignado para el año 2012, equivale a un monto de ¢748.541.800.00 y la ejecución para este periodo

asciende a un monto de ¢251.455.082.41, es decir se ejecutó un 33.59% del total estimado para el periodo.

La partida Sumas Libres Sin Asignación cuenta con un monto de ¢539.711.928.45.

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<br>en millones de colones |                | Gasto al<br>31/12/2012 | Presupuesto<br>Disponible 2012 |
|------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------|------------------------|--------------------------------|
| Remuneraciones                     | 3,490.05                                             | 1.83%          | 91.83%                 | 8.17%                          |
| Servicios                          | 990.57                                               | 0.52%          | 45.60%                 | 54.40%                         |
| Materiales y Suministros           | 100.61                                               | 0.05%          | 46.20%                 | 53.80%                         |
| Intereses y Comisiones             | 2,636.42                                             | 1.39%          | 71.93%                 | 28.07%                         |
| Bienes Duraderos                   | 748.54                                               | 0.39%          | 33.59%                 | 66.41%                         |
| Transferencias Corrientes          | 2,391.10                                             | 1.26%          | 58.89%                 | 41.11%                         |
| Transferencias de Capital          | 96,583.42                                            | 50.76%         | 69.61%                 | 30.39%                         |
| Cuentas Especiales                 | 83,339.43                                            | 43.80%         | 0.00%                  | 100.00%                        |
| <b>Total Presupuesto Ordinario</b> | <b>190,280.14</b>                                    | <b>100.00%</b> | <b>39.15%</b>          | <b>60.85%</b>                  |

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**

### **TRANSFERENCIAS CORRIENTES**

Esta partida corresponde al monto presupuestado por concepto del pago comisión para las Entidades Autorizadas, por el trámite del Bono Familiar de Vivienda. De un presupuesto total por \$2.232.977.436.84, se transfirieron \$1.362.680.106.51, para una ejecución de 61.02%. La ejecución de esta partida está relacionada directamente con el comportamiento de las transferencias de Capital, por lo que se referencia a las observaciones planteadas en el punto siguiente.

### **TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**

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 \$96.583.419.922.15 y se ejecutó durante el periodo de enero a diciembre del 2012, la suma de \$67.233.189.738.93, que en términos relativos equivale al 69.61%.

A continuación se detalla el comportamiento de cada una de las partidas de este grupo:

### **PAGO DE BONOS Y DESEMBOLSOS DE PROYECTOS**

Corresponde al monto proyectado para pago del Bono Familiar de Vivienda y desembolsos para el desarrollo de proyectos al amparo del artículo 59 de la Ley del SFNV, así como desembolsos para proyectos de Bono Colectivo. El presupuesto anual es de \$94.801.4 millones, de los que \$51.365.1 millones corresponden a Bono Ordinario, \$9.591.1 millones a Bono Colectivo y \$33.845.2 millones al Artículo 59.

La ejecución total del 2012 fue de \$66.701.5 millones, que representan un 70,4%. En Bono Ordinario se giraron \$37.917.4 millones para un 73.8%, en Bono Colectivo \$3.406.4 millones para un 35.5% y en Artículo 59 se transfirieron \$25.377.7 millones para un 75.0%. Al cierre del año quedaron 2.455 bonos ordinarios emitidos pendientes de pagar por \$14.355.7 millones, así como proyectos y casos individuales aprobados al amparo del

Artículo 59 por un total de \$17.228.9 millones; en el caso de Bono Colectivo quedaron \$5.852.5 millones debidamente aprobados pendientes de girar, a la espera de los avances de obra correspondientes. Si bien la ejecución global ronda el 70%, la totalidad de los recursos asignados para el año, se encuentran comprometidos y en proceso de realización de trámites como formalizaciones, permisos de construcción, municipales y de otras instituciones, lo cual es el proceso lógico y normal para la construcción de viviendas y de proyectos tanto habitacionales como de obras de infraestructura impulsadas con recurso del Bono Colectivo.

#### **BFV PENDIENTE DE PAGO**

Corresponde a transferencias internas del FOSUVI y cancelación de operaciones pendientes de liquidar o cuentas por pagar, principalmente la partida BFV Pendiente de Pago, que corresponde al reintegro a las Entidades Autorizadas de montos devueltos temporalmente por inactividad de las operaciones y que se vuelven a transferir una vez corregida la situación, para continuar con el desembolso a los beneficiarios. Se presupuestaron \$1.782.0 millones (\$726.4 millones del año y \$1.055.6 millones provenientes del período anterior) y durante el 2012 se transfirieron \$531.7 millones (\$427.4 millones del 2012 y \$104.6 millones de Compromisos 2011), para una ejecución total de 29.8%. Esta subejecución de la partida no significa un factor negativo de importancia, sino que por el contrario representaría que el proceso de desembolso a los beneficiarios está siendo más eficiente, en tanto menos recursos sean devueltos por las entidades temporalmente -y por ende menos recursos tengan que ser reintegrados-. Por otra parte se presupuestaron en la partida Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales para el pago de comisiones bancarias la suma de \$0.15 millones, ejecutándose \$0.07 millones.

El presupuesto asignado para Transferencias Corrientes y Transferencias de Capital, representa el 92.40% del total del Presupuesto Ordinario para el periodo 2012 asignados a partidas del gasto por \$106.940.719.653.67.

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

- Cuadro N° 1: Detalle de comisiones y bonos pagados por Entidad Autorizada (Cargo Ordinario y Artículo 59)
- Cuadro N° 2: Detalle de comisiones y bonos pagados por Entidad Autorizada (Solo Artículo 59), (ésta información forma parte de la incluida en el cuadro N° 1)
- Cuadro N° 3: 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 31/12/2012**  
**en colones**

| <b>CODIGO</b>               | <b>DETALLE</b>                                                           | <b>COMISIONES</b>       | <b>BONOS PAGADOS</b>     | <b>TOTAL BONOS Y COMISIONES</b> |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| <b>6-</b>                   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                         | <b>1,362,680,106.51</b> | <b>0.00</b>              | <b>1,362,680,106.51</b>         |
| <b>6.01</b>                 | <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                                                 | <b>197,136,981.11</b>   | <b>0.00</b>              | <b>197,136,981.11</b>           |
| <b>6.01.06</b>              | <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                                | <b>197,136,981.11</b>   | <b>0.00</b>              | <b>197,136,981.11</b>           |
| 6.01.06.01                  | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                        | 1,955,016.81            |                          | 1,955,016.81                    |
| 6.01.06.02                  | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                       | 40,519,074.79           |                          | 40,519,074.79                   |
| 6.01.06.03                  | Banco Nacional de Costa Rica                                             | 2,074,109.30            |                          | 2,074,109.30                    |
| 6.01.06.04                  | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                               | 86,940,575.33           |                          | 86,940,575.33                   |
| 6.01.06.05                  | Banco de Costa Rica                                                      | 65,648,204.88           |                          | 65,648,204.88                   |
| <b>6.04-</b>                | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b> | <b>432,810,767.12</b>   | <b>0.00</b>              | <b>432,810,767.12</b>           |
| <b>6.04.03</b>              | <b>A COOPERATIVAS</b>                                                    | <b>432,810,767.12</b>   | <b>0.00</b>              | <b>432,810,767.12</b>           |
| 6.04.03.01                  | COOPENAE R.L.                                                            | 40,845,619.42           |                          | 40,845,619.42                   |
| 6.04.03.02                  | CONCOOCIQUE R.L.                                                         | 127,975,363.94          |                          | 127,975,363.94                  |
| 6.04.03.03                  | Coopealianza R.L.                                                        | 134,814,012.84          |                          | 134,814,012.84                  |
| 6.04.03.04                  | Coopeservidores R.L.                                                     | 90,340,172.34           |                          | 90,340,172.34                   |
| 6.04.03.06                  | Coope-San Marcos R.L.                                                    | 4,198,710.00            |                          | 4,198,710.00                    |
| 6.04.03.07                  | Coope-Acosta R.L.                                                        | 15,791,499.99           |                          | 15,791,499.99                   |
| 6.04.03.08                  | Coope-Ande R.L.                                                          | 10,152,364.16           |                          | 10,152,364.16                   |
| 6.04.03.11                  | Coope-Aserri                                                             | 7,981,424.43            |                          | 7,981,424.43                    |
| 6.04.03.14                  | Coope-Orotina R.L.                                                       | 711,600.00              |                          | 711,600.00                      |
| <b>6.05</b>                 | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                               | <b>732,732,358.28</b>   | <b>0.00</b>              | <b>732,732,358.28</b>           |
| <b>6.05.01</b>              | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                               | <b>732,732,358.28</b>   | <b>0.00</b>              | <b>732,732,358.28</b>           |
| 6.05.01.01                  | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                                      | 308,605,869.22          |                          | 308,605,869.22                  |
| 6.05.01.02                  | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                                      | 182,064,272.32          |                          | 182,064,272.32                  |
| 6.05.01.04                  | Banca Promérica                                                          | 3,304,269.27            |                          | 3,304,269.27                    |
| 6.05.01.05                  | Fundación Costa Rica - Canadá                                            | 222,673,115.47          |                          | 222,673,115.47                  |
| 6.05.01.06                  | BAC San José                                                             | 16,084,832.00           |                          | 16,084,832.00                   |
| <b>7-</b>                   | <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                                         | <b>0.00</b>             | <b>67,233,189,738.93</b> | <b>67,233,189,738.93</b>        |
| <b>7.01</b>                 | <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                                                 | <b>0.00</b>             | <b>8,038,952,582.61</b>  | <b>8,038,952,582.61</b>         |
| <b>7.01.06</b>              | <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                                | <b>0.00</b>             | <b>8,038,952,582.61</b>  | <b>8,038,952,582.61</b>         |
| 7.01.06.01                  | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                        |                         | 42,889,138.72            | 42,889,138.72                   |
| 7.01.06.02                  | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                       |                         | 1,950,160,622.83         | 1,950,160,622.83                |
| 7.01.06.03                  | Banco Nacional de Costa Rica                                             |                         | 103,705,465.21           | 103,705,465.21                  |
| 7.01.06.04                  | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                               |                         | 3,677,259,727.69         | 3,677,259,727.69                |
| 7.01.06.05                  | Banco de Costa Rica                                                      |                         | 2,264,937,628.16         | 2,264,937,628.16                |
| <b>7.03.03</b>              | <b>A COOPERATIVAS</b>                                                    | <b>0.00</b>             | <b>21,891,580,250.54</b> | <b>21,891,580,250.54</b>        |
| 7.03.03.01                  | COOPENAE R.L.                                                            |                         | 2,003,107,075.74         | 2,003,107,075.74                |
| 7.03.03.02                  | CONCOOCIQUE R.L.                                                         |                         | 6,913,074,763.13         | 6,913,074,763.13                |
| 7.03.03.03                  | Coopealianza R.L.                                                        |                         | 6,810,811,562.40         | 6,810,811,562.40                |
| 7.03.03.04                  | Coopeservidores R.L.                                                     |                         | 4,287,534,982.74         | 4,287,534,982.74                |
| 7.03.03.06                  | Coope-San Marcos R.L.                                                    |                         | 199,501,000.00           | 199,501,000.00                  |
| 7.03.03.07                  | Coope-Acosta R.L.                                                        |                         | 764,075,999.26           | 764,075,999.26                  |
| 7.03.03.08                  | Coope-Ande R.L.                                                          |                         | 478,823,645.67           | 478,823,645.67                  |
| 7.03.03.11                  | Coope-Aserri R.L.                                                        |                         | 399,071,221.60           | 399,071,221.60                  |
| 7.03.03.14                  | Coope-Orotina R.L.                                                       |                         | 35,580,000.00            | 35,580,000.00                   |
| <b>7.04</b>                 | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                               | <b>0.00</b>             | <b>37,302,656,905.78</b> | <b>37,302,656,905.78</b>        |
| <b>7.04.01</b>              | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                               | <b>0.00</b>             | <b>37,302,656,905.78</b> | <b>37,302,656,905.78</b>        |
| 7.04.01.01                  | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                                      |                         | 15,372,202,294.62        | 15,372,202,294.62               |
| 7.04.01.02                  | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                                      |                         | 7,641,195,830.66         | 7,641,195,830.66                |
| 7.04.01.04                  | Banca Promérica                                                          |                         | 131,279,492.28           | 131,279,492.28                  |
| 7.04.01.05                  | Fundación Costa Rica - Canadá                                            |                         | 13,430,115,288.22        | 13,430,115,288.22               |
| 7.04.01.06                  | BAC San José                                                             |                         | 727,864,000.00           | 727,864,000.00                  |
| <b>TOTAL TRANSFERENCIAS</b> |                                                                          | <b>1,362,680,106.51</b> | <b>67,233,189,738.93</b> | <b>68,595,869,845.44</b>        |

CUADRO N° 2  
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD  
ARTICULO N° 59  
PERIODO 2012: DEL 01/01/2012 AL 31/12/2012  
en colones

| CODIGO                      | DETALLE                                                                  | COMISIONES            | BONOS PAGADOS            | TOTAL BONOS Y COMISIONES |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>6-</b>                   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                         | <b>578,357,833.01</b> | <b>0.00</b>              | <b>578,357,833.01</b>    |
| <b>6.01</b>                 | <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                                                 | <b>104,953,593.68</b> | <b>0.00</b>              | <b>104,953,593.68</b>    |
| <b>6.01.06</b>              | <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                                | <b>104,953,593.68</b> | <b>0.00</b>              | <b>104,953,593.68</b>    |
| 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                                       | 23,950,454.79         |                          | 23,950,454.79            |
| 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                               | 39,504,161.79         |                          | 39,504,161.79            |
| 6.01.06.05                  | Banco de Costa Rica                                                      | 39,774,870.99         |                          | 39,774,870.99            |
| <b>6.04-</b>                | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b> | <b>139,794,023.63</b> | <b>0.00</b>              | <b>139,794,023.63</b>    |
| <b>6.04.03</b>              | <b>A COOPERATIVAS</b>                                                    | <b>139,794,023.63</b> | <b>0.00</b>              | <b>139,794,023.63</b>    |
| 6.04.03.01                  | COOPENAE R.L.                                                            | 16,036,579.40         |                          | 16,036,579.40            |
| 6.04.03.02                  | CONCOOCIQUE R.L.                                                         | 63,944,634.90         |                          | 63,944,634.90            |
| 6.04.03.03                  | Coopealianza R.L.                                                        | 29,025,523.90         |                          | 29,025,523.90            |
| 6.04.03.04                  | Coopeeservidores R.L.                                                    | 18,783,006.85         |                          | 18,783,006.85            |
| 6.04.03.07                  | Coope-Acosta R.L.                                                        | 6,184,519.99          |                          | 6,184,519.99             |
| 6.04.03.08                  | Coope-Ande R.L.                                                          | 5,645,694.16          |                          | 5,645,694.16             |
| 6.04.03.11                  | Coope-Aserri, R.L.                                                       | 174,064.43            |                          | 174,064.43               |
| <b>6.05</b>                 | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                               | <b>333,610,215.70</b> | <b>0.00</b>              | <b>333,610,215.70</b>    |
| <b>6.05.01</b>              | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                               | <b>333,610,215.70</b> | <b>0.00</b>              | <b>333,610,215.70</b>    |
| 6.05.01.01                  | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                                      | 119,720,382.40        |                          | 119,720,382.40           |
| 6.05.01.02                  | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                                      | 110,907,452.46        |                          | 110,907,452.46           |
| 6.05.01.04                  | Banca Promérica                                                          | 3,004,609.26          |                          | 3,004,609.26             |
| 6.05.01.05                  | Fundación Costa Rica - Canadá                                            | 99,977,771.58         |                          | 99,977,771.58            |
| <b>7-</b>                   | <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                                         | <b>0.00</b>           | <b>25,377,714,616.80</b> | <b>25,377,714,616.80</b> |
| <b>7.01</b>                 | <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                                                 | <b>0.00</b>           | <b>3,531,416,182.85</b>  | <b>3,531,416,182.85</b>  |
| <b>7.01.06</b>              | <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                                | <b>0.00</b>           | <b>3,531,416,182.85</b>  | <b>3,531,416,182.85</b>  |
| 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                                       |                       | 1,155,134,922.83         | 1,155,134,922.83         |
| 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                               |                       | 1,302,039,664.61         | 1,302,039,664.61         |
| 7.01.06.05                  | Banco de Costa Rica                                                      |                       | 1,036,603,991.48         | 1,036,603,991.48         |
| <b>7.03.03</b>              | <b>A COOPERATIVAS</b>                                                    | <b>0.00</b>           | <b>7,278,217,457.73</b>  | <b>7,278,217,457.73</b>  |
| 7.03.03.01                  | COOPENAE R.L.                                                            |                       | 813,552,515.17           | 813,552,515.17           |
| 7.03.03.02                  | CONCOOCIQUE R.L.                                                         |                       | 3,719,062,763.13         | 3,719,062,763.13         |
| 7.03.03.03                  | Coopealianza R.L.                                                        |                       | 1,232,387,970.16         | 1,232,387,970.16         |
| 7.03.03.04                  | Coopeeservidores R.L.                                                    |                       | 939,150,342.74           | 939,150,342.74           |
| 7.03.03.07                  | Coope-Acosta R.L.                                                        |                       | 309,225,999.26           | 309,225,999.26           |
| 7.03.03.08                  | Coope-Ande R.L.                                                          |                       | 256,134,645.67           | 256,134,645.67           |
| 7.03.03.11                  | Coope-Aserri R.L.                                                        |                       | 8,703,221.60             | 8,703,221.60             |
| <b>7.04</b>                 | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                               | <b>0.00</b>           | <b>14,568,080,976.22</b> | <b>14,568,080,976.22</b> |
| <b>7.04.01</b>              | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                               | <b>0.00</b>           | <b>14,568,080,976.22</b> | <b>14,568,080,976.22</b> |
| 7.04.01.01                  | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                                      |                       | 6,132,514,301.37         | 6,132,514,301.37         |
| 7.04.01.02                  | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                                      |                       | 3,666,264,111.28         | 3,666,264,111.28         |
| 7.04.01.04                  | Banca Promérica                                                          |                       | 30,541,680.31            | 30,541,680.31            |
| 7.04.01.05                  | Fundación Costa Rica - Canadá                                            |                       | 4,738,760,883.26         | 4,738,760,883.26         |
| <b>TOTAL TRANSFERENCIAS</b> |                                                                          | <b>578,357,833.01</b> | <b>25,377,714,616.80</b> | <b>25,956,072,449.81</b> |

**CUADRO N° 3**  
**DETALLE DE BONO FAMILIAR DE VIVIENDA DEVUELTO A**  
**LAS ENTIDADES AUTORIZADAS PENDIENTE DE PAGO**  
**PERIODO 2012: DEL 01/01/2012 AL 31/12/2012**  
**(en colones)**

| ENTIDAD                                    | Monto Total Pagado    |
|--------------------------------------------|-----------------------|
| <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                   |                       |
| <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>  | <b>17,090,636.68</b>  |
| Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo | 200,000.00            |
| Banco de Costa Rica                        | 16,890,636.68         |
| <b>A COOPERATIVAS</b>                      | <b>252,052,628.81</b> |
| COOPENAE R.L.                              | 13,631,560.57         |
| CONCOOCIQUE R.L.                           | 1,062,000.00          |
| Coopealianza                               | 236,887,428.24        |
| Coopeservidores                            | 471,640.00            |
| <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                 | <b>262,556,417.34</b> |
| Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda        | 199,530,859.33        |
| Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo        | 397,290.47            |
| Banca Promérica                            | 61,228,267.54         |
| Fundación Costa Rica - Canadá              | 1,400,000.00          |
| <b>SUBTOTAL ENTIDADES</b>                  | <b>531,699,682.83</b> |
| Banco de Costa Rica (Comisión)             | 74,428.03             |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>531,774,110.86</b> |

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. Así como el pago de comisiones bancarias al Banco de Costa Rica.

## 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; no obstante, de los activos fideicometidos únicamente se realizó la recuperación del Proyecto Los Angeles La Zamora, quedando pendientes los proyectos Portillo y La Hoja Dorada. Adicionalmente, en la segunda parte del año el traslado de réditos a la Cuenta General se limitó a los requerimientos mínimos necesarios para cubrir los gastos reales correspondientes a los meses restantes del periodo 2012, según las estimaciones efectuadas por las áreas correspondientes.

Como resultado de lo anterior, el traslado de réditos de las fuentes FONAVI a la Cuenta General mostró una subejecución en el año 2012 de \$306.13 millones.

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

| Periodo        | Réditos<br>Proyectados | Réditos<br>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           |
| oct/12         | 269.71                 | 99.08                  | (170.63)        |
| nov/12         | 342.06                 | 223.86                 | (118.20)        |
| dic/12         | 239.90                 | 233.12                 | (6.78)          |
| <b>TOTALES</b> | <b>1,902.48</b>        | <b>1,596.34</b>        | <b>(306.13)</b> |

### Intereses sobre Títulos Valores (Captaciones)

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 ₡1.789.3 millones, que equivale al 75.73% de lo presupuestado.

Así mismo presenta una subejecución de ₡573.4 millones, debido a la existencia de saldos reales de captación inferiores a los proyectados 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 de Fideicomisos.

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 menor saldo de captación (por alrededor de ₡6,061 millones como promedio mensual), compensó ese efecto, generando la subejecución mencionada en el gasto por concepto de intereses de captación.

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

| Periodo        | Intereses<br>Proyectados | Intereses<br>Reales | Diferencia      | Saldo<br>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  |
| oct/12         | 342.53                   | 323.32              | (19.21)         | 29,271.37           | 20,690.01  |
| nov/12         | 205.88                   | 25.31               | (180.57)        | 24,382.36           | 20,688.86  |
| dic/12         | 160.40                   | 12.47               | (147.92)        | 27,146.97           | 20,686.42  |
| <b>TOTALES</b> | <b>2,362.73</b>          | <b>1,789.32</b>     | <b>(573.41)</b> |                     |            |

## Diferencias por Tipo de Cambio

Esta partida corresponde al gasto de comisión por Administración de Fideicomisos y 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 ¢84.7 millones ha resultado inferior al estimado para el periodo por ¢251.2 millones, producto de que esta variable resulta de difícil estimación en virtud del comportamiento atípico que la caracteriza, por el hecho de que la estimación supone las comisiones asociadas a la recuperación de proyectos, que no se realizó en su totalidad, por tanto se da una subejecución de ¢166.5 millones.

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

| Periodo        | Comisiones<br>Proyectadas | Comisiones<br>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)       |
| oct/12         | 64.50                     | 1.82                 | (62.68)       |
| nov/12         | 37.20                     | 3.26                 | (33.94)       |
| dic/12         | 7.50                      | 5.91                 | (1.59)        |
| <b>TOTALES</b> | <b>251.24</b>             | <b>84.71</b>         | <b>166.53</b> |

## 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 ¢18.19 millones (99.99%), el rubro Comisiones y Otros Gastos Sobre Préstamos del Sector Interno tiene asignado la suma de

¢4.25 millones y su ejecución es de ¢4.20 millones, que en términos relativos corresponde a un 98.81%.

En lo que respecta al Presupuesto Total 2012 (Cuenta General, FONAVI y FOSUVI), durante el periodo enero - diciembre se recibió el 99.38% de los ingresos (¢189.099.871.034.94) y se ejecutó el 39.15% de los gastos (¢74.492.341.268.50), resultando un superávit de ¢114.607.529.766.44.

## **DOCUMENTOS PRESUPUESTARIOS**

Durante el periodo enero - diciembre se elaboraron varios documentos presupuestarios, a saber: Presupuestos Extraordinarios N° 1, N° 2 y N° 3, las Modificaciones Presupuestarias N° 1, N° 2, N° 3, N° 4, N° 5, N° 6, N° 7, N° 8 y N° 9, 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 incorporó 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 incorporaron nuevos recursos, de acuerdo con el siguiente detalle:

FODESAF, oficio DSG N°045-2012 del 06/02/2012 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 incluyó 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.

## **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 incorporaron 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.

### **Presupuesto Extraordinario N° 3**

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 incorporaron nuevos recursos provenientes de la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (DESAF), por un monto de \$671.710.369.20, 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 incluyeron 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

### **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 Especifico 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 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.

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.

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 de pago de bonos y comisiones del FOSUVI.

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.

### **Modificación Presupuestaria N° 8**

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

Contempló la creación de 3 plazas nuevas por Servicios Especiales y el incremento de partidas de gastos, 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, debido a la disminución de la proyección de estos desembolsos.

El ajuste presupuestario se realizó con base en las solicitudes del Departamento Tecnología de Información, la Dirección FOSUVI, la Dirección Administrativa y la Dirección de Supervisión de Entidades Autorizadas.

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.

## **Modificación Presupuestaria N° 9**

Se efectuó el ajuste de varias partidas del grupo Remuneraciones, Materiales y Suministros, Transferencias Corrientes, Transferencias de Capital y Cuentas Especiales.

Se incluyen movimientos en las partidas presupuestarias de varias Entidades Autorizadas, para el pago de Bono Colectivo, Comisiones y desembolsos para proyectos de Artículo 59 del FOSUVI.

Específicamente, el ajuste realizado en las partidas de Transferencias de Capital, corresponde a la estimación de recursos por ser desembolsados a cada Entidad Autorizada, según la ejecución presupuestaria a la fecha y la disponibilidad de recursos base Efectivo. Para las partidas de Transferencias Corrientes, se aplicó el correspondiente ajuste de la comisión del 2% para las entidades. En la partida de BFV Pendiente de Pago, se retiraron las estimaciones de Entidades que no van a tramitar bonos en el resto de año y de entidades que no tienen devoluciones hasta la fecha, para reasignarlas a Grupo Mutual y Banco Crédito, con el fin de cubrir preventivamente los montos devueltos por esas entidades que a la fecha están pendientes de reintegrar.

El ajuste presupuestario se realiza con base en las solicitudes de 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, la cuales cuentan con suficientes recursos presupuestarios disponibles.

## INGRESOS

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012  
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS  
AL 31 DE DICIEMBRE 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     | 25,782,982,207.17  | 117,647,251,343.09 | 78,122,544,945.55            | 38,344,423,403.03 | 116,466,968,348.58 | 1,180,282,994.51 |
| 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  | 8,839,677,517.37             | 4,239,962,406.99  | 13,079,639,924.36  | 470,776,838.54   |
| 1                                        | 3 | 2 | 3 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS                                                |          | 10,338,971,324.43     | 299,153,672.25     | 10,638,124,996.68  | 6,815,622,435.14             | 3,162,334,951.38  | 9,977,957,386.52   | 660,167,610.16   |
| 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   | 1,337,373,487.49             | 488,310,861.44    | 1,825,684,348.93   | -584,784,852.25  |
| 1                                        | 3 | 2 | 3 | 01 | 01 | 0 | 0 | 000 | INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL                        |          | 21,667,600.00         |                    | 21,667,600.00      | 31,800,617.63                | 2,638,879.36      | 34,439,496.99      | -12,771,896.99   |
| 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   | 1,305,572,869.86             | 485,671,982.08    | 1,791,244,851.94   | -572,012,955.26  |
| 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   | 5,478,134,735.76             | 2,673,941,841.27  | 8,152,076,577.03   | 1,245,048,922.97 |
| 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     | 142,428,092.06               | 48,256,065.46     | 190,684,157.52     | -29,512,957.52   |
| 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   | 5,335,706,643.70             | 2,625,685,775.81  | 7,961,392,419.51   | 1,274,561,880.49 |
| 1                                        | 3 | 2 | 3 | 03 | 00 | 0 | 0 | 000 | OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS                                         |          | 100,000.00            | 0.00               | 100,000.00         | 114,211.89                   | 82,248.67         | 196,460.56         | -96,460.56       |
| 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         | 114,211.89                   | 82,248.67         | 196,460.56         | -96,460.56       |
| 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   | 2,024,055,082.23             | 1,077,627,455.61  | 3,101,682,537.84   | -189,390,771.62  |
| 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   | 2,024,055,082.23             | 1,077,627,455.61  | 3,101,682,537.84   | -189,390,771.62  |
| 1                                        | 3 | 9 | 9 | 01 | 00 | 0 | 0 | 000 | PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS                                               |          | 1,320,000,000.00      |                    | 1,320,000,000.00   | 878,867,699.59               | 258,541,225.11    | 1,137,408,924.70   | 182,591,075.30   |
| 1                                        | 3 | 9 | 9 | 03 | 00 | 0 | 0 | 000 | OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS                                        |          | 1,592,291,766.22      |                    | 1,592,291,766.22   | 1,145,187,382.64             | 819,086,230.50    | 1,964,273,613.14   | -371,981,846.92  |
| 1                                        | 4 | 0 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES                                                   |          | 78,613,006,045.27     | 25,483,828,534.92  | 104,096,834,580.19 | 69,282,867,428.18            | 34,104,460,996.04 | 103,387,328,424.22 | 709,506,155.97   |
| 1                                        | 4 | 1 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO                                |          | 78,225,124,066.66     | 25,416,748,450.74  | 103,641,872,517.40 | 69,020,858,160.36            | 34,014,349,489.62 | 103,035,207,649.98 | 606,664,867.42   |
| 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  | 4,350,000,000.00             | 8,000,000,000.00  | 12,350,000,000.00  | 0.00             |
| 1                                        | 4 | 1 | 2 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)                                        |          | 78,140,703,261.00     | 12,410,237,122.29  | 90,550,940,383.29  | 64,279,936,571.45            | 25,894,769,321.44 | 90,174,705,892.89  | 376,234,490.40   |
| 1                                        | 4 | 1 | 5 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)                                  |          |                       | 624,057,000.00     | 624,057,000.00     | 352,300,827.12               | 104,151,116.50    | 456,451,943.62     | 167,605,056.38   |
| 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     | 38,620,761.79                | 15,429,051.68     | 54,049,813.47      | 62,825,320.64    |
| 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     | 262,009,267.82               | 90,111,506.42     | 352,120,774.24     | 102,841,288.55   |
| 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     | 262,009,267.82               | 90,111,506.42     | 352,120,774.24     | 102,841,288.55   |
| 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  | 72,632,902,686.36            | 0.00              | 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     | 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  | 72,391,944,886.36            | 0.00              | 72,391,944,886.36  | 0.00             |
| TOTAL INGRESOS                           |   |   |   |    |    |   |   |     |                                                                             |          | 137,861,536,934.01    | 52,418,617,095.44  | 190,280,154,029.45 | 150,755,447,631.91           | 38,344,423,403.03 | 189,099,871,034.94 | 1,180,282,994.51 |

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

(1) INCLUYE LOS PRESUPUESTOS EXTRAORDINARIOS N° 1, N° 2 y N° 3 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4, N° 5, N° 6, N° 7, N° 8 Y N° 9 AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2012.

**GASTOS**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012  
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA  
TOTAL GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE 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  | 429,303,511.07     | 3,490,053,258.81       | 2,378,715,095.22             | 826,128,563.44 | 3,204,843,658.66 | 285,209,600.15 |
| 0.01-    | REMUNERACIONES BASICAS                                                           | 1,179,445,799.85  | 52,852,570.49      | 1,232,298,370.34       | 835,772,397.37               | 303,784,151.30 | 1,139,556,548.67 | 92,741,821.67  |
| 0.01.01- | Sueldos para Cargos Fijos                                                        | 1,169,752,728.00  | 43,533,228.00      | 1,213,285,956.00       | 829,819,860.22               | 301,183,767.82 | 1,131,003,628.04 | 82,282,327.96  |
| 0.01.03- | Servicios especiales                                                             |                   | 6,565,656.00       | 6,565,656.00           | 0.00                         | 0.00           | 0.00             | 6,565,656.00   |
| 0.01.05  | Suplencias                                                                       | 9,693,071.85      | 2,753,686.49       | 12,446,758.34          | 5,952,537.15                 | 2,600,383.48   | 8,552,920.63     | 3,893,837.71   |
| 0.02-    | REMUNERACIONES EVENTUALES                                                        | 135,002,364.55    | 0.00               | 135,002,364.55         | 70,938,469.03                | 32,779,997.90  | 103,718,466.93   | 31,283,897.62  |
| 0.02.01- | Tiempo extraordinario                                                            | 5,262,394.00      |                    | 5,262,394.00           | 745,157.80                   | 442,097.90     | 1,187,255.70     | 4,075,138.30   |
| 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         | 69,773,700.00                | 32,337,900.00  | 102,111,600.00   | 22,286,400.00  |
| 0.03-    | INCENTIVOS SALARIALES                                                            | 1,084,780,758.15  | 30,974,134.92      | 1,115,754,893.07       | 684,126,244.14               | 341,944,859.28 | 1,026,071,103.42 | 89,683,789.65  |
| 0.03.01  | Retribución por años de servicio                                                 | 564,894,421.20    | 8,767,304.72       | 573,661,725.92         | 391,168,874.19               | 131,348,874.93 | 522,517,749.12   | 51,143,976.80  |
| 0.03.02  | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                 | 193,991,833.20    | 3,258,622.10       | 197,250,455.30         | 142,639,576.90               | 44,677,095.01  | 187,316,671.91   | 9,933,783.39   |
| 0.03.03  | Decimotercer mes                                                                 | 174,986,994.05    | 6,218,734.23       | 181,205,728.28         | 4,363,860.12                 | 162,406,305.45 | 166,770,165.57   | 14,435,562.71  |
| 0.03.04  | Salario Escolar                                                                  | 150,907,509.70    | 12,729,473.87      | 163,636,983.57         | 145,953,932.93               | 3,512,583.89   | 149,466,516.82   | 14,170,466.75  |
| 0.04-    | CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL                    | 351,723,857.99    | 12,960,898.28      | 364,684,756.27         | 253,371,979.02               | 79,782,027.77  | 333,154,006.79   | 31,530,749.48  |
| 0.04.01- | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                              | 194,235,563.40    | 7,157,510.99       | 201,393,074.39         | 139,921,825.11               | 44,058,725.29  | 183,980,550.40   | 17,412,523.99  |
| 0.04.02- | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                         | 10,499,219.63     | 386,892.48         | 10,886,112.11          | 7,563,349.61                 | 2,381,556.25   | 9,944,905.86     | 941,206.25     |
| 0.04.03  | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                      | 31,497,658.91     | 1,160,677.46       | 32,658,336.37          | 22,690,032.69                | 7,144,661.08   | 29,834,693.77    | 2,823,642.60   |
| 0.04.04  | Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.   | 104,992,196.42    | 3,868,924.87       | 108,861,121.29         | 75,633,422.00                | 23,815,528.91  | 99,448,950.91    | 9,412,170.38   |
| 0.04.05  | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                   | 10,499,219.63     | 386,892.48         | 10,886,112.11          | 7,563,349.61                 | 2,381,556.24   | 9,944,905.85     | 941,206.26     |
| 0.05-    | CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION | 309,796,967.20    | 330,515,907.38     | 640,312,874.58         | 534,433,875.66               | 67,598,067.19  | 602,031,942.85   | 38,280,931.73  |
| 0.05.01  | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                          | 103,312,321.26    | 3,807,022.07       | 107,119,343.33         | 74,423,288.07                | 23,434,480.21  | 97,857,768.28    | 9,261,575.05   |
| 0.05.02  | Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias              | 31,497,658.91     | 1,160,677.46       | 32,658,336.37          | 22,690,032.69                | 7,144,661.09   | 29,834,693.78    | 2,823,642.59   |
| 0.05.03  | Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                               | 62,995,317.86     | 2,321,354.91       | 65,316,672.77          | 45,380,056.59                | 14,289,318.63  | 59,669,375.22    | 5,647,297.55   |
| 0.05.05  | Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                  | 111,991,669.17    | 323,226,852.94     | 435,218,522.11         | 391,940,498.31               | 22,729,607.26  | 414,670,105.57   | 20,548,416.54  |
| 0.99-    | REMUNERACIONES DIVERSAS                                                          | 0.00              | 2,000,000.00       | 2,000,000.00           | 72,130.00                    | 239,460.00     | 311,590.00       | 1,688,410.00   |
| 0.99.99  | Otras remuneraciones                                                             | 0.00              | 2,000,000.00       | 2,000,000.00           | 72,130.00                    | 239,460.00     | 311,590.00       | 1,688,410.00   |
| 1-       | SERVICIOS                                                                        | 584,839,325.00    | 405,726,650.00     | 990,565,975.00         | 276,706,979.17               | 175,038,233.53 | 451,745,212.70   | 538,820,762.30 |
| 1.01-    | ALQUILERES                                                                       | 54,942,500.00     | 0.00               | 54,942,500.00          | 31,614,646.80                | 11,871,233.19  | 43,485,879.99    | 11,456,620.01  |
| 1.01.01  | Alquiler de edificios, locales y terrenos.                                       | 40,000,000.00     |                    | 40,000,000.00          | 24,626,165.07                | 9,399,307.32   | 34,025,472.39    | 5,974,527.61   |
| 1.01.02  | Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario                                      | 14,682,500.00     |                    | 14,682,500.00          | 6,988,481.73                 | 2,284,768.27   | 9,273,250.00     | 5,409,250.00   |
| 1.01.99  | Otros alquileres                                                                 | 260,000.00        |                    | 260,000.00             | 0.00                         | 187,157.60     | 187,157.60       | 72,842.40      |
| 1.02-    | SERVICIOS BÁSICOS                                                                | 67,701,425.00     | 750,000.00         | 68,451,425.00          | 33,009,476.35                | 12,286,518.00  | 45,295,994.35    | 23,155,430.65  |
| 1.02.01  | Servicio de agua y alcantarillado.                                               | 3,000,000.00      |                    | 3,000,000.00           | 1,044,563.00                 | 501,428.00     | 1,545,991.00     | 1,454,009.00   |
| 1.02.02  | Servicio de energía eléctrica                                                    | 40,000,000.00     |                    | 40,000,000.00          | 19,762,755.00                | 6,885,685.00   | 26,648,440.00    | 13,351,560.00  |
| 1.02.03  | Servicio de Correo                                                               | 625,000.00        | 200,000.00         | 825,000.00             | 353,130.00                   | 201,310.00     | 554,440.00       | 270,560.00     |
| 1.02.04  | Servicio de Telecomunicaciones                                                   | 22,918,800.00     |                    | 22,918,800.00          | 11,210,153.00                | 4,625,015.00   | 15,835,168.00    | 7,083,632.00   |
| 1.02.99  | Otros servicios básicos                                                          | 1,157,625.00      | 550,000.00         | 1,707,625.00           | 638,875.35                   | 73,080.00      | 711,955.35       | 995,669.65     |
| 1.03-    | SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS                                              | 14,357,000.00     | 89,000,000.00      | 103,357,000.00         | 8,987,888.06                 | 46,221,583.75  | 55,209,471.81    | 48,147,528.19  |
| 1.03.01  | Información                                                                      | 5,500,000.00      | 12,000,000.00      | 17,500,000.00          | 7,418,260.00                 | 821,700.00     | 8,239,960.00     | 9,260,040.00   |
| 1.03.02  | Publicidad y propaganda                                                          | 0.00              | 80,000,000.00      | 80,000,000.00          | 0.00                         | 44,952,712.00  | 44,952,712.00    | 35,047,288.00  |
| 1.03.03  | Impresión, encuadernación y otros.                                               | 6,977,000.00      | -3,000,000.00      | 3,977,000.00           | 782,818.78                   | 424,553.00     | 1,207,371.78     | 2,769,628.22   |
| 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             | 591,809.28                   | 22,618.75      | 614,428.03       | 345,571.97     |
| 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                                 | PRESUPUESTO TOTAL     | MODIFICACIONES (1)    | PRESUPUESTO MODIFICADO | ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE       | TOTAL                 | DIFERENCIA            |
|----------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>1.04-</b>   | <b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>                             | <b>279,499,000.00</b> | <b>223,980,650.00</b> | <b>503,479,650.00</b>  | <b>137,920,304.40</b>        | <b>67,665,150.17</b> | <b>205,585,454.57</b> | <b>297,894,195.43</b> |
| 1.04.01        | Servicios médicos y de laboratorio                              | 0.00                  | 26,100.00             | 26,100.00              | 0.00                         | 25,100.00            | 25,100.00             | 1,000.00              |
| 1.04.02        | Servicios jurídicos                                             | 14,775,000.00         | 5,000,000.00          | 19,775,000.00          | 3,470,000.00                 | 3,345,000.00         | 6,815,000.00          | 12,960,000.00         |
| 1.04.03        | Servicios de ingeniería                                         | 16,330,000.00         | 350,000.00            | 16,680,000.00          | 934,000.00                   | 2,654,394.00         | 3,588,394.00          | 13,091,606.00         |
| 1.04.04        | Servicios de ciencias económicas y sociales.                    | 68,886,000.00         | 96,940,550.00         | 165,826,550.00         | 28,031,589.75                | 13,003,093.55        | 41,034,683.30         | 124,791,866.70        |
| 1.04.05        | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.               | 88,263,000.00         | 129,144,000.00        | 217,407,000.00         | 59,519,233.50                | 25,765,092.00        | 85,284,325.50         | 132,122,674.50        |
| <b>1.04.06</b> | <b>Servicios Generales</b>                                      | <b>73,200,000.00</b>  | <b>0.00</b>           | <b>73,200,000.00</b>   | <b>43,956,281.15</b>         | <b>22,727,470.62</b> | <b>66,683,751.77</b>  | <b>6,516,248.23</b>   |
| 1.04.06.01     | Servicios de Limpieza                                           | 18,000,000.00         |                       | 18,000,000.00          | 11,996,443.91                | 5,854,220.54         | 17,850,664.45         | 149,335.55            |
| 1.04.06.02     | Servicios de Vigilancia                                         | 51,000,000.00         |                       | 51,000,000.00          | 31,278,802.24                | 16,347,065.08        | 47,625,867.32         | 3,374,132.68          |
| 1.04.06.03     | Servicios Generales                                             | 4,200,000.00          |                       | 4,200,000.00           | 681,035.00                   | 526,185.00           | 1,207,220.00          | 2,992,780.00          |
| 1.04.99        | Otros servicios de gestión y apoyo                              | 18,045,000.00         | -7,480,000.00         | 10,565,000.00          | 2,009,200.00                 | 145,000.00           | 2,154,200.00          | 8,410,800.00          |
| <b>1.05-</b>   | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                          | <b>13,012,500.00</b>  | <b>19,500,000.00</b>  | <b>32,512,500.00</b>   | <b>3,117,345.20</b>          | <b>2,450,287.60</b>  | <b>5,567,632.80</b>   | <b>26,944,867.20</b>  |
| 1.05.01        | Transporte dentro del país.                                     | 1,462,000.00          | 400,000.00            | 1,862,000.00           | 182,815.00                   | 90,880.00            | 273,695.00            | 1,588,305.00          |
| 1.05.02        | Viáticos dentro del país                                        | 11,550,500.00         | 6,000,000.00          | 17,550,500.00          | 2,934,530.20                 | 2,359,407.60         | 5,293,937.80          | 12,256,562.20         |
| 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          |
| <b>1.06-</b>   | <b>SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                  | <b>55,481,250.00</b>  | <b>0.00</b>           | <b>55,481,250.00</b>   | <b>6,394,013.00</b>          | <b>13,601,802.00</b> | <b>19,995,815.00</b>  | <b>35,485,435.00</b>  |
| 1.06.01        | Seguros                                                         | 55,481,250.00         |                       | 55,481,250.00          | 6,394,013.00                 | 13,601,802.00        | 19,995,815.00         | 35,485,435.00         |
| <b>1.07-</b>   | <b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>                                 | <b>16,857,000.00</b>  | <b>45,630,000.00</b>  | <b>62,487,000.00</b>   | <b>21,882,197.15</b>         | <b>4,416,728.09</b>  | <b>26,298,925.24</b>  | <b>36,188,074.76</b>  |
| 1.07.01        | Actividades de capacitación                                     | 9,817,000.00          | 41,700,000.00         | 51,517,000.00          | 21,135,216.15                | 1,756,616.79         | 22,891,832.94         | 28,625,167.06         |
| 1.07.02        | Actividades protocolarias y sociales                            | 7,040,000.00          | 1,000,000.00          | 8,040,000.00           | 746,981.00                   | 2,660,111.30         | 3,407,092.30          | 4,632,907.70          |
| 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          |
| <b>1.08-</b>   | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                               | <b>68,640,150.00</b>  | <b>26,566,000.00</b>  | <b>95,206,150.00</b>   | <b>28,678,333.79</b>         | <b>15,553,454.35</b> | <b>44,231,788.14</b>  | <b>50,974,361.86</b>  |
| 1.08.01        | Mantenimiento de edificios y locales                            | 5,000,000.00          | 18,966,000.00         | 23,966,000.00          | 3,582,692.00                 | 3,952,777.80         | 7,535,469.80          | 16,430,530.20         |
| 1.08.04        | Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción | 2,756,250.00          |                       | 2,756,250.00           | 467,386.72                   | 246,563.10           | 713,949.82            | 2,042,300.18          |
| 1.08.05        | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte              | 6,742,500.00          |                       | 6,742,500.00           | 1,076,275.00                 | 291,930.00           | 1,368,205.00          | 5,374,295.00          |
| 1.08.06        | Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación            | 950,500.00            |                       | 950,500.00             | 0.00                         | 94,914.45            | 94,914.45             | 855,585.55            |
| 1.08.07        | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina    | 6,464,000.00          |                       | 6,464,000.00           | 2,755,000.00                 | 1,445,000.00         | 4,200,000.00          | 2,264,000.00          |
| 1.08.08        | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas      | 46,256,400.00         | 7,600,000.00          | 53,856,400.00          | 20,760,980.07                | 9,522,269.00         | 30,283,249.07         | 23,573,150.93         |
| 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            |
| <b>1.09-</b>   | <b>IMPUESTOS</b>                                                | <b>13,442,500.00</b>  | <b>300,000.00</b>     | <b>13,742,500.00</b>   | <b>5,102,774.42</b>          | <b>971,476.38</b>    | <b>6,074,250.80</b>   | <b>7,668,249.20</b>   |
| 1.09.02        | Impuesto sobre bienes inmuebles                                 | 12,612,500.00         |                       | 12,612,500.00          | 4,501,444.42                 | 846,641.38           | 5,348,085.80          | 7,264,414.20          |
| 1.09.99        | Otros impuestos                                                 | 830,000.00            | 300,000.00            | 1,130,000.00           | 601,330.00                   | 124,835.00           | 726,165.00            | 403,835.00            |
| <b>1.99-</b>   | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                       | <b>906,000.00</b>     | <b>0.00</b>           | <b>906,000.00</b>      | <b>0.00</b>                  | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           | <b>906,000.00</b>     |
| 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            |
| <b>2-</b>      | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                 | <b>113,374,900.00</b> | <b>-12,760,000.00</b> | <b>100,614,900.00</b>  | <b>33,172,861.23</b>         | <b>13,307,307.43</b> | <b>46,480,168.66</b>  | <b>54,134,731.34</b>  |
| <b>2.01-</b>   | <b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>                             | <b>29,160,500.00</b>  | <b>0.00</b>           | <b>29,160,500.00</b>   | <b>9,440,869.13</b>          | <b>4,565,880.72</b>  | <b>14,006,749.85</b>  | <b>15,153,750.15</b>  |
| 2.01.01        | Combustibles y lubricantes                                      | 14,272,500.00         | -400,000.00           | 13,872,500.00          | 5,154,628.52                 | 2,499,863.70         | 7,654,492.22          | 6,218,007.78          |
| 2.01.02        | Productos farmacéuticos y medicinales                           | 551,250.00            |                       | 551,250.00             | 82,880.00                    | 29,996.80            | 112,876.80            | 438,373.20            |
| 2.01.04        | Tintas, pinturas y diluyentes                                   | 14,006,000.00         | 400,000.00            | 14,406,000.00          | 4,194,670.61                 | 2,018,139.71         | 6,212,810.32          | 8,193,189.68          |
| 2.01.99        | Otros Productos Químicos                                        | 330,750.00            |                       | 330,750.00             | 8,690.00                     | 17,880.51            | 26,570.51             | 304,179.49            |
| <b>2.02-</b>   | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                      | <b>8,883,700.00</b>   | <b>0.00</b>           | <b>8,883,700.00</b>    | <b>5,191,765.57</b>          | <b>1,661,536.97</b>  | <b>6,853,302.54</b>   | <b>2,030,397.46</b>   |
| 2.02.03        | Alimentos y bebidas                                             | 8,883,700.00          |                       | 8,883,700.00           | 5,191,765.57                 | 1,661,536.97         | 6,853,302.54          | 2,030,397.46          |

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012  
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA  
TOTAL GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| CONCEPTO                                                                      | PRESUPUESTO TOTAL       | MODIFICACIONES (1)    | PRESUPUESTO MODIFICADO  | ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE        | TOTAL                   | DIFERENCIA            |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>2.03- MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b> | <b>27,952,250.00</b>    | <b>-19,060,000.00</b> | <b>8,892,250.00</b>     | <b>1,836,642.81</b>          | <b>1,949,617.46</b>   | <b>3,786,260.27</b>     | <b>5,105,989.73</b>   |
| 2.03.01 Materiales y productos metálicos                                      | 1,650,000.00            | -600,000.00           | 1,050,000.00            | 147,449.90                   | 74,485.56             | 221,935.46              | 828,064.54            |
| 2.03.02 Materiales y productos minerales y asfálticos                         | 1,601,250.00            |                       | 1,601,250.00            | 55,497.22                    | 22,264.00             | 77,761.22               | 1,523,488.78          |
| 2.03.03 Madera y sus derivados.                                               | 441,000.00              |                       | 441,000.00              | 38,347.10                    | 33,369.02             | 71,716.12               | 369,283.88            |
| 2.03.04 Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.          | 21,905,000.00           | -18,460,000.00        | 3,445,000.00            | 1,420,240.59                 | 1,728,245.88          | 3,148,486.47            | 296,513.53            |
| 2.03.05 Materiales y productos de vidrio                                      | 651,250.00              |                       | 651,250.00              | 83,970.00                    | 85,000.00             | 168,970.00              | 482,280.00            |
| 2.03.06 Materiales y productos de plástico                                    | 551,250.00              |                       | 551,250.00              | 86,950.00                    | 0.00                  | 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            | 4,188.00                     | 6,253.00              | 10,441.00               | 1,142,059.00          |
| <b>2.04- HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                             | <b>10,438,000.00</b>    | <b>2,000,000.00</b>   | <b>12,438,000.00</b>    | <b>4,109,612.19</b>          | <b>293,108.58</b>     | <b>4,402,720.77</b>     | <b>8,035,279.23</b>   |
| 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           | 4,068,047.19                 | 293,108.58            | 4,361,155.77            | 7,304,844.23          |
| <b>2.99- UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                        | <b>36,940,450.00</b>    | <b>4,300,000.00</b>   | <b>41,240,450.00</b>    | <b>12,593,971.53</b>         | <b>4,837,163.70</b>   | <b>17,431,135.23</b>    | <b>23,809,314.77</b>  |
| 2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo.                             | 5,918,200.00            | 300,000.00            | 6,218,200.00            | 1,384,699.72                 | 463,539.98            | 1,848,239.70            | 4,369,960.30          |
| 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           | 8,988,577.31                 | 3,570,415.41          | 12,558,992.72           | 12,697,007.28         |
| 2.99.04 Textiles y vestuario                                                  | 963,000.00              | 700,000.00            | 1,663,000.00            | 529,884.07                   | 60,990.90             | 590,874.97              | 1,072,125.03          |
| 2.99.05 Útiles y materiales de limpieza                                       | 5,734,000.00            |                       | 5,734,000.00            | 1,518,091.80                 | 648,602.39            | 2,166,694.19            | 3,567,305.81          |
| 2.99.06 Útiles y materiales de resguardo y seguridad.                         | 330,750.00              | 300,000.00            | 630,750.00              | 0.00                         | 14,422.00             | 14,422.00               | 616,328.00            |
| 2.99.07 Útiles y materiales de cocina y comedor.                              | 223,000.00              |                       | 223,000.00              | 2,388.75                     | 7,593.02              | 9,981.77                | 213,018.23            |
| 2.99.99 Otros útiles, materiales y suministros.                               | 1,295,000.00            |                       | 1,295,000.00            | 66,652.88                    | 71,600.00             | 138,252.88              | 1,156,747.12          |
| <b>3- INTERESES Y COMISIONES</b>                                              | <b>2,636,419,574.42</b> | <b>0.00</b>           | <b>2,636,419,574.42</b> | <b>1,514,803,277.88</b>      | <b>381,624,957.81</b> | <b>1,896,428,235.69</b> | <b>739,991,338.73</b> |
| 3.01- INTERESES SOBRE TITULOS VALORES                                         | 2,362,730,300.00        | 0.00                  | 2,362,730,300.00        | 1,428,217,852.25             | 361,103,866.50        | 1,789,321,718.75        | 573,408,581.25        |
| 3.01.02 Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo               | 2,362,730,300.00        |                       | 2,362,730,300.00        | 1,428,217,852.25             | 361,103,866.50        | 1,789,321,718.75        | 573,408,581.25        |
| <b>3.02- INTERESES SOBRE PRESTAMOS</b>                                        | <b>18,195,318.64</b>    | <b>0.00</b>           | <b>18,195,318.64</b>    | <b>9,880,125.63</b>          | <b>8,314,333.01</b>   | <b>18,194,458.64</b>    | <b>860.00</b>         |
| 3.02.06 Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras       | 18,195,318.64           |                       | 18,195,318.64           | 9,880,125.63                 | 8,314,333.01          | 18,194,458.64           | 860.00                |
| <b>3.04- COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>                                        | <b>255,493,955.78</b>   | <b>0.00</b>           | <b>255,493,955.78</b>   | <b>76,705,300.00</b>         | <b>12,206,758.30</b>  | <b>88,912,058.30</b>    | <b>166,581,897.48</b> |
| 3.04.03 Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.         | 4,250,655.78            |                       | 4,250,655.78            | 2,992,741.89                 | 1,207,543.39          | 4,200,285.28            | 50,370.50             |
| 3.04.05 Diferencias por tipo de cambio                                        | 251,243,300.00          |                       | 251,243,300.00          | 73,712,558.11                | 10,999,214.91         | 84,711,773.02           | 166,531,526.98        |
| <b>5- BIENES DURADEROS</b>                                                    | <b>180,957,800.00</b>   | <b>567,584,000.00</b> | <b>748,541,800.00</b>   | <b>45,345,745.74</b>         | <b>206,109,336.67</b> | <b>251,455,082.41</b>   | <b>497,086,717.59</b> |
| <b>5.01- MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                                  | <b>179,907,800.00</b>   | <b>217,584,000.00</b> | <b>397,491,800.00</b>   | <b>43,468,124.14</b>         | <b>206,109,336.67</b> | <b>249,577,460.81</b>   | <b>147,914,339.19</b> |
| 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                         | 108,136,211.20        | 108,136,211.20          | 11,863,788.80         |
| 5.01.03 Equipo de comunicación                                                | 14,293,000.00           | 5,704,000.00          | 19,997,000.00           | 174,358.20                   | 14,660,760.40         | 14,835,118.60           | 5,161,881.40          |
| 5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina                                        | 26,495,500.00           | 30,120,000.00         | 56,615,500.00           | 21,742,520.00                | 26,984,030.00         | 48,726,550.00           | 7,888,950.00          |
| 5.01.05 Equipo y programas de cómputo                                         | 136,348,800.00          | 60,560,000.00         | 196,908,800.00          | 21,242,547.94                | 55,811,210.07         | 77,053,758.01           | 119,855,041.99        |
| 5.01.06 Equipo sanitario, de laboratorio e investigación                      | 0.00                    | 200,000.00            | 200,000.00              | 132,800.00                   | 0.00                  | 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                   | 517,125.00            | 693,023.00              | 2,751,977.00          |
| <b>5.02- CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>                              | <b>1,050,000.00</b>     | <b>350,000,000.00</b> | <b>351,050,000.00</b>   | <b>1,877,621.60</b>          | <b>0.00</b>           | <b>1,877,621.60</b>     | <b>349,172,378.40</b> |
| 5.02.01 Edificios                                                             | 1,050,000.00            | 350,000,000.00        | 351,050,000.00          | 1,877,621.60                 | 0.00                  | 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| C O N C E P T O |                                                                            | PRESUPUESTO<br>TOTAL  | MODIFICACIONES<br>(1)   | PRESUPUESTO<br>MODIFICADO | ACUMULADO<br>TRIMESTRE<br>ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE        | TOTAL                   | DIFERENCIA            |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>6-</b>       | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                           | <b>911,795,403.14</b> | <b>1,479,308,820.15</b> | <b>2,391,104,223.29</b>   | <b>988,533,452.68</b>              | <b>419,665,718.77</b> | <b>1,408,199,171.45</b> | <b>982,905,051.84</b> |
| <b>6.01-</b>    | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>                         | <b>157,413,580.13</b> | <b>327,850,554.34</b>   | <b>485,264,134.47</b>     | <b>173,383,190.98</b>              | <b>46,169,238.10</b>  | <b>219,552,429.08</b>   | <b>265,711,705.39</b> |
| <b>6.01.01</b>  | <b>AL GOBIERNO CENTRAL</b>                                                 | <b>16,000,000.00</b>  | <b>0.00</b>             | <b>16,000,000.00</b>      | <b>10,339,038.76</b>               | <b>1,161,856.82</b>   | <b>11,500,895.58</b>    | <b>4,499,104.42</b>   |
| 6.01.01.01      | Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)                                         | 16,000,000.00         |                         | 16,000,000.00             | 10,339,038.76                      | 1,161,856.82          | 11,500,895.58           | 4,499,104.42          |
| <b>6.01.02</b>  | <b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>                                           | <b>1,500,000.00</b>   | <b>9,500,000.00</b>     | <b>11,000,000.00</b>      | <b>10,914,552.39</b>               | <b>0.00</b>           | <b>10,914,552.39</b>    | <b>85,447.61</b>      |
| 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             | 10,914,552.39                      | 0.00                  | 10,914,552.39           | 85,447.61             |
| <b>6.01.06</b>  | <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                                  | <b>139,913,580.13</b> | <b>318,350,554.34</b>   | <b>458,264,134.47</b>     | <b>152,129,599.83</b>              | <b>45,007,381.28</b>  | <b>197,136,981.11</b>   | <b>261,127,153.36</b> |
| 6.01.06.01      | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                          | 5,100,267.12          | -520,397.07             | 4,579,870.05              | 1,917,636.81                       | 37,380.00             | 1,955,016.81            | 2,624,853.24          |
| 6.01.06.02      | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                         | 29,666,204.93         | 23,461,384.83           | 53,127,589.76             | 20,491,667.65                      | 20,027,407.14         | 40,519,074.79           | 12,608,514.97         |
| 6.01.06.03      | Banco Nacional de Costa Rica                                               | 3,082,372.90          | -588,720.92             | 2,493,651.98              | 1,779,029.30                       | 295,080.00            | 2,074,109.30            | 419,542.68            |
| 6.01.06.04      | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                                 | 65,578,580.15         | 206,610,840.81          | 272,189,420.96            | 70,322,513.52                      | 16,618,061.81         | 86,940,575.33           | 185,248,845.63        |
| 6.01.06.05      | Banco de Costa Rica                                                        | 36,486,155.03         | 89,387,446.69           | 125,873,601.72            | 57,618,752.55                      | 8,029,452.33          | 65,648,204.88           | 60,225,396.84         |
| <b>6.02-</b>    | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>                                | <b>2,250,000.00</b>   | <b>0.00</b>             | <b>2,250,000.00</b>       | <b>1,029,240.00</b>                | <b>101,700.00</b>     | <b>1,130,940.00</b>     | <b>1,119,060.00</b>   |
| 6.02.01         | Becas a funcionarios                                                       | 2,250,000.00          |                         | 2,250,000.00              | 1,029,240.00                       | 101,700.00            | 1,130,940.00            | 1,119,060.00          |
| <b>6.03-</b>    | <b>PRESTACIONES</b>                                                        | <b>50,701,584.70</b>  | <b>12,375,201.75</b>    | <b>63,076,786.45</b>      | <b>14,204,405.16</b>               | <b>2,044,781.91</b>   | <b>16,249,187.07</b>    | <b>46,827,599.38</b>  |
| 6.03.01         | Prestaciones legales                                                       | 10,000,000.00         |                         | 10,000,000.00             | 5,639,444.79                       | 742,265.04            | 6,381,709.83            | 3,618,290.17          |
| 6.03.99         | Otras prestaciones a terceras personas                                     | 40,701,584.70         | 12,375,201.75           | 53,076,786.45             | 8,564,960.37                       | 1,302,516.87          | 9,867,477.24            | 43,209,309.21         |
| <b>6.04-</b>    | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>   | <b>220,766,597.36</b> | <b>388,097,216.96</b>   | <b>608,863,814.32</b>     | <b>295,277,031.13</b>              | <b>137,773,735.99</b> | <b>433,050,767.12</b>   | <b>175,813,047.20</b> |
| <b>6.04.03</b>  | <b>A COOPERATIVAS</b>                                                      | <b>219,966,597.36</b> | <b>388,097,216.96</b>   | <b>608,063,814.32</b>     | <b>295,037,031.13</b>              | <b>137,773,735.99</b> | <b>432,810,767.12</b>   | <b>175,253,047.20</b> |
| 6.04.03.01      | COOPENAE R.L.                                                              | 31,907,228.75         | 44,127,612.53           | 76,034,841.28             | 34,328,679.01                      | 6,516,940.41          | 40,845,619.42           | 35,189,221.86         |
| 6.04.03.02      | CONCOOCIQUE R.L.                                                           | 34,313,219.36         | 122,449,453.06          | 156,762,672.42            | 71,403,217.92                      | 56,572,146.02         | 127,975,363.94          | 28,787,308.48         |
| 6.04.03.03      | Coopealanza R.L.                                                           | 64,919,663.32         | 103,538,445.58          | 168,458,108.90            | 100,616,215.13                     | 34,197,797.71         | 134,814,012.84          | 33,644,096.06         |
| 6.04.03.04      | Coopeeservidores R.L.                                                      | 51,007,337.09         | 79,700,095.95           | 130,707,433.04            | 60,462,709.54                      | 29,877,462.80         | 90,340,172.34           | 40,367,260.70         |
| 6.04.03.06      | Coope-San Marcos R.L.                                                      | 5,936,342.11          | 2,549,456.73            | 8,485,798.84              | 1,927,450.00                       | 2,271,260.00          | 4,198,710.00            | 4,287,088.84          |
| 6.04.03.07      | Coopeacosta R.L.                                                           | 7,003,132.91          | 24,901,596.04           | 31,904,728.95             | 12,434,635.00                      | 3,356,864.99          | 15,791,499.99           | 16,113,228.96         |
| 6.04.03.08      | Coopeande R.L.                                                             | 9,149,765.07          | 11,309,545.36           | 20,459,310.43             | 9,465,364.53                       | 686,999.63            | 10,152,364.16           | 10,306,946.27         |
| 6.04.03.09      | Coopeuna R.L.                                                              | 3,000,727.80          | -3,000,727.80           | 0.00                      | 0.00                               | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                  |
| 6.04.03.10      | Coope-San Ramón                                                            | 4,772,495.16          | -4,772,495.16           | 0.00                      | 0.00                               | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                  |
| 6.04.03.11      | Coope-Aserri                                                               | 4,772,495.16          | 4,772,495.16            | 9,544,990.32              | 4,398,760.00                       | 3,582,664.43          | 7,981,424.43            | 1,563,565.89          |
| 6.04.03.12      | Coope-Caja                                                                 | 3,184,190.63          | -3,184,190.63           | 0.00                      | 0.00                               | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                  |
| 6.04.03.13      | Coope-Mep R.L.                                                             | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                      | 0.00                               | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                  |
| 6.04.03.14      | Coope-Orotina R.L.                                                         | 0.00                  | 5,705,930.14            | 5,705,930.14              | 0.00                               | 711,600.00            | 711,600.00              | 4,994,330.14          |
| <b>6.04.04</b>  | <b>A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>                       | <b>800,000.00</b>     | <b>0.00</b>             | <b>800,000.00</b>         | <b>240,000.00</b>                  | <b>0.00</b>           | <b>240,000.00</b>       | <b>560,000.00</b>     |
| 6.04.04.01      | Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENV)                             | 800,000.00            |                         | 800,000.00                | 240,000.00                         | 0.00                  | 240,000.00              | 560,000.00            |
| <b>6.05</b>     | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                                 | <b>420,663,640.95</b> | <b>750,985,847.10</b>   | <b>1,171,649,488.05</b>   | <b>504,639,585.41</b>              | <b>232,992,772.87</b> | <b>737,632,358.28</b>   | <b>434,017,129.77</b> |
| <b>6.05.01</b>  | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                                 | <b>420,663,640.95</b> | <b>750,985,847.10</b>   | <b>1,171,649,488.05</b>   | <b>504,639,585.41</b>              | <b>232,992,772.87</b> | <b>737,632,358.28</b>   | <b>434,017,129.77</b> |
| 6.05.01.01      | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                                        | 166,411,679.11        | 256,554,267.85          | 422,965,946.96            | 205,158,960.86                     | 103,446,908.36        | 308,605,869.22          | 114,360,077.74        |
| 6.05.01.02      | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                                        | 79,603,576.81         | 185,734,998.00          | 265,338,574.81            | 145,191,021.10                     | 36,873,251.22         | 182,064,272.32          | 83,274,302.49         |
| 6.05.01.04      | Banca Promérica                                                            | 9,185,029.82          | 6,049,303.59            | 15,234,333.41             | 2,781,901.49                       | 522,367.78            | 3,304,269.27            | 11,930,064.14         |
| 6.05.01.05      | Fundación Costa Rica - Canadá                                              | 149,751,916.88        | 290,016,805.29          | 439,768,722.17            | 135,754,109.96                     | 86,919,005.51         | 222,673,115.47          | 217,095,606.70        |
| 6.05.01.06      | BAC San José                                                               | 5,362,818.78          | 17,979,091.92           | 23,341,910.70             | 12,053,592.00                      | 4,031,240.00          | 16,084,832.00           | 7,257,078.70          |
| 6.05.01.08      | Banco Improsa S.A.                                                         | 3,184,190.63          | -3,184,190.63           | 0.00                      | 0.00                               | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                  |
| 6.05.01.09      | Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.                            | 3,184,190.63          | -3,184,190.63           | 0.00                      | 0.00                               | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                  |
| 6.05.01.10      | Banco Cathay                                                               | 3,980,238.29          | -3,980,238.29           | 0.00                      | 0.00                               | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                  |
| 6.05.01.07      | Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica                 | 0.00                  | 5,000,000.00            | 5,000,000.00              | 3,700,000.00                       | 1,200,000.00          | 4,900,000.00            | 100,000.00            |
| <b>6.06-</b>    | <b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>                   | <b>60,000,000.00</b>  | <b>0.00</b>             | <b>60,000,000.00</b>      | <b>0.00</b>                        | <b>583,489.90</b>     | <b>583,489.90</b>       | <b>59,416,510.10</b>  |
| 6.06.01         | Indemnizaciones                                                            | 60,000,000.00         |                         | 60,000,000.00             | 0.00                               | 583,489.90            | 583,489.90              | 59,416,510.10         |

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012  
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA  
TOTAL GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| CONCEPTO      |                                                            | PRESUPUESTO<br>TOTAL | MODIFICACIONES<br>(1) | PRESUPUESTO<br>MODIFICADO | ACUMULADO<br>TRIMESTRE<br>ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE    | TOTAL             | DIFERENCIA         |
|---------------|------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 7-            | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL                                  | 90,007,327,493.35    | 6,576,092,428.80      | 96,583,419,922.15         | 46,287,094,836.46                  | 20,946,094,902.47 | 67,233,189,738.93 | 29,350,230,183.22  |
| 7.01          | AL SECTOR PÚBLICO                                          | 15,739,503,366.87    | -1,805,427,604.72     | 13,934,075,762.15         | 5,899,659,139.22                   | 2,139,293,443.39  | 8,038,952,582.61  | 5,895,123,179.54   |
| 7.01.06       | INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS                         | 15,739,503,366.87    | -1,805,427,604.72     | 13,934,075,762.15         | 5,899,659,139.22                   | 2,139,293,443.39  | 8,038,952,582.61  | 5,895,123,179.54   |
| 7.01.06.01    | Banco Crédito Agrícola de Cartago                          | 520,026,712.00       | -281,595,336.95       | 238,431,375.05            | 41,020,138.72                      | 1,869,000.00      | 42,889,138.72     | 195,542,236.33     |
| 7.01.06.02    | Banco Popular y Desarrollo Comunal                         | 2,985,715,332.74     | -378,422,004.05       | 2,607,293,328.69          | 991,178,082.33                     | 958,982,540.50    | 1,950,160,622.83  | 657,132,705.86     |
| 7.01.06.03    | Banco Nacional de Costa Rica                               | 318,237,289.51       | -183,554,690.56       | 134,682,598.95            | 88,951,465.21                      | 14,754,000.00     | 103,705,465.21    | 30,977,133.74      |
| 7.01.06.04    | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                 | 8,202,744,716.61     | -1,866,117,961.53     | 6,336,626,755.08          | 2,919,555,246.86                   | 757,704,480.83    | 3,677,259,727.69  | 2,659,367,027.39   |
| 7.01.06.05    | Banco de Costa Rica                                        | 3,712,779,316.01     | 904,262,388.37        | 4,617,041,704.38          | 1,858,954,206.10                   | 405,983,422.06    | 2,264,937,628.16  | 2,352,104,076.22   |
| 7.03          | A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO                     | 22,318,697,206.68    | 7,930,653,568.56      | 30,249,350,775.24         | 14,628,774,965.23                  | 7,262,805,285.31  | 21,891,580,250.54 | 8,357,770,524.70   |
| 7.03.03       | A COOPERATIVAS                                             | 22,318,697,206.68    | 7,930,653,568.56      | 30,249,350,775.24         | 14,628,774,965.23                  | 7,262,805,285.31  | 21,891,580,250.54 | 8,357,770,524.70   |
| 7.03.03.01    | COOPENAE R.L.                                              | 3,231,743,049.49     | 477,283,601.29        | 3,709,026,650.78          | 1,663,628,494.81                   | 339,478,580.93    | 2,003,107,075.74  | 1,705,919,575.04   |
| 7.03.03.02    | CONCOOIQUE R.L.                                            | 3,485,247,881.92     | 4,390,890,242.08      | 7,876,138,124.00          | 3,788,636,444.21                   | 3,124,438,318.92  | 6,913,074,763.13  | 963,063,360.87     |
| 7.03.03.03    | Coopealanza R.L.                                           | 6,636,002,092.16     | 1,965,665,743.18      | 8,601,667,835.34          | 5,036,265,769.31                   | 1,774,545,793.09  | 6,810,811,562.40  | 1,790,856,272.94   |
| 7.03.03.04    | Coopeeservidores R.L.                                      | 5,127,789,298.93     | 1,194,418,994.03      | 6,322,208,292.96          | 2,793,661,842.74                   | 1,493,873,140.00  | 4,287,534,982.74  | 2,034,673,310.22   |
| 7.03.03.06    | Coope-San Marcos R.L.                                      | 601,634,210.62       | -187,778,768.86       | 413,855,441.76            | 85,938,000.00                      | 113,563,000.00    | 199,501,000.00    | 214,354,441.76     |
| 7.03.03.07    | Coopeacosta R.L.                                           | 708,313,291.28       | 861,424,156.26        | 1,569,737,447.54          | 596,232,750.15                     | 167,843,249.11    | 764,075,999.26    | 805,661,448.28     |
| 7.03.03.08    | Coopeande R.L.                                             | 922,976,507.46       | 71,194,452.43         | 994,170,959.89            | 444,473,664.01                     | 34,349,981.66     | 478,823,645.67    | 515,347,314.22     |
| 7.03.03.09    | Coopeuna R.L.                                              | 308,072,779.66       | -308,072,779.66       | 0.00                      | 0.00                               | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 7.03.03.10    | Coope-San Ramón R.L.                                       | 485,249,515.95       | -485,249,515.95       | 0.00                      | 0.00                               | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 7.03.03.11    | Coope-Aserri R.L.                                          | 485,249,515.95       | -8,000,000.00         | 477,249,515.95            | 219,938,000.00                     | 179,133,221.60    | 399,071,221.60    | 78,178,294.35      |
| 7.03.03.12    | Coope-Caja R.L.                                            | 326,419,063.26       | -326,419,063.26       | 0.00                      | 0.00                               | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 7.03.03.13    | Coope-Mep R.L.                                             | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                      | 0.00                               | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 7.03.03.14    | Coope-Orotina R.L.                                         | 0.00                 | 285,296,507.02        | 285,296,507.02            | 0.00                               | 35,580,000.00     | 35,580,000.00     | 249,716,507.02     |
| 7.04          | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 51,949,126,919.80    | 450,866,464.96        | 52,399,993,384.76         | 25,758,660,732.01                  | 11,543,996,173.77 | 37,302,656,905.78 | 15,097,336,478.98  |
| 7.04.01       | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 51,949,126,919.80    | 450,866,464.96        | 52,399,993,384.76         | 25,758,660,732.01                  | 11,543,996,173.77 | 37,302,656,905.78 | 15,097,336,478.98  |
| 7.04.01.01    | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 18,023,847,219.29    | 516,597,260.48        | 18,540,444,479.77         | 9,160,365,054.56                   | 6,211,837,240.06  | 15,372,202,294.62 | 3,168,242,185.15   |
| 7.04.01.02    | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 11,032,596,576.42    | 739,556,162.55        | 11,772,152,738.97         | 5,487,696,545.74                   | 2,153,499,284.92  | 7,641,195,830.66  | 4,130,956,908.31   |
| 7.04.01.04    | Banca Promérica                                            | 1,251,996,891.49     | -705,593,165.43       | 546,403,726.06            | 119,788,547.26                     | 11,490,945.02     | 131,279,492.28    | 415,124,233.78     |
| 7.04.01.05    | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 20,037,542,399.15    | 419,209,505.98        | 20,456,751,905.13         | 10,465,531,584.45                  | 2,964,583,703.77  | 13,430,115,288.22 | 7,026,636,616.91   |
| 7.04.01.06    | BAC San José                                               | 544,281,877.86       | 539,958,656.96        | 1,084,240,534.82          | 525,279,000.00                     | 202,585,000.00    | 727,864,000.00    | 356,376,534.82     |
| 7.04.01.07    | Banco Cathay                                               | 406,023,829.07       | -406,023,829.07       | 0.00                      | 0.00                               | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 7.04.01.08    | Banco Improsa S.A.                                         | 326,419,063.26       | -326,419,063.26       | 0.01                      | 0.00                               | 0.00              | 0.00              | 0.01               |
| 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              | 0.00              | 0.00               |
| 9             | CUENTAS ESPECIALES                                         | 40,366,072,690.36    | 42,973,361,685.42     | 83,339,434,375.78         | 0.00                               | 0.00              | 0.00              | 83,339,434,375.78  |
| 9.02-         | SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA                        | 40,366,072,690.36    | 42,973,361,685.42     | 83,339,434,375.78         | 0.00                               | 0.00              | 0.00              | 83,339,434,375.78  |
| 9.02.01       | Sumas libres sin asignación presupuestaria                 | 5,444,209.41         | 534,267,719.04        | 539,711,928.45            | 0.00                               | 0.00              | 0.00              | 539,711,928.45     |
| 9.02.02       | Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria | 40,360,628,480.95    | 42,439,093,966.38     | 82,799,722,447.33         | 0.00                               | 0.00              | 0.00              | 82,799,722,447.33  |
| TOTAL GENERAL |                                                            | 137,861,536,934.01   | 52,418,617,095.44     | 190,280,154,029.45        | 51,524,372,248.38                  | 22,967,969,020.12 | 74,492,341,268.50 | 115,787,812,760.95 |

{1} INCLUYE LOS PRESUPUESTOS EXTRAORDINARIOS N° 1, N° 2 y N° 3 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4, N° 5, N° 6, N° 7, N° 8 Y N° 9 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| CONCEPTO   |                                                                                  | PRESUPUESTO<br>TOTAL | MODIFICACIONES<br>(1) | PRESUPUESTO<br>MODIFICADO | ACUMULADO<br>TRIMESTRE<br>ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE | TOTAL            | DIFERENCIA     |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------|------------------|----------------|
| 0-         | REMUNERACIONES                                                                   | 1,425,306,463.67     | 39,555,646.17         | 1,464,862,109.84          | 964,289,228.96                     | 393,547,974.24 | 1,357,837,203.20 | 107,024,906.64 |
| 0.01-      | REMUNERACIONES BASICAS                                                           | 513,850,206.00       | 24,074,072.00         | 537,924,278.00            | 372,479,462.65                     | 132,016,154.28 | 504,495,616.93   | 33,428,661.07  |
| 0.01.01-   | Sueldos para Cargos Fijos                                                        | 513,850,206.00       | 17,508,416.00         | 531,358,622.00            | 372,479,462.65                     | 132,016,154.28 | 504,495,616.93   | 26,863,005.07  |
| 0.01.03-   | Servicios especiales                                                             | 0.00                 | 6,565,656.00          | 6,565,656.00              | 0.00                               | 0.00           | 0.00             | 6,565,656.00   |
| 0.02-      | REMUNERACIONES EVENTUALES                                                        | 128,256,000.00       | 0.00                  | 128,256,000.00            | 70,463,261.20                      | 32,763,795.80  | 103,227,057.00   | 25,028,943.00  |
| 0.02.01-   | Tiempo extraordinario                                                            | 3,858,000.00         |                       | 3,858,000.00              | 689,561.20                         | 425,895.80     | 1,115,457.00     | 2,742,543.00   |
| 0.02.05-   | Dietas                                                                           | 124,398,000.00       |                       | 124,398,000.00            | 69,773,700.00                      | 32,337,900.00  | 102,111,600.00   | 22,286,400.00  |
| 0.03-      | INCENTIVOS SALARIALES                                                            | 490,122,958.23       | 6,570,215.47          | 496,693,173.70            | 310,577,937.33                     | 161,311,137.62 | 471,889,074.95   | 24,804,098.75  |
| 0.03.01    | Retribución por años de servicio                                                 | 228,828,213.66       | 4,212,962.60          | 233,041,176.26            | 160,915,908.90                     | 57,646,478.86  | 218,562,387.76   | 14,478,788.50  |
| 0.03.02    | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                 | 117,295,428.60       |                       | 117,295,428.60            | 85,186,155.52                      | 29,106,434.51  | 114,292,590.03   | 3,002,838.57   |
| 0.03.03    | Decimotercer mes                                                                 | 77,525,474.17        | 2,357,252.87          | 79,882,727.04             | 1,204,035.35                       | 74,558,224.25  | 75,762,259.60    | 4,120,467.44   |
| 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       | 4,738,078.30          | 160,564,281.38            | 113,551,962.01                     | 36,818,177.91  | 150,370,139.92   | 10,194,141.46  |
| 0.04.01-   | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                              | 86,053,276.33        | 2,616,550.70          | 88,669,827.03             | 62,707,797.79                      | 20,332,425.62  | 83,040,223.41    | 5,629,603.62   |
| 0.04.02-   | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                         | 4,651,528.45         | 141,435.17            | 4,792,963.62              | 3,389,611.58                       | 1,099,050.04   | 4,488,661.62     | 304,302.00     |
| 0.04.03    | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                      | 13,954,585.35        | 424,305.52            | 14,378,890.87             | 10,168,833.43                      | 3,297,150.91   | 13,465,984.34    | 912,906.53     |
| 0.04.04    | Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.   | 46,515,284.50        | 1,414,351.74          | 47,929,636.24             | 33,896,107.87                      | 10,990,500.99  | 44,886,608.86    | 3,043,027.38   |
| 0.04.05    | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                   | 4,651,528.45         | 141,435.17            | 4,792,963.62              | 3,389,611.34                       | 1,099,050.35   | 4,488,661.69     | 304,301.93     |
| 0.05-      | CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION | 137,251,096.36       | 4,173,280.40          | 141,424,376.76            | 97,216,605.77                      | 30,638,708.63  | 127,855,314.40   | 13,569,062.36  |
| 0.05.01    | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                          | 45,771,039.94        | 1,391,722.10          | 47,162,762.04             | 33,353,769.85                      | 10,814,653.57  | 44,168,423.42    | 2,994,338.62   |
| 0.05.02    | Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias              | 13,954,585.35        | 424,305.52            | 14,378,890.87             | 10,168,833.09                      | 3,297,150.37   | 13,465,983.46    | 912,907.41     |
| 0.05.03    | Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                               | 27,909,170.71        | 848,611.03            | 28,757,781.74             | 20,337,666.32                      | 6,594,300.81   | 26,931,967.13    | 1,825,814.61   |
| 0.05.05    | Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                  | 49,616,300.36        | 1,508,641.75          | 51,124,942.11             | 33,356,336.51                      | 9,932,603.88   | 43,288,940.39    | 7,836,001.72   |
| 1-         | SERVICIOS                                                                        | 220,807,400.00       | 281,820,550.00        | 502,627,950.00            | 114,347,319.37                     | 90,558,522.20  | 204,905,841.57   | 297,722,108.43 |
| 1.01-      | ALQUILERES                                                                       | 610,000.00           | 0.00                  | 610,000.00                | 0.00                               | 187,157.60     | 187,157.60       | 422,842.40     |
| 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                               | 187,157.60     | 187,157.60       | 72,842.40      |
| 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             | 6,709,512.10                       | 45,400,405.00  | 52,109,917.10    | 44,275,082.90  |
| 1.03.01    | Información                                                                      | 3,500,000.00         | 10,000,000.00         | 13,500,000.00             | 6,083,960.00                       | 37,620.00      | 6,121,580.00     | 7,378,420.00   |
| 1.03.02    | Publicidad y propaganda                                                          | 0.00                 | 80,000,000.00         | 80,000,000.00             | 0.00                               | 44,952,712.00  | 44,952,712.00    | 35,047,288.00  |
| 1.03.03    | Impresión, encuadernación y otros.                                               | 5,885,000.00         | -3,000,000.00         | 2,885,000.00              | 625,552.10                         | 410,073.00     | 1,035,625.10     | 1,849,374.90   |
| 1.04-      | SERVICIOS DE GESTION Y APOYO                                                     | 142,119,000.00       | 157,574,550.00        | 299,693,550.00            | 80,337,891.00                      | 32,636,889.30  | 112,974,780.30   | 186,718,769.70 |
| 1.04.02    | Servicios jurídicos                                                              | 12,320,000.00        |                       | 12,320,000.00             | 3,420,000.00                       | 795,000.00     | 4,215,000.00     | 8,105,000.00   |
| 1.04.03    | Servicios de ingeniería                                                          | 2,300,000.00         |                       | 2,300,000.00              | 0.00                               | 665,000.00     | 665,000.00       | 1,635,000.00   |
| 1.04.04    | Servicios de ciencias económicas y sociales.                                     | 27,536,000.00        | 35,910,550.00         | 63,446,550.00             | 17,035,207.50                      | 5,411,797.30   | 22,447,004.80    | 40,999,545.20  |
| 1.04.05    | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.                                | 88,263,000.00        | 129,144,000.00        | 217,407,000.00            | 59,519,233.50                      | 25,765,092.00  | 85,284,325.50    | 132,122,674.50 |
| 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              | 359,200.00                         | 0.00           | 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| CONCEPTO     |                                                                         | PRESUPUESTO<br>TOTAL | MODIFICACIONES<br>(1) | PRESUPUESTO<br>MODIFICADO | ACUMULADO<br>TRIMESTRE<br>ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE      | TOTAL                | DIFERENCIA           |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| <b>1.05-</b> | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                                  | <b>3,810,000.00</b>  | <b>10,900,000.00</b>  | <b>14,710,000.00</b>      | <b>433,809.00</b>                  | <b>227,795.00</b>   | <b>661,604.00</b>    | <b>14,048,396.00</b> |
| 1.05.01      | Transporte dentro del país.                                             | 710,000.00           |                       | 710,000.00                | 31,390.00                          | 8,945.00            | 40,335.00            | 669,665.00           |
| 1.05.02      | Viáticos dentro del país                                                | 3,100,000.00         |                       | 3,100,000.00              | 402,419.00                         | 218,850.00          | 621,269.00           | 2,478,731.00         |
| 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         |
| <b>1.07-</b> | <b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>                                         | <b>11,300,000.00</b> | <b>11,480,000.00</b>  | <b>22,780,000.00</b>      | <b>5,656,092.20</b>                | <b>2,576,931.30</b> | <b>8,233,023.50</b>  | <b>14,546,976.50</b> |
| 1.07.01      | Actividades de capacitación                                             | 6,400,000.00         | 8,100,000.00          | 14,500,000.00             | 5,154,077.20                       | 0.00                | 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              | 502,015.00                         | 2,576,931.30        | 3,078,946.30         | 2,821,053.70         |
| 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         |
| <b>1.08-</b> | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                                       | <b>49,307,400.00</b> | <b>14,566,000.00</b>  | <b>63,873,400.00</b>      | <b>20,770,980.07</b>               | <b>9,522,269.00</b> | <b>30,293,249.07</b> | <b>33,580,150.93</b> |
| 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             | 20,760,980.07                      | 9,522,269.00        | 30,283,249.07        | 23,573,150.93        |
| 1.08.99      | Mantenimiento y reparación de otros equipos.                            | 250,000.00           |                       | 250,000.00                | 0.00                               | 0.00                | 0.00                 | 250,000.00           |
| <b>1.09-</b> | <b>IMPUESTOS</b>                                                        | <b>400,000.00</b>    | <b>300,000.00</b>     | <b>700,000.00</b>         | <b>439,035.00</b>                  | <b>7,075.00</b>     | <b>446,110.00</b>    | <b>253,890.00</b>    |
| 1.09.99      | Otros impuestos                                                         | 400,000.00           | 300,000.00            | 700,000.00                | 439,035.00                         | 7,075.00            | 446,110.00           | 253,890.00           |
| <b>1.99-</b> | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                               | <b>266,000.00</b>    | <b>0.00</b>           | <b>266,000.00</b>         | <b>0.00</b>                        | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>          | <b>266,000.00</b>    |
| 1.99.99      | Otros servicios no especificados.                                       | 266,000.00           |                       | 266,000.00                | 0.00                               | 0.00                | 0.00                 | 266,000.00           |
| <b>2-</b>    | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                         | <b>47,545,400.00</b> | <b>-15,760,000.00</b> | <b>31,785,400.00</b>      | <b>9,061,796.87</b>                | <b>4,468,252.28</b> | <b>13,530,049.15</b> | <b>18,255,350.85</b> |
| <b>2.01-</b> | <b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>                                     | <b>8,066,000.00</b>  | <b>0.00</b>           | <b>8,066,000.00</b>       | <b>1,354,253.72</b>                | <b>928,967.18</b>   | <b>2,283,220.90</b>  | <b>5,782,779.10</b>  |
| 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              | 1,354,253.72                       | 928,967.18          | 2,283,220.90         | 2,007,779.10         |
| <b>2.02-</b> | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                              | <b>6,773,200.00</b>  | <b>0.00</b>           | <b>6,773,200.00</b>       | <b>4,142,273.15</b>                | <b>1,307,566.10</b> | <b>5,449,839.25</b>  | <b>1,323,360.75</b>  |
| 2.02.03      | Alimentos y bebidas                                                     | 6,773,200.00         |                       | 6,773,200.00              | 4,142,273.15                       | 1,307,566.10        | 5,449,839.25         | 1,323,360.75         |
| <b>2.03-</b> | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b> | <b>20,405,000.00</b> | <b>-19,060,000.00</b> | <b>1,345,000.00</b>       | <b>224,822.85</b>                  | <b>841,150.45</b>   | <b>1,065,973.30</b>  | <b>279,026.70</b>    |
| 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                         | 841,150.45          | 1,065,973.30         | 279,026.70           |
| <b>2.04-</b> | <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                             | <b>2,903,000.00</b>  | <b>0.00</b>           | <b>2,903,000.00</b>       | <b>153,750.00</b>                  | <b>0.00</b>         | <b>153,750.00</b>    | <b>2,749,250.00</b>  |
| 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         |
| <b>2.99-</b> | <b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                        | <b>9,398,200.00</b>  | <b>3,300,000.00</b>   | <b>12,698,200.00</b>      | <b>3,186,697.15</b>                | <b>1,390,568.55</b> | <b>4,577,265.70</b>  | <b>8,120,934.30</b>  |
| 2.99.01      | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                               | 2,937,700.00         | 300,000.00            | 3,237,700.00              | 834,421.80                         | 233,869.28          | 1,068,291.08         | 2,169,408.92         |
| 2.99.03      | Productos de papel, cartón e impresos.                                  | 5,095,500.00         | 3,000,000.00          | 8,095,500.00              | 2,138,639.25                       | 1,132,860.29        | 3,271,499.54         | 4,824,000.46         |
| 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                | 56,262.35                          | 18,315.96           | 74,578.31            | 636,421.69           |
| 2.99.07      | Útiles y materiales de cocina y comedor.                                | 196,000.00           |                       | 196,000.00                | 2,388.75                           | 5,523.02            | 7,911.77             | 188,088.23           |
| 2.99.99      | Otros útiles, materiales y suministros.                                 | 320,000.00           |                       | 320,000.00                | 64,985.00                          | 0.00                | 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| C O N C E P T O |                                                            | PRESUPUESTO<br>TOTAL | MODIFICACIONES<br>(1) | PRESUPUESTO<br>MODIFICADO | ACUMULADO<br>TRIMESTRE<br>ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE | TOTAL            | DIFERENCIA     |
|-----------------|------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------|------------------|----------------|
| 5-              | BIENES DURADEROS                                           | 171,023,800.00       | 92,564,000.00         | 263,587,800.00            | 41,216,426.14                      | 95,125,165.47  | 136,341,591.61   | 127,246,208.39 |
| 5.01-           | MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO                            | 171,023,800.00       | 92,564,000.00         | 263,587,800.00            | 41,216,426.14                      | 95,125,165.47  | 136,341,591.61   | 127,246,208.39 |
| 5.01.03         | Equipo de comunicación                                     | 12,720,000.00        | 4,704,000.00          | 17,424,000.00             | 174,358.20                         | 14,660,760.40  | 14,835,118.60    | 2,588,881.40   |
| 5.01.04         | Equipo y mobiliario de oficina                             | 21,695,000.00        | 27,300,000.00         | 48,995,000.00             | 19,799,520.00                      | 24,612,870.00  | 44,412,390.00    | 4,582,610.00   |
| 5.01.05         | Equipo y programas de cómputo                              | 136,348,800.00       | 60,560,000.00         | 196,908,800.00            | 21,242,547.94                      | 55,811,210.07  | 77,053,758.01    | 119,855,041.99 |
| 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                               | 40,325.00      | 40,325.00        | 114,675.00     |
| 6-              | TRANSFERENCIAS CORRIENTES                                  | 76,311,180.65        | 5,000,000.00          | 81,311,180.65             | 3,940,000.00                       | 2,579,468.79   | 6,519,468.79     | 74,791,711.86  |
| 6.03-           | PRESTACIONES                                               | 15,511,180.65        | 0.00                  | 15,511,180.65             | 0.00                               | 795,978.89     | 795,978.89       | 14,715,201.76  |
| 6.03.99         | Otras prestaciones a terceras personas                     | 15,511,180.65        |                       | 15,511,180.65             | 0.00                               | 795,978.89     | 795,978.89       | 14,715,201.76  |
| 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              | 3,700,000.00                       | 1,200,000.00   | 4,900,000.00     | 100,000.00     |
| 6.05.01         | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 0.00                 | 5,000,000.00          | 5,000,000.00              | 3,700,000.00                       | 1,200,000.00   | 4,900,000.00     | 100,000.00     |
| 6.05.01.07      | Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica | 0.00                 | 5,000,000.00          | 5,000,000.00              | 3,700,000.00                       | 1,200,000.00   | 4,900,000.00     | 100,000.00     |
| 6.06-           | OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO          | 60,000,000.00        | 0.00                  | 60,000,000.00             | 0.00                               | 583,489.90     | 583,489.90       | 59,416,510.10  |
| 6.06.01         | Indemnizaciones                                            | 60,000,000.00        |                       | 60,000,000.00             | 0.00                               | 583,489.90     | 583,489.90       | 59,416,510.10  |
| TOTAL GENERAL   |                                                            | 1,940,994,244.32     | 403,180,196.17        | 2,344,174,440.49          | 1,132,854,771.34                   | 586,279,382.98 | 1,719,134,154.32 | 625,040,286.17 |

{1} INCLUYE LOS PRESUPUESTOS EXTRAORDINARIOS N° 1, N° 2 y N° 3 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4, N° 5, N° 6, N° 7, N° 8 Y N° 9 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| CONCEPTO   |                                                                                  | 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         | 364,887,118.15               | 149,734,341.97 | 514,621,460.12 | 81,936,491.15 |
| 0.01-      | REMUNERACIONES BASICAS                                                           | 236,578,290.00    | 22,460,744.00      | 259,039,034.00         | 162,973,733.30               | 67,496,475.59  | 230,470,208.89 | 28,568,825.11 |
| 0.01.01-   | Sueldos para Cargos Fijos                                                        | 236,578,290.00    | 22,460,744.00      | 259,039,034.00         | 162,973,733.30               | 67,496,475.59  | 230,470,208.89 | 28,568,825.11 |
| 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         | 115,822,237.28               | 54,762,044.07  | 170,584,281.35 | 31,538,098.27 |
| 0.03.01    | Retribución por años de servicio                                                 | 108,793,489.50    | 3,930,630.20       | 112,724,119.70         | 71,316,562.39                | 21,586,824.15  | 92,903,386.54  | 19,820,733.16 |
| 0.03.02    | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                 | 24,334,061.40     |                    | 24,334,061.40          | 16,073,301.09                | 2,447,938.68   | 18,521,239.77  | 5,812,821.63  |
| 0.03.03    | Decimotercer mes                                                                 | 33,351,596.79     | 2,199,281.18       | 35,550,877.97          | 650,648.50                   | 30,727,281.24  | 31,377,929.74  | 4,172,948.23  |
| 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          | 47,174,603.98                | 14,602,263.53  | 61,776,867.51  | 9,680,397.21  |
| 0.04.01-   | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                              | 37,020,272.44     | 2,441,202.11       | 39,461,474.55          | 26,051,645.98                | 8,063,934.40   | 34,115,580.38  | 5,345,894.17  |
| 0.04.02    | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                         | 2,001,095.81      | 131,956.87         | 2,133,052.68           | 1,408,198.07                 | 435,889.65     | 1,844,087.72   | 288,964.96    |
| 0.04.03    | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                      | 6,003,287.42      | 395,870.61         | 6,399,158.03           | 4,224,591.44                 | 1,307,666.98   | 5,532,257.42   | 866,900.61    |
| 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          | 14,081,971.31                | 4,358,883.85   | 18,440,855.16  | 2,889,671.62  |
| 0.04.05    | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                   | 2,001,095.81      | 131,956.87         | 2,133,052.68           | 1,408,197.18                 | 435,889.65     | 1,844,086.83   | 288,965.85    |
| 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          | 38,916,543.59                | 12,873,558.78  | 51,790,102.37  | 11,149,170.56 |
| 0.05.01    | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                          | 19,690,782.74     | 1,298,455.61       | 20,989,238.35          | 13,856,659.50                | 4,289,141.46   | 18,145,800.96  | 2,843,437.39  |
| 0.05.02    | Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias              | 6,003,287.42      | 395,870.61         | 6,399,158.03           | 4,224,591.49                 | 1,307,666.01   | 5,532,257.50   | 866,900.53    |
| 0.05.03    | Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                               | 12,006,574.84     | 791,741.23         | 12,798,316.07          | 8,449,182.55                 | 2,615,331.01   | 11,064,513.56  | 1,733,802.51  |
| 0.05.05    | Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                  | 21,345,020.61     | 1,407,539.87       | 22,752,560.48          | 12,386,110.05                | 4,661,420.30   | 17,047,530.35  | 5,705,030.13  |
| 1-         | SERVICIOS                                                                        | 25,630,000.00     | 7,500,000.00       | 33,130,000.00          | 3,109,044.16                 | 1,745,854.85   | 4,854,899.01   | 28,275,100.99 |
| 1.03-      | SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS                                              | 440,000.00        | 0.00               | 440,000.00             | 65,209.28                    | 33,418.75      | 98,628.03      | 341,371.97    |
| 1.03.03    | Impresión, encuadernación y otros.                                               | 190,000.00        |                    | 190,000.00             | 13,400.00                    | 10,800.00      | 24,200.00      | 165,800.00    |
| 1.03.06    | Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.                     | 150,000.00        |                    | 150,000.00             | 51,809.28                    | 22,618.75      | 74,428.03      | 75,571.97     |
| 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          | 262,600.00                   | 6,000.00       | 268,600.00     | 12,191,400.00 |
| 1.04.03    | Servicios de ingeniería                                                          | 1,000,000.00      |                    | 1,000,000.00           | 259,000.00                   | 0.00           | 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                     | 6,000.00       | 9,600.00       | 4,100,400.00  |
| 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                     | 6,000.00       | 9,600.00       | 1,100,400.00  |
| 1.05-      | GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE                                                  | 3,760,000.00      | 6,400,000.00       | 10,160,000.00          | 1,199,430.40                 | 1,077,715.00   | 2,277,145.40   | 7,882,854.60  |
| 1.05.01    | Transporte dentro del país.                                                      | 210,000.00        | 400,000.00         | 610,000.00             | 54,725.00                    | 45,965.00      | 100,690.00     | 509,310.00    |
| 1.05.02    | Viáticos dentro del país                                                         | 3,550,000.00      | 6,000,000.00       | 9,550,000.00           | 1,144,705.40                 | 1,031,750.00   | 2,176,455.40   | 7,373,544.60  |
| 1.07-      | CAPACITACION Y PROTOCOLO                                                         | 2,650,000.00      | 1,100,000.00       | 3,750,000.00           | 1,033,867.00                 | 431,629.60     | 1,465,496.60   | 2,284,503.40  |
| 1.07.01    | Actividades de capacitación                                                      | 1,000,000.00      | 1,100,000.00       | 2,100,000.00           | 799,741.00                   | 348,449.60     | 1,148,190.60   | 951,809.40    |
| 1.07.02    | Actividades protocolarias y sociales                                             | 1,650,000.00      |                    | 1,650,000.00           | 234,126.00                   | 83,180.00      | 317,306.00     | 1,332,694.00  |
| 1.08-      | MANTENIMIENTO Y REPARACION                                                       | 1,185,000.00      | 0.00               | 1,185,000.00           | 40,000.00                    | 44,000.00      | 84,000.00      | 1,101,000.00  |
| 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                         | 27,000.00      | 27,000.00      | 173,000.00    |
| 1.08.07    | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina                     | 435,000.00        |                    | 435,000.00             | 40,000.00                    | 17,000.00      | 57,000.00      | 378,000.00    |
| 1.09-      | IMPUESTOS                                                                        | 5,025,000.00      | 0.00               | 5,025,000.00           | 507,937.48                   | 153,091.50     | 661,028.98     | 4,363,971.02  |
| 1.09.02    | Impuesto sobre bienes inmuebles                                                  | 5,000,000.00      |                    | 5,000,000.00           | 501,337.48                   | 146,491.50     | 647,828.98     | 4,352,171.02  |
| 1.09.99    | Otros impuestos                                                                  | 25,000.00         |                    | 25,000.00              | 6,600.00                     | 6,600.00       | 13,200.00      | 11,800.00     |
| 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| CONCEPTO                                                                       | PRESUPUESTO TOTAL     | MODIFICACIONES (1)      | PRESUPUESTO MODIFICADO  | ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE        | TOTAL                   | DIFERENCIA            |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>2- MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                             | <b>9,325,000.00</b>   | <b>300,000.00</b>       | <b>9,625,000.00</b>     | <b>2,037,647.42</b>          | <b>651,523.71</b>     | <b>2,689,171.13</b>     | <b>6,935,828.87</b>   |
| <b>2.01- PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>                                      | <b>3,550,000.00</b>   | <b>0.00</b>             | <b>3,550,000.00</b>     | <b>886,127.91</b>            | <b>268,651.81</b>     | <b>1,154,779.72</b>     | <b>2,395,220.28</b>   |
| 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            | 886,127.91                   | 268,651.81            | 1,154,779.72            | 1,315,220.28          |
| <b>2.02- ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                               | <b>530,000.00</b>     | <b>0.00</b>             | <b>530,000.00</b>       | <b>263,703.92</b>            | <b>97,344.00</b>      | <b>361,047.92</b>       | <b>168,952.08</b>     |
| 2.02.03 Alimentos y bebidas                                                    | 530,000.00            | 0.00                    | 530,000.00              | 263,703.92                   | 97,344.00             | 361,047.92              | 168,952.08            |
| <b>2.03- MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b>  | <b>150,000.00</b>     | <b>0.00</b>             | <b>150,000.00</b>       | <b>0.00</b>                  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>             | <b>150,000.00</b>     |
| 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             |
| <b>2.04- HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                              | <b>1,400,000.00</b>   | <b>0.00</b>             | <b>1,400,000.00</b>     | <b>0.00</b>                  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>             | <b>1,400,000.00</b>   |
| 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          |
| <b>2.99- UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                         | <b>3,695,000.00</b>   | <b>300,000.00</b>       | <b>3,995,000.00</b>     | <b>887,815.59</b>            | <b>285,527.90</b>     | <b>1,173,343.49</b>     | <b>2,821,656.51</b>   |
| 2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo.                              | 1,110,000.00          | 0.00                    | 1,110,000.00            | 234,579.95                   | 71,963.22             | 306,543.17              | 803,456.83            |
| 2.99.03 Productos de papel, cartón e impresos.                                 | 2,400,000.00          | 0.00                    | 2,400,000.00            | 649,635.62                   | 213,564.68            | 863,200.30              | 1,536,799.70          |
| 2.99.05 Útiles y materiales de limpieza                                        | 75,000.00             | 0.00                    | 75,000.00               | 3,600.02                     | 0.00                  | 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            |
| <b>5- BIENES DURADEROS</b>                                                     | <b>1,943,000.00</b>   | <b>4,750,000.00</b>     | <b>6,693,000.00</b>     | <b>919,000.00</b>            | <b>2,080,000.00</b>   | <b>2,999,000.00</b>     | <b>3,694,000.00</b>   |
| <b>5.01- MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                                   | <b>1,943,000.00</b>   | <b>4,750,000.00</b>     | <b>6,693,000.00</b>     | <b>919,000.00</b>            | <b>2,080,000.00</b>   | <b>2,999,000.00</b>     | <b>3,694,000.00</b>   |
| 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                   | 2,080,000.00          | 2,999,000.00            | 1,246,000.00          |
| 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          |
| <b>6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                            | <b>785,990,336.44</b> | <b>1,458,433,618.40</b> | <b>2,244,423,954.84</b> | <b>951,337,745.43</b>        | <b>414,573,890.14</b> | <b>1,365,911,635.57</b> | <b>878,512,319.27</b> |
| <b>6.01- TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>                       | <b>139,913,580.13</b> | <b>318,350,554.34</b>   | <b>458,264,134.47</b>   | <b>152,129,599.83</b>        | <b>45,007,381.28</b>  | <b>197,136,981.11</b>   | <b>261,127,153.36</b> |
| <b>6.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                              | <b>139,913,580.13</b> | <b>318,350,554.34</b>   | <b>458,264,134.47</b>   | <b>152,129,599.83</b>        | <b>45,007,381.28</b>  | <b>197,136,981.11</b>   | <b>261,127,153.36</b> |
| 6.01.06.01 Banco Crédito Agrícola de Cartago                                   | 5,100,267.12          | -520,397.07             | 4,579,870.05            | 1,917,636.81                 | 37,380.00             | 1,955,016.81            | 2,624,853.24          |
| 6.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal                                  | 29,666,204.93         | 23,461,384.83           | 53,127,589.76           | 20,491,667.65                | 20,027,407.14         | 40,519,074.79           | 12,608,514.97         |
| 6.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica                                        | 3,082,372.90          | -588,720.92             | 2,493,651.98            | 1,779,029.30                 | 295,080.00            | 2,074,109.30            | 419,542.68            |
| 6.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                          | 65,578,580.15         | 206,610,840.81          | 272,189,420.96          | 70,322,513.52                | 16,618,061.81         | 86,940,575.33           | 185,248,845.63        |
| 6.01.06.05 Banco de Costa Rica                                                 | 36,486,155.03         | 89,387,446.69           | 125,873,601.72          | 57,618,752.55                | 8,029,452.33          | 65,648,204.88           | 60,225,396.84         |
| <b>6.03- PRESTACIONES</b>                                                      | <b>5,446,518.00</b>   | <b>6,000,000.00</b>     | <b>11,446,518.00</b>    | <b>3,231,529.06</b>          | <b>0.00</b>           | <b>3,231,529.06</b>     | <b>8,214,988.94</b>   |
| 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          |
| <b>6.04- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b> | <b>219,966,597.36</b> | <b>388,097,216.96</b>   | <b>608,063,814.32</b>   | <b>295,037,031.13</b>        | <b>137,773,735.99</b> | <b>432,810,767.12</b>   | <b>175,253,047.20</b> |
| <b>6.04.03 A COOPERATIVAS</b>                                                  | <b>219,966,597.36</b> | <b>388,097,216.96</b>   | <b>608,063,814.32</b>   | <b>295,037,031.13</b>        | <b>137,773,735.99</b> | <b>432,810,767.12</b>   | <b>175,253,047.20</b> |
| 6.04.03.01 COOPENAE R.L.                                                       | 31,907,228.75         | 44,127,612.53           | 76,034,841.28           | 34,328,679.01                | 6,516,940.41          | 40,845,619.42           | 35,189,221.86         |
| 6.04.03.02 CONCOOCIQUE R.L.                                                    | 34,313,219.36         | 122,449,453.06          | 156,762,672.42          | 71,403,217.92                | 56,572,146.02         | 127,975,363.94          | 28,787,308.48         |
| 6.04.03.03 Coopealanza                                                         | 64,919,663.32         | 103,538,445.58          | 168,458,108.90          | 100,616,215.13               | 34,197,797.71         | 134,814,012.84          | 33,644,096.06         |
| 6.04.03.04 Coopeeservidores                                                    | 51,007,337.09         | 79,700,095.95           | 130,707,433.04          | 60,462,709.54                | 29,877,462.80         | 90,340,172.34           | 40,367,260.70         |
| 6.04.03.06 Coope-San Marcos R.L.                                               | 5,936,342.11          | 2,549,456.73            | 8,485,798.84            | 1,927,450.00                 | 2,271,260.00          | 4,198,710.00            | 4,287,088.84          |
| 6.04.03.07 Coopeacosta R.L.                                                    | 7,003,132.91          | 24,901,596.04           | 31,904,728.95           | 12,434,635.00                | 3,356,864.99          | 15,791,499.99           | 16,113,228.96         |
| 6.04.03.08 Coopeande R.L.                                                      | 9,149,765.07          | 11,309,545.36           | 20,459,310.43           | 9,465,364.53                 | 686,999.63            | 10,152,364.16           | 10,306,946.27         |
| 6.04.03.09 Coopeuna R.L.                                                       | 3,000,727.80          | -3,000,727.80           | 0.00                    | 0.00                         | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                  |
| 6.04.03.10 Coope-San Ramón                                                     | 4,772,495.16          | -4,772,495.16           | 0.00                    | 0.00                         | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                  |
| 6.04.03.11 Coope-Aserri                                                        | 4,772,495.16          | 4,772,495.16            | 9,544,990.32            | 4,398,760.00                 | 3,582,664.43          | 7,981,424.43            | 1,563,565.89          |
| 6.04.03.12 Coope-Caja                                                          | 3,184,190.63          | -3,184,190.63           | 0.00                    | 0.00                         | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                  |
| 6.04.03.13 Coope-Mep R.L.                                                      | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                         | 0.00                  | 0.00                    | 0.00                  |
| 6.04.03.14 Coope-Orotina R.L.                                                  | 0.00                  | 5,705,930.14            | 5,705,930.14            | 0.00                         | 711,600.00            | 711,600.00              | 4,994,330.14          |

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012  
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA  
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| CONCEPTO   |                                                            | PRESUPUESTO TOTAL  | MODIFICACIONES (1) | PRESUPUESTO MODIFICADO | ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE    | TOTAL             | DIFERENCIA         |
|------------|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 6.05       | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 420,663,640.95     | 745,985,847.10     | 1,166,649,488.05       | 500,939,585.41               | 231,792,772.87    | 732,732,358.28    | 433,917,129.77     |
| 6.05.01    | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 420,663,640.95     | 745,985,847.10     | 1,166,649,488.05       | 500,939,585.41               | 231,792,772.87    | 732,732,358.28    | 433,917,129.77     |
| 6.05.01.01 | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 166,411,679.11     | 256,554,267.85     | 422,965,946.96         | 205,158,960.86               | 103,446,908.36    | 308,605,869.22    | 114,360,077.74     |
| 6.05.01.02 | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 79,603,576.81      | 185,734,998.00     | 265,338,574.81         | 145,191,021.10               | 36,873,251.22     | 182,064,272.32    | 83,274,302.49      |
| 6.05.01.04 | Banca Promérica                                            | 9,185,029.82       | 6,049,303.59       | 15,234,333.41          | 2,781,901.49                 | 522,367.78        | 3,304,269.27      | 11,930,064.14      |
| 6.05.01.05 | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 149,751,916.88     | 290,016,805.29     | 439,768,722.17         | 135,754,109.96               | 86,919,005.51     | 222,673,115.47    | 217,095,606.70     |
| 6.05.01.06 | BAC San José                                               | 5,362,818.78       | 17,979,091.92      | 23,341,910.70          | 12,053,592.00                | 4,031,240.00      | 16,084,832.00     | 7,257,078.70       |
| 6.05.01.08 | Banco Improsa S.A.                                         | 3,184,190.63       | -3,184,190.63      | 0.00                   | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 6.05.01.09 | Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.            | 3,184,190.63       | -3,184,190.63      | 0.00                   | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 6.05.01.10 | Banco Cathay                                               | 3,980,238.29       | -3,980,238.29      | 0.00                   | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 7-         | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL                                  | 90,007,327,493.35  | 6,576,092,428.80   | 96,583,419,922.15      | 46,287,094,836.46            | 20,946,094,902.47 | 67,233,189,738.93 | 29,350,230,183.22  |
| 7.01       | AL SECTOR PÚBLICO                                          | 15,739,503,366.87  | -1,805,427,604.72  | 13,934,075,762.15      | 5,899,659,139.22             | 2,139,293,443.39  | 8,038,952,582.61  | 5,895,123,179.54   |
| 7.01.06    | INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS                         | 15,739,503,366.87  | -1,805,427,604.72  | 13,934,075,762.15      | 5,899,659,139.22             | 2,139,293,443.39  | 8,038,952,582.61  | 5,895,123,179.54   |
| 7.01.06.01 | Banco Crédito Agrícola de Cartago                          | 520,026,712.00     | -281,595,336.95    | 238,431,375.05         | 41,020,138.72                | 1,869,000.00      | 42,889,138.72     | 195,542,236.33     |
| 7.01.06.02 | Banco Popular y Desarrollo Comunal                         | 2,985,715,332.74   | -378,422,004.05    | 2,607,293,328.69       | 991,178,082.33               | 958,982,540.50    | 1,950,160,622.83  | 657,132,705.86     |
| 7.01.06.03 | Banco Nacional de Costa Rica                               | 318,237,289.51     | -183,554,690.56    | 134,682,598.95         | 88,951,465.21                | 14,754,000.00     | 103,705,465.21    | 30,977,133.74      |
| 7.01.06.04 | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                 | 8,202,744,716.61   | -1,866,117,961.53  | 6,336,626,755.08       | 2,919,555,246.86             | 757,704,480.83    | 3,677,259,727.69  | 2,659,367,027.39   |
| 7.01.06.05 | Banco de Costa Rica                                        | 3,712,779,316.01   | 904,262,388.37     | 4,617,041,704.38       | 1,858,954,206.10             | 405,983,422.06    | 2,264,937,628.16  | 2,352,104,076.22   |
| 7.03       | A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO                     | 22,318,697,206.68  | 7,930,653,568.56   | 30,249,350,775.24      | 14,628,774,965.23            | 7,262,805,285.31  | 21,891,580,250.54 | 8,357,770,524.70   |
| 7.03.03    | A COOPERATIVAS                                             | 22,318,697,206.68  | 7,930,653,568.56   | 30,249,350,775.24      | 14,628,774,965.23            | 7,262,805,285.31  | 21,891,580,250.54 | 8,357,770,524.70   |
| 7.03.03.01 | COOPENAE R.L.                                              | 3,231,743,049.49   | 477,283,601.29     | 3,709,026,650.78       | 1,663,628,494.81             | 339,478,580.93    | 2,003,107,075.74  | 1,705,919,575.04   |
| 7.03.03.02 | CONCOOIQUE R.L.                                            | 3,485,247,881.92   | 4,390,890,242.08   | 7,876,138,124.00       | 3,788,636,444.21             | 3,124,438,318.92  | 6,913,074,763.13  | 963,063,360.87     |
| 7.03.03.03 | Coopealanza                                                | 6,636,002,092.16   | 1,965,665,743.18   | 8,601,667,835.34       | 5,036,265,769.31             | 1,774,545,793.09  | 6,810,811,562.40  | 1,790,856,272.94   |
| 7.03.03.04 | Coopeservidores                                            | 5,127,789,298.93   | 1,194,418,994.03   | 6,322,208,292.96       | 2,793,661,842.74             | 1,493,873,140.00  | 4,287,534,982.74  | 2,034,673,310.22   |
| 7.03.03.06 | Coope-San Marcos R.L.                                      | 601,634,210.62     | -187,778,768.86    | 413,855,441.76         | 85,938,000.00                | 113,563,000.00    | 199,501,000.00    | 214,354,441.76     |
| 7.03.03.07 | Coopeacosta R.L.                                           | 708,313,291.28     | 861,424,156.26     | 1,569,737,447.54       | 596,232,750.15               | 167,843,249.11    | 764,075,999.26    | 805,661,448.28     |
| 7.03.03.08 | Coopeande R.L.                                             | 922,976,507.46     | 71,194,452.43      | 994,170,959.89         | 444,473,664.01               | 34,349,981.66     | 478,823,645.67    | 515,347,314.22     |
| 7.03.03.09 | Coopeuna R.L.                                              | 308,072,779.66     | -308,072,779.66    | 0.00                   | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 7.03.03.10 | Coope-San Ramón R.L.                                       | 485,249,515.95     | -485,249,515.95    | 0.00                   | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 7.03.03.11 | Coope-Aserri R.L.                                          | 485,249,515.95     | -8,000,000.00      | 477,249,515.95         | 219,938,000.00               | 179,133,221.60    | 399,071,221.60    | 78,178,294.35      |
| 7.03.03.12 | Coope-Caja R.L.                                            | 326,419,063.26     | -326,419,063.26    | 0.00                   | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 7.03.03.13 | Coope-Mep R.L.                                             | 0.00               | 0.00               | 0.00                   | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 7.03.03.14 | Coope-Orotina R.L.                                         | 0.00               | 285,296,507.02     | 285,296,507.02         | 0.00                         | 35,580,000.00     | 35,580,000.00     | 249,716,507.02     |
| 7.04       | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 51,949,126,919.80  | 450,866,464.96     | 52,399,993,384.76      | 25,758,660,732.01            | 11,543,996,173.77 | 37,302,656,905.78 | 15,097,336,478.98  |
| 7.04.01    | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 51,949,126,919.80  | 450,866,464.96     | 52,399,993,384.76      | 25,758,660,732.01            | 11,543,996,173.77 | 37,302,656,905.78 | 15,097,336,478.98  |
| 7.04.01.01 | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 18,023,847,219.29  | 516,597,260.48     | 18,540,444,479.77      | 9,160,365,054.56             | 6,211,837,240.06  | 15,372,202,294.62 | 3,168,242,185.15   |
| 7.04.01.02 | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 11,032,596,576.42  | 739,556,162.55     | 11,772,152,738.97      | 5,487,696,545.74             | 2,153,499,284.92  | 7,641,195,830.66  | 4,130,956,908.31   |
| 7.04.01.04 | Banca Promérica                                            | 1,251,996,891.49   | -705,593,165.43    | 546,403,726.06         | 119,788,547.26               | 11,490,945.02     | 131,279,492.28    | 415,124,233.78     |
| 7.04.01.05 | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 20,037,542,399.15  | 419,209,505.98     | 20,456,751,905.13      | 10,465,531,584.45            | 2,964,583,703.77  | 13,430,115,288.22 | 7,026,636,616.91   |
| 7.04.01.06 | BAC San José                                               | 544,281,877.86     | 539,958,656.96     | 1,084,240,534.82       | 525,279,000.00               | 202,585,000.00    | 727,864,000.00    | 356,376,534.82     |
| 7.04.01.07 | Banco Cathay                                               | 406,023,829.07     | -406,023,829.07    | 0.00                   | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 0.00               |
| 7.04.01.08 | Banco Improsa S.A.                                         | 326,419,063.26     | -326,419,063.26    | 0.01                   | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 0.01               |
| 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              | 0.00              | 0.00               |
| 9          | CUENTAS ESPECIALES                                         | 34,067,222,955.37  | 42,439,093,966.38  | 76,506,316,921.75      | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 76,506,316,921.75  |
| 9.02-      | SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA                        | 34,067,222,955.37  | 42,439,093,966.38  | 76,506,316,921.75      | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 76,506,316,921.75  |
| 9.02.02    | Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria | 34,067,222,955.37  | 42,439,093,966.38  | 76,506,316,921.75      | 0.00                         | 0.00              | 0.00              | 76,506,316,921.75  |
|            | TOTAL GENERAL                                              | 125,457,091,918.56 | 50,523,074,831.45  | 175,980,166,750.01     | 47,609,385,391.62            | 21,514,880,513.14 | 69,124,265,904.76 | 106,855,900,845.25 |

{1} INCLUYE LOS PRESUPUESTOS EXTRAORDINARIOS N° 1, N° 2 y N° 3 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4, N° 5, N° 6, N° 7, N° 8 Y N° 9 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| C O N C E P T O |                                                                                  | PRESUPUESTO<br>TOTAL | MODIFICACIONES<br>(1) | PRESUPUESTO<br>MODIFICADO | ACUMULADO<br>TRIMESTRE<br>ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE | TOTAL          | DIFERENCIA    |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| 0-              | REMUNERACIONES                                                                   | 529,509,598.45       | 38,798,046.96         | 568,307,645.41            | 374,535,226.58                     | 156,451,518.59 | 530,986,745.17 | 37,320,900.24 |
| 0.01-           | REMUNERACIONES BASICAS                                                           | 215,062,446.00       | 19,348,300.00         | 234,410,746.00            | 160,188,201.80                     | 58,926,588.60  | 219,114,790.40 | 15,295,955.60 |
| 0.01.01-        | Sueldos para Cargos Fijos                                                        | 215,062,446.00       | 19,348,300.00         | 234,410,746.00            | 160,188,201.80                     | 58,926,588.60  | 219,114,790.40 | 15,295,955.60 |
| 0.03-           | INCENTIVOS SALARIALES                                                            | 195,155,713.08       | 10,709,065.24         | 205,864,778.32            | 126,992,201.23                     | 68,507,010.33  | 195,499,211.56 | 10,365,566.76 |
| 0.03.01         | Retribución por años de servicio                                                 | 111,597,687.36       | 8,396,960.22          | 119,994,647.58            | 83,443,470.15                      | 30,556,913.71  | 114,000,383.86 | 5,994,263.72  |
| 0.03.02         | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                 | 24,673,431.60        |                       | 24,673,431.60             | 17,783,044.07                      | 6,179,813.80   | 23,962,857.87  | 710,573.73    |
| 0.03.03         | Decimotercer mes                                                                 | 31,555,243.01        | 2,312,105.02          | 33,867,348.03             | 46,473.16                          | 31,770,282.82  | 31,816,755.98  | 2,050,592.05  |
| 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             | 47,428,946.63                      | 15,781,529.61  | 63,210,476.24  | 4,862,893.27  |
| 0.04.01-        | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                              | 35,026,319.74        | 2,566,436.57          | 37,592,756.31             | 26,192,101.37                      | 8,715,172.55   | 34,907,273.92  | 2,685,482.39  |
| 0.04.02-        | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                         | 1,893,314.57         | 138,726.30            | 2,032,040.87              | 1,415,790.34                       | 471,091.29     | 1,886,881.63   | 145,159.24    |
| 0.04.03         | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                      | 5,679,943.73         | 416,178.90            | 6,096,122.63              | 4,247,369.77                       | 1,413,271.45   | 5,660,641.22   | 435,481.41    |
| 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             | 14,157,893.66                      | 4,710,903.84   | 18,868,797.50  | 1,451,611.33  |
| 0.04.05         | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                   | 1,893,314.57         | 138,726.30            | 2,032,040.87              | 1,415,791.49                       | 471,090.48     | 1,886,881.97   | 145,158.90    |
| 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             | 39,925,876.92                      | 13,236,390.05  | 53,162,266.97  | 6,796,484.61  |
| 0.05.01         | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                          | 18,630,215.47        | 1,365,066.80          | 19,995,282.27             | 13,931,365.95                      | 4,635,529.40   | 18,566,895.35  | 1,428,386.92  |
| 0.05.02         | Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias              | 5,679,943.73         | 416,178.90            | 6,096,122.63              | 4,247,368.66                       | 1,413,271.53   | 5,660,640.19   | 435,482.44    |
| 0.05.03         | Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                               | 11,359,887.49        | 832,357.81            | 12,192,245.30             | 8,494,735.70                       | 2,826,542.52   | 11,321,278.22  | 870,967.08    |
| 0.05.05         | Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                  | 20,195,354.26        | 1,479,747.12          | 21,675,101.38             | 13,252,406.61                      | 4,361,046.60   | 17,613,453.21  | 4,061,648.17  |
| 1-              | SERVICIOS                                                                        | 27,275,000.00        | 7,750,000.00          | 35,025,000.00             | 8,403,183.93                       | 9,678,096.25   | 18,081,280.18  | 16,943,719.82 |
| 1.03-           | SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS                                              | 1,065,000.00         | 0.00                  | 1,065,000.00              | 543,871.68                         | 3,600.00       | 547,471.68     | 517,528.32    |
| 1.03.03         | Impresión, encuadernación y otros.                                               | 255,000.00           |                       | 255,000.00                | 3,871.68                           | 3,600.00       | 7,471.68       | 247,528.32    |
| 1.03.06         | Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.                     | 810,000.00           |                       | 810,000.00                | 540,000.00                         | 0.00           | 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                       | 9,641,296.25   | 17,309,893.50  | 12,050,106.50 |
| 1.04.02         | Servicios jurídicos                                                              | 250,000.00           | 5,000,000.00          | 5,250,000.00              | 50,000.00                          | 2,050,000.00   | 2,100,000.00   | 3,150,000.00  |
| 1.04.04         | Servicios de ciencias económicas y sociales.                                     | 24,000,000.00        | 0.00                  | 24,000,000.00             | 7,616,382.25                       | 7,591,296.25   | 15,207,678.50  | 8,792,321.50  |
| 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              | 5,275.00                           | 0.00           | 5,275.00       | 2,304,725.00  |
| 1.05.01         | Transporte dentro del país.                                                      | 55,000.00            |                       | 55,000.00                 | 5,275.00                           | 0.00           | 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              | 164,000.00                         | 17,000.00      | 181,000.00     | 859,000.00    |
| 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                | 164,000.00                         | 17,000.00      | 181,000.00     | 229,000.00    |
| 1.09-           | IMPUESTOS                                                                        | 100,000.00           | 0.00                  | 100,000.00                | 10,600.00                          | 16,200.00      | 26,800.00      | 73,200.00     |
| 1.09.99         | Otros impuestos                                                                  | 100,000.00           |                       | 100,000.00                | 10,600.00                          | 16,200.00      | 26,800.00      | 73,200.00     |
| 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| C O N C E P T O |                                                                            | PRESUPUESTO<br>TOTAL | MODIFICACIONES<br>(1) | PRESUPUESTO<br>MODIFICADO | ACUMULADO<br>TRIMESTRE<br>ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE | TOTAL            | DIFERENCIA       |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| 2-              | MATERIALES Y SUMINISTROS                                                   | 11,937,000.00        | 100,000.00            | 12,037,000.00             | 2,548,215.28                       | 1,313,100.52   | 3,861,315.80     | 8,175,684.20     |
| 2.01-           | PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS                                               | 4,880,000.00         | 0.00                  | 4,880,000.00              | 1,005,636.04                       | 582,922.48     | 1,588,558.52     | 3,291,441.48     |
| 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              | 1,005,636.04                       | 582,922.48     | 1,588,558.52     | 1,991,441.48     |
| 2.02-           | ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS                                        | 520,000.00           | 0.00                  | 520,000.00                | 212,978.54                         | 106,554.87     | 319,533.41       | 200,466.59       |
| 2.02.03         | Alimentos y bebidas                                                        | 520,000.00           |                       | 520,000.00                | 212,978.54                         | 106,554.87     | 319,533.41       | 200,466.59       |
| 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              | 1,329,600.70                       | 623,623.17     | 1,953,223.87     | 3,538,776.13     |
| 2.99.01         | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                                  | 810,000.00           |                       | 810,000.00                | 146,214.80                         | 88,997.76      | 235,212.56       | 574,787.44       |
| 2.99.03         | Productos de papel, cartón e impresos.                                     | 3,900,000.00         |                       | 3,900,000.00              | 1,175,486.11                       | 478,394.16     | 1,653,880.27     | 2,246,119.73     |
| 2.99.04         | Textiles y vestuario                                                       | 200,000.00           | 100,000.00            | 300,000.00                | 0.00                               | 48,602.90      | 48,602.90        | 251,397.10       |
| 2.99.05         | Útiles y materiales de limpieza                                            | 190,000.00           |                       | 190,000.00                | 7,899.79                           | 5,558.35       | 13,458.14        | 176,541.86       |
| 2.99.07         | Útiles y materiales de cocina y comedor.                                   | 27,000.00            |                       | 27,000.00                 | 0.00                               | 2,070.00       | 2,070.00         | 24,930.00        |
| 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          | 1,514,803,277.88                   | 381,624,957.81 | 1,896,428,235.69 | 739,991,338.73   |
| 3.01-           | INTERESES SOBRE TITULOS VALORES                                            | 2,362,730,300.00     | 0.00                  | 2,362,730,300.00          | 1,428,217,852.25                   | 361,103,866.50 | 1,789,321,718.75 | 573,408,581.25   |
| 3.01.02         | Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo                    | 2,362,730,300.00     |                       | 2,362,730,300.00          | 1,428,217,852.25                   | 361,103,866.50 | 1,789,321,718.75 | 573,408,581.25   |
| 3.02-           | INTERESES SOBRE PRESTAMOS                                                  | 18,195,318.64        | 0.00                  | 18,195,318.64             | 9,880,125.63                       | 8,314,333.01   | 18,194,458.64    | 860.00           |
| 3.02.06         | Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras            | 18,195,318.64        |                       | 18,195,318.64             | 9,880,125.63                       | 8,314,333.01   | 18,194,458.64    | 860.00           |
| 3.04-           | COMISIONES Y OTROS GASTOS                                                  | 255,493,955.78       | 0.00                  | 255,493,955.78            | 76,705,300.00                      | 12,206,758.30  | 88,912,058.30    | 166,581,897.48   |
| 3.04.03         | Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.              | 4,250,655.78         |                       | 4,250,655.78              | 2,992,741.89                       | 1,207,543.39   | 4,200,285.28     | 50,370.50        |
| 3.04.05         | Diferencias por tipo de cambio                                             | 251,243,300.00       |                       | 251,243,300.00            | 73,712,558.11                      | 10,999,214.91  | 84,711,773.02    | 166,531,526.98   |
| 5-              | BIENES DURADEROS                                                           | 2,375,000.00         | 0.00                  | 2,375,000.00              | 774,000.00                         | 71,160.00      | 845,160.00       | 1,529,840.00     |
| 5.01-           | MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO                                            | 2,375,000.00         | 0.00                  | 2,375,000.00              | 774,000.00                         | 71,160.00      | 845,160.00       | 1,529,840.00     |
| 5.01.04         | Equipo y mobiliario de oficina                                             | 2,060,000.00         |                       | 2,060,000.00              | 774,000.00                         | 71,160.00      | 845,160.00       | 1,214,840.00     |
| 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        | 12,033,057.27         | 37,466,711.32             | 21,720,302.47                      | 1,161,856.82   | 22,882,159.29    | 14,584,552.03    |
| 6.01-           | TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO                                | 17,500,000.00        | 9,500,000.00          | 27,000,000.00             | 21,253,591.15                      | 1,161,856.82   | 22,415,447.97    | 4,584,552.03     |
| 6.01.01         | AL GOBIERNO CENTRAL                                                        | 16,000,000.00        | 0.00                  | 16,000,000.00             | 10,339,038.76                      | 1,161,856.82   | 11,500,895.58    | 4,499,104.42     |
| 6.01.01.01      | Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)                                         | 16,000,000.00        |                       | 16,000,000.00             | 10,339,038.76                      | 1,161,856.82   | 11,500,895.58    | 4,499,104.42     |
| 6.01.02         | A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS                                                  | 1,500,000.00         | 9,500,000.00          | 11,000,000.00             | 10,914,552.39                      | 0.00           | 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             | 10,914,552.39                      | 0.00           | 10,914,552.39    | 85,447.61        |
| 6.03-           | PRESTACIONES                                                               | 7,933,654.05         | 2,533,057.27          | 10,466,711.32             | 466,711.32                         | 0.00           | 466,711.32       | 10,000,000.00    |
| 6.03.01         | Prestaciones legales                                                       | 0.00                 | 2,533,057.27          | 2,533,057.27              | 0.00                               | 0.00           | 0.00             | 2,533,057.27     |
| 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 ASIGNACIÓN 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     | 58,681,104.23         | 9,585,036,456.73          | 1,922,784,206.14                   | 550,300,689.99 | 2,473,084,896.13 | 7,111,951,560.60 |

(1) INCLUYE LOS PRESUPUESTOS EXTRAORDINARIOS N° 1, N° 2 y N° 3 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4, N° 5, N° 6, N° 7, N° 8 Y N° 9 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| CONCEPTO |                                                                                  | PRESUPUESTO TOTAL | MODIFICACIONES (1) | PRESUPUESTO MODIFICADO | ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE | TOTAL          | DIFERENCIA     |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 0-       | REMUNERACIONES                                                                   | 326,623,417.06    | 346,986,995.19     | 673,610,412.25         | 542,664,497.18               | 84,250,822.15  | 626,915,319.33 | 46,695,092.92  |
| 0.01-    | REMUNERACIONES BASICAS                                                           | 130,872,719.85    | 2,753,686.49       | 133,626,406.34         | 91,495,935.37                | 31,473,352.67  | 122,969,288.04 | 10,657,118.30  |
| 0.01.01- | Sueldos para Cargos Fijos                                                        | 121,179,648.00    |                    | 121,179,648.00         | 85,543,398.22                | 28,872,969.19  | 114,416,367.41 | 6,763,280.59   |
| 0.01.05  | Suplencias                                                                       | 9,693,071.85      | 2,753,686.49       | 12,446,758.34          | 5,952,537.15                 | 2,600,383.48   | 8,552,920.63   | 3,893,837.71   |
| 0.02-    | REMUNERACIONES EVENTUALES                                                        | 5,746,364.55      | 0.00               | 5,746,364.55           | 475,207.83                   | 16,202.10      | 491,409.93     | 5,254,954.62   |
| 0.02.01- | Tiempo extraordinario                                                            | 404,394.00        |                    | 404,394.00             | 55,596.60                    | 16,202.10      | 71,798.70      | 332,595.30     |
| 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    | 17,301,314.48      | 133,721,754.30         | 79,242,253.14                | 36,899,050.48  | 116,141,303.62 | 17,580,450.68  |
| 0.03.01  | Retribución por años de servicio                                                 | 62,910,914.04     |                    | 62,910,914.04          | 42,658,491.58                | 13,072,795.58  | 55,731,287.16  | 7,179,626.88   |
| 0.03.02  | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                 | 17,919,957.90     | 3,258,622.10       | 21,178,580.00          | 16,426,120.77                | 4,494,969.34   | 20,921,090.11  | 257,489.89     |
| 0.03.03  | Decimotercer mes                                                                 | 19,464,578.79     | 1,542,692.38       | 21,007,271.17          | 1,479,616.57                 | 15,818,701.67  | 17,298,318.24  | 3,708,952.93   |
| 0.03.04  | Salario Escolar                                                                  | 16,124,989.09     | 12,500,000.00      | 28,624,989.09          | 18,678,024.22                | 3,512,583.89   | 22,190,608.11  | 6,434,380.98   |
| 0.04-    | CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL                    | 39,123,803.35     | 3,100,811.68       | 42,224,615.03          | 27,906,533.83                | 8,429,627.02   | 36,336,160.85  | 5,888,454.18   |
| 0.04.01- | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                              | 21,605,682.46     | 1,712,388.54       | 23,318,071.00          | 15,411,067.59                | 4,655,165.95   | 20,066,233.54  | 3,251,837.46   |
| 0.04.02- | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                         | 1,167,874.72      | 92,561.54          | 1,260,436.26           | 833,032.88                   | 251,631.05     | 1,084,663.93   | 175,772.33     |
| 0.04.03  | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                      | 3,503,624.18      | 277,684.63         | 3,781,308.81           | 2,499,093.35                 | 754,892.75     | 3,253,986.10   | 527,322.71     |
| 0.04.04  | Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.   | 11,678,747.27     | 925,615.43         | 12,604,362.70          | 8,330,307.18                 | 2,516,306.02   | 10,846,613.20  | 1,757,749.50   |
| 0.04.05  | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                   | 1,167,874.72      | 92,561.54          | 1,260,436.26           | 833,032.83                   | 251,631.25     | 1,084,664.08   | 175,772.18     |
| 0.05-    | CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION | 34,460,089.49     | 321,831,182.54     | 356,291,272.03         | 343,472,437.01               | 7,193,129.88   | 350,665,566.89 | 5,625,705.14   |
| 0.05.01  | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                          | 11,491,887.31     | 910,805.59         | 12,402,692.90          | 8,197,021.98                 | 2,476,044.84   | 10,673,066.82  | 1,729,626.08   |
| 0.05.02  | Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias              | 3,503,624.18      | 277,684.63         | 3,781,308.81           | 2,499,094.17                 | 754,892.02     | 3,253,986.19   | 527,322.62     |
| 0.05.03  | Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                               | 7,007,248.36      | 555,369.25         | 7,562,617.61           | 4,998,184.81                 | 1,509,783.54   | 6,507,968.35   | 1,054,649.26   |
| 0.05.05  | Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                  | 12,457,329.64     | 320,087,323.07     | 332,544,652.71         | 327,778,136.05               | 2,452,409.48   | 330,230,545.53 | 2,314,107.18   |
| 0.99-    | REMUNERACIONES DIVERSAS                                                          | 0.00              | 2,000,000.00       | 2,000,000.00           | 72,130.00                    | 239,460.00     | 311,590.00     | 1,688,410.00   |
| 0.99.99  | Otras remuneraciones                                                             | 0.00              | 2,000,000.00       | 2,000,000.00           | 72,130.00                    | 239,460.00     | 311,590.00     | 1,688,410.00   |
| 1-       | SERVICIOS                                                                        | 308,254,425.00    | 108,656,100.00     | 416,910,525.00         | 149,704,375.91               | 72,070,602.63  | 221,774,978.54 | 195,135,546.46 |
| 1.01-    | ALQUILERES                                                                       | 54,332,500.00     | 0.00               | 54,332,500.00          | 31,614,646.80                | 11,684,075.59  | 43,298,722.39  | 11,033,777.61  |
| 1.01.01  | Alquiler de edificios, locales y terrenos.                                       | 40,000,000.00     |                    | 40,000,000.00          | 24,626,165.07                | 9,399,307.32   | 34,025,472.39  | 5,974,527.61   |
| 1.01.02  | Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario                                      | 14,332,500.00     |                    | 14,332,500.00          | 6,988,481.73                 | 2,284,768.27   | 9,273,250.00   | 5,059,250.00   |
| 1.02-    | SERVICIOS BÁSICOS                                                                | 64,091,425.00     | 750,000.00         | 64,841,425.00          | 33,009,476.35                | 12,286,518.00  | 45,295,994.35  | 19,545,430.65  |
| 1.02.01  | Servicio de agua y alcantarillado.                                               | 3,000,000.00      |                    | 3,000,000.00           | 1,044,563.00                 | 501,428.00     | 1,545,991.00   | 1,454,009.00   |
| 1.02.02  | Servicio de energía eléctrica                                                    | 40,000,000.00     |                    | 40,000,000.00          | 19,762,755.00                | 6,885,685.00   | 26,648,440.00  | 13,351,560.00  |
| 1.02.03  | Servicio de Correo                                                               | 525,000.00        | 200,000.00         | 725,000.00             | 353,130.00                   | 201,310.00     | 554,440.00     | 170,560.00     |
| 1.02.04  | Servicio de Telecomunicaciones                                                   | 19,408,800.00     |                    | 19,408,800.00          | 11,210,153.00                | 4,625,015.00   | 15,835,168.00  | 3,573,632.00   |
| 1.02.99  | Otros servicios básicos                                                          | 1,157,625.00      | 550,000.00         | 1,707,625.00           | 638,875.35                   | 73,080.00      | 711,955.35     | 995,669.65     |
| 1.03-    | SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS                                              | 3,335,000.00      | 2,000,000.00       | 5,335,000.00           | 1,669,295.00                 | 784,160.00     | 2,453,455.00   | 2,881,545.00   |
| 1.03.01  | Información                                                                      | 2,000,000.00      | 2,000,000.00       | 4,000,000.00           | 1,334,300.00                 | 784,080.00     | 2,118,380.00   | 1,881,620.00   |
| 1.03.03  | Impresión, encuademación y otros.                                                | 515,000.00        |                    | 515,000.00             | 139,995.00                   | 80.00          | 140,075.00     | 374,925.00     |
| 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                                         | PRESUPUESTO<br>TOTAL  | MODIFICACIONES<br>(1) | PRESUPUESTO<br>MODIFICADO | ACUMULADO<br>TRIMESTRE<br>ANTERIOR | ESTE TRIMESTRE       | TOTAL                | DIFERENCIA           |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>1.04-</b>   | <b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>                                     | <b>100,560,000.00</b> | <b>61,406,100.00</b>  | <b>161,966,100.00</b>     | <b>49,651,216.15</b>               | <b>25,380,964.62</b> | <b>75,032,180.77</b> | <b>86,933,919.23</b> |
| 1.04.01        | Servicios médicos y de laboratorio                                      | 0.00                  | 26,100.00             | 26,100.00                 | 0.00                               | 25,100.00            | 25,100.00            | 1,000.00             |
| 1.04.02        | Servicios jurídicos                                                     | 2,205,000.00          |                       | 2,205,000.00              | 0.00                               | 500,000.00           | 500,000.00           | 1,705,000.00         |
| 1.04.03        | Servicios de ingeniería                                                 | 13,030,000.00         |                       | 13,030,000.00             | 675,000.00                         | 1,989,394.00         | 2,664,394.00         | 10,365,606.00        |
| 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        |
| <b>1.04.06</b> | <b>Servicios Generales</b>                                              | <b>68,500,000.00</b>  | <b>0.00</b>           | <b>68,500,000.00</b>      | <b>43,946,216.15</b>               | <b>22,721,470.62</b> | <b>66,667,686.77</b> | <b>1,832,313.23</b>  |
| 1.04.06.01     | Servicios de Limpieza                                                   | 18,000,000.00         |                       | 18,000,000.00             | 11,996,443.91                      | 5,854,220.54         | 17,850,664.45        | 149,335.55           |
| 1.04.06.02     | Servicios de Vigilancia                                                 | 48,000,000.00         |                       | 48,000,000.00             | 31,278,802.24                      | 16,347,065.08        | 47,625,867.32        | 374,132.68           |
| 1.04.06.03     | Servicios Generales                                                     | 2,500,000.00          |                       | 2,500,000.00              | 670,970.00                         | 520,185.00           | 1,191,155.00         | 1,308,845.00         |
| 1.04.99        | Otros servicios de gestión y apoyo                                      | 6,825,000.00          |                       | 6,825,000.00              | 1,650,000.00                       | 145,000.00           | 1,795,000.00         | 5,030,000.00         |
| <b>1.05-</b>   | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                                  | <b>2,735,000.00</b>   | <b>0.00</b>           | <b>2,735,000.00</b>       | <b>335,775.00</b>                  | <b>159,620.00</b>    | <b>495,395.00</b>    | <b>2,239,605.00</b>  |
| 1.05.01        | Transporte dentro del país.                                             | 315,000.00            |                       | 315,000.00                | 81,425.00                          | 25,970.00            | 107,395.00           | 207,605.00           |
| 1.05.02        | Viáticos dentro del país                                                | 2,420,000.00          |                       | 2,420,000.00              | 254,350.00                         | 133,650.00           | 388,000.00           | 2,032,000.00         |
| <b>1.06-</b>   | <b>SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                          | <b>55,481,250.00</b>  | <b>0.00</b>           | <b>55,481,250.00</b>      | <b>6,394,013.00</b>                | <b>13,601,802.00</b> | <b>19,995,815.00</b> | <b>35,485,435.00</b> |
| 1.06.01        | Seguros                                                                 | 55,481,250.00         |                       | 55,481,250.00             | 6,394,013.00                       | 13,601,802.00        | 19,995,815.00        | 35,485,435.00        |
| <b>1.07-</b>   | <b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>                                         | <b>2,417,000.00</b>   | <b>32,500,000.00</b>  | <b>34,917,000.00</b>      | <b>15,181,397.95</b>               | <b>1,408,167.19</b>  | <b>16,589,565.14</b> | <b>18,327,434.86</b> |
| 1.07.01        | Actividades de capacitación                                             | 2,417,000.00          | 32,500,000.00         | 34,917,000.00             | 15,181,397.95                      | 1,408,167.19         | 16,589,565.14        | 18,327,434.86        |
| <b>1.08-</b>   | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                                       | <b>16,964,750.00</b>  | <b>12,000,000.00</b>  | <b>28,964,750.00</b>      | <b>7,703,353.72</b>                | <b>5,970,185.35</b>  | <b>13,673,539.07</b> | <b>15,291,210.93</b> |
| 1.08.01        | Mantenimiento de edificios y locales                                    | 5,000,000.00          | 12,000,000.00         | 17,000,000.00             | 3,582,692.00                       | 3,952,777.80         | 7,535,469.80         | 9,464,530.20         |
| 1.08.04        | Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción         | 2,756,250.00          |                       | 2,756,250.00              | 467,386.72                         | 246,563.10           | 713,949.82           | 2,042,300.18         |
| 1.08.05        | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte                      | 4,357,500.00          |                       | 4,357,500.00              | 1,076,275.00                       | 291,930.00           | 1,368,205.00         | 2,989,295.00         |
| 1.08.06        | Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación                    | 220,500.00            |                       | 220,500.00                | 0.00                               | 67,914.45            | 67,914.45            | 152,585.55           |
| 1.08.07        | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina            | 4,410,000.00          |                       | 4,410,000.00              | 2,541,000.00                       | 1,411,000.00         | 3,952,000.00         | 458,000.00           |
| 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           |
| <b>1.09-</b>   | <b>IMPUESTOS</b>                                                        | <b>7,917,500.00</b>   | <b>0.00</b>           | <b>7,917,500.00</b>       | <b>4,145,201.94</b>                | <b>795,109.88</b>    | <b>4,940,311.82</b>  | <b>2,977,188.18</b>  |
| 1.09.02        | Impuesto sobre bienes inmuebles                                         | 7,612,500.00          |                       | 7,612,500.00              | 4,000,106.94                       | 700,149.88           | 4,700,256.82         | 2,912,243.18         |
| 1.09.99        | Otros impuestos                                                         | 305,000.00            |                       | 305,000.00                | 145,095.00                         | 94,960.00            | 240,055.00           | 64,945.00            |
| <b>1.99-</b>   | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                               | <b>420,000.00</b>     | <b>0.00</b>           | <b>420,000.00</b>         | <b>0.00</b>                        | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          | <b>420,000.00</b>    |
| 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           |
| <b>2-</b>      | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                         | <b>42,763,000.00</b>  | <b>2,600,000.00</b>   | <b>45,363,000.00</b>      | <b>19,094,779.71</b>               | <b>6,809,289.05</b>  | <b>25,904,068.76</b> | <b>19,458,931.24</b> |
| <b>2.01-</b>   | <b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>                                     | <b>11,959,500.00</b>  | <b>0.00</b>           | <b>11,959,500.00</b>      | <b>5,937,067.74</b>                | <b>2,785,339.25</b>  | <b>8,722,406.99</b>  | <b>3,237,093.01</b>  |
| 2.01.01        | Combustibles y lubricantes                                              | 7,717,500.00          |                       | 7,717,500.00              | 5,154,628.52                       | 2,499,863.70         | 7,654,492.22         | 63,007.78            |
| 2.01.02        | Productos farmacéuticos y medicinales                                   | 551,250.00            |                       | 551,250.00                | 82,880.00                          | 29,996.80            | 112,876.80           | 438,373.20           |
| 2.01.04        | Tintas, pinturas y diluyentes                                           | 3,360,000.00          |                       | 3,360,000.00              | 690,869.22                         | 237,598.24           | 928,467.46           | 2,431,532.54         |
| 2.01.99        | Otros Productos Químicos                                                | 330,750.00            |                       | 330,750.00                | 8,690.00                           | 17,880.51            | 26,570.51            | 304,179.49           |
| <b>2.02-</b>   | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                              | <b>892,500.00</b>     | <b>0.00</b>           | <b>892,500.00</b>         | <b>522,096.80</b>                  | <b>141,960.00</b>    | <b>664,056.80</b>    | <b>228,443.20</b>    |
| 2.02.03        | Alimentos y bebidas                                                     | 892,500.00            |                       | 892,500.00                | 522,096.80                         | 141,960.00           | 664,056.80           | 228,443.20           |
| <b>2.03-</b>   | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b> | <b>7,397,250.00</b>   | <b>0.00</b>           | <b>7,397,250.00</b>       | <b>1,611,819.96</b>                | <b>1,108,467.01</b>  | <b>2,720,286.97</b>  | <b>4,676,963.03</b>  |
| 2.03.01        | Materiales y productos metálicos                                        | 1,050,000.00          |                       | 1,050,000.00              | 147,449.90                         | 74,485.56            | 221,935.46           | 828,064.54           |
| 2.03.02        | Materiales y productos minerales y asfálticos                           | 1,601,250.00          |                       | 1,601,250.00              | 55,497.22                          | 22,264.00            | 77,761.22            | 1,523,488.78         |
| 2.03.03        | Madera y sus derivados.                                                 | 441,000.00            |                       | 441,000.00                | 38,347.10                          | 33,369.02            | 71,716.12            | 369,283.88           |

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012  
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA  
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE 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            | 1,195,417.74                 | 887,095.43            | 2,082,513.17          | 17,486.83               |
| 2.03.05              | Materiales y productos de vidrio                             | 551,250.00            |                         | 551,250.00              | 83,970.00                    | 85,000.00             | 168,970.00            | 382,280.00              |
| 2.03.06              | Materiales y productos de plástico                           | 551,250.00            |                         | 551,250.00              | 86,950.00                    | 0.00                  | 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            | 4,188.00                     | 6,253.00              | 10,441.00             | 1,092,059.00            |
| <b>2.04-</b>         | <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                  | <b>4,935,000.00</b>   | <b>2,000,000.00</b>     | <b>6,935,000.00</b>     | <b>3,955,862.19</b>          | <b>293,108.58</b>     | <b>4,248,970.77</b>   | <b>2,686,029.23</b>     |
| 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            | 3,914,297.19                 | 293,108.58            | 4,207,405.77          | 2,202,594.23            |
| <b>2.99-</b>         | <b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>             | <b>17,578,750.00</b>  | <b>600,000.00</b>       | <b>18,178,750.00</b>    | <b>7,067,933.02</b>          | <b>2,480,414.21</b>   | <b>9,548,347.23</b>   | <b>8,630,402.77</b>     |
| 2.99.01              | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                    | 840,000.00            |                         | 840,000.00              | 138,407.00                   | 66,977.52             | 205,384.52            | 634,615.48              |
| 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           | 4,933,967.43                 | 1,690,298.61          | 6,624,266.04          | 3,613,233.96            |
| 2.99.04              | Textiles y vestuario                                         | 625,000.00            | 600,000.00              | 1,225,000.00            | 439,884.07                   | 12,388.00             | 452,272.07            | 772,727.93              |
| 2.99.05              | Útiles y materiales de limpieza                              | 4,725,000.00          |                         | 4,725,000.00            | 1,450,329.64                 | 624,728.08            | 2,075,057.72          | 2,649,942.28            |
| 2.99.06              | Útiles y materiales de resguardo y seguridad.                | 330,750.00            |                         | 330,750.00              | 0.00                         | 14,422.00             | 14,422.00             | 316,328.00              |
| 2.99.99              | Otros útiles, materiales y suministros.                      | 600,000.00            |                         | 600,000.00              | 1,667.88                     | 71,600.00             | 73,267.88             | 526,732.12              |
| <b>5-</b>            | <b>BIENES DURADEROS</b>                                      | <b>5,473,000.00</b>   | <b>470,200,000.00</b>   | <b>475,673,000.00</b>   | <b>2,336,319.60</b>          | <b>108,733,011.20</b> | <b>111,069,330.80</b> | <b>364,603,669.20</b>   |
| <b>5.01-</b>         | <b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                       | <b>4,423,000.00</b>   | <b>120,200,000.00</b>   | <b>124,623,000.00</b>   | <b>458,698.00</b>            | <b>108,733,011.20</b> | <b>109,191,709.20</b> | <b>15,431,290.80</b>    |
| 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                         | 108,136,211.20        | 108,136,211.20        | 11,863,788.80           |
| 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            | 150,000.00                   | 120,000.00            | 270,000.00            | 832,500.00              |
| 5.01.06              | Equipo sanitario, de laboratorio e investigación             | 0.00                  | 200,000.00              | 200,000.00              | 132,800.00                   | 0.00                  | 132,800.00            | 67,200.00               |
| 5.01.99              | Maquinaria y equipo diverso.                                 | 2,100,000.00          |                         | 2,100,000.00            | 175,898.00                   | 476,800.00            | 652,698.00            | 1,447,302.00            |
| <b>5.02-</b>         | <b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>                   | <b>1,050,000.00</b>   | <b>350,000,000.00</b>   | <b>351,050,000.00</b>   | <b>1,877,621.60</b>          | <b>0.00</b>           | <b>1,877,621.60</b>   | <b>349,172,378.40</b>   |
| 5.02.01              | Edificios                                                    | 1,050,000.00          | 350,000,000.00          | 351,050,000.00          | 1,877,621.60                 | 0.00                  | 1,877,621.60          | 349,172,378.40          |
| <b>6-</b>            | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                             | <b>19,379,412.85</b>  | <b>3,842,144.48</b>     | <b>23,221,557.33</b>    | <b>11,133,704.14</b>         | <b>1,350,503.02</b>   | <b>12,484,207.16</b>  | <b>10,737,350.17</b>    |
| <b>6.02-</b>         | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>                  | <b>2,250,000.00</b>   | <b>0.00</b>             | <b>2,250,000.00</b>     | <b>1,029,240.00</b>          | <b>101,700.00</b>     | <b>1,130,940.00</b>   | <b>1,119,060.00</b>     |
| 6.02.01              | Becas a funcionarios                                         | 2,250,000.00          |                         | 2,250,000.00            | 1,029,240.00                 | 101,700.00            | 1,130,940.00          | 1,119,060.00            |
| <b>6.03-</b>         | <b>PRESTACIONES</b>                                          | <b>17,129,412.85</b>  | <b>3,842,144.48</b>     | <b>20,971,557.33</b>    | <b>10,104,464.14</b>         | <b>1,248,803.02</b>   | <b>11,353,267.16</b>  | <b>9,618,290.17</b>     |
| 6.03.01              | Prestaciones legales                                         | 10,000,000.00         |                         | 10,000,000.00           | 5,639,444.79                 | 742,265.04            | 6,381,709.83          | 3,618,290.17            |
| 6.03.99              | Otras prestaciones a terceras personas                       | 7,129,412.85          | 3,842,144.48            | 10,971,557.33           | 4,465,019.35                 | 506,537.98            | 4,971,557.33          | 6,000,000.00            |
| <b>9</b>             | <b>CUENTAS ESPECIALES</b>                                    | <b>5,444,209.41</b>   | <b>534,267,719.04</b>   | <b>539,711,928.45</b>   | <b>0.00</b>                  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>539,711,928.45</b>   |
| <b>9.02-</b>         | <b>SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>                   | <b>5,444,209.41</b>   | <b>534,267,719.04</b>   | <b>539,711,928.45</b>   | <b>0.00</b>                  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>539,711,928.45</b>   |
| 9.02.01              | Sumas libres sin asignación presupuestaria                   | 5,444,209.41          | 534,267,719.04          | 539,711,928.45          | 0.00                         | 0.00                  | 0.00                  | 539,711,928.45          |
| <b>TOTAL GENERAL</b> |                                                              | <b>707,937,464.32</b> | <b>1,466,552,958.71</b> | <b>2,174,490,423.03</b> | <b>724,933,676.54</b>        | <b>273,214,228.05</b> | <b>998,147,904.59</b> | <b>1,176,342,518.44</b> |

{1} INCLUYE LOS PRESUPUESTOS EXTRAORDINARIOS N° 1, N° 2 y N° 3 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4, N° 5, N° 6, N° 7, N° 8 Y N° 9 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 31 DE DICIEMBRE 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         | 132,339,024.35               | 42,143,906.49  | 174,482,930.84 | 12,232,209.20 |
| 0.01-    | REMUNERACIONES BASICAS                                                           | 83,082,138.00     | -15,784,232.00     | 67,297,906.00          | 48,635,064.25                | 13,871,580.16  | 62,506,644.41  | 4,791,261.59  |
| 0.01.01- | Sueldos para Cargos Fijos                                                        | 83,082,138.00     | -15,784,232.00     | 67,297,906.00          | 48,635,064.25                | 13,871,580.16  | 62,506,644.41  | 4,791,261.59  |
| 0.03-    | INCENTIVOS SALARIALES                                                            | 87,089,178.78     | -9,736,371.66      | 77,352,807.12          | 51,491,615.16                | 20,465,616.78  | 71,957,231.94  | 5,395,575.18  |
| 0.03.01  | Retribución por años de servicio                                                 | 52,764,116.64     | -7,773,248.30      | 44,990,868.34          | 32,834,441.17                | 8,485,862.63   | 41,320,303.80  | 3,670,564.54  |
| 0.03.02  | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                 | 9,768,953.70      |                    | 9,768,953.70           | 7,170,955.45                 | 2,447,938.68   | 9,618,894.13   | 150,059.57    |
| 0.03.03  | Decimotercer mes                                                                 | 13,090,101.29     | -1,963,123.36      | 11,126,977.93          | 983,086.54                   | 9,531,815.47   | 10,514,902.01  | 612,075.92    |
| 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          | 17,309,932.57                | 4,150,429.70   | 21,460,362.27  | 904,863.37    |
| 0.04.01- | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                              | 14,530,012.43     | -2,179,066.93      | 12,350,945.50          | 9,559,212.38                 | 2,292,026.77   | 11,851,239.15  | 499,706.35    |
| 0.04.02- | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                         | 785,406.08        | -117,787.40        | 667,618.68             | 516,716.74                   | 123,894.22     | 640,610.96     | 27,007.72     |
| 0.04.03  | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                      | 2,356,218.23      | -353,362.20        | 2,002,856.03           | 1,550,144.70                 | 371,679.99     | 1,921,824.69   | 81,031.34     |
| 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           | 5,167,141.98                 | 1,238,934.21   | 6,406,076.19   | 270,110.56    |
| 0.04.05  | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                   | 785,406.08        | -117,787.40        | 667,618.68             | 516,716.77                   | 123,894.51     | 640,611.28     | 27,007.40     |
| 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          | 14,902,412.37                | 3,656,279.85   | 18,558,692.22  | 1,140,509.06  |
| 0.05.01  | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                          | 7,728,395.80      | -1,159,028.03      | 6,569,367.77           | 5,084,470.79                 | 1,219,110.94   | 6,303,581.73   | 265,786.04    |
| 0.05.02  | Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias              | 2,356,218.23      | -353,362.20        | 2,002,856.03           | 1,550,145.28                 | 371,681.16     | 1,921,826.44   | 81,029.59     |
| 0.05.03  | Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                               | 4,712,436.46      | -706,724.41        | 4,005,712.05           | 3,100,287.21                 | 743,360.75     | 3,843,647.96   | 162,064.09    |
| 0.05.05  | Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                  | 8,377,664.30      | -1,256,398.87      | 7,121,265.43           | 5,167,509.09                 | 1,322,127.00   | 6,489,636.09   | 631,629.34    |
| 1-       | SERVICIOS                                                                        | 2,872,500.00      | 0.00               | 2,872,500.00           | 1,143,055.80                 | 985,157.60     | 2,128,213.40   | 744,286.60    |
| 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           | 1,143,055.80                 | 985,157.60     | 2,128,213.40   | 469,286.60    |
| 1.05.01  | Transporte dentro del país.                                                      | 172,000.00        |                    | 172,000.00             | 10,000.00                    | 10,000.00      | 20,000.00      | 152,000.00    |
| 1.05.02  | Viáticos dentro del país                                                         | 2,425,500.00      |                    | 2,425,500.00           | 1,133,055.80                 | 975,157.60     | 2,108,213.40   | 317,286.60    |
| 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           | 430,421.95                   | 65,141.87      | 495,563.82     | 1,308,936.18  |
| 2.01-    | PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS                                                     | 705,000.00        | 0.00               | 705,000.00             | 257,783.72                   | 0.00           | 257,783.72     | 447,216.28    |
| 2.01.04  | Tintas, pinturas y diluyentes                                                    | 705,000.00        |                    | 705,000.00             | 257,783.72                   | 0.00           | 257,783.72     | 447,216.28    |
| 2.02-    | ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS                                              | 168,000.00        | 0.00               | 168,000.00             | 50,713.16                    | 8,112.00       | 58,825.16      | 109,174.84    |
| 2.02.03  | Alimentos y bebidas                                                              | 168,000.00        |                    | 168,000.00             | 50,713.16                    | 8,112.00       | 58,825.16      | 109,174.84    |
| 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             | 121,925.07                   | 57,029.87      | 178,954.94     | 697,545.06    |
| 2.99.01  | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                                        | 220,500.00        |                    | 220,500.00             | 31,076.17                    | 1,732.20       | 32,808.37      | 187,691.63    |
| 2.99.03  | Productos de papel, cartón e impresos.                                           | 623,000.00        |                    | 623,000.00             | 90,848.90                    | 55,297.67      | 146,146.57     | 476,853.43    |
| 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        | 70,000.00          | 213,000.00             | 100,000.00                   | 100,000.00     | 200,000.00     | 13,000.00     |
| 5.01-    | MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO                                                  | 143,000.00        | 70,000.00          | 213,000.00             | 100,000.00                   | 100,000.00     | 200,000.00     | 13,000.00     |
| 5.01.04  | Equipo y mobiliario de oficina                                                   | 143,000.00        | 70,000.00          | 213,000.00             | 100,000.00                   | 100,000.00     | 200,000.00     | 13,000.00     |

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012  
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA  
PROGRAMA V: ADMINISTRACIÓN SUPERVISIÓN ENTIDADES AUTORIZADAS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES

| C O N C E P T O |                                        | PRESUPUESTO<br>TOTAL | MODIFICACIONES<br>(1) | PRESUPUESTO<br>MODIFICADO | ACUMULADO<br>TRIMESTRE<br>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       | -32,871,995.12        | 196,285,959.19            | 134,414,202.74                     | 43,294,205.96  | 177,708,408.70 | 18,577,550.49 |

{1} INCLUYE LOS PRESUPUESTOS EXTRAORDINARIOS N° 1, N° 2 y N° 3 Y LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 , N° 5, N° 6, N° 7, N° 8 Y N° 9 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 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES**

| CONCEPTO                       | MONTO                 | %       |
|--------------------------------|-----------------------|---------|
| <b>I. TOTAL PRESUPUESTADO</b>  | <b>¢98,400,000.00</b> |         |
| 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        |         |
| <b>II. TOTAL GASTADO</b>       | <b>¢53,192,672.00</b> |         |
| a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA     | ¢44,952,712.00        | 100.00% |
| 1. Patrocinio de Programas     | ¢39,034,867.00        | 86.84%  |
| 2. Cuñas, Avisos y Comerciales | ¢5,917,845.00         | 13.16%  |
| b) INFORMACIÓN                 | ¢8,239,960.00         |         |

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

En el caso del BANHVI para el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2012, se cumplió con lo establecido en la Ley, ya que como se observa en el cuadro la ejecución para el patrocinio de programas nacionales ascendió al 86.84%, porcentaje superior al 30%.

**INFORMACIÓN  
GENERAL**

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE**  
**DETALLE DEL SUPERÁVIT LIBRE Y ESPECÍFICO Y RESUMEN**  
**DEL RESULTADO DE LA LIQUIDACIÓN**  
**PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE 2012**  
**EN COLONES**

|                                    |  |                           |
|------------------------------------|--|---------------------------|
| <b>I- SUPERÁVIT DE INGRESOS</b>    |  |                           |
| INGRESOS PRESUPUESTADOS            |  | 190,280,154,029.45        |
| INGRESOS DEVENGADOS                |  | 189,099,871,034.94        |
| <b>SUPERÁVIT DE INGRESOS</b>       |  | <b>-1,180,282,994.51</b>  |
| <b>II- SUPERÁVIT DE EGRESOS</b>    |  |                           |
| EGRESOS PRESUPUESTADOS             |  | 190,280,154,029.45        |
| EGRESOS DEVENGADOS                 |  | 74,492,341,268.50         |
| <b>SUPERÁVIT DE EGRESOS</b>        |  | <b>115,787,812,760.95</b> |
| <b>RESUMEN DE LA LIQUIDACIÓN</b>   |  |                           |
| INGRESOS DEVENGADOS                |  | 189,099,871,034.94        |
| EGRESOS DEVENGADOS                 |  | 74,492,341,268.50         |
| <b>RESULTADO DE LA LIQUIDACIÓN</b> |  | <b>114,607,529,766.44</b> |

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE**  
**PRESUPUESTO DE OPERACIÓN E INVERSIÓN 2012**  
**DETALLE DEL SUPERÁVIT CORRESPONDIENTE AL PERIODO 2012**  
**POR FUENTE DE RECURSOS**  
**DEL 1 DE ENERO DE 2012 AL 31-12-2012**  
**EN COLONES**

| PARTIDAS                                                                    | CUENTA GENERAL        | FOSUVI                    | FONAVI                  | TOTAL                     |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>RECURSOS CUENTA GENERAL, FOSUVI Y FONAVI</b>                             |                       |                           |                         |                           |
| <b>INGRESOS CORRIENTES</b>                                                  | <b>176,308,978.05</b> | <b>106,788,273,515.29</b> | <b>9,502,385,855.24</b> | <b>116,466,968,348.58</b> |
| <b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>                                              | <b>170,203,312.00</b> | <b>1,442,777,143.98</b>   | <b>8,364,976,930.54</b> | <b>9,977,957,386.52</b>   |
| RENTA DE FACTORES PRODUCTIVOS Y FINANCIEROS                                 | 170,203,312.00        | 1,442,777,143.98          | 8,364,976,930.54        | 9,977,957,386.52          |
| INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL                        |                       |                           | 34,439,496.99           | 34,439,496.99             |
| INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS       | 170,006,851.44        | 1,442,777,143.98          | 178,460,856.52          | 1,791,244,851.94          |
| INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS |                       |                           | 190,684,157.52          | 190,684,157.52            |
| INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO (MUTUALES)         |                       |                           | 7,961,392,419.51        | 7,961,392,419.51          |
| INTERESES SOBRE CUENTAS CORRIENTES Y OTROS DEPÓSITOS EN BANCOS ESTATALES    | 196,460.56            |                           |                         | 196,460.56                |
| <b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>                                        |                       |                           |                         |                           |
| <b>INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS</b>                                       | <b>6,105,666.05</b>   | <b>1,958,167,947.09</b>   | <b>1,137,408,924.70</b> | <b>3,101,682,537.84</b>   |
| PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS                                               |                       |                           | 1,137,408,924.70        | 1,137,408,924.70          |
| RECAUDACIÓN DE LA LOTERÍA INSTANTÁNEA                                       |                       |                           | 0.00                    | 0.00                      |
| OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS                                        | 6,105,666.05          | 1,958,167,947.09          |                         | 1,964,273,613.14          |
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL EJERCICIO</b>                              | <b>0.00</b>           | <b>103,387,328,424.22</b> | <b>0.00</b>             | <b>103,387,328,424.22</b> |
| DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)                                     |                       | 12,350,000,000.00         |                         | 12,350,000,000.00         |
| DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)                                        |                       | 90,174,705,892.89         |                         | 90,174,705,892.89         |
| DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)                                  |                       | 456,451,943.62            |                         | 456,451,943.62            |
| DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS (INVU)                                |                       | 54,049,813.47             |                         | 54,049,813.47             |
| SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)                               |                       | 352,120,774.24            |                         | 352,120,774.24            |
| <b>INGRESOS DE CAPITAL</b>                                                  | <b>240,957,800.00</b> | <b>72,391,944,886.36</b>  | <b>0.00</b>             | <b>72,632,902,686.36</b>  |
| <b>RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES</b>                                     | <b>240,957,800.00</b> | <b>72,391,944,886.36</b>  | <b>0.00</b>             | <b>72,632,902,686.36</b>  |
| SUPERAVIT LIBRE                                                             | 240,957,800.00        |                           |                         | 240,957,800.00            |
| SUPERAVIT ESPECÍFICO                                                        |                       | 72,391,944,886.36         |                         | 72,391,944,886.36         |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                                                       | <b>417,266,778.05</b> | <b>179,180,218,401.65</b> | <b>9,502,385,855.24</b> | <b>189,099,871,034.94</b> |

|                            |                         |                          |                         |                          |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>GASTOS REALES</b>       |                         |                          |                         |                          |
| REMUNERACIONES             | 3,204,843,658.66        |                          |                         | 3,204,843,658.66         |
| SERVICIOS                  | 451,670,784.67          | 74,428.03                |                         | 451,745,212.70           |
| MATERIALES Y SUMINISTROS   | 46,480,168.66           |                          |                         | 46,480,168.66            |
| INTERESES Y COMISIONES     |                         |                          | 1,896,428,235.69        | 1,896,428,235.69         |
| BIENES DURADEROS           | 251,455,082.41          |                          |                         | 251,455,082.41           |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES  | 45,519,064.94           | 1,362,680,106.51         |                         | 1,408,199,171.45         |
| TRANSFERENCIAS DE CAPITAL  |                         | 67,233,189,738.93        |                         | 67,233,189,738.93        |
| <b>TOTAL GASTOS REALES</b> | <b>3,999,968,759.34</b> | <b>68,595,944,273.47</b> | <b>1,896,428,235.69</b> | <b>74,492,341,268.50</b> |

|                  |                          |                           |                         |                           |
|------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>SUPERÁVIT</b> | <b>-3,582,701,981.29</b> | <b>110,584,274,128.18</b> | <b>7,605,957,619.55</b> | <b>114,607,529,766.44</b> |
|------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|

|                               |                       |                           |                          |                           |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>AJUSTE INTERNO</b>         |                       |                           |                          |                           |
| RECURSOS DE LA CUENTA GENERAL | 4,164,536,879.94      | -2,568,192,490.31<br>(1)  | -1,596,344,389.63<br>(2) | 0.00                      |
| <b>SUPERÁVIT AJUSTADO</b>     | <b>581,834,898.65</b> | <b>108,016,081,637.87</b> | <b>6,009,613,229.92</b>  | <b>114,607,529,766.44</b> |

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN E INVERSIÓN 2012  
DETALLE DEL SUPERÁVIT CORRESPONDIENTE AL PERIODO 2012  
POR FUENTE DE RECURSOS  
DEL 1 DE ENERO DE 2012 AL 31-12-2012  
EN COLONES

| PARTIDAS | CUENTA GENERAL | FOSUVI | FONAVI | TOTAL |
|----------|----------------|--------|--------|-------|
|----------|----------------|--------|--------|-------|

|                      |                       |                           |                         |                           |
|----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| SUPERÁVIT LIBRE      | 581,834,898.65        |                           |                         | 581,834,898.65            |
| SUPERÁVIT ESPECÍFICO |                       | 108,016,081,637.87        | 6,009,613,229.92        | 114,025,694,867.79        |
| <b>TOTAL</b>         | <b>581,834,898.65</b> | <b>108,016,081,637.87</b> | <b>6,009,613,229.92</b> | <b>114,607,529,766.44</b> |

(1) Este monto corresponde a la comisión del 4% para gastos administrativos que traslada el FOSUVI a la CUENTA GENERAL

(2) Este monto corresponde a la comisión del 20% para gastos administrativos que traslada el FONAVI a la CUENTA GENERAL



**José Pablo Durán Rodríguez**  
**Departamento Financiero - Contable**  
**Banco Hipotecario de la Vivienda**

**CERTIFICA**

Con base en los registros internos de presupuesto del Departamento Financiero - Contable del Banco Hipotecario de la Vivienda, me permito certificar lo siguiente:

1. Al 31 de diciembre de dos mil doce se muestra un superávit acumulado disponible de  $\text{¢}114.607.529.766.44$  (ciento catorce mil seiscientos siete millones, quinientos veinte y nueve mil setecientos sesenta y seis colones con 44 céntimos), producto de la liquidación de ingresos y gastos del periodo 2012 (del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012).

Se extiende la presente, como requisito de presentación de información a la Contraloría General de la República a los diecisiete días del mes de enero de dos mil trece.

**José Pablo Durán Rodríguez,**  
**Departamento Financiero - Contable**



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
GASTOS REALES SEGÚN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA  
PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES**

| CONCEPTO                                          | GASTO REAL               |
|---------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>1- GASTOS CORRIENTES</b>                       | <b>7,007,696,447.16</b>  |
| <b>1.1 GASTOS DE CONSUMO</b>                      | <b>3,703,069,040.02</b>  |
| <b>1.1.1 REMUNERACIONES</b>                       | <b>3,204,843,658.66</b>  |
| 1.1.1.1 Sueldos y Salarios                        | 2,269,657,709.02         |
| 1.1.1.2 Contribuciones Sociales                   | 935,185,949.64           |
| <b>1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS</b>    | <b>498,225,381.36</b>    |
| <b>1.2 INTERESES</b>                              | <b>1,896,428,235.69</b>  |
| 1.2.1 Internos                                    | 1,896,428,235.69         |
| <b>1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>              | <b>1,408,199,171.45</b>  |
| 1.3.1 Transferencias Corrientes al Sector Público | 219,552,429.08           |
| 1.3.2 Transferencias Corrientes al Sector Privado | 1,188,646,742.37         |
| <b>2- GASTOS DE CAPITAL</b>                       | <b>67,484,644,821.34</b> |
| <b>2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS</b>                 | <b>251,455,082.41</b>    |
| 2.2.1 Maquinaria y Equipo                         | 251,455,082.41           |
| <b>2.3 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>              | <b>67,233,189,738.93</b> |
| 2.3.1 Transferencias de Capital al Sector Público | 8,038,952,582.61         |
| 2.3.2 Transferencias de Capital al Sector Privado | 59,194,237,156.32        |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>74,492,341,268.50</b> |

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE**  
**GASTOS REALES EJECUTADOS SERVICIO DE LA DEUDA - DEUDA INTERNA**  
**PERIODO ENERO A DICIEMBRE DE 2012**  
**EN COLONES**

| INSTITUCIÓN                                    | AMORTIZACIÓN         | INTERESES            | COMISIÓN            | TOTAL                |
|------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| Agencia para el Desarrollo Internacional (AID) | 47,370,899.88        | 17,088,210.28        | 4,200,285.28        | 68,659,395.44        |
| Banco Central de Costa Rica                    | 5,042,727.64         | 1,106,248.36         | 0.00                | 6,148,976.00         |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>52,413,627.52</b> | <b>18,194,458.64</b> | <b>4,200,285.28</b> | <b>74,808,371.44</b> |

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2012  
DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS  
EN COLONES

| Detalle de los Recursos                                                     | Total                     | Detalle de los gastos a nivel de grupo | Total                     | Dirección y Administración Superior | Administración Operativa  | Administración Financiera | Administración General  | Administración Supervisión Ent. Autoriz. |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|------------------------------------------|
| <b>Fuentes</b>                                                              | <b>189,099,871,034.94</b> | <b>Aplicación</b>                      | <b>189,099,871,034.94</b> | <b>1,719,134,154.32</b>             | <b>177,140,347,542.63</b> | <b>8,482,698,126.05</b>   | <b>1,579,982,803.24</b> | <b>177,708,408.70</b>                    |
| Intereses sobre Títulos Valores del Gobierno Central                        | 34,439,496.99             | Remuneraciones                         | 3,204,843,658.66          | 1,357,837,203.20                    | 514,621,460.12            | 530,986,745.17            | 626,915,319.33          | 174,482,930.84                           |
| Intereses sobre Títulos Valores de Empresas Públicas Financieras            | 1,791,244,851.94          | Servicios                              | 451,745,212.70            | 204,905,841.57                      | 4,854,899.01              | 18,081,280.18             | 221,774,978.54          | 2,128,213.40                             |
| Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras | 190,684,157.52            | Materiales y Suministros               | 46,480,168.66             | 13,530,049.15                       | 2,689,171.13              | 3,861,315.80              | 25,904,068.76           | 495,563.82                               |
| Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado                    | 7,961,392,419.51          | Intereses y Comisiones                 | 1,896,428,235.69          |                                     |                           | 1,896,428,235.69          |                         |                                          |
| Intereses sobre Cuentas Corrientes y Otros Depósitos en Bancos Estatales    | 196,460.56                | Bienes Duraderos                       | 251,455,082.41            | 136,341,591.61                      | 2,999,000.00              | 845,160.00                | 111,069,330.80          | 200,000.00                               |
| Primas del Fondo de Garantías                                               | 1,137,408,924.70          | Transferencias Corrientes              | 1,408,199,171.45          | 6,519,468.79                        | 1,365,911,635.57          | 22,882,159.29             | 12,484,207.16           | 401,700.64                               |
| Otros Ingresos Varios No Específicos                                        | 1,964,273,613.14          | Transferencias de Capital              | 67,233,189,738.93         |                                     | 67,233,189,738.93         |                           |                         |                                          |
| Transferencias Corrientes del Gobierno Central                              | 12,350,000,000.00         |                                        | 0.00                      |                                     |                           |                           |                         |                                          |
| Transferencias Corrientes de Órganos Desconcentrados                        | 90,174,705,892.89         |                                        | 0.00                      |                                     |                           |                           |                         |                                          |
| Transferencias Corrientes de                                                |                           |                                        |                           |                                     |                           |                           |                         |                                          |
| Empresas Públicas No Financieras                                            | 456,451,943.62            |                                        | 0.00                      |                                     |                           |                           |                         |                                          |
| Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras             | 54,049,813.47             |                                        | 0.00                      |                                     |                           |                           |                         |                                          |
| Transferencias Corrientes del Sector Privado                                | 352,120,774.24            |                                        | 0.00                      |                                     |                           |                           |                         |                                          |
| Superávit Acumulado de Vigencias Anteriores                                 | 72,632,902,686.36         |                                        | 0.00                      |                                     |                           |                           |                         |                                          |
|                                                                             |                           | Superávit Libre del Periodo            | 581,834,898.65            |                                     |                           |                           | 581,834,898.65          |                                          |
|                                                                             |                           | Superávit Específico del Periodo       | 114,025,694,867.79        |                                     | 108,016,081,637.87        | 6,009,613,229.92          |                         |                                          |

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE SERVICIO DE LA DEUDA  
GASTOS REALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
EN COLONES**

**DEUDA INTERNA**

**AMORTIZACIÓN**

| <b>Préstamo</b>    | <b>MONTO</b>         |
|--------------------|----------------------|
| AID-515-HG-008 A01 | 12,105,573.80        |
| AID-515-HG-008 B01 | 35,265,326.08        |
| Bonos B Principal  | 5,042,727.64         |
| <b>TOTAL</b>       | <b>52,413,627.52</b> |

**INTERESES**

| <b>Préstamo</b>    | <b>MONTO</b>         |
|--------------------|----------------------|
| AID-515-HG-008 A01 | 2,520,985.72         |
| AID-515-HG-008 B01 | 14,567,224.56        |
| Bonos B Principal  | 1,106,248.36         |
| <b>TOTAL</b>       | <b>18,194,458.64</b> |

|                                                               |                         |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Intereses sobre Títulos Valores Internos A Largo Plazo</b> | <b>1,789,321,718.75</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|

**COMISIONES**

| <b>Préstamo</b>    | <b>MONTO</b>        |
|--------------------|---------------------|
| AID-515-HG-008 A01 | 669,321.11          |
| AID-515-HG-008 B01 | 3,530,964.17        |
| <b>TOTAL</b>       | <b>4,200,285.28</b> |

|                                                                               |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Comisiones a pagar a los Fideicomisos - Diferencias por Tipo de Cambio</b> | <b>84,711,773.02</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|

|                            |                         |
|----------------------------|-------------------------|
| <b>TOTAL DEUDA INTERNA</b> | <b>1,948,841,863.21</b> |
|----------------------------|-------------------------|

|                              |                         |
|------------------------------|-------------------------|
| <b>TOTAL GASTO POR DEUDA</b> | <b>1,948,841,863.21</b> |
|------------------------------|-------------------------|

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DIRECCION FONAVI  
DESGLOSE DE LAS OPERACIONES DE PRESTAMOS CON TERCEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

|                              |                             |
|------------------------------|-----------------------------|
| <b>IDENTIFICACION:</b>       | <b>BONOS B PRINCIPAL</b>    |
| <b>ACREEDOR:</b>             | Banco Central de Costa Rica |
| <b>PAIS:</b>                 | Costa Rica                  |
| <b>MONTO ORIGINAL:</b>       | \$5.863.636,84              |
| <b>INTERES ANUAL:</b>        | 6.75%                       |
| <b>PLAZO TOTAL:</b>          | 20 años con 11 de gracia    |
| <b>DESTINOS:</b>             | Renegociación de la Deuda   |
| <b>FORMA AMORTIZACION:</b>   | Semestral                   |
| <b>GARANTIA:</b>             | Pagarés                     |
| <b>SALDO AL 31/12/2011</b>   | ₡12,518,864.58              |
| <b>FECHA DE VENCIMIENTO:</b> | 21-may-2015                 |

|                              |                                                                  |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>IDENTIFICACION:</b>       | <b>AID 515-HG-008 A01 (Salomon Brothers)</b>                     |
| <b>ACREEDOR:</b>             | Banco Central de Costa Rica                                      |
| <b>PAIS:</b>                 | Costa Rica                                                       |
| <b>MONTO ORIGINAL:</b>       | ₡172.400.000,00                                                  |
| <b>INTERES ANUAL:</b>        | 11.90%                                                           |
| <b>PLAZO TOTAL:</b>          | 30 años con 10 de gracia, intereses capitalizados semestralmente |
| <b>DESTINOS:</b>             | Programas habitacionales                                         |
| <b>FORMA AMORTIZACION:</b>   | Semestral                                                        |
| <b>GARANTIA:</b>             | Pagarés                                                          |
| <b>SALDO AL 31/12/2011</b>   | ₡12,105,573.80                                                   |
| <b>FECHA DE VENCIMIENTO:</b> | 1-ago-2013                                                       |

|                              |                                                                  |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>IDENTIFICACION:</b>       | <b>AID 515-HG-008 B01 (Goldman Sachs)</b>                        |
| <b>ACREEDOR:</b>             | Banco Central de Costa Rica                                      |
| <b>PAIS:</b>                 | Costa Rica                                                       |
| <b>MONTO ORIGINAL:</b>       | ₡487.500.000,00                                                  |
| <b>INTERES ANUAL:</b>        | 12.71%                                                           |
| <b>PLAZO TOTAL:</b>          | 30 años con 10 de gracia, intereses capitalizados semestralmente |
| <b>DESTINOS:</b>             | Programas habitacionales                                         |
| <b>FORMA AMORTIZACION:</b>   | Semestral                                                        |
| <b>GARANTIA:</b>             | Pagarés                                                          |
| <b>SALDO AL 31/12/2011</b>   | ₡88,163,315.20                                                   |
| <b>FECHA DE VENCIMIENTO:</b> | 1-abr-2015                                                       |

Hecho Por: Nayudel Montoya Solano - Dirección FONAVI

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DETALLE DE LAS EMPRESAS QUE RECIBIERON APORTE  
POR CONCEPTO DE TRANSFERENCIAS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

**GASTOS**

**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**

**Al Gobierno Central**

Banco Central de Costa Rica (S.U.G.E.F.)

**A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS**

Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)

**A Instituciones Públicas Financieras**

Banco Crédito Agrícola de Cartago

Banco Popular y Desarrollo Comunal

Banco Nacional de Costa Rica

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo

Banco de Costa Rica

**A Instituciones Privadas sin Fines de Lucro**

Coopenae R.L.

Concoocique R.L.

Coopealianza R.L.

Coopeservidores R.L.

CoopeSanMarcos R.L.

CoopeAcosta R.L.

CoopeAnde R.L.

CoopeAserrí R.L.

CoopeOrotina R.L.

**A Otras Entidades Privadas sin Fines de Lucro**

Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)

**A Empresas Privadas**

Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda

Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo

Banca Promérica

Fundación Costa Rica - Canadá

BAC San José

Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica

**PRESUPUESTO ORDINARIO 2012**  
**SERIE HISTÓRICA DE INGRESOS EFECTIVOS**  
**AÑOS 2012-2008**  
**EN MILES DE COLONES**

| <b>PARTIDAS</b>                                                             | <b>PERIODO<br/>2012</b> | <b>PERIODO<br/>2011</b> | <b>PERIODO<br/>2010</b> | <b>PERIODO<br/>2009</b> | <b>PERIODO<br/>2008</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>INGRESOS CORRIENTES</b>                                                  | <b>116,466,968.3</b>    | <b>120,271,847.2</b>    | <b>84,020,997.3</b>     | <b>76,775,133.3</b>     | <b>85,749,563.0</b>     |
| <b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>                                              | <b>13,079,639.9</b>     | <b>9,559,606.0</b>      | <b>10,846,748.7</b>     | <b>12,012,483.3</b>     | <b>7,991,407.4</b>      |
| <b>RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>                                         | <b>9,977,957.4</b>      | <b>7,443,308.0</b>      | <b>8,003,626.4</b>      | <b>9,670,631.3</b>      | <b>5,581,804.8</b>      |
| <b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>                                      | <b>1,825,684.3</b>      | <b>979,037.7</b>        | <b>1,048,289.2</b>      | <b>2,151,433.6</b>      | <b>1,445,069.1</b>      |
| Intereses sobre Títulos Valores del Gobierno Central                        | 34,439.5                | 73,386.3                | 139,368.5               | 351,101.6               | 222,533.0               |
| Intereses sobre Títulos Valores de Empresas Públicas Financieras            | 1,791,244.8             | 905,651.4               | 908,920.7               | 1,800,332.0             | 1,222,536.1             |
| <b>INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS</b>                               | <b>8,152,076.6</b>      | <b>6,464,082.6</b>      | <b>6,955,153.1</b>      | <b>7,519,054.9</b>      | <b>4,136,610.6</b>      |
| Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras | 190,684.2               | 200,298.2               | 250,881.4               | 369,293.5               | 269,743.6               |
| Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado                    | 7,961,392.4             | 6,263,784.4             | 6,704,271.7             | 7,149,761.4             | 3,866,867.0             |
| <b>OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>                                  | <b>196.5</b>            | <b>187.7</b>            | <b>184.1</b>            | <b>142.8</b>            | <b>125.1</b>            |
| Intereses sobre Cuentas Corrientes y Otros Depósitos en Bancos Estatales    | 196.5                   | 187.7                   | 184.1                   | 142.8                   | 125.1                   |
| <b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>                                        | <b>3,101,682.5</b>      | <b>2,116,298.0</b>      | <b>2,843,122.3</b>      | <b>2,341,852.0</b>      | <b>2,409,602.6</b>      |
| <b>INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS</b>                                       | <b>3,101,682.5</b>      | <b>2,116,298.0</b>      | <b>2,843,122.3</b>      | <b>2,341,852.0</b>      | <b>2,409,602.6</b>      |
| Primas del Fondo de Garantías                                               | 1,137,408.9             | 1,374,334.3             | 1,229,535.3             | 736,796.7               | 1,138,929.7             |
| Recaudación de la Lotería Instantánea                                       | 0.0                     | 0.0                     | 0.0                     | 85,031.7                | 401,513.0               |
| Otros Ingresos Varios No Específicos                                        | 1,964,273.6             | 741,963.7               | 1,613,587.0             | 1,520,023.6             | 869,159.9               |
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                            | <b>103,387,328.4</b>    | <b>110,712,241.2</b>    | <b>73,174,248.6</b>     | <b>64,762,650.0</b>     | <b>77,758,155.6</b>     |
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO</b>                         | <b>103,035,207.6</b>    | <b>110,377,152.2</b>    | <b>72,857,387.8</b>     | <b>64,330,139.8</b>     | <b>77,581,010.5</b>     |
| Del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda)                               | 12,350,000.0            | 14,675,000.0            | 658,000.0               | 8,000,000.0             | 20,000,000.0            |
| De Órganos Desconcentrados (FODESAF)                                        | 90,174,705.9            | 92,582,111.9            | 72,093,377.0            | 56,130,919.7            | 57,529,905.3            |
| De Empresas Públicas No Financieras                                         | 456,451.9               | 3,038,322.4             |                         |                         |                         |
| De Instituciones Públicas Financieras                                       | 54,049.8                | 81,717.9                | 106,010.8               | 199,220.1               | 51,105.2                |
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO</b>                         | <b>352,120.8</b>        | <b>335,089.0</b>        | <b>316,860.8</b>        | <b>432,510.2</b>        | <b>177,145.1</b>        |
| Del Sector Privado (Mutuales, Cooperativas, etc.)                           | 352,120.8               | 335,089.0               | 316,860.8               | 432,510.2               | 177,145.1               |
| <b>INGRESOS DE CAPITAL</b>                                                  | <b>0.0</b>              | <b>0.0</b>              | <b>14,267,014.5</b>     | <b>0.0</b>              | <b>0.0</b>              |
| <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO</b>                         | <b>0.0</b>              | <b>0.0</b>              | <b>14,267,014.5</b>     | <b>0.0</b>              | <b>0.0</b>              |
| Del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda)                               |                         |                         | 14,267,014.5            |                         |                         |
| <b>RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES</b>                                     | <b>72,632,902.7</b>     | <b>43,849,565.8</b>     | <b>35,903,494.7</b>     | <b>40,810,532.2</b>     | <b>24,197,573.3</b>     |
| Superávit Libre                                                             | 240,957.8               | 524,819.7               | 216,077.8               | 144,021.6               | 167,348.9               |
| Superávit Específico                                                        | 72,391,944.9            | 43,324,746.1            | 35,687,416.9            | 40,666,510.6            | 24,030,224.4            |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                                                       | <b>189,099,871.0</b>    | <b>164,121,413.0</b>    | <b>134,191,506.5</b>    | <b>117,585,665.5</b>    | <b>109,947,136.3</b>    |

**PRESUPUESTO ORDINARIO 2012**  
**SERIE HISTÓRICA DE GASTOS EFECTIVOS**  
**AÑOS 2012-2008**  
**EN MILES DE COLONES**

| PARTIDAS                                                                                | PERIODO<br>2012    | PERIODO<br>2011    | PERIODO<br>2010    | PERIODO<br>2009    | PERIODO<br>2008    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>REMUNERACIONES</b>                                                                   | <b>3,204,843.7</b> | <b>2,722,609.0</b> | <b>2,564,331.5</b> | <b>2,502,953.3</b> | <b>1,988,382.8</b> |
| <b>REMUNERACIONES BASICAS</b>                                                           | <b>1,139,556.5</b> | <b>1,089,757.5</b> | <b>1,010,312.7</b> | <b>930,560.0</b>   | <b>820,468.8</b>   |
| Sueldos para Cargos Fijos                                                               | 1,131,003.6        | 1,080,773.6        | 1,003,104.4        | 924,319.9          | 814,163.9          |
| Suplencias                                                                              | 8,552.9            | 8,983.9            | 7,208.3            | 6,240.1            | 6,304.9            |
| <b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>                                                        | <b>103,718.5</b>   | <b>93,293.3</b>    | <b>79,338.6</b>    | <b>99,980.8</b>    | <b>84,408.7</b>    |
| Tiempo extraordinario                                                                   | 1,187.3            | 1,729.6            | 2,550.0            | 3,968.0            | 5,000.3            |
| Recargo de funciones                                                                    | 419.6              | 1,114.3            | 1,615.0            | 0.0                | 1,064.7            |
| Dietas                                                                                  | 102,111.6          | 90,449.4           | 75,173.6           | 96,012.8           | 78,343.7           |
| <b>INCENTIVOS SALARIALES</b>                                                            | <b>1,026,071.1</b> | <b>956,854.1</b>   | <b>837,222.0</b>   | <b>761,324.9</b>   | <b>663,137.8</b>   |
| Retribución por años de servicio                                                        | 522,517.7          | 488,332.3          | 423,200.5          | 382,886.6          | 325,166.9          |
| Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                        | 187,316.7          | 177,386.0          | 149,817.8          | 141,363.4          | 128,168.3          |
| Decimotercer mes                                                                        | 166,770.2          | 157,954.2          | 143,568.8          | 130,567.7          | 115,176.5          |
| Salario Escolar                                                                         | 149,466.5          | 133,181.6          | 120,634.9          | 106,507.2          | 94,626.1           |
| <b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>                    | <b>333,154.0</b>   | <b>314,125.5</b>   | <b>284,408.4</b>   | <b>259,970.7</b>   | <b>227,457.0</b>   |
| Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                                     | 183,980.5          | 173,472.3          | 157,061.4          | 143,565.9          | 125,610.5          |
| Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                                | 9,944.9            | 9,376.9            | 8,489.8            | 7,760.3            | 6,789.8            |
| Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje                              | 29,834.7           | 28,130.6           | 25,469.4           | 23,281.0           | 20,369.3           |
| Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.          | 99,449.0           | 93,768.8           | 84,898.0           | 77,603.2           | 67,897.6           |
| Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                          | 9,944.9            | 9,376.9            | 8,489.8            | 7,760.3            | 6,789.8            |
| <b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b> | <b>602,032.0</b>   | <b>268,116.8</b>   | <b>352,567.6</b>   | <b>450,822.4</b>   | <b>192,910.5</b>   |
| Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                                 | 97,857.8           | 92,268.5           | 83,122.0           | 73,723.0           | 64,502.7           |
| Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias                     | 29,834.7           | 28,130.6           | 25,469.4           | 23,281.0           | 20,369.3           |
| Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                                      | 59,669.4           | 56,261.3           | 50,938.8           | 46,561.9           | 40,738.5           |
| Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                         | 414,670.1          | 91,456.4           | 193,037.4          | 307,256.5          | 67,300.0           |
| <b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>                                                          | <b>311.6</b>       | <b>461.8</b>       | <b>482.2</b>       | <b>294.5</b>       | <b>0.0</b>         |
| Otras remuneraciones                                                                    | 311.6              | 461.8              | 482.2              | 294.5              | 0.0                |
| <b>SERVICIOS</b>                                                                        | <b>451,745.2</b>   | <b>322,880.2</b>   | <b>406,068.0</b>   | <b>357,632.9</b>   | <b>276,358.4</b>   |
| <b>ALQUILERES</b>                                                                       | <b>43,486.0</b>    | <b>42,165.1</b>    | <b>47,642.3</b>    | <b>35,134.3</b>    | <b>35,626.1</b>    |
| Alquiler de edificios, locales y terrenos.                                              | 34,025.5           | 30,988.2           | 38,100.2           | 26,113.1           | 27,308.7           |
| Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario                                             | 9,273.3            | 10,984.1           | 9,349.0            | 8,799.0            | 8,114.8            |
| Otros alquileres                                                                        | 187.2              | 192.8              | 193.1              | 222.2              | 202.6              |
| <b>SERVICIOS BÁSICOS</b>                                                                | <b>45,296.0</b>    | <b>45,487.2</b>    | <b>44,209.2</b>    | <b>39,857.3</b>    | <b>33,665.9</b>    |
| Servicio de agua y alcantarillado.                                                      | 1,546.0            | 1,220.4            | 1,067.0            | 395.1              | 278.7              |
| Servicio de energía eléctrica                                                           | 26,648.4           | 26,628.0           | 27,854.0           | 27,277.2           | 21,441.7           |
| Servicio de Correo                                                                      | 554.4              | 572.4              | 443.2              | 410.7              | 300.3              |
| Servicio de Telecomunicaciones                                                          | 15,835.2           | 14,926.8           | 14,728.0           | 11,774.3           | 11,645.2           |
| Otros servicios básicos                                                                 | 712.0              | 2,139.6            | 117.0              | 0.0                | 0.0                |
| <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>                                              | <b>55,209.5</b>    | <b>9,717.1</b>     | <b>64,879.8</b>    | <b>65,907.0</b>    | <b>61,847.3</b>    |
| Información                                                                             | 8,240.0            | 4,376.5            | 5,906.7            | 11,420.3           | 3,654.1            |
| Publicidad y propaganda                                                                 | 44,952.7           | 1,000.0            | 54,364.8           | 48,406.2           | 54,853.9           |
| Impresión, encuadernación y otros.                                                      | 1,207.4            | 3,647.7            | 4,526.8            | 5,921.4            | 3,266.9            |
| Transporte de bienes                                                                    | 195.0              | 140.0              | 41.0               | 76.6               | 72.4               |
| Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales                             | 614.4              | 552.9              | 40.5               | 82.5               | 0.0                |
| <b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>                                                     | <b>205,585.5</b>   | <b>132,075.0</b>   | <b>137,684.8</b>   | <b>124,228.0</b>   | <b>85,368.5</b>    |
| Servicios médicos y de laboratorio                                                      | 25.1               | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| Servicios jurídicos                                                                     | 6,815.0            | 2,681.3            | 2,647.3            | 9,653.2            | 5,333.6            |
| Servicios de ingeniería                                                                 | 3,588.4            | 1,220.0            | 12,382.9           | 2,783.8            | 6,670.0            |
| Servicios de ciencias económicas y sociales.                                            | 41,034.7           | 32,318.3           | 40,632.9           | 31,661.4           | 27,691.9           |
| Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.                                       | 85,284.3           | 29,880.0           | 20,947.2           | 0.0                | 0.0                |

**PRESUPUESTO ORDINARIO 2012**  
**SERIE HISTÓRICA DE GASTOS EFECTIVOS**  
**AÑOS 2012-2008**  
**EN MILES DE COLONES**

| PARTIDAS                                                                | PERIODO<br>2012 | PERIODO<br>2011 | PERIODO<br>2010 | PERIODO<br>2009 | PERIODO<br>2008 |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Servicios Generales</b>                                              | <b>66,683.8</b> | <b>53,962.1</b> | <b>53,111.4</b> | <b>80,088.8</b> | <b>45,617.0</b> |
| Servicios de Limpieza                                                   | 17,850.7        | 14,148.2        | 12,705.6        | 12,078.4        | 10,809.0        |
| Servicios de Vigilancia                                                 | 47,625.9        | 38,640.9        | 38,783.5        | 65,718.8        | 33,786.0        |
| Servicios Generales                                                     | 1,207.2         | 1,173.0         | 1,622.3         | 2,291.6         | 1,022.0         |
| Otros servicios de gestión y apoyo                                      | 2,154.2         | 12,013.3        | 7,963.1         | 40.8            | 56.0            |
| <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                                  | <b>5,567.5</b>  | <b>7,351.0</b>  | <b>6,986.5</b>  | <b>4,177.3</b>  | <b>5,714.2</b>  |
| Transporte dentro del país.                                             | 273.7           | 213.1           | 163.9           | 137.5           | 95.8            |
| Viáticos dentro del país                                                | 5,293.8         | 6,064.2         | 5,760.9         | 4,039.8         | 3,128.5         |
| Transporte en el exterior                                               | 0.0             | 716.6           | 224.8           | 0.0             | 905.3           |
| Viáticos en el exterior.                                                | 0.0             | 357.1           | 836.9           | 0.0             | 1,584.6         |
| <b>SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                          | <b>19,995.8</b> | <b>24,168.7</b> | <b>29,918.9</b> | <b>18,914.6</b> | <b>23,718.9</b> |
| Seguros                                                                 | 19,995.8        | 24,168.7        | 29,918.9        | 18,914.6        | 23,718.9        |
| <b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>                                         | <b>26,298.9</b> | <b>16,805.5</b> | <b>30,660.4</b> | <b>18,837.4</b> | <b>14,313.3</b> |
| Actividades de capacitación                                             | 22,891.8        | 13,793.1        | 27,416.4        | 15,837.4        | 9,556.2         |
| Actividades protocolarias y sociales                                    | 3,407.1         | 2,998.3         | 3,244.0         | 2,921.2         | 3,632.9         |
| Gastos de representación institucional.                                 | 0.0             | 14.1            | 0.0             | 78.8            | 1,124.2         |
| <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                                       | <b>44,231.7</b> | <b>37,136.8</b> | <b>37,870.8</b> | <b>41,951.4</b> | <b>15,381.7</b> |
| Mantenimiento de edificios y locales                                    | 7,535.5         | 4,925.2         | 4,725.0         | 4,574.2         | 4,028.6         |
| Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción         | 713.9           | 447.4           | 1,802.9         | 562.4           | 594.9           |
| Mantenimiento y reparación de equipo de transporte                      | 1,368.2         | 2,897.5         | 2,010.3         | 2,172.2         | 1,327.0         |
| Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación                    | 94.9            | 34.8            | 73.1            | 163.6           | 70.0            |
| Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina            | 4,200.0         | 3,771.2         | 1,767.0         | 2,546.5         | 2,602.0         |
| Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas              | 30,283.2        | 25,045.7        | 27,492.5        | 31,750.5        | 6,759.2         |
| Mantenimiento y reparación de otros equipos.                            | 36.0            | 15.0            | 0.0             | 182.0           | 0.0             |
| <b>IMPUESTOS</b>                                                        | <b>6,074.3</b>  | <b>6,943.4</b>  | <b>6,215.3</b>  | <b>8,625.6</b>  | <b>722.5</b>    |
| Impuesto sobre bienes inmuebles                                         | 5,348.1         | 6,434.4         | 5,889.3         | 3,045.7         | 640.9           |
| Otros impuestos                                                         | 726.2           | 509.0           | 326.0           | 5,579.9         | 81.6            |
| <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                               | <b>0.0</b>      | <b>1,030.4</b>  | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      |
| Intereses moratorios y multas                                           | 0.0             | 1,030.4         | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                         | <b>46,480.2</b> | <b>49,242.5</b> | <b>54,261.4</b> | <b>52,680.2</b> | <b>42,429.3</b> |
| <b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>                                     | <b>14,006.7</b> | <b>16,732.9</b> | <b>16,444.4</b> | <b>15,937.6</b> | <b>15,073.4</b> |
| Combustibles y lubricantes                                              | 7,654.5         | 8,765.9         | 7,790.9         | 6,784.9         | 9,498.9         |
| Productos farmacéuticos y medicinales                                   | 112.9           | 140.1           | 110.3           | 131.1           | 121.4           |
| Tintas, pinturas y diluyentes                                           | 6,212.8         | 7,683.8         | 8,423.0         | 8,859.0         | 5,137.8         |
| Otros Productos Químicos                                                | 26.5            | 143.1           | 120.2           | 162.6           | 315.3           |
| <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                              | <b>6,853.3</b>  | <b>7,087.0</b>  | <b>5,554.5</b>  | <b>5,785.1</b>  | <b>5,883.7</b>  |
| Alimentos y bebidas                                                     | 6,853.3         | 7,087.0         | 5,554.5         | 5,785.1         | 5,883.7         |
| <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b> | <b>3,786.3</b>  | <b>2,364.8</b>  | <b>6,250.4</b>  | <b>4,549.6</b>  | <b>1,232.6</b>  |
| Materiales y productos metálicos                                        | 221.9           | 274.9           | 633.0           | 1,040.2         | 299.6           |
| Materiales y productos minerales y asfálticos                           | 77.8            | 526.8           | 51.2            | 130.3           | 74.3            |
| Madera y sus derivados.                                                 | 71.7            | 178.6           | 270.2           | 556.1           | 29.8            |
| Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo             | 3,148.5         | 1,321.3         | 4,773.9         | 1,316.7         | 386.7           |
| Materiales y productos de vidrio                                        | 169.0           | 0.0             | 92.1            | 81.4            | 0.0             |
| Materiales y productos de plástico                                      | 87.0            | 24.3            | 129.6           | 169.7           | 19.0            |
| Otros materiales y productos de uso en la construcción                  | 10.4            | 38.9            | 300.4           | 1,255.2         | 423.2           |
| <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                             | <b>4,402.8</b>  | <b>5,058.4</b>  | <b>5,714.0</b>  | <b>4,582.3</b>  | <b>5,000.3</b>  |
| Herramientas e instrumentos                                             | 41.6            | 65.5            | 199.8           | 64.5            | 58.6            |
| Repuestos y accesorios                                                  | 4,361.2         | 4,992.9         | 5,514.2         | 4,517.8         | 4,941.7         |
| <b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                        | <b>17,431.1</b> | <b>17,999.4</b> | <b>20,298.1</b> | <b>21,825.6</b> | <b>15,239.3</b> |
| Útiles y materiales de oficina y cómputo.                               | 1,848.2         | 2,265.8         | 2,527.0         | 2,303.2         | 2,536.3         |
| Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación             | 103.6           | 2.5             | 46.5            | 4.1             | 0.0             |
| Productos de papel, cartón e impresos.                                  | 12,559.0        | 13,305.8        | 13,644.8        | 14,976.6        | 10,273.9        |

**PRESUPUESTO ORDINARIO 2012**  
**SERIE HISTÓRICA DE GASTOS EFECTIVOS**  
**AÑOS 2012-2008**  
**EN MILES DE COLONES**

| PARTIDAS                                                      | PERIODO<br>2012    | PERIODO<br>2011    | PERIODO<br>2010    | PERIODO<br>2009    | PERIODO<br>2008    |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Textiles y vestuario                                          | 590.9              | 89.3               | 940.2              | 587.8              | 105.2              |
| Útiles y materiales de limpieza                               | 2,166.7            | 2,275.3            | 2,985.2            | 3,497.8            | 2,203.0            |
| Útiles y materiales de resguardo y seguridad.                 | 14.4               | 0.0                | 29.6               | 0.0                | 0.0                |
| Útiles y materiales de cocina y comedor.                      | 10.0               | 14.6               | 6.0                | 4.5                | 32.3               |
| Otros útiles, materiales y suministros.                       | 138.3              | 46.1               | 118.8              | 451.6              | 88.6               |
| <b>INTERESES Y COMISIONES</b>                                 | <b>1,896,428.2</b> | <b>2,238,018.4</b> | <b>3,392,890.3</b> | <b>3,497,677.2</b> | <b>1,417,928.1</b> |
| <b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>                        | <b>1,789,321.7</b> | <b>2,145,592.0</b> | <b>3,282,679.7</b> | <b>3,281,869.8</b> | <b>1,128,492.6</b> |
| Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo       | 1,789,321.7        | 2,145,592.0        | 3,282,679.7        | 3,281,869.8        | 1,128,492.6        |
| <b>INTERESES SOBRE PRESTAMOS</b>                              | <b>18,194.4</b>    | <b>22,656.9</b>    | <b>30,750.9</b>    | <b>37,114.4</b>    | <b>43,477.8</b>    |
| Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas           |                    |                    |                    |                    |                    |
| Financieras                                                   | 18,194.4           | 22,656.9           | 30,743.5           | 37,097.4           | 43,451.4           |
| Intereses sobre préstamos del Sector Externo.                 | 0.0                | 0.0                | 7.4                | 17.0               | 26.4               |
| <b>COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>                              | <b>88,912.1</b>    | <b>69,769.5</b>    | <b>79,459.7</b>    | <b>178,693.0</b>   | <b>245,957.7</b>   |
| Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno. | 4,200.3            | 5,296.5            | 6,918.1            | 8,199.4            | 9,433.9            |
| Diferencias por tipo de cambio                                | 84,711.8           | 64,473.0           | 72,541.6           | 170,493.6          | 236,523.8          |
| <b>BIENES DURADEROS</b>                                       | <b>251,455.1</b>   | <b>102,673.8</b>   | <b>137,025.2</b>   | <b>80,497.4</b>    | <b>64,699.8</b>    |
| <b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                        | <b>249,577.5</b>   | <b>102,673.8</b>   | <b>137,025.2</b>   | <b>80,497.4</b>    | <b>64,699.8</b>    |
| Maquinaria y equipo para la producción                        | 0.0                | 78.0               | 3,835.2            | 0.0                | 0.0                |
| Equipo de transporte                                          | 108,136.2          | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| Equipo de comunicación                                        | 14,835.1           | 4,530.6            | 9,151.4            | 2,994.1            | 130.5              |
| Equipo y mobiliario de oficina                                | 48,726.6           | 3,371.2            | 3,650.8            | 2,762.3            | 175.0              |
| Equipo y programas de cómputo                                 | 77,053.8           | 93,169.7           | 119,894.9          | 74,355.7           | 64,394.3           |
| Equipo sanitario, de laboratorio e investigación              | 132.8              |                    |                    |                    |                    |
| Maquinaria y equipo diverso.                                  | 693.0              | 1,524.3            | 492.9              | 385.3              | 0.0                |
| <b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>                    | <b>1,877.6</b>     | <b>0.0</b>         | <b>0.0</b>         | <b>0.0</b>         | <b>0.0</b>         |
| Edificios                                                     | 1,877.6            | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                              | <b>1,408,199.2</b> | <b>790,918.8</b>   | <b>741,948.4</b>   | <b>591,188.1</b>   | <b>606,946.7</b>   |
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>            | <b>219,552.5</b>   | <b>129,578.6</b>   | <b>160,823.7</b>   | <b>155,056.6</b>   | <b>93,447.2</b>    |
| <b>AL GOBIERNO CENTRAL</b>                                    | <b>11,500.9</b>    | <b>12,436.8</b>    | <b>2,508.7</b>     | <b>6,742.4</b>     | <b>3,769.5</b>     |
| Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)                            | 11,500.9           | 12,436.8           | 2,508.7            | 6,742.4            | 3,769.5            |
| <b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>                              | <b>10,914.6</b>    | <b>20,475.6</b>    | <b>0.0</b>         | <b>0.0</b>         | <b>0.0</b>         |
| Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Er   | 10,914.6           | 20,475.6           | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                     | <b>197,137.0</b>   | <b>96,666.2</b>    | <b>158,315.0</b>   | <b>148,314.2</b>   | <b>89,677.7</b>    |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago                             | 1,955.0            | 1,861.8            | 1,731.2            | 4,237.5            | 2,132.9            |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal                            | 40,519.1           | 25,437.2           | 34,181.4           | 20,727.9           | 13,270.1           |
| Banco Nacional de Costa Rica                                  | 2,074.1            | 280.2              | 1,762.9            | 2,025.0            | 2,568.1            |
| Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                    | 86,940.6           | 33,292.5           | 81,332.9           | 79,577.2           | 48,783.2           |
| Banco de Costa Rica                                           | 65,648.2           | 35,794.5           | 39,306.6           | 41,746.6           | 22,923.4           |
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>                   | <b>1,130.9</b>     | <b>1,071.0</b>     | <b>1,779.1</b>     | <b>2,055.0</b>     | <b>1,401.8</b>     |
| Becas a funcionarios                                          | 1,130.9            | 1,071.0            | 1,779.1            | 2,055.0            | 1,401.8            |
| <b>PRESTACIONES</b>                                           | <b>16,249.2</b>    | <b>23,840.6</b>    | <b>36,425.3</b>    | <b>19,557.4</b>    | <b>26,880.9</b>    |
| Prestaciones legales                                          | 6,381.7            | 4,800.2            | 9,729.9            | 5,356.2            | 6,224.2            |
| Otras prestaciones a terceras personas                        | 9,867.5            | 19,040.4           | 26,695.4           | 14,201.2           | 20,656.7           |
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES</b>                  |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>                            | <b>433,050.8</b>   | <b>182,601.6</b>   | <b>196,399.6</b>   | <b>159,738.0</b>   | <b>163,653.1</b>   |
| <b>A COOPERATIVAS</b>                                         | <b>432,810.8</b>   | <b>182,077.1</b>   | <b>195,853.9</b>   | <b>159,738.0</b>   | <b>163,653.1</b>   |
| COOPENAE R.L.                                                 | 40,845.6           | 30,778.0           | 40,375.4           | 28,102.0           | 30,224.1           |
| CONCOOCIQUE R.L.                                              | 127,975.4          | 40,946.2           | 43,728.7           | 25,469.4           | 23,237.9           |
| Coopealanza R.L.                                              | 134,814.0          | 74,056.9           | 67,803.9           | 63,120.6           | 61,778.2           |
| Coopeeservidores R.L.                                         | 90,340.2           | 24,970.3           | 33,004.0           | 29,304.0           | 33,569.2           |
| Coopemex R.L.                                                 | 0.0                | 0.0                | 478.3              | 7,689.6            | 12,646.8           |
| Coope-San Marcos R.L.                                         | 4,198.7            | 2,163.5            | 3,332.8            | 3,769.3            | 2,070.1            |
| Coopeacosta R.L.                                              | 15,791.5           | 3,978.6            | 7,130.8            | 2,283.1            | 126.8              |
| Coopeande R.L.                                                | 10,152.4           | 5,183.6            | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| Coope-Orotina R.L.                                            | 711.6              | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                |

**PRESUPUESTO ORDINARIO 2012**  
**SERIE HISTÓRICA DE GASTOS EFECTIVOS**  
**AÑOS 2012-2008**  
**EN MILES DE COLONES**

| PARTIDAS                                                   | PERIODO<br>2012     | PERIODO<br>2011     | PERIODO<br>2010     | PERIODO<br>2009     | PERIODO<br>2008     |
|------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>       | <b>240.0</b>        | <b>524.5</b>        | <b>545.7</b>        | <b>0.0</b>          | <b>0.0</b>          |
| Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)            | 240.0               | 524.5               | 545.7               | 0.0                 | 0.0                 |
| <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>737,632.3</b>    | <b>401,930.0</b>    | <b>323,757.5</b>    | <b>254,781.1</b>    | <b>321,563.7</b>    |
| Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 308,605.8           | 144,581.3           | 107,744.2           | 91,862.8            | 97,355.7            |
| Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 182,064.3           | 69,353.7            | 54,479.4            | 52,111.4            | 34,082.0            |
| Banca Promérica                                            | 3,304.3             | 39,537.2            | 43,134.2            | 8,042.4             | 85,147.2            |
| Fundación Costa Rica - Canadá                              | 222,673.1           | 141,426.5           | 115,066.3           | 100,232.9           | 102,795.8           |
| BAC San José                                               | 16,084.8            | 2,331.3             | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| Banco Improsa S.A.                                         | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.            | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| Banco Cathay                                               | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica | 4,900.0             | 4,700.0             | 3,333.4             | 2,531.6             | 2,183.0             |
| <b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>   | <b>583.5</b>        | <b>51,897.0</b>     | <b>22,763.2</b>     | <b>0.0</b>          | <b>0.0</b>          |
| Indemnizaciones                                            | 583.5               | 51,897.0            | 15,764.9            | 0.0                 | 0.0                 |
| Reintegros y Devoluciones                                  | 0.0                 | 0.0                 | 6,998.3             | 0.0                 | 0.0                 |
| <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                           | <b>67,233,189.7</b> | <b>80,182,606.7</b> | <b>78,803,638.5</b> | <b>70,709,476.2</b> | <b>61,302,556.6</b> |
| <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                                   | <b>8,038,952.5</b>  | <b>14,073,440.5</b> | <b>15,876,599.6</b> | <b>18,910,003.1</b> | <b>9,636,830.4</b>  |
| <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                  | <b>8,038,952.5</b>  | <b>14,073,440.5</b> | <b>15,876,599.6</b> | <b>18,910,003.1</b> | <b>9,636,830.4</b>  |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago                          | 42,889.1            | 219,927.9           | 151,199.8           | 376,395.8           | 213,284.9           |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal                         | 1,950,160.6         | 2,530,129.7         | 3,400,575.9         | 2,072,787.7         | 1,330,130.4         |
| Banco Nacional de Costa Rica                               | 103,705.5           | 28,019.9            | 176,287.0           | 202,499.0           | 256,809.5           |
| Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                 | 3,677,259.7         | 6,511,482.5         | 7,697,805.0         | 12,079,349.4        | 5,544,261.7         |
| Banco de Costa Rica                                        | 2,264,937.6         | 4,783,880.5         | 4,450,731.9         | 4,178,971.2         | 2,292,343.9         |
| <b>A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>              | <b>21,891,580.3</b> | <b>18,149,738.6</b> | <b>19,967,355.8</b> | <b>15,793,482.6</b> | <b>16,528,773.8</b> |
| <b>A COOPERATIVAS</b>                                      | <b>21,891,580.3</b> | <b>18,149,738.6</b> | <b>19,967,355.8</b> | <b>15,793,482.6</b> | <b>16,528,773.8</b> |
| COOPENAE R.L.                                              | 2,003,107.1         | 3,047,592.9         | 4,342,094.8         | 2,611,174.2         | 3,109,666.2         |
| CONCOOCIQUE R.L.                                           | 6,913,074.8         | 4,104,897.5         | 4,383,059.1         | 2,548,022.3         | 2,323,792.3         |
| Coopealianza R.L.                                          | 6,810,811.6         | 7,361,525.3         | 6,845,727.1         | 6,309,786.2         | 6,248,854.9         |
| Coopeeservidores R.L.                                      | 4,287,535.0         | 2,503,153.4         | 3,302,288.8         | 2,948,385.8         | 3,359,012.8         |
| Coopemex R.L.                                              | 0.0                 | 0.0                 | 47,825.0            | 770,869.2           | 1,267,750.6         |
| Coope-San Marcos R.L.                                      | 199,501.0           | 216,346.0           | 333,281.0           | 376,934.0           | 207,014.0           |
| Coopeacosta R.L.                                           | 764,076.0           | 397,861.0           | 713,080.0           | 228,310.9           | 12,683.0            |
| Coopeande R.L.                                             | 478,823.6           | 518,362.5           | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| Coope-Aserri                                               | 399,071.2           | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| Coope-Orotina R.L.                                         | 35,580.0            | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>37,302,656.9</b> | <b>47,959,427.6</b> | <b>42,959,683.1</b> | <b>36,005,990.5</b> | <b>35,136,952.4</b> |
| <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>37,302,656.9</b> | <b>47,959,427.6</b> | <b>42,959,683.1</b> | <b>36,005,990.5</b> | <b>35,136,952.4</b> |
| Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 15,372,202.3        | 17,964,368.8        | 11,859,222.5        | 9,274,045.7         | 9,678,308.8         |
| Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 7,641,195.8         | 8,827,762.6         | 8,450,057.2         | 6,345,261.7         | 3,530,861.3         |
| Banca Promérica                                            | 131,279.5           | 2,997,097.8         | 1,936,800.1         | 581,042.3           | 8,066,991.0         |
| Fundación Costa Rica - Canadá                              | 13,430,115.3        | 17,937,073.4        | 20,713,603.3        | 19,805,640.8        | 13,860,791.3        |
| BAC San José                                               | 727,864.0           | 233,125.0           | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                       | <b>74,492,341.3</b> | <b>86,408,949.4</b> | <b>86,100,163.3</b> | <b>77,792,105.3</b> | <b>65,699,301.7</b> |



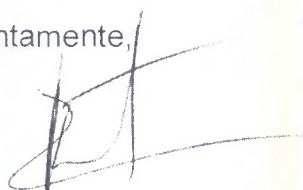
17 de enero, 2013  
AI-OF-012-2013

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

Estimados señor:

Por este medio la Auditoria Interna del Banco Hipotecario de la Vivienda, certifica que la información que se detalla en la fotocopia del oficio D.ADM-ME-008-2013 del Área de Recursos Humanos de este Banco, es la correcta, en cuanto a la cantidad de plazas aprobadas, ocupadas y vacantes.

Atentamente,



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja  
Auditor Interno



mrc

c.c.: Lic. Ricardo Bonilla, Oficial de Presupuesto, Depto. Financiero Contable, BANHVI  
Archivo

 COPIA



17 de enero de 2013

D.ADM-ME-008-2013

PARA: Lic. Rodolfo Hernández Sibaja  
Auditor Interno

DE: Silvia Mora Moya  
Área Recursos Humanos



ASUNTO: Detalle Plazas al 31/12/2012

Para lo que estime conveniente, a continuación se detalla el número de plazas para Cargos Fijos y para Servicios Especiales aprobadas al 31/12/2012:

| Partida Presupuestaria | Total Plazas Aprobadas | Plazas Ocupadas | Plazas Vacantes |
|------------------------|------------------------|-----------------|-----------------|
| Cargos Fijos           | 126                    | 121             | 5               |
| Servicios Especiales   | 3                      |                 | 3               |

- Se encuentra vacante el puesto código 928 (plaza nueva), Oficial 5 ubicado en el Departamento de T.I.
- Se encuentra vacante el puesto código 929 (plaza nueva), Oficial 2 ubicado en el Departamento Técnico, Dirección FOSUVI.
- Se encuentra vacante el puesto código Oficial 4, ubicado en la Dirección de Supervisión de Entidades, puesto que dejó la titular por ser nombrada en otro Departamento.
- Se encuentra vacante el puesto código 353, Asistente 2 ubicada en el Departamento Análisis y Control de la Dirección Fosuvi, puesto que dejó la titular por ser nombrada en otro departamento.
- Se encuentra vacante el puesto código 367, ubicado en la Subgerencia de Operaciones, puesto que dejó el titular por ser nombrado en otro puesto de manera interina.
- Las plazas por Servicios Especiales, están ubicadas en el Departamento de T.I.

Cualquier consulta al respecto, no dude en presentarla.

Atentamente,

cf: Consecutivo



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE**  
**DETALLE DE LAS PLAZAS OCUPADAS Y VACANTES POR PROGRAMA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

| CONCEPTO                                                                          |                           | SUELDOS<br>FIJOS   | SERVICIOS<br>ESPECIALES |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------------|
| Número de plazas ocupadas                                                         |                           | 121                | No hay                  |
| Número de plazas vacantes                                                         |                           | 5                  | 3                       |
| Detalle de las plazas por Sueldos Fijos por programa                              |                           |                    |                         |
| Dirección y Administración Superior                                               |                           | 49                 |                         |
| Administración Operativa                                                          |                           | 29                 |                         |
| Administración Financiera                                                         |                           | 23                 |                         |
| Administración General                                                            |                           | 19                 |                         |
| Administración Supervisión de Entidades Autorizadas                               |                           | 6                  |                         |
| TOTAL                                                                             |                           | 126                |                         |
|                                                                                   |                           |                    |                         |
| Detalle de las plazas por Sueldos Fijos que quedaron vacantes por programa        |                           |                    |                         |
| Dirección y Administración Superior                                               |                           | 1                  |                         |
| Administración Operativa                                                          |                           | 3                  |                         |
| Administración Supervisión de Entidades Autorizadas                               |                           | 1                  |                         |
| TOTAL                                                                             |                           | 5                  |                         |
|                                                                                   |                           |                    |                         |
| CÓDIGO                                                                            |                           | NOMBRE DE LA PLAZA | OBSERVACIONES           |
| 928                                                                               | Oficial 5                 |                    |                         |
| 929                                                                               | Oficial 2                 |                    |                         |
| 342                                                                               | Oficial 4                 |                    |                         |
| 353                                                                               | Asistente 2               |                    |                         |
| 367                                                                               | Subgerente de Operaciones |                    |                         |
| Detalle de las plazas por Servicios Especiales que quedaron vacantes por programa |                           |                    |                         |
| Dirección y Administración Superior                                               |                           | 3                  |                         |
| TOTAL                                                                             |                           | 3                  |                         |
|                                                                                   |                           |                    |                         |
| CÓDIGO                                                                            |                           | NOMBRE DE LA PLAZA | OBSERVACIONES           |
|                                                                                   | Oficial 5                 |                    |                         |
|                                                                                   | Oficial 5                 |                    |                         |
|                                                                                   | Oficial 5                 |                    |                         |

**ESTADOS FINANCIEROS  
E INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**por los períodos de un año terminados el 31 de diciembre de 2012 y 2011**  
 (En millones de colones)

|                                                    | 2012         | 2011         | Variación<br>Absoluta | Variación<br>Relativa |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Ingresos Financieros                               | 8.376        | 6.646        | 1.730                 | 26%                   |
| Gastos Financieros                                 | 2.083        | 2.077        | 6                     | 0%                    |
| <b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>                  | <b>6.293</b> | <b>4.569</b> | <b>1.724</b>          | <b>38%</b>            |
| Gastos por estimación de incobrabilidad de cartera | 252          | 58           | 194                   | 334%                  |
| Ingresos por recuperación de activos financieros   | 113          | 232          | (118)                 | -51%                  |
| <b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>                   | <b>6.154</b> | <b>4.743</b> | <b>1.412</b>          | <b>30%</b>            |
| Otros Ingresos de Operación                        | 3.852        | 2.523        | 1.329                 | 53%                   |
| Otros Gastos de Operación                          | 1.615        | 522          | 1.094                 | 210%                  |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                 | <b>8.391</b> | <b>6.744</b> | <b>1.647</b>          | <b>24%</b>            |
| Gastos Administrativos                             | 3.373        | 3.170        | 203                   | 6%                    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>                  | <b>5.018</b> | <b>3.574</b> | <b>1.444</b>          | <b>40%</b>            |
| Participaciones sobre la Utilidad                  | 35           | 11           | 24                    | 220%                  |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>                  | <b>4.983</b> | <b>3.563</b> | <b>1.420</b>          | <b>40%</b>            |

**ESTADO DE SITUACION**  
**Al 31 de diciembre de 2012 y 2011**  
 (En millones de colones)

|                                                 | 2012          | 2011          | Variación<br>Absoluta | Variación<br>Relativa |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                  |               |               |                       |                       |
| Disponibilidades                                | 700           | 379           | 321                   | 85%                   |
| Inversiones en instrumentos financieros         | 6.528         | 7.538         | (1.010)               | -13%                  |
| Cartera de Créditos                             | 70.318        | 61.465        | 8.853                 | 14%                   |
| Cuentas y Comisiones por cobrar                 | 294           | 1.382         | (1.088)               | -79%                  |
| Participaciones en el capital de otras empresas | 1.033         | 1.866         | (833)                 | -45%                  |
| Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto      | 1.548         | 1.429         | 119                   | 8%                    |
| Otros Activos                                   | 205           | 126           | 79                    | 62%                   |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                         | <b>80.627</b> | <b>74.185</b> | <b>6.442</b>          | <b>9%</b>             |
| <b>PASIVOS</b>                                  |               |               |                       |                       |
| Obligaciones con el público                     | 2.591         | 4.289         | (1.699)               | -40%                  |
| Obligaciones con el BCCR                        | 117           | 172           | (55)                  | -32%                  |
| Otras obligaciones financieras                  | 18.766        | 17.544        | 1.222                 | 7%                    |
| Otras cuentas por pagar y provisiones           | 881           | 1.065         | (184)                 | -17%                  |
| Otros pasivos                                   | 235           | 46            | 188                   | 406%                  |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                         | <b>22.590</b> | <b>23.116</b> | <b>(526)</b>          | <b>-2%</b>            |
| <b>PATRIMONIO</b>                               |               |               |                       |                       |
| Capital social                                  | 43.125        | 43.125        | 0                     | 0%                    |
| Aportes Patrimoniales No Capitalizados          | 1.000         | 1.000         | 0                     | 0%                    |
| Ajustes al patrimonio                           | 1.154         | 1.158         | (3)                   | 0%                    |
| Resultados acumulados                           | 12.757        | 5.787         | 6.971                 | 120%                  |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                     | <b>58.037</b> | <b>51.069</b> | <b>6.968</b>          | <b>14%</b>            |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>            | <b>80.627</b> | <b>74.185</b> | <b>6.442</b>          | <b>9%</b>             |
| Cuentas Contingentes Deudoras                   | 7.650         | 2.450         | 5.200                 | 212%                  |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras                 | 789.538       | 685.086       | 104.452               | 15%                   |
| Garantía BANHVI                                 | 553.401       | 502.830       | 50.571                | 10%                   |
| Activos de Recursos FOSUVI                      | 128.132       | 87.535        | 40.597                | 46%                   |
| Activos del Fondo de Garantías                  | 12.105        | 11.885        | 220                   | 2%                    |
| Otras Cuentas de Orden                          | 95.901        | 82.837        | 13.064                | 16%                   |



**Estado de Origen y Aplicación de Fondos**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2012**  
(en millones de colones)

| <i>Orígenes</i>                        |             |                            | <i>Aplicaciones</i>                         |             |               |
|----------------------------------------|-------------|----------------------------|---------------------------------------------|-------------|---------------|
| Monto                                  | % Indiv.    | Concepto                   | Concepto                                    | % Indiv.    | Monto         |
| <b>Disminuciones de Activos</b>        |             |                            | <b>Disminuciones de Pasivo y Patrimonio</b> |             |               |
| 1.088                                  | 11%         | Cuentas por Cobrar         | Obligaciones Financieras                    | 5%          | 531           |
| 833                                    | 8%          | Participaciones en Capital | Otras Cuentas por Pagar y Provisiones       | 2%          | 184           |
| 1.010                                  | 10%         | Inversiones                |                                             |             | -             |
| <b>Aumentos de Pasivo y Patrimonio</b> |             |                            | <b>Aumentos de Activos</b>                  |             |               |
| 188                                    | 2%          | Otros Pasivos              | Disponibilidades                            | 3%          | 321           |
| 6.971                                  | 69%         | Resultados del Periodo     | Cartera de Crédito                          | 88%         | 8.853         |
|                                        |             |                            | Inmuebles, Mobiliario y Equipo              | 1%          | 122           |
|                                        |             |                            | Otros Activos                               | 1%          | 79            |
| <b>10.090</b>                          | <b>100%</b> |                            |                                             | <b>100%</b> | <b>10.090</b> |

**Activos de Recursos FOSUVI**  
**BALANCE GENERAL**

**Al 31 de diciembre de 2012 y 2011**  
(En millones de colones)

|                                                   | 2012           | 2011          | Variación<br>Absoluta | Variación<br>Relativa |
|---------------------------------------------------|----------------|---------------|-----------------------|-----------------------|
| <b><u>ACTIVOS</u></b>                             |                |               |                       |                       |
| Disponibilidades                                  | 31             | 3             | 29                    | 1112%                 |
| Inversiones en instrumentos financieros           | 30.199         | 15.759        | 14.441                | 92%                   |
| Cartera de Créditos                               | 25.484         | 26.252        | (768)                 | -3%                   |
| Créditos Vigentes                                 | 24.725         | 25.852        | (1.127)               | -4%                   |
| Créditos Vencidos                                 | 25.771         | 23.850        | 1.921                 | 8%                    |
| (Estimación por deterioro de cartera de créditos) | (25.012)       | (23.450)      | (1.562)               | 7%                    |
| Otros Activos                                     | 72.417         | 45.522        | 26.895                | 59%                   |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                           | <b>128.132</b> | <b>87.535</b> | <b>40.597</b>         | <b>46%</b>            |
| <b><u>PASIVOS</u></b>                             |                |               |                       |                       |
| Otras cuentas por pagar y provisiones             | 10.842         | 9.666         | 1.175                 | 12%                   |
| Remanente de BFV e Intereses                      | 8.101          | 7.617         | 484                   | 6%                    |
| BFV Pendiente de Pago                             | 1.354          | 1.356         | (2)                   | 0%                    |
| Otros Acreedores Varios                           | 1.387          | 693           | 694                   | 100%                  |
| Otros pasivos                                     | 19             | 11            | 8                     | 0%                    |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                           | <b>10.860</b>  | <b>9.677</b>  | <b>1.183</b>          | <b>12%</b>            |
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>                          |                |               |                       |                       |
| Resultados acumulados                             | 117.271        | 77.857        | 39.414                | 51%                   |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                       | <b>117.271</b> | <b>77.857</b> | <b>39.414</b>         | <b>51%</b>            |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>              | <b>128.132</b> | <b>87.535</b> | <b>40.597</b>         | <b>46%</b>            |



**Activos del Fondo de Garantías**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de diciembre de 2012 y 2011**  
 (En millones de colones)

|                                            | 2012          | 2011          | Variación<br>Absoluta | Variación<br>Relativa |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------|-----------------------|
| <b><u>ACTIVOS</u></b>                      |               |               |                       |                       |
| Disponibilidades                           | 0             | 1             | (1)                   | -100%                 |
| Inversiones en instrumentos financieros    | 12.104        | 11.884        | 220                   | 2%                    |
| Cuentas y Comisiones por cobrar            | 1             | 8             | (8)                   | -92%                  |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                    | <b>12.105</b> | <b>11.893</b> | <b>212</b>            | <b>2%</b>             |
| <b><u>PASIVOS</u></b>                      |               |               |                       |                       |
| Otras cuentas por pagar y provisiones      | 9.449         | 10.180        | (730)                 | -7%                   |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                    | <b>9.449</b>  | <b>10.180</b> | <b>(730)</b>          | <b>-7%</b>            |
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>                   |               |               |                       |                       |
| Resultados acumulados                      | 2.655         | 1.713         | 942                   | 55%                   |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                | <b>2.655</b>  | <b>1.713</b>  | <b>942</b>            | <b>55%</b>            |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>       | <b>12.105</b> | <b>11.893</b> | <b>212</b>            | <b>2%</b>             |
| Activos Entidades Autorizadas con Garantía | 681.389       | 606.743       | 74.646                | 12,3%                 |
| Garantía BANHVI                            | 553.401       | 502.830       | 50.571                | 10,1%                 |

**Informe de Ejecución Presupuestaria Cuenta General**  
**Al 31 de Diciembre de 2012**  
 - en millones de colones -

|                                  | Presupuesto<br>Anual | Diciembre    | Ejecución Diciembre-2012 |            |            |
|----------------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|------------|------------|
|                                  |                      |              | Absoluta                 | % Anual    | % a Dic    |
| <b><u>INGRESOS</u></b>           |                      |              |                          |            |            |
| Cuenta General                   | 149                  | 149          | 176                      | 118%       | 118%       |
| Réditos FONAVI                   | 1.902                | 1.902        | 1.596                    | 84%        | 84%        |
| Comisión FOSUVI                  | 3.735                | 3.735        | 2.568                    | 69%        | 69%        |
| Superávit de Periodos Anteriores | 241                  | 241          | 241                      | 100%       | 100%       |
| <b>Total Ingresos</b>            | <b>6.027</b>         | <b>6.027</b> | <b>4.582</b>             | <b>76%</b> | <b>76%</b> |
| <b><u>EGRESOS</u></b>            |                      |              |                          |            |            |
| Remuneraciones (1)               | 3.490                | 3.490        | 3.205                    | 92%        | 92%        |
| Servicios                        | 990                  | 990          | 452                      | 46%        | 46%        |
| Materiales y Suministros         | 101                  | 101          | 46                       | 46%        | 46%        |
| Transferencias                   | 158                  | 158          | 46                       | 29%        | 29%        |
| <b>Gasto Administrativo</b>      | <b>4.739</b>         | <b>4.739</b> | <b>3.749</b>             | <b>79%</b> | <b>79%</b> |
| Bienes Duraderos                 | 749                  | 749          | 251                      | 34%        | 34%        |
| Sumas Sin Asig. Presup.          | 540                  | 540          | 0                        | 0%         | 0%         |
| <b>Inversión y Sumas Libres</b>  | <b>1.288</b>         | <b>1.288</b> | <b>251</b>               | <b>20%</b> | <b>20%</b> |
| <b>Total Egresos</b>             | <b>6.027</b>         | <b>6.027</b> | <b>4.000</b>             | <b>66%</b> | <b>66%</b> |

(1) Corresponde al 64% del Presupuesto de Egresos y al 80% de la Ejecución de Egresos.

|                            |          |          |            |            |            |
|----------------------------|----------|----------|------------|------------|------------|
| <b>SUPERÁVIT (DÉFICIT)</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>582</b> | <b>10%</b> | <b>10%</b> |
|----------------------------|----------|----------|------------|------------|------------|

Incluye Presupuesto Extraordinario N° 1 al 3 y Modificación Presupuestaria N° 1 a la 9.

|                                       |              |              |            |            |            |
|---------------------------------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|
| <b>SUPERÁVIT (DÉFICIT) -ajustado-</b> | <b>1.047</b> | <b>1.047</b> | <b>592</b> | <b>10%</b> | <b>10%</b> |
|---------------------------------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|

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



**Verificación de cumplimiento de límite de 50% de Comisión FOSUVI para**  
**"...gastos en las partidas presupuestarias de "Servicios Personales", "Gastos de Viaje en el Exterior",**  
**"Transporte de o para el Exterior" ni consultorias, Información y Publicidad..." (Art. 49 Ley 7052)**  
**Al 31 de Diciembre de 2012**  
 (en millones de colones)

|                                                                                 |       |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Ingresos de Cuenta General y FONAVI                                             | 1.773 |
| Partidas "Restringidas" a ser financiadas hasta el 50% con la Comisión FOSUVI   | 2.461 |
| Saldo de Partidas "Restringidas" no cubierto por Ingresos Cuenta General-FONAVI | (689) |
| 50% de Ingresos FOSUVI                                                          | 1.284 |
| Exceso de 50% de Ingresos FOSUVI para financiar Partidas "Restringidas"         | 595   |

CUMPLE

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

**Detalle de Asignación de Costo Real del Macroproceso FOSUVI**

**Datos Contables Reales**

- en colones -

|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| <b>Costo Macroproceso FOSUVI</b> | <b>70,72%</b> |
|----------------------------------|---------------|

| Mes de Registro                          | dic-12        |      | Acumulado 2012 |                |                 |  |
|------------------------------------------|---------------|------|----------------|----------------|-----------------|--|
|                                          | TOTAL         |      | FOSUVI         | Saldo Contable | Ajuste Contable |  |
| Egreso Contable Real Periodo 2012        | 4.184.963.969 |      | 2.959.763.304  | 2.587.585.212  | 372.178.092     |  |
| Gastos Operativos                        | 276.686.275   | 100% | 195.682.899    | 159.800.438    | 35.882.461      |  |
| Comisiones por Giros y Transferencias    | 7.339.663     | 3%   | 5.190.885      | 4.830.171      | 360.714         |  |
| Provisiones para Obligaciones Patronales | 214.144.579   | 77%  | 151.451.069    | 116.014.428    | 35.436.641      |  |
| Provisiones por Litigios Pendientes      | 53.234.368    | 19%  | 37.649.339     | 37.649.339     | 0               |  |
| Otros gastos operativos                  | 1.967.665     | 1%   | 1.391.606      | 1.306.500      | 85.106          |  |
| Gastos de Administración                 | 3.600.351.461 | 100% | 2.546.303.437  | 2.248.050.682  | 298.252.754     |  |
| Gastos de Personal                       | 3.081.252.761 | 86%  | 2.179.177.389  | 1.942.166.361  | 237.011.028     |  |
| Gastos por Servicios Externos            | 117.455.733   | 3%   | 83.069.094     | 72.843.604     | 10.225.490      |  |
| Gastos de Movilidad y Comunicaciones     | 52.929.389    | 1%   | 37.433.647     | 32.126.582     | 5.307.064       |  |
| Gastos de Infraestructura                | 193.600.055   | 5%   | 136.921.212    | 119.667.212    | 17.254.000      |  |
| Gastos Generales                         | 155.113.523   | 4%   | 109.702.095    | 81.246.924     | 28.455.171      |  |
| Impuestos, Patentes y Contribuciones     | 0             | 0%   | 0              | 0              | 0               |  |
| Activo Fijo                              | 175.744.405   |      | 124.293.028    | 94.139.004     | 30.154.024      |  |
| Software y Licencias                     | 132.181.827   |      | 93.483.940     | 85.595.087     | 7.888.853       |  |
|                                          |               |      |                |                |                 |  |
| Ingreso Contable Real Periodo 2012       |               |      | 2.697.697.173  |                |                 |  |
|                                          |               |      |                |                |                 |  |
| Resultado Neto Real Periodo 2012         |               |      | (262.066.130)  |                |                 |  |

## Modelo de calificación según Acuerdo SUGEF 24-00

## CAMELS

AL 31 de diciembre de 2012

| Nombre del Indicador                        |         | Ponderación | Categoría de riesgo | Riesgo Normal | Grado de Irregularidad Financiera |          |      |          |      |      | Calificación |
|---------------------------------------------|---------|-------------|---------------------|---------------|-----------------------------------|----------|------|----------|------|------|--------------|
|                                             |         |             |                     |               | I                                 |          | II   |          | III  |      |              |
| CAPITAL                                     |         |             |                     |               |                                   |          |      |          |      |      |              |
| Compromiso Patrimonial                      | 100,00% | 1           | 0,00                | 0,00 %        | 0,00                              | 10,00 %  | 0,00 | 20,00 %  | 0,00 | 1,00 |              |
| CALIDAD DE ACTIVOS                          |         |             |                     |               |                                   |          |      |          |      |      |              |
| Coefficiente de morosidad                   | 50,00%  | 1           | 0,00                | 3,00 %        | 0,00                              | 10,00 %  | 0,00 | 15,00 %  | 0,00 | 1,00 |              |
| Pérdida esperada en cartera / cartera total | 50,00%  | 1           | 0,40                | 1,70 %        | 0,00                              | 3,70 %   | 0,00 | 8,60 %   | 0,00 |      |              |
| MANEJO                                      |         |             |                     |               |                                   |          |      |          |      |      |              |
| Activo Prod. / Pasivo Oneroso               | 50,00%  | 1           | 3,67                | 0,95 v.       | 0,00                              | 0,85 v.  | 0,00 | 0,75 v.  | 0,00 | 1,00 |              |
| Gastos Adm. / utilidad operacional bruta    | 50,00%  | 1           | 40,01               | 89,78 %       | 0,00                              | 100,00 % | 0,00 | 103,94 % | 0,00 |      |              |
| EVALUACION DE RENDIMIENTOS                  |         |             |                     |               |                                   |          |      |          |      |      |              |
| Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral     | 100,00% | 1           | 2,09                | 0,00 %        | 0,00                              | -5,00 %  | 0,00 | -15,00 % | 0,00 | 1,00 |              |
| LIQUIDEZ                                    |         |             |                     |               |                                   |          |      |          |      |      |              |
| Calce de plazos a un meses                  | 50,00%  | 1           | 1,35                | 1,00 v        | 0,00                              | 0,83 v   | 0,00 | 0,65 v   | 0,00 | 1,00 |              |
| Calce de plazos a tres meses                | 50,00%  | 1           | 1,50                | 0,85 v        | 0,00                              | 0,70 v   | 0,00 | 0,50 v   | 0,00 |      |              |
| SENSIBILIDAD A RIESGOS DEL MERCADO          |         |             |                     |               |                                   |          |      |          |      |      |              |
| Riesgo Cambiario                            | 50,00%  | 1           | 0,03                | 5,00 %        | 0,00                              | 20,00 %  | 0,00 | 35,00 %  | 0,00 | 1,00 |              |
| Riesgo por tasas de intereses en colones    | 25,00%  | 1           | 0,07                | 5,00 %        | 0,00                              | 20,00 %  | 0,00 | 35,00 %  | 0,00 |      |              |
| Riesgo por tasas de intereses en dolares    | 25,00%  | 1           | 0,00                | 5,00 %        | 0,00                              | 20,00 %  | 0,00 | 35,00 %  | 0,00 |      |              |
| CALIFICACION CUANTITATIVA                   |         | 80%         |                     |               |                                   |          |      |          |      |      | 1,00         |
| AREA DE GESTIÓN                             |         |             |                     |               |                                   |          |      |          |      |      |              |
| Planificación                               | 15,00%  | 2           | 0,00                | 85,00 %       | 0,78                              | 70,00 %  | 0,00 | 55,00 %  | 0,00 | 0,30 |              |
| Políticas                                   | 15,00%  | 1           | 89,00               | 85,00 %       | 0,00                              | 70,00 %  | 0,00 | 55,00 %  | 0,00 | 0,15 |              |
| Administración de Personal                  | 10,00%  | 1           | 90,00               | 85,00 %       | 0,00                              | 70,00 %  | 0,00 | 55,00 %  | 0,00 | 0,10 |              |
| Sistemas de Control                         | 30,00%  | 2           | 0,00                | 85,00 %       | 0,72                              | 70,00 %  | 0,00 | 55,00 %  | 0,00 | 0,60 |              |
| Sistemas de Información Gerencial           | 15,00%  | 2           | 0,00                | 85,00 %       | 0,80                              | 70,00 %  | 0,00 | 55,00 %  | 0,00 | 0,30 |              |
| Tecnología de Información                   | 15,00%  | 1           | 92,60               | 85,00 %       | 0,00                              | 70,00 %  | 0,00 | 55,00 %  | 0,00 | 0,15 |              |
| CALIFICACION CUALITATIVA **                 |         | 20%         |                     |               |                                   |          |      |          |      |      | 1,60         |

**CALIFICACION GLOBAL**  
**GRADO DE NORMALIDAD /\*\***

1,12

|                                |   |       |         |      |        |      |        |      |              |
|--------------------------------|---|-------|---------|------|--------|------|--------|------|--------------|
| <b>Suficiencia Patrimonial</b> | 1 | 60,87 | 10,00 % | 0,00 | 9,00 % | 0,00 | 8,00 % | 0,00 | Nivel normal |
|--------------------------------|---|-------|---------|------|--------|------|--------|------|--------------|

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

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

**ANÁLISIS DE LOS PRINCIPALES  
ÍNDICES FINANCIEROS**



## Cambios Contables

1. Aumento de Utilidades Anuales por €1.420mm (40%) al pasar las utilidades de 12 meses de €3.563mm a €4.983mm, por el efecto combinado de:
  - a. Aumento de Resultado Financiero Bruto por €1.724mm (38%) debido al efecto de cancelación de pasivos financieros con utilidades y recuperación de activos de menor rentabilidad, que implica menor nivel de Gasto Financiero, así como el efecto del aumento de tasas de interés durante el periodo y la canalización de utilidades al aumento de cartera de créditos.
  - b. Aumento de Resultado Operacional Bruto por €1.647mm (24%) debido al efecto neto del aumento de Otros Ingresos de Operación por €1.329mm (53%) principalmente por el aumento en las comisiones FOSUVI por €600mm por aumento de Comisión del 2% al 4% a partir de noviembre 2011 y aumento de Ingreso de Fideicomisos por €701mm por el ingreso extraordinario por la recuperación del valor del terreno del Proyecto Los Ángeles por €585mm, lo cual se vio parcialmente compensado por el aumento en Otros Gastos de Operación por €1.066mm (176%) debido al gasto extraordinario de Fideicomisos por estimación del 100% del valor de las obras de infraestructura realizadas en Proyectos mantenidos como Bienes Realizables por €1.164mm lo cual revirtió el descenso que se había venido mostrando por mayores gastos en el periodo anterior por ajustes extraordinarios de estimaciones por bienes realizables propios y de los fideicomisos y mayores gastos del periodo anterior por condonación de operaciones de fideicomisos.
  - c. Aumento en el volumen de Gasto Administrativo por €203mm (6%).

La aplicación extraordinaria de gastos por estimaciones de Proyectos de Fideicomisos y el menor ingreso de Comisión de BFV por menores colocaciones del FOSUVI, limitó el crecimiento mucho mayor en el volumen de utilidades.

2. Aumento de Activos por €6.442mm (9%), al pasar de €74.185mm a €80.627mm, debido al crecimiento en las colocaciones de cartera de créditos a partir de recursos provenientes de la canalización de recuperaciones de activos (Inversiones, Cuentas por Cobrar y Participaciones en Capital) y de Utilidades del Periodo, adicionalmente canalizados a la cancelación de obligaciones con el público, así como el ingreso extraordinario de recursos por €2.097mm provenientes del Fondo de Garantías, como devolución de aportes e intereses generados desde el año 1998, pues según el criterio de la Contraloría General de la República, el FONAVI no puede realizar dichos aportes.
3. Disminución de Pasivos por €526mm (-2%), al pasar de €23.116mm a €22.590mm, debido básicamente al descenso de Provisiones, por el traslado del ajuste de Cesantía a la Asociación Solidarista y leve descenso en el volumen de Captaciones.
4. Aumento de Patrimonio por de €6.968mm (14%), al pasar de €51.069mm a €58.037 millones, debido a la generación de utilidades de los últimos 12 meses por €4.983mm y el traslado



extraordinario de recursos desde el Fondo de Garantías directamente a Resultados de Ejercicios Anteriores.

5. A nivel de Cuentas de Orden, se presentan principalmente los Activos del Fondo de Subsidios para la Vivienda, los Activos del Fondo de Garantías y el monto de la Garantía a las Captaciones de las Mutuales. Los activos del FOSUVI presentan un aumento de ¢40.597mm (46%), debido a la acumulación de recursos a nivel de Inversiones y Caja Única en el Ministerio de Hacienda, mostrando variaciones relevantes en la composición de cartera de créditos por financiamiento de proyectos de vivienda, principalmente aumento en la cartera vencida, de ¢23.850mm a ¢25.771mm y en la estimación de incobrabilidad de cartera, aumentando de ¢23.450mm a ¢25.012mm. Los Activos del Fondo de Garantías ascienden a ¢12.105 millones y el monto de Garantía a las captaciones de las Mutuales asciende a ¢553.401 millones.

### Estimaciones y Provisiones Contables

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

- 1- Aumento neto de estimación por deterioro de la cartera de créditos por ¢149mm, a partir de los movimientos mensuales originados en la calificación de la cartera de créditos y en el aumento en el volumen de colocaciones de cartera, para un saldo de ¢270mm. Esta variación considera el ajuste extraordinario de Noviembre 2012 por reclasificación del deudor Fundación CR-Canadá por parte de la SUGEF que implicó un aumento de ¢156mm.
- 2- Disminución neta de estimación por incobrabilidad de Cuentas por Cobrar por ¢33mm, a partir de los movimientos mensuales originados en la calificación de las Cuentas por Cobrar, debido al descenso en el monto de principal por la recuperación ordinaria, para un saldo de ¢1.568mm.
- 3- Aumento de Depreciación Acumulada de Activos Inmuebles y Muebles por ¢57mm, para un saldo de ¢965mm.
- 4- Aumento de Provisión para Prestaciones Legales, correspondiente al cálculo del Ajuste a la Cesantía de los Empleados, por ¢118mm, y la disminución por el traslado efectivo de los recursos por ¢324mm para un saldo de ¢116mm.

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

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

Bienes Realizables - Estimación por deterioro y disposición legal      ¢546 millones<sup>1</sup>  
Participaciones en Capital - Fideicomisos - Estimación por deterioro   ¢448 millones<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Corresponde al 100% del Saldo de los Bienes Realizables, principalmente Mcvalam recibidos en Dación de Pago, conforme la normativa SUGEF, por haber transcurrido más de 2 años desde la fecha de registro contable. Durante el año 2012 no registra variación.



## **Ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría**

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

Durante el mes de agosto, se realizó el traslado de €2.097mm provenientes del Fondo de Garantías hacia Fonavi Regular, Fonavi – Viviendacoop y Fonavi – Coovivienda, en devolución de los aportes realizados al Fondo de Garantías y los intereses correspondientes que generaron, durante el periodo 1998 – 2012, en aplicación del dictamen GJ-432-2000 del 03 de agosto de 2000, de la División de Asesoría y Gestión Jurídica de la Contraloría General de la República. En aplicación del Acuerdo SUGEF 34-02, estos recursos afectaron directamente los saldos iniciales de Resultados Acumulados.

## **Evaluación de la continuidad del negocio**

Durante el periodo 2012 se presentó un incremento importante en el volumen de generación de utilidades, principalmente por el aumento en Tasas de Interés, Comisión FOSUVI (a pesar de menor volumen de colocación) e Ingreso de Fideicomisos (a pesar de ajustes extraordinarios de gasto). Adicionalmente se presentó un incremento importante en el volumen de activos totales así como una mejora en la composición, dado que este crecimiento se financió a partir de recursos propios generados vía utilidades ordinarias y extraordinarias, alcanzando un crecimiento cercano al 9%, el que comparado con la variación anual del IPC de un 4.55% evidencia un aspecto muy positivo, dado que permitió disminuir inclusive el volumen de pasivos financieros, con un costo mayor.

La perspectiva para el año 2013 es positiva, aún con la reciente tendencia de descenso en el nivel de tasas de interés, considerando la disponibilidad y perspectivas de colocación de recursos FOSUVI y la eventual estabilidad en el volumen de los ingresos de Fideicomisos, sin considerar la posibilidad de ingresos extraordinarios por recuperación de Proyectos de Fideicomisos que implicaría niveles importantes de ingreso adicional y de utilidades en el periodo.

En relación con el Estado de Situación, el incremento en el límite de crédito en aproximadamente €1.400mm a partir de los resultados 2012 y la menor dependencia de fondeo externo para el crecimiento implica posibilidades de crecimiento importante para el periodo 2013 tanto a nivel de activos vía cartera de créditos como de utilidades anuales.

En relación con la Ejecución Presupuestaria, Cuenta General presenta un resultado final superavitario por €582mm debido a la importante subejecución de egresos, algunos de manera importante por la posposición de los mismos para siguientes periodos. La subejecución más importante se presentó a nivel de Gastos por Servicios por €539mm (54%) y Egresos por Bienes

---

<sup>2</sup> Corresponde al 100% del Saldo de la participación en el Fideicomiso Mercoop – Cathay, recibida en Dación en Pago de Viviendacoop, originalmente trasladada en Fideicomiso. Durante el año 2012 no registra variación.



Duraderos por €497mm (66%), este último condicionado de manera importante por la partida de Edificio por €350mm.

Los Ingresos de Cuenta General presentaron una subejecución de €1.446mm (24%) debido al menores Réditos de FONAVI por €306mm, por la no recuperación de 2 de los 3 Proyectos de Fideicomisos programados, así como la disposición de únicamente trasladar los recursos necesarios para cubrir la ejecución presupuestaria del periodo, así como menor Comisión FOSUVI por €1.167mm, debido a menores niveles de colocación de recursos durante el 2012.

Por su parte, la Ejecución Presupuestaria del FOSUVI presenta un resultado superavitario por €107.962mm, lo que representa un aumento de €31.546mm (41%) con relación al Presupuesto de Superávit por €76.506mm, debido a un menor nivel de colocación de recursos por €30.221mm (31%) alcanzando la suma de €68.596mm, lo cual incidió en un menor nivel de ingresos para la Cuenta General.

Desde la perspectiva de la Ficha CAMELS, la condición de Normalidad vigente genera una percepción positiva de la Entidad ante el mercado financiero nacional, vital para la intermediación financiera. El Área de Gestión se mantiene en condición de Normalidad a partir de la última evaluación por parte de la SUGEF en el año 2009, asimismo el proceso de Autoevaluación 2012, determinó una mejoría de Irregularidad I a una de Normalidad con una calificación de 1.10.

A nivel cuantitativo se mantiene la condición de Normalidad en todos los indicadores, con un seguimiento permanente de la proyección de los mismos, específicamente los relacionados a liquidez, sin variaciones relevantes, salvo el ajuste realizado en noviembre 2012 a la calificación del deudor Fundación Costa Rica – Canadá, según requerimiento de la SUGEF, lo que implicó un aumento en el volumen de estimaciones de incobrabilidad de cartera, haciendo pasar el indicador de “Pérdida esperada en Cartera / Cartera Total” de 0.24% a 0.40%, sin embargo, muy lejos del límite de normalidad de 1.70%.

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

### **Cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes**

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

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



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

**ACUERDO DE  
JUNTA DIRECTIVA**



## ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA

| Acuerdo<br>4                                                                                                                                                            | Artículo<br>4° | Sesión<br>11-2013 | Fecha de sesión<br>11-02-2013 | Fecha de comunicación<br>12-02-2013 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Unidad (es) responsable (s) de la ejecución:<br>Gerencia General<br>Subgerencia Financiera<br>Unidad de Planificación Institucional<br>Departamento Financiero Contable |                |                   | Unidad (es) coadyuvante (s):  | Consecutivo<br>056-2013             |
| Asunto: Aprobación de los informes sobre el cumplimiento del POI y la Ejecución y Liquidación Presupuestaria, correspondiente al período 2012                           |                |                   |                               |                                     |

**ACUERDO N°4:****Considerando:**

**Primero:** Que las Circulares N° 7246 y N° 9469 de julio de 1987 y agosto de 1988, respectivamente, de la Contraloría General de la República, establecen los requisitos mínimos que deben contener las Liquidaciones Presupuestarias, entre las cuales se señalan "2.1 Tener el visto bueno del jerarca superior de la institución.... 2.2 Remitir una amplia explicación del grado de cumplimiento y logros alcanzados en relación con los objetivos y metas específicas..."

**Segundo:** Que el inciso g) del Artículo 26° de la Ley 7052, establece como funciones de la Junta Directiva el "Aprobar los presupuestos anuales del Banco y sus reformas, someterlos a la revisión final que indique la ley **y conocer sobre su liquidación.**" (El destacado no es del original)

**Tercero:** Que mediante los oficios GG-ME-0080-2013 y GG-ME-0083-2013, del 30 y 31 de enero de 2013, respectivamente, la Gerencia General somete a la consideración de esta Junta Directiva, el informe sobre el Cumplimiento del Plan Operativo Institucional y el informe de Ejecución y Liquidación Presupuestaria de Ingresos y Gastos, correspondientes al período 2012, elaborados por la Unidad de Planificación Institucional y el Departamento Financiero Contable.

**Cuarto:** Que conocidos dichos informes por esta Junta Directiva, lo procedente es aprobarlos y autorizar a la Gerencia General para que lleve a cabo los trámites correspondientes ante la Contraloría General de la República.

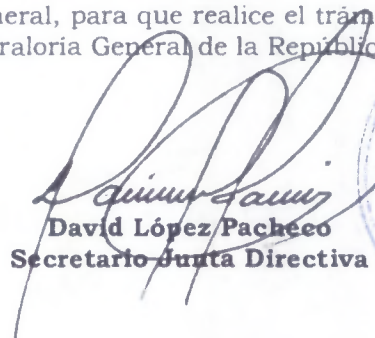
**Por tanto, se acuerda:**

1) Aprobar el Informe sobre el Grado de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional y el Informe de Ejecución y Liquidación Presupuestaria de Ingresos y Gastos, correspondientes al período 2012, de conformidad con los documentos que se adjuntan los oficios GG-ME-0080-2013 y GG-ME-0083-2013 de la Gerencia General.

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

**Acuerdo Unánime y Firme.-**

\*\*\*\*\*

  
David López Pacheco  
Secretario Junta Directiva



c.c. Auditoría Interna  
Archivos