

# PRESUPUESTO ORDINARIO 2016

Departamento Financiero - Contable

Setiembre de 2015



**Banco Hipotecario de la Vivienda**  
*Viviendas que construyen esperanzas*



## ÍNDICE

|     |                                                                                           |     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1.- | <b>Carta de Presentación</b>                                                              |     |
| 2.- | <b>Acuerdo de Junta Directiva</b>                                                         | i   |
| 3.- | <b>Estructura Organizacional y Presupuestaria</b>                                         |     |
|     | - Organigrama Institucional 2016                                                          | 1   |
|     | - Estructura Presupuestaria 2016                                                          | 2   |
| 4.- | <b>Aspectos Generales</b>                                                                 |     |
|     | - Fundamento Legal Básico                                                                 | 3   |
| 5.- | <b>Presupuesto de Ingresos</b>                                                            |     |
|     | - Justificación de las Partidas                                                           | 11  |
|     | - Detalle del Presupuesto de Ingresos                                                     | 21  |
|     | - Serie Histórica de Ingresos Efectivos                                                   | 22  |
|     | - Cuadro Comparativo de Ingresos                                                          | 23  |
|     | - Detalle de las Empresas que Enviarán Aportes por<br>Concepto de Transferencias          | 24  |
| 6.- | <b>Presupuesto de Egresos</b>                                                             |     |
|     | - Justificación de las Partidas                                                           | 25  |
|     | - Justificaciones Generales                                                               | 75  |
|     | - Detalle del Presupuesto de Egresos                                                      | 78  |
|     | - Distribución del Presupuesto por Objeto del Gasto<br>y por cada Programa                | 84  |
|     | - Detalle Comparativo del Presupuesto Ordinario 2016 versus<br>Presupuesto Ordinario 2015 | 90  |
|     | - Evolución del Gasto                                                                     | 108 |
|     | - Serie Histórica de Egresos Efectivos                                                    | 114 |





|                                                                                   |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| - Resumen de los Egresos                                                          | 118 |
| - Detalle de la Partida Dietas                                                    | 119 |
| - Detalle de las Empresas que Recibirán Aportes por<br>Concepto de Transferencias | 121 |
| - Gastos Según Clasificación Económica                                            | 123 |

**7.- Información Complementaria**

|                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----|
| - Detalle de Origen y Aplicación de Recursos                                   | 124 |
| - Estado de Resultados Proyectado para los<br>periodos 2016, 2017, 2018 y 2019 | 126 |

**Relación de Puestos**

|                                                     |     |
|-----------------------------------------------------|-----|
| - Escala Salarial Propuesta a partir del 01-01-2015 | 130 |
| - Resumen General de la Relación de Puestos         | 131 |
| - Relación de Puestos por Programa                  | 132 |

**Certificaciones**

|                                                                           |     |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| - Certificación de Cumplimiento con lo Establecido<br>Ley Nº 4325         | 133 |
| - Certificación de registro de los datos de presupuesto<br>y su ejecución | 134 |
| - Certificación del Auditor Interno                                       | 135 |
| - Detalle del Presupuesto de la Unidad de Auditoría                       | 136 |
| - Certificación del Superávit Específico del FOSUVI                       | 137 |
| - Certificación del Superávit Libre de la Cuenta General                  | 143 |
| - Estimación del resultado de la liquidación del periodo 2015             | 147 |

**8.- Requisitos Legales**

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| - Certificación C.C.S.S. | 148 |
|--------------------------|-----|



9.- **Anexos**

|                                                                                                                                                                                                                                          |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| - Anexo N° 1                                                                                                                                                                                                                             |     |
| Flujos Proyectados del FOSUVI                                                                                                                                                                                                            | 149 |
| Anexo N° 2                                                                                                                                                                                                                               |     |
| Estimación de los Rendimientos del FOSUVI                                                                                                                                                                                                | 150 |
| - Anexo N° 3                                                                                                                                                                                                                             |     |
| Estimación de Devoluciones de Bonos y Otros Ingresos del FOSUVI                                                                                                                                                                          | 151 |
| - Anexo N° 4                                                                                                                                                                                                                             |     |
| Estimación de los Rendimientos sobre la Administración de los Recursos del FOSUVI, por parte de las Entidades Autorizadas                                                                                                                | 152 |
| - Anexo N° 5                                                                                                                                                                                                                             |     |
| Oficio DMT-611-2015 del 15 de junio de 2015, del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social                                                                                                                                                | 153 |
| - Anexo N° 6                                                                                                                                                                                                                             |     |
| Flujos Proyectados del FONAVI                                                                                                                                                                                                            | 155 |
| - Anexo N° 7                                                                                                                                                                                                                             |     |
| Plan de Capacitación 2016                                                                                                                                                                                                                | 162 |
| - Anexo N° 8                                                                                                                                                                                                                             |     |
| Detalle de la Distribución de los Bonos Familiares de Vivienda y Comisiones a Pagar por parte del FOSUVI a las Entidades Autorizadas                                                                                                     | 196 |
| - Anexo N° 9                                                                                                                                                                                                                             |     |
| Certificaciones y Guías de la Contraloría General de la República                                                                                                                                                                        |     |
| a) Certificación de Verificación de Requisitos del Bloque de Legalidad que debe cumplir el Presupuesto Inicial y sus Variaciones de los Bancos Públicos sujetos a la Aprobación Presupuestaria de la Contraloría General de la República | 201 |



- b) Anexo Certificación del Bloque de Legalidad – Algunos Aspectos Importantes sobre el Bloque de Legalidad que debe cumplir el Presupuesto Inicial y sus Variaciones de los Entes y Órganos Sujetos a la Aprobación Presupuestaria de la Contraloría General de la República 205

## CARTA DE PRESENTACIÓN



**GG-OF-0784-2015**

29 de setiembre de 2015

Master

Roberto Jaikel Saborío

Gerente del Área de Fiscalización de Servicios Económicos

**CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA**

Estimado señor Jaikel:

Electrónicamente mediante el Sistema de Información sobre Planes y Presupuestos – SIPP, remitimos para su análisis y posterior aprobación, el Plan Operativo Institucional y el Presupuesto Ordinario Institucional del Banco Hipotecario de la Vivienda para el periodo 2016, por un monto de ₡126.867.947.600.39 (ciento veinte y seis mil ochocientos sesenta y siete millones novecientos cuarenta y siete mil seiscientos colones con 39/100), aprobado por nuestra Junta Directiva en la Sesión N°64-2015, Acuerdo N° 1, Artículo N° 2, celebrada el pasado 28 de setiembre de 2015.

En el SIPP se incluyen los ingresos, los gastos, los datos del plan básico y otra información adicional requerida, asimismo se adjuntaron los siguientes anexos:

1. Presupuesto Ordinario de Ingresos y Egresos, el cual contiene toda la información requerida, de acuerdo a la normativa establecida por el ente contralor para tales efectos. Este anexo incluye el acuerdo de la Junta Directiva del Banco, por medio del cual se aprobó el documento presupuestario.
2. Oficio de remisión del Presupuesto Ordinario 2016, del Jerarca Superior Administrativo de la Institución.
3. Gastos según Clasificación Económica.
4. Certificación de verificación de requerimientos del bloque de legalidad que debe cumplir el Presupuesto inicial y sus variaciones de los entes y órganos sujetos a la aprobación Presupuestaria a la Contraloría General de la República.
5. Detalle de origen de aplicación de recursos.
6. Justificaciones de Ingresos y Gastos.
7. Información sobre recursos de vigencias anteriores, que incluyen las certificaciones correspondientes que respaldan la partida.
8. Certificación de la Caja del Seguro Social.
9. Detalle de las transferencias que serán recibidas y trasladadas por la Institución.





10. Otros, incluye los documentos completos del Plan Operativo Institucional y del Presupuesto Ordinario para el periodo 2016.

Las notificaciones pueden ser dirigidas a los correos electrónicos [joseduran@banhvi.fi.cr](mailto:joseduran@banhvi.fi.cr), [ricbonilla@banhvi.fi.cr](mailto:ricbonilla@banhvi.fi.cr) y [maglongan@banhvi.fi.cr](mailto:maglongan@banhvi.fi.cr).

Quedamos en la mayor disposición de aclarar o ampliar lo que estime conveniente.

Atentamente,

  
MBA Luis Ángel Montoya Mora  
**Gerente General**



LAMM/jpdr/rba/scc

c.e:

MBA. Alexander Sandoval Loria, Subgerencia Financiera  
Licda. Magaly Longan Moya, Unidad de Planificación Institucional  
Lic. José Pablo Durán Rodríguez, Departamento Financiero - Contable

**ACUERDO DE  
JUNTA DIRECTIVA**



## ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA

| Acuerdo<br>1                                                                                              | Artículo<br>2° | Sesión<br>64-2015 | Fecha de sesión<br>28-09-2015                                                                                   | Fecha de comunicación<br>29-09-2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Unidad (es) responsable (s) de la ejecución:<br>Gerencia General<br>Subgerencia Financiera                |                |                   | Unidad (es) coadyuvante (s):<br>Departamento Financiero<br>Contable<br>Unidad de Planificación<br>Institucional | Consecutivo<br>#533-2015            |
| Asunto: Aprobación del Plan Operativo Institucional y el Presupuesto Ordinario del Banco para el año 2016 |                |                   |                                                                                                                 |                                     |

**ACUERDO N°1:****Considerando:**

**Primero:** Que por medio de los oficios GG-ME-0748-2015 y GG-ME-0750-2015, del 18 y 21 de setiembre de 2015 respectivamente, la Gerencia General somete a la consideración de este Órgano Colegiado, la propuesta del Plan Operativo Institucional y el Presupuesto Ordinario del BANHVI para el ejercicio económico 2016.

**Segundo:** Que como complemento al proyecto de Presupuesto Ordinario, y conforme lo dispuesto en la norma 4.2.4 inciso C) ii de las Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos, N-1-2012-DC-DFOE, se ha conocido y verificado la "Certificación de Verificación de Requisitos del Bloque de Legalidad que debe cumplir el Presupuesto Inicial y sus Variaciones de los Bancos Públicos sujetos a la Aprobación Presupuestaria de la Contraloría General de la República", suscrita por el Jefe del Departamento Financiero Contable, de conformidad con la responsabilidad asignada como titular del área encargada de coordinar la formulación presupuestaria del Banco; documento que se adjunta al citado oficio GG-ME-0750-2015.

**Tercero:** Que accesoriamente, se ha tenido a la vista el oficio UPI-IN08-0092-2015 de fecha 18 de setiembre de 2014, por medio del cual, la Unidad de Planificación Institucional remite la *Guía interna para la verificación de requisitos que deben cumplirse en los planes de las entidades y órganos públicos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República*.

**Cuarto:** Que analizados los citados documentos y no encontrándose objeciones al respecto, lo que corresponde, según lo establece el artículo 26 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, es aprobarlos en todos sus extremos y autorizar a la Gerencia General, para proceder con el trámite correspondiente ante la Contraloría General de la República.

**Por tanto,** con base en lo establecido en el artículo 26 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, se acuerda:

1) Aprobar el Plan Operativo Institucional 2016 y el Presupuesto Ordinario del Banco Hipotecario de la Vivienda para el ejercicio económico 2016, de conformidad con los documentos que se adjuntan a los oficios GG-ME-0748-2015 y GG-ME-0750-2015 de la Gerencia General, los cuales se incorporan al expediente de la presente acta.





533-2015

Página #2

2) Se autoriza a la Administración para que de acuerdo con las disposiciones, procedimientos y regulaciones establecidas por la Contraloría General de la República, someta dichos documentos a la consideración de ese Órgano Contralor.

**Acuerdo Unánime y Firme.-**

\*\*\*\*\*

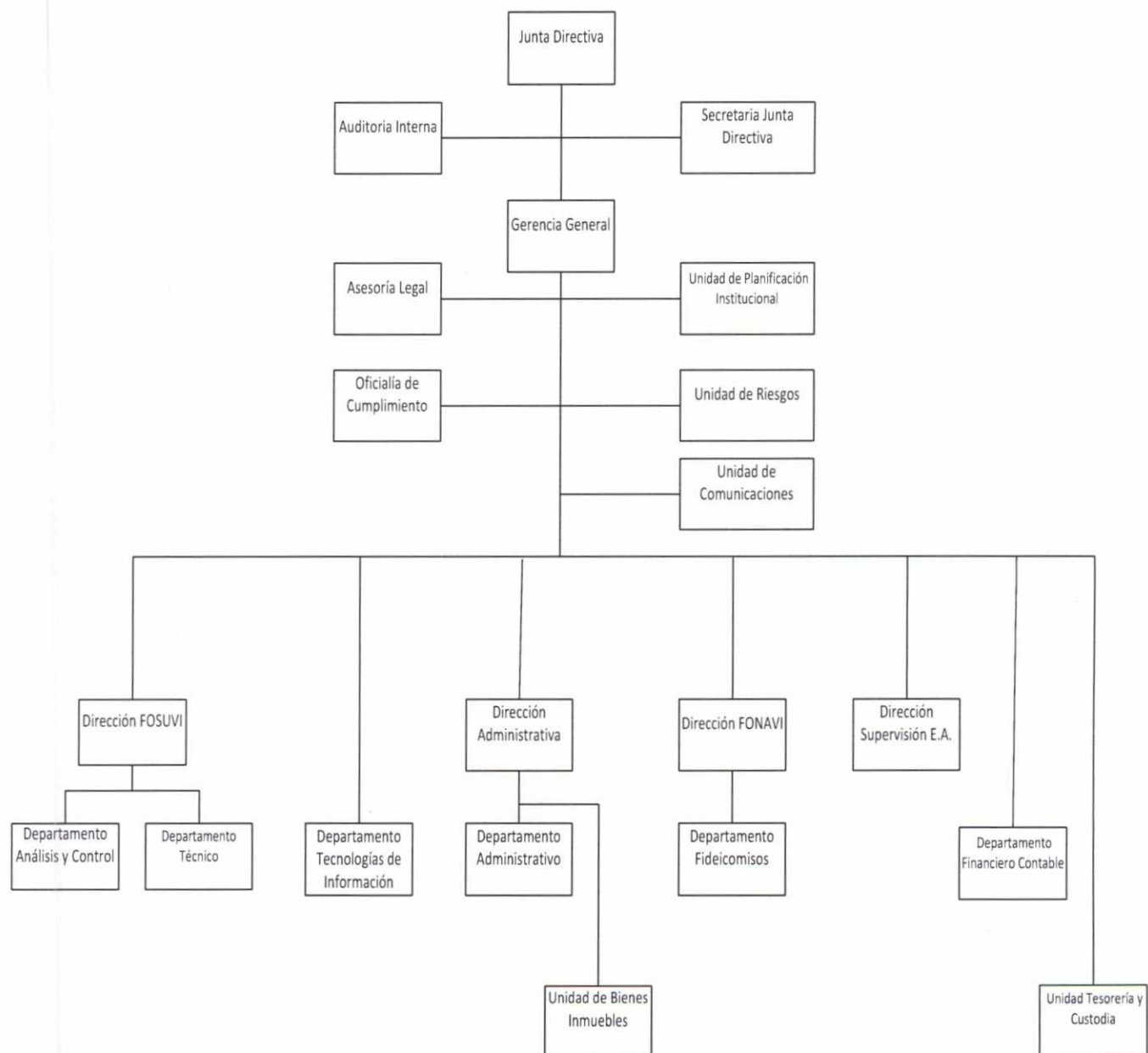
  
David López Pacheco  
Secretario Junta Directiva



cc: Auditoría Interna  
Archivo

**ORGANIGRAMA  
INSTITUCIONAL**

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**Estructura Organizativa – Setiembre 2015**



## ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA

## ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA 2016

| Programa | Subprograma | Actividad | Subactividad | Descripción                                                |
|----------|-------------|-----------|--------------|------------------------------------------------------------|
| <b>1</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>Dirección y Administración Superior</b>                 |
|          | 1           | 0         | 0            | Junta Directiva                                            |
|          | 2           | 0         | 0            | Auditoría Interna                                          |
|          | 3           | 0         | 0            | Gerencia General                                           |
|          | 4           | 0         | 0            | Asesoría Legal                                             |
|          | 5           | 0         | 0            | Unidad de Planificación Institucional                      |
|          | 6           | 0         | 0            | Unidad de Riesgos                                          |
|          | 7           | 0         | 0            | Oficialía de Cumplimiento                                  |
|          | 8           | 0         | 0            | Unidad de Comunicaciones                                   |
|          | 9           | 0         | 0            | Departamento de Tecnologías de Información                 |
| <b>2</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>Administración Operativa</b>                            |
|          | 2           | 0         | 0            | Dirección FOSUVI                                           |
|          | 3           | 0         | 0            | Departamento de Análisis y Control                         |
|          | 4           | 0         | 0            | Departamento Técnico                                       |
| <b>3</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>Administración Financiera</b>                           |
|          | 2           | 0         | 0            | Dirección FONAVI                                           |
|          | 3           | 0         | 0            | Departamento Financiero - Contable                         |
|          | 4           | 0         | 0            | Unidad de Tesorería y Custodia                             |
|          | 5           | 0         | 0            | Departamento de Fideicomisos                               |
| <b>4</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>Administración General</b>                              |
|          | 1           | 0         | 0            | Dirección Administrativa                                   |
| <b>5</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>Administración Supervisión de Entidades Autorizadas</b> |
|          | 1           | 0         | 0            | Dirección de Supervisión de Entidades                      |



**ASPECTOS  
GENERALES**

## FUNDAMENTO LEGAL BÁSICO

El Banco Hipotecario de la Vivienda es una entidad de derecho público, de carácter no estatal con personalidad jurídica propia, con patrimonio propio y autonomía administrativa. Es el ente rector del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda creado mediante Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda Ley N° 7052 del 13 de noviembre 1986. Reformada por leyes 7107 del 4 de noviembre de 1988, 7208 del 21 de noviembre de 1990, 7236 de 10 de mayo de 1991 y 7558 del 3 de noviembre de 1995.

## LISTADO DE NORMATIVA VIGENTE

### Leyes (\*)

- **Ley No. 5525** del 2 de mayo de 1974. Ley de Planificación Nacional.
- **Ley No. 6227** del 2 de mayo de 1978. Ley General de la Administración Pública Publicada en La Gaceta No. 102 de 30 de mayo de 1978.
- **Ley No.7052** del 13 de noviembre del 1986. Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y Creación del Banco Hipotecario de la Vivienda Publicada en La Gaceta del 27 de noviembre de 1986.
- **Ley No. 7428** del 07 de setiembre de 1994. Ley Orgánica de la Contraloría General de la República. Publicada en La Gaceta No. 210 de 4 de noviembre de 1994.
- **Ley No. 7494** del 2 de mayo de 1995. Ley de la Contratación Administrativa. Publicada en el Alcance No. 20 a La Gaceta No. 110 de 8 de junio de 1995.
- **Reglamento a la Ley No. 7494.** Decreto Ejecutivo No. 33411-H del 27 de setiembre del 2006. Publicado en La Gaceta No. 210 del 2 de noviembre del 2006.
- **Ley No. 7558** del 3 de noviembre de 1995. Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica. Publicada en Alcance No. 55 a La Gaceta No. 225 de 27 de noviembre de 1995.
- **Ley No. 8131** del 18 de setiembre del 2001. Ley de la Administración Financiera y Presupuestos Públicos. Publicada en La Gaceta No. 198 de 16 de octubre del 2001.  
**Reglamento a la Ley No. 8131.** Decreto Ejecutivo No. 32988-H-MP-PLAN del 31 de enero del 2006. Publicado en La Gaceta No. 74 del 18 de abril del 2006.

- **Ley No. 8292** del 31 de julio del 2002. Ley General de Control Interno. Publicada en La Gaceta No. 169 de 4 de setiembre del 2002.
- **Ley No. 8353** del 29 de abril del 2003. Aprobación de asistencia financiera del Banco Hipotecario de la Vivienda para el pago de bonos familiares de vivienda. Publicada en La Gaceta No. 108 de 6 de junio del 2003.
- **Ley No. 8507** del 28 de abril del 2006. Desarrollo de un mercado secundario de hipotecas con el fin de aumentar las posibilidades de las familias costarricenses de acceder a una vivienda propia y fortalecimiento del crédito indexado a la inflación (unidades de desarrollo-UD). Publicado en La Gaceta No. 93 del 16 de mayo del 2006. **Reglamento a la Ley No. 8507.** Decreto Ejecutivo No. 33535-MP-MIVAH del 14 de diciembre del 2006. Publicado en La Gaceta No. 18 del 25 de enero del 2007.
- **Ley No. 8508** del 28 de abril del 2006. Código Procesal Contencioso Administrativo. Publicado en el Alcance No. 38 a La Gaceta No.120 del 22 de junio del 2006. Este Código empezará a regir el 1 de enero del 2008.
- **Ley No. 8511** del 16 de mayo del 2006. Ley de Reforma a la Ley de Contratación Administrativa. Publicada en La Gaceta No. 128 del 4 de julio del 2006. Entró en vigencia el 4 de enero del 2007.
- **Ley No. 8924 del 8 de marzo 2011.** Autorización al Banco Hipotecario de la Vivienda para que otorgue créditos diferidos para la vivienda con recursos del fondo de subsidios para la vivienda (FOSUVI). Modificación de la Ley no.7052 Publicada en La Gaceta No. 47 del 8 de marzo del 2011.
- **Ley No.8957 del 31 de agosto del 2011.** Creación de un bono para segunda vivienda familiar que autoriza el subsidio del bono familiar en primera y segunda edificación. Reforma Código Civil y de Familia. Publicada en la Gaceta número 167 del miércoles 31 de agosto del 2011.
- **Ley No.9149** del 30 de julio 2013. Adición a la Ley 7558, Ley Orgánica del Banco Central para eximir del encaje mínimo legal los depósitos y captaciones que se utilicen para financiar créditos de vivienda de largo plazo. Publicada en La Gaceta No.161 del 23 de agosto del 2013.
- **Ley No.9199** del 05 de febrero de 2014. Reforma a la Ley No. No.7052 Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y sus reformas, para modernizar las fuentes de capitalización de las Mutuales. Publicada en La Gaceta #152 del 14 de marzo del 2014.

- **Ley No.9209** del 20 de febrero de 2014. Reforma de varios artículos de la Ley No.7052 Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y creación del Banhvi del 13 de noviembre de 1986, con el fin de asegurar el acceso a una vivienda digna como derecho humano a las personas con discapacidad sin núcleo familiar. Publicada en La Gaceta No.59 del 25 de marzo del 2014.
- **Ley No.9295** del 05 de mayo de 2015. Adiciona el inciso d) del artículo 2 de la Ley No.8957 Bono de segunda Vivienda en primera o segunda edificación, con el fin de otorgar un segundo subsidio en un terreno con limitaciones, de carácter vertical u horizontal. Publicada en La Gaceta No.140 del 21 de julio del 2015.

#### Decretos (\*)

- Decreto Ejecutivo No. 28640-H. “Procedimientos de Política Presupuestaria de Ministerios y Entidades Públicas cubiertas por el ámbito de la autoridad presupuestaria. Publicado en La Gaceta No.101 del 26 de mayo del 2000. Entró en vigencia el 1 de enero del 2001.
- Decreto Ejecutivo No. 30843-MP-MIDEPLAN-MIVAH del 29 de octubre de 2002. “La Constitución del Sector Vivienda y Asentamientos Humanos”. Publicado en La Gaceta No.241 del 13 de diciembre del 2002.(No vigente)
- Decreto Ejecutivo 35056 del 12 de noviembre del 2008 Reglamento del artículo 11 de la Ley de Planificación Nacional, ley número 5525 del 2 de mayo de 1974. Publicado en La Gaceta No.34 del 18 de febrero de 2009.
- Decreto Ejecutivo 35777 del 8 de enero del 2010. Reforma Reglamento del artículo 11 de la Ley de Planificación Nacional, ley número 5525 del 2 de mayo de 1974. Publicado en La Gaceta No.41 del 01 de marzo de 2010.

#### Reglamentos (\*)

- Reglamento de beneficios y exenciones fiscales del Sistema Bancario Nacional. Decreto Ejecutivo No. 20574-VAH-H del 8 de julio de 1991. Publicado en La Gaceta No.149 del 8 de agosto de 1991.



- Reglamento al artículo 48 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Decreto Ejecutivo No. 24689-H-MIVAH del 29 de setiembre de 1995. Publicado en La Gaceta No.203 del 26 de octubre de 1995.
- Reglamento de operaciones del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Artículo 1 de la Sesión 28-96 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 15 de abril de 1996. Publicado en La Gaceta No.95 del 20 de mayo de 1996.
- Reglamento sobre la organización y funcionamiento del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Decreto Ejecutivo No. 25788-MP-MIVAH del 8 de enero de 1997. Publicado en La Gaceta No.23 del 3 de febrero de 1997.
- Reglamento para la tramitación de bonos familiares de vivienda a personas adultas mayores solas. Sesión 39-2000 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 28 de junio del 2000. Publicado en La Gaceta No.136 del 14 de julio del 2000.
- Reglamento Línea de Crédito de bienestar familiar en las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Préstamo. Sesión 19-2000 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda. Publicado en La Gaceta No. 83 del 2 de mayo del 2000.
- Reglamento del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda sobre garantías de los títulos valores, cuentas de ahorro y fondo de garantías y de estabilización. Sesión 21-2001 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda. Publicado en La Gaceta No.66 del 3 de abril del 2001.
- Reglamento sobre opciones de financiamiento en el corto plazo y en el largo plazo para proyectos de vivienda, con recursos del Fondo de Subsidios para la Vivienda del artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (erradicación de tugurios y casos de emergencia). Sesión 76-2002 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 18 de noviembre del 2002. Publicado en La Gaceta No.238 del 10 de diciembre del 2002.
- Reglamento de operación de la línea de crédito de bienestar familiar. Sesión 66-2004 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 11 de noviembre del 2004. Publicado en La Gaceta No.238 del 6 de diciembre del 2004.
- Reglamento para el otorgamiento de crédito a las Entidades Autorizadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Sesión 12-2003 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 6 de marzo del 2003. Publicado en La Gaceta No.54 del 18 de marzo del 2003.

- Procedimiento para la constitución, seguimiento y control de las garantías que respaldan los créditos de largo plazo otorgados por el Banco Hipotecario de la Vivienda. Publicado en La Gaceta No.241 del 9 de diciembre del 2003.
- Reglamento para la solicitud de financiamiento adicional a proyectos de vivienda tramitados al amparo del artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Sesión 25-2006 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 30 de marzo del 2006.
- Reglamento para el otorgamiento de créditos de línea de bienestar familiar, créditos en moneda extranjera y otras unidades de cuenta y de créditos fiduciarios y prendarios en las mutuales de ahorro y préstamo. Sesión No. 77-2006 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda. La Gaceta No.241 del 15 de diciembre del 2006.
- Reglamento para el Otorgamiento de Crédito con Recursos del Fondo Nacional de Vivienda a las Entidades Autorizadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Sesión 75-2006 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda. Publicado en La Gaceta No.239 del 13 de diciembre del 2006.
- Reglamento sobre el refrendo de las contrataciones de la Administración Pública. Resolución No. R-CO-33 del 8 de Marzo del 2006.
- Reglamento a la Ley de Impuesto Solidario para el fortalecimiento de Programas de vivienda. Decreto 35515-H, Alcance No.40 a la Gaceta No.189 del 29 de setiembre de 2009.
- Reglamento para la aplicación del programa de vivienda de Bono Diferido previsto en el artículo 54 de la LSFNV. Sesión 46-2011, del 23 de junio de 2011. Publicado en la Gaceta No. 146 del 29 de julio de 2011.
- Reglamento sobre garantías de las operaciones de crédito para vivienda. Decreto No. 37426- H Publicado en el Alcance Digital No.201 a la Gaceta No.239 del 11 de diciembre de 2012.
- Reglamento para el otorgamiento de créditos de naturaleza no habitacional en las mutuales de ahorro y préstamo. Sesión 35-2013 artículo 13 del 27 de mayo de 2013. Publicado en la Gaceta No. 126 del 2 de julio de 2013.
- Reglamento Directriz sobre la aplicación de los dispuesto en el artículo 83 del Reglamento de Operaciones del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. ( Rendimiento de Retención por concepto de garantía por parte de los Desarrolladores de Viviendas. Sesión



11-2014 del 3 de febrero de 2014, acuerdo No.9. Publicado en la Gaceta No.42 del 28 de febrero de 2014

- Adición art 65 bis del Reglamento de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Adicionado según acuerdo de Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda. Sesión 23-2014 del 3 de abril de 2014. Publicado en la Gaceta No.99 del 26 de mayo de 2014.

#### **Reglamentos internos (\*)**

- Reglamento del Uso de Vehículos del BANHVI. Aprobado por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda, en su sesión ordinaria 15-91 del 22 de febrero de 1991. Publicado en La Gaceta del 7 de mayo 1991.
- Reglamento de Capacitación del BANHVI. Aprobado por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda, en su sesión extraordinaria 10-92 del 6 de febrero de 1992. Publicado en La Gaceta No.41 del 27 de febrero de 1992.
- Estatuto de Personal del BANHVI. Aprobado por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda, en su sesión 76-92 del 10 de octubre de 1992. Publicado en La Gaceta No.218 del 12 de noviembre de 1992.
- Reglamento de Supervisión Auxiliar por parte del BANHVI Aprobado por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda en su sesión número 114-991 del 27 de setiembre de 1999. Publicado en La Gaceta No.209 del 28 de octubre de 1999.
- Reglamento Interno para Prevenir, Investigar y Sancionar el Acoso u Hostigamiento Sexual. Aprobado por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda en su sesión 56-2000, acuerdo 1, artículo 2, del 13 setiembre del 2000.
- Reglamento de Caja Chica. Aprobado por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda, en su sesión ordinaria número 26-2001 del 27 de abril de 2001. Publicado en La Gaceta No. 81 del 27 de abril de 2001.
- Reglamento para el Arrendamiento de Vehículos con pago de Kilometraje, a los funcionarios del Banco Hipotecario de la Vivienda. Aprobado por la Junta Directiva del

Banco Hipotecario de la Vivienda en su sesión ordinaria número 79-2000, Acuerdo N° 1, Artículo N° 3 del 6 de diciembre de 2000. Publicado en La Gaceta No.81 del 27 de abril de 2001.

- Lineamientos para la captación de recursos financieros mediante la emisión de Títulos Valores. Publicado en La Gaceta No.177 del 16 de setiembre del 2002.
- Reglamento Interno del Comité de Activos y Pasivos del BANHVI. Aprobado por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda en su sesión 13-2003, acuerdo 6, artículo 8, del 14 de marzo del 2003.
- Reglamento del Comité de Inversiones del Banco Hipotecario de la Vivienda. Aprobado por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda en su sesión 16-2004, acuerdo 4, artículo 5, del 18 de marzo del 2004.
- Reglamento de los programas de crédito y avales del Fondo Nacional para la Vivienda del BANHVI. Aprobado por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda en su sesión 21-2014, acuerdo 7, artículo 8, del 10 de marzo del 2014. Publicado en La Gaceta número 75 del 20 de abril de 2015.
- Reglamento para establecer las condiciones del financiamiento para los gastos de formalización del Bono Familiar de Vivienda, en casos tramitados al amparo del artículo 59 de la Ley 7052 y bajo las modalidades S-001, S-002, Llave en Mano y casos individuales. Aprobado por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda en su sesión 11-2015, acuerdo 5, del 05 de marzo de 2015. Publicado en La Gaceta número xx del xxx de 2015. Publicado en La Gaceta número 75 del 20 de abril 2015.

#### Directrices (\*)

- Directrices sobre la aplicación de la "Circular con algunas disposiciones legales y técnicas sobre el sistema planificación-presupuesto de los entes y órganos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República" No. 8270.
- Normas para el otorgamiento de financiamiento especial al amparo del artículo 59 de la Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Sesión extraordinaria No. 49 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 24 de junio de 1991.

- Normas para el otorgamiento de créditos especiales. Sesión 76-88 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 8 de noviembre de 1998.
- Procedimientos para el trámite de concesión del bono familiar de vivienda. Sesión 54-99 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 21 de octubre de 1999.
- Lineamientos reglamentarios para la aplicación procedimental del artículo 169 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Sesión 22-2003 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 14 de mayo del 2003.
- Normas para la aplicación del bono familiar de vivienda para vivienda vertical en condominio. Sesión 06-2004 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 5 de febrero del 2004.
- Normas y procedimientos para la gestión de las carteras fideicometidas recibidas en dación en pago. Sesión 24-2005 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 14 de abril del 2005.
- Criterios para resolver las solicitudes de prórroga a los plazos de liquidación de las líneas de crédito suscritas para el desarrollo de proyectos de vivienda. Sesión 11-2006 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda.
- Aplicación del artículo 56 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y casos análogos atípicos. La Gaceta No.91, del 12 de mayo de 2011. Acuerdo número 6 de Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda, sesión 11-2011, artículo 8 del 7 de febrero de 2011.
- Propiciar el aporte de los beneficiarios que optan por un bono familiar de vivienda al amparo del artículo 59. Acuerdo número 1, artículo 1 sesión 60-2011, del 18 de agosto de 2011.
- Aprobación de directriz sobre el plazo de retención de las garantías de cumplimiento de los desarrolladores de proyectos. Acuerdo número 8 de la sesión 84-2011, del 28 de noviembre de 2011.
- Información mínima que deben presentar las entidades para ingresar al Programa del Bono Diferido. Acuerdo 9 de la sesión No. 01-2012 del 09 de enero de 2012.
- Prohibición para que las entidades tramiten Bonos sobre inmuebles en los que ellas mismas figuran como propietarias-vendedoras. Acuerdo número 15 de la sesión 04-2012 del 23 de enero de 2012.

**PRESUPUESTO  
DE INGRESOS**

JUSTIFICACIÓN DE  
LAS PARTIDAS



## CUENTA GENERAL

Los recursos de la Cuenta General están conformados por el aporte patrimonial, al momento de constituirse el BANHVI, proveniente del Departamento Central de Ahorro y Préstamo (DECAP), ente que estuvo adscrito al Banco Crédito Agrícola de Cartago y por un aporte inicial del Estado de ochocientos millones de colones, de acuerdo a lo indicado en el artículo N° 34 de la Ley N° 7052 Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.

Estos recursos iniciales, junto con las disponibilidades anuales generadas desde la constitución del Banco en el año 1987, constituyen la base de recursos disponibles en Inversiones en Títulos Valores, cuyos ingresos son una de las fuentes de financiamiento presupuestario.

Además, para cubrir gastos administrativos, la ley 7052 y sus reformas permite utilizar hasta el 20% de los réditos del Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI), según artículo 42 de la citada ley y el 4% de las sumas colocadas anualmente por el Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI), según el artículo 49 de la Ley 7052 y sus Reformas, con excepción de los recursos relacionados con la Ley del Impuesto Solidario para el Fortalecimiento de los Programas de Vivienda, Ley N° 8683 sobre los cuales la Cuenta General recibe un 7% de comisión para gastos administrativos sobre las sumas colocadas.

## SUPUESTOS

### Intereses sobre títulos valores

Para calcular los intereses, se utilizan los siguientes supuestos:

1. Se toma como referencia el monto de las inversiones de Cuenta General que al mes de julio de 2015 asciende a ₡7.515.0 millones.
2. De este monto se estima que el 10% se estaría invirtiendo a través de Puestos de Bolsa con una rotación mensual
3. La diferencia de los ₡7.515.0 millones menos el 10% de las inversiones que se invierten en Bolsa se mantendría invertido en otros instrumentos como CDP.
4. Se estima un rendimiento promedio para las inversiones en bolsa del 7% (recompras)
5. Para las otras inversiones el rendimiento promedio estimado es del 4.5% que corresponde al interés a 6 meses para inversionistas institucionales.
6. Para los años 2017, 2018 y 2019, se estima un crecimiento del monto de las inversiones del 5%.

En el siguiente cuadro se detallan los resultados de los supuestos anteriores:

| Detalle                           | 2016             | 2017             | 2018             | 2019             |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Inversión mensual Puesto Bolsa    | 751,500,000.00   | 789,075,000.00   | 828,528,750.00   | 869,955,187.50   |
| Inversiones en otros instrumentos | 6,763,500,000.00 | 7,101,675,000.00 | 7,456,758,750.00 | 7,829,596,687.50 |

|                                                                  |                       |                       |                       |                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Intereses inversiones Puesto Bolsa (7% de rendimiento promedio)  | 52,605,000.00         | 55,235,250.00         | 57,997,012.50         | 60,896,863.13         |
| Intereses sobre otras inversiones (4.5% de rendimiento promedio) | 304,357,500.00        | 319,575,375.00        | 335,554,143.75        | 352,331,850.94        |
| <b>Total</b>                                                     | <b>356,962,500.00</b> | <b>374,810,625.00</b> | <b>393,551,156.25</b> | <b>413,228,714.06</b> |

El monto total de los intereses del cuadro anterior, se distribuye de la siguiente forma:

#### Intereses de inversiones en Puestos de Bolsa

Un 90% en inversiones en títulos valores de Gobierno Central y un 10% en inversiones de valores de instituciones públicas no financieras.

#### Intereses sobre otras inversiones

Un 90% en inversiones en títulos valores de instituciones públicas no financieras y un 10% en valores del sector privado.

| Detalle                                                               | 2016                  | 2017                  | 2018                  | 2019                  |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central                  | 47,344,500.00         | 49,711,725.00         | 52,197,311.25         | 54,807,176.81         |
| Intereses sobre títulos valores de Empresas Públicas no Financieras   | 5,260,500.00          | 5,523,525.00          | 5,799,701.25          | 6,089,686.31          |
| Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras | 273,921,750.00        | 287,617,837.50        | 301,998,729.38        | 317,098,665.84        |
| Intereses sobre títulos valores del Sector Privado                    | 30,435,750.00         | 31,957,537.50         | 33,555,414.38         | 35,233,185.09         |
| <b>Total</b>                                                          | <b>356,962,500.00</b> | <b>374,810,625.00</b> | <b>393,551,156.25</b> | <b>413,228,714.06</b> |

La composición de los ingresos presupuestados, se presenta de la siguiente forma:

|               |                                                                       |                 |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1323010000000 | INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES                                       | €356.962.500.00 |
| 1323010100000 | Intereses sobre Títulos Valores del Gobierno Central                  | €47.344.500.00  |
| 1323010500000 | Intereses sobre Títulos Valores de Empresas Públicas No Financieras   | €5.260.500.00   |
| 1323010600000 | Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras | €273.921.750.00 |
| 1323010700000 | Intereses sobre Títulos Valores del Sector Privado                    | €30.435.750.00  |
| 3300000000000 | RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES                                      | €278.987.900.00 |
| 3310000000000 | Superávit Libre                                                       | €278.987.900.00 |

Corresponde al superávit acumulado de períodos anteriores y que se va a utilizar, para dar contenido presupuestario a las partidas del grupo Bienes Duraderos y el rubro Indemnizaciones del grupo de Transferencias Corrientes.

|                                                |                               |
|------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b><u>SUBTOTAL INGRESOS CUENTA GENERAL</u></b> | <b><u>€635.950.400.00</u></b> |
|------------------------------------------------|-------------------------------|

|                                   |                          |
|-----------------------------------|--------------------------|
| <b>COMISIÓN DEL 4% DEL FOSUVI</b> | <b>€3.890.122.289.84</b> |
|-----------------------------------|--------------------------|

Corresponde al 4% de las sumas colocadas anualmente por el Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI), según el artículo 49 de la Ley 7052, con el fin de cubrir gastos administrativos. La proyección de colocación es realizada por la Dirección FOSUVI con base en el estimado del Flujo de Recursos disponibles para el periodo y la ejecución estimada.

|                           |                          |
|---------------------------|--------------------------|
| <b>RÉDITOS DEL FONAVI</b> | <b>€1.787.836.399.85</b> |
|---------------------------|--------------------------|

Corresponde hasta el 20% de los réditos del Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI), según artículo 42 de la Ley 7052, con el fin de cubrir gastos administrativos. La proyección de ingresos se determina como resultado de los Flujos Proyectados de operación del FONAVI a partir de los recursos disponibles y las expectativas de colocación, considerando los supuestos de tasas de interés a partir de la Tasa Básica Pasiva, utilizada como referencia.

|                                    |                                 |
|------------------------------------|---------------------------------|
| <b><u>TOTAL CUENTA GENERAL</u></b> | <b><u>€6.313.908.989.69</u></b> |
|------------------------------------|---------------------------------|



### FONDO DE SUBSIDIOS PARA LA VIVIENDA (FOSUVI)

La distribución del Presupuesto de Ingresos y Gastos, se desarrolla sobre la base de "Efectivo", tal como se reporta la ejecución a la Contraloría General de la República. Por lo tanto, el presupuesto de giro de recursos para Bono Ordinario, Artículo 59 y Bono Colectivo, así como las transferencias corrientes (comisión del 2%) para las Entidades Autorizadas y la comisión para Cuenta General, se desarrolla según las siguientes consideraciones, de acuerdo con el comportamiento histórico de cada partida

1. Se estiman los recursos que quedarán comprometidos pendientes de girar al 31 de diciembre de 2015, de los cuales se proyecta la ejecución mensual para el 2016.
2. Los recursos aprobados por FODESAF para el 2016 por un monto de ¢101,037.24 millones mediante oficio DMT-611-2015, se programa el flujo de caja tomando en consideración que los mismos serán comprometidos totalmente en el ejercicio económico 2016, pero parte de la ejecución real se dará en ejercicios económicos posteriores.
3. En el Flujo de Caja, las comisiones para Cuenta General se incluyen en el mes que serán efectivamente transferidas por parte de FOSUVI.

Esta distribución del Presupuesto 2016 deberá ser modificada en el Presupuesto Extraordinario N° 1-2016, para ajustar la estimación realizada de los Compromisos 2015, una vez que se cuente con los datos reales al cierre del actual ejercicio económico.

En el Anexo N° 1, se incluye el Flujo de Caja Proyectado del FOSUVI.

La composición de los Ingresos Presupuestados, se presenta de la siguiente forma:

|                      |                                                                                  |                          |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>1323010000000</b> | <b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>                                           | <b>¢2.936.907.487.16</b> |
| <b>1323010600000</b> | <b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE<br/>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b> | <b>¢2.936.907.487.16</b> |

Esta partida corresponde, a la estimación de los rendimientos sobre los recursos FOSUVI pendientes de girar a las Entidades Autorizadas, por concepto de Bono Familiar de Vivienda para el 2016. (Ver estimación en el Anexo N° 2).

|                      |                                             |                          |
|----------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
| <b>1399000000000</b> | <b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>        | <b>¢1.099.501.535.81</b> |
| <b>1399030000000</b> | <b>OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS</b> | <b>¢1.099.501.535.81</b> |

Estimación de bonos devueltos al BANHVI para obtener permiso de venta o producto del remate de las propiedades, y devolución temporal total o parcial de Bonos por parte de las Entidades Autorizadas. (Ver estimación en el Anexo N° 3).

En esta partida se incluyen dos elementos principales, a saber:

- Estimación de 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. Se estima un total anual de ¢214.389.109.60.
- Devolución total o parcial de Bonos por parte de las Entidades Autorizadas, estos montos deben ser posteriormente reintegrados a las Entidades para continuar con los desembolsos, una vez que los beneficiarios cumplan con los requisitos pendientes. Se estima un total anual de ¢885.112.426.21.

|                      |                                              |                        |
|----------------------|----------------------------------------------|------------------------|
| <b>1400000000000</b> | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>             | <b>¢387.120.814.56</b> |
| <b>1416000000000</b> | <b>DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b> | <b>¢80.474.967.23</b>  |
| <b>1421000000000</b> | <b>DEL SECTOR PRIVADO</b>                    | <b>¢306.645.847.33</b> |

Estas partidas corresponden a la estimación de rendimientos de los recursos FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas, tanto las de carácter público como privado, en el período que los mismos están pendientes de girar a los beneficiarios o a las empresas desarrolladoras de los proyectos tramitados al amparo del Artículo 59, en tanto se van presentando los Avances de Obra aprobados por los peritos correspondientes, como requisito para continuar con los desembolsos.

Las Entidades Autorizadas solamente pueden invertir en instrumentos financieros a la vista y respaldados 100% por el Estado, lo anterior representa que los réditos sean inferiores a los obtenidos por la inversión directa que hace el FOSUVI. (Ver estimación en el Anexo N° 4).

|                      |                                   |                           |
|----------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| <b>2400000000000</b> | <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>  | <b>¢55.011.047.768.58</b> |
| <b>2412000000000</b> | <b>DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b> | <b>¢55.011.047.768.58</b> |

El presupuesto asignado para el período económico 2016 por parte la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, comunicado mediante oficio DMT-611-2015 del 15 de junio de 2015 (Anexo N° 5), es por un monto de ¢101.037.241.292.00. Sin embargo, por disposiciones de la Contraloría General de la República establecidas en la aprobación del Presupuesto Ordinario 2015 y lo señalado por el Ente Contralor, en el documento Indicaciones para la formulación y remisión de la Contraloría General de la República del presupuesto



institucional, en el punto 2. Inciso a), para efectos presupuestarios se asigna a esta partida la suma de ¢55.011.047.768.58, que es la cantidad asignada como egreso.

|                      |                                         |                           |
|----------------------|-----------------------------------------|---------------------------|
| <b>3300000000000</b> | <b>RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES</b> | <b>¢55.643.903.640.28</b> |
|----------------------|-----------------------------------------|---------------------------|

|                      |                             |                           |
|----------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>3320000000000</b> | <b>SUPERÁVIT ESPECÍFICO</b> | <b>¢55.643.903.640.28</b> |
|----------------------|-----------------------------|---------------------------|

La estimación de los recursos que quedarán debidamente comprometidos al cierre del año anterior, pendientes de ser transferidos a los beneficiarios o a los desarrolladores de proyectos al amparo del Art. 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, asciende para el periodo 2016 a la suma de ¢145.219.611.412.89, pero igual que en la partida anterior, por disposiciones de la Contraloría General de la República establecidas en la aprobación del Presupuesto Ordinario 2015 y lo señalado por el Ente Contralor, en el documento Indicaciones para la formulación y remisión de la Contraloría General de la República del presupuesto institucional, en el punto 2. Inciso a), para efectos presupuestarios se asigna a esta partida la suma de ¢55.643.903.640.28, que es la cantidad asignada como egreso.

**TOTAL FOSUVI**

**¢115.078.481.246.39**

## **FONDO NACIONAL PARA LA VIVIENDA (FONAVI)**

El Fondo Nacional de Vivienda (FONAVI) se utiliza como instrumento para el cumplimiento del papel facilitador del Estado en el desarrollo del sector vivienda, utilizando sus recursos para el otorgamiento de créditos de mediano y largo plazo a las Entidades Autorizadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Según lo dispuesto por la Ley 7052, el objetivo del FONAVI es el de "proveer recursos permanentes y del menor costo posible para la financiación de los programas habitacionales del Sistema". En este sentido, se establece que el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI) deberá utilizar la totalidad de los recursos del Fondo en el financiamiento de programas habitacionales y solo podrá disponer, de un máximo del 20% de los réditos de ese Fondo para cubrir los gastos administrativos de la institución.

Actualmente, el FONAVI realiza el proceso de intermediación financiera utilizando recursos propios originados en donaciones y captaciones del mercado financiero.

Por su parte, la actividad de captación de recursos del mercado financiero se realiza por medio de ventanilla o a través de la bolsa nacional de valores con el objetivo de obtener fondos complementarios para la financiación de programas de crédito para vivienda, así como para la atención de las obligaciones vigentes y mantener en normalidad los indicadores el calce de plazos a 1 y 3 meses.

Los recursos canalizados por el FONAVI hacia las Entidades Autorizadas se utilizan fundamentalmente para el financiamiento de vivienda. La Ley 7052 dispone que el BANHVI establezca diferentes programas de vivienda según el ingreso de los diferentes grupos familiares a los que se dirigen, con diferentes condiciones de financiamiento de forma tal que en conjunto el Fondo tenga un rendimiento apropiado que asegure su permanencia y crecimiento. Actualmente, el Banco Hipotecario de la Vivienda coloca los recursos del FONAVI en las Entidades Autorizadas mediante programas de crédito de largo plazo dirigidos al financiamiento de soluciones de vivienda individuales y a través de programas de crédito de mediano plazo destinados al financiamiento de proyectos de vivienda.

A efecto de dar cumplimiento a sus objetivos, el Fondo Nacional de Vivienda opera varias subcuentas separadas contable y financieramente, por lo que el Presupuesto de Ingresos y Egresos del FONAVI se construye a partir de los flujos proyectados mensualmente de manera independiente para cada una de las subcuentas que lo componen desde julio del 2015 hasta diciembre del 2019. Estos flujos proyectados se incorporan en el Anexo N° 6 e incluyen las principales cuentas de balance y su relación con las cuentas de resultados, así como un resumen de los cálculos realizados en las principales operaciones del FONAVI.

## **INDICADORES MACROECONOMICOS UTILIZADOS EN LA FORMULACIÓN**

### **Tasa básica pasiva (TBP)**

Para la formulación del presupuesto 2016 se contempló un supuesto de tasa básica (TB) de 6.80% para todo el periodo de la proyección, real julio 2015 hasta diciembre 2019.

La TB es utilizada para la estimación de los siguientes rubros asociados a los recursos FONAVI:

- Ingresos por concepto de intereses de la cartera de crédito; la tasa de interés de las operaciones activas se expresa en todos los casos como la TB más el margen correspondiente.
- Rendimiento de las inversiones; la tasa de interés aplicada sobre los montos invertidos se compone de TB más un margen, que en función de los plazos de inversión puede ser negativo.
- Costo de las captaciones; en función de la experiencia del BANHVI y de conformidad con los plazos de captaciones propuestos, se estima que las captaciones proyectadas podrán realizarse con una tasa de interés equivalente a TB más un margen.

#### Índice de Inflación:

Se consideró para todo el periodo de la proyección (2016 – 2019) una inflación anual del 4%, acorde con las estimaciones del Banco Central de Costa Rica para periodos recientes.

#### Índice de Devaluación:

Se utilizó el supuesto de devaluación anual del 3% para el periodo de proyección.

A continuación se describe el contenido, metodología y supuestos de estimación de las diferentes cuentas de ingresos y egresos incluidas en el presupuesto del FONAVI para el año 2016.

|                      |                                                                              |                       |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>1323010000000</b> | <b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>                                       | <b>¢44.064.300.00</b> |
| <b>1323010600000</b> | <b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b> | <b>¢44.064.300.00</b> |

Comprende los intereses ganados sobre inversiones realizadas mediante los instrumentos autorizadas en los lineamientos de inversiones aprobados por la Junta Directiva del BANHVI mediante Acuerdo N° 12, Artículo 15°, Sesión 22-2014 del 02 de abril de 2014; se calcula bajo el supuesto de que la inversión de los recursos temporalmente disponibles se realiza a plazo de entre un mes y máximo de tres meses, para todas las subcuentas FONAVI, con intereses pagaderos al vencimiento, a una tasa de interés referenciada a la TB y contemplando los márgenes que se detallan a continuación:



**Proyección de Tasas de Interés para Inversiones  
Periodo 2016 - 2019**

| <b>Plazo</b>        | <b>Tasa de Referencia</b> | <b>Margen</b> |
|---------------------|---------------------------|---------------|
| Cuenta Platino      | TB                        | -4.55%        |
| Inversiones a Plazo |                           |               |
| 1 mes               | TB                        | -4.55%        |
| 2 meses             | TB                        | -4.35%        |
| 3 meses             | TB                        | -3.35%        |
| 6 meses             | TB                        | -2.03%        |

Además, esta cuenta incorpora los intereses ganados sobre inversiones a la vista realizadas en instrumentos de corto plazo del Sector Público o Bancos del Estado.

Los intereses de estas inversiones se proyectan bajo el supuesto de que se invierten a la vista todos los saldos disponibles no invertidos a plazo, estos recursos se liquidan y reinvierten mensualmente generando el ingreso de intereses correspondiente bajo el supuesto de una tasa de interés equivalente a TB menos 365 puntos base anualmente.

**1323020000000 INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS €9.069.451.654.00**

**1323020600000 INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS  
A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS €2.000.021.00**

Incluye los intereses ganados por créditos otorgados a las entidades públicas financieras, que en el caso del BANHVI califica bajo esta categoría únicamente el Banco Popular y de Desarrollo Comunal; los ingresos por intereses se proyectan con base en las condiciones contractuales de la operación vigente y las estimaciones de la tasa de interés, compuesta por la tasa de referencia (TB) y un margen fijo sobre esa variable.

**1323020700000 INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS  
AL SECTOR PRIVADO €9.067.451.633.00**

Incluye los intereses ganados por los créditos otorgados a entidades privadas que a su vez son Entidades Autorizadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Los intereses se proyectan con base en las condiciones contractuales de la cartera vigente y estimaciones de las tasas de interés asociada a cada una de las operaciones. Adicionalmente, se incorporan los intereses de nuevos créditos aprobados o en proceso de aprobación para las Entidades Autorizadas al amparo del programa de crédito de largo plazo; la estimación de interés considera las condiciones que se detallan a continuación:

Condiciones del Programa de Crédito de Largo Plazo  
Periodo 2016 - 2019

| Programa          | Plazo en Meses | Tasa de Interés |
|-------------------|----------------|-----------------|
| Sujetas al EML    | 180            | TB +2.00%       |
| No Sujetas al EML | 180            | TB +2.25%       |

Cabe señalar que la tasa de interés de cada operación de crédito podrá ser superior al valor mínimo establecido para el Programa en función de otras características de financiamiento, tales como perfil de riesgo de la Entidad deudora, plazo del crédito y garantías aportadas, aspectos que serán valorados en forma casuística cuando se sometan a la consideración de la Junta Directiva las respectivas solicitudes de crédito.

Es importante mencionar que no proyectan desembolsos de créditos en dólares.

|                      |                                      |                          |
|----------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| <b>1399000000000</b> | <b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b> | <b>¢2.040.000.000.00</b> |
| <b>1399010000000</b> | <b>PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS</b> | <b>¢2.040.000.000.00</b> |

Las primas devengadas por concepto de la garantía otorgada a los títulos valores emitidos por la Entidades Autorizadas se proyectan con base en el comportamiento histórico de la recaudación, fundamentalmente a partir del comportamiento observado durante los primeros seis meses del periodo 2015, con incrementos del 5% anual para los siguientes periodos.

|                              |                                   |
|------------------------------|-----------------------------------|
| <b><u>TOTAL FONAVI</u></b>   | <b><u>¢11.153.515.954.00</u></b>  |
| <b><u>TOTAL INGRESOS</u></b> | <b><u>¢127.462.947.600.39</u></b> |



DETALLE PRESUPUESTO DE INGRESOS  
en colones

| CÓDIGO |   |   |   |    |    |   |   |     | PARTIDAS                                                                    | PRESUPUESTO ORDINARIO | %       |
|--------|---|---|---|----|----|---|---|-----|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|
| 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                                                         | 15,934,008,291.53     | 12.26%  |
| 1      | 3 | 0 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | INGRESOS NO TRIBUTARIOS                                                     | 15,546,887,476.97     | 12.26%  |
| 1      | 3 | 2 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | INGRESOS DE LA PROPIEDAD                                                    | 12,407,385,941.16     | 9.78%   |
| 1      | 3 | 2 | 3 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS                                                | 12,407,385,941.16     | 9.78%   |
| 1      | 3 | 2 | 3 | 01 | 00 | 0 | 0 | 000 | INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES                                             | 3,337,934,287.16      | 2.63%   |
| 1      | 3 | 2 | 3 | 01 | 01 | 0 | 0 | 000 | Intereses sobre Títulos Valores del Gobierno Central                        | 47,344,500.00         | 0.04%   |
| 1      | 3 | 2 | 3 | 01 | 05 | 0 | 0 | 000 | Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas No Financieras    | 5,260,500.00          | 0.00%   |
| 1      | 3 | 2 | 3 | 01 | 06 | 0 | 0 | 000 | Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras       | 3,254,893,537.16      | 2.57%   |
| 1      | 3 | 2 | 3 | 01 | 07 | 0 | 0 | 000 | Intereses sobre Títulos Valores del Sector Privado                          | 30,435,750.00         | 0.02%   |
| 1      | 3 | 2 | 3 | 02 | 00 | 0 | 0 | 000 | INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS                                      | 9,069,451,654.00      | 7.15%   |
| 1      | 3 | 2 | 3 | 02 | 06 | 0 | 0 | 000 | Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras | 2,000,021.00          | 0.00%   |
| 1      | 3 | 2 | 3 | 02 | 07 | 0 | 0 | 000 | Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado                    | 9,067,451,633.00      | 7.15%   |
| 1      | 3 | 9 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS                                               | 3,139,501,535.81      | 2.48%   |
| 1      | 3 | 9 | 9 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS                                              | 3,139,501,535.81      | 2.48%   |
| 1      | 3 | 9 | 9 | 01 | 00 | 0 | 0 | 000 | Primas Fondo de Garantías                                                   | 2,040,000,000.00      | 1.61%   |
| 1      | 3 | 9 | 9 | 03 | 00 | 0 | 0 | 000 | Otros Ingresos Varios No Específicos                                        | 1,099,501,535.81      | 0.87%   |
| 1      | 4 | 0 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES                                                   | 387,120,814.56        | 0.30%   |
| 1      | 4 | 1 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO                                | 80,474,967.23         | 0.06%   |
| 1      | 4 | 1 | 6 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | De Instituciones Públicas Financieras                                       | 80,474,967.23         | 0.06%   |
| 1      | 4 | 2 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO                                | 306,645,847.33        | 0.24%   |
| 1      | 4 | 2 | 1 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | Del Sector Privado (Mutuales, Cooperativas, etc.)                           | 306,645,847.33        | 0.24%   |
| 2      | 0 | 0 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | INGRESOS DE CAPITAL                                                         | 55,011,047,768.58     | 43.36%  |
| 2      | 4 | 0 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL                                                   | 55,011,047,768.58     | 43.36%  |
| 2      | 4 | 1 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO                                | 55,011,047,768.58     | 43.36%  |
| 2      | 4 | 1 | 2 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | De Órganos Desconcentrados (FODESAF)                                        | 55,011,047,768.58     | 43.36%  |
| 3      | 0 | 0 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | FINANCIAMIENTO                                                              | 55,922,891,540.28     | 0.00%   |
| 3      | 3 | 0 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES                                            | 55,922,891,540.28     | 44.08%  |
| 3      | 3 | 1 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | Superávit Libre                                                             | 278,987,900.00        | 0.22%   |
| 3      | 3 | 2 | 0 | 00 | 00 | 0 | 0 | 000 | Superávit Específico                                                        | 55,643,903,640.28     | 43.86%  |
|        |   |   |   |    |    |   |   |     | TOTAL INGRESOS                                                              | 126,867,947,600.39    | 100.00% |

SERIE HISTÓRICA DE INGRESOS EFECTIVOS  
AÑOS 2014-2010  
EN MILES DE COLONES

| PARTIDAS                                                                    | PERIODO<br>2014      | PERIODO<br>2013      | PERIODO<br>2012      | PERIODO<br>2011      | PERIODO<br>2010      |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>INGRESOS CORRIENTES</b>                                                  | <b>13,383,381.2</b>  | <b>14,497,100.0</b>  | <b>26,292,262.4</b>  | <b>27,689,735.4</b>  | <b>11,927,620.2</b>  |
| <b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>                                              | <b>12,614,500.9</b>  | <b>13,638,384.2</b>  | <b>13,079,639.9</b>  | <b>9,559,606.1</b>   | <b>10,846,748.6</b>  |
| RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS                                                | 9,698,903.6          | 11,076,612.8         | 9,977,957.4          | 7,443,308.0          | 8,003,626.3          |
| INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES                                             | 2,643,602.1          | 2,762,521.2          | 1,825,684.3          | 979,037.7            | 1,048,289.2          |
| INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL                        |                      |                      | 34,439.5             | 73,386.3             | 139,368.5            |
| INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS       | 2,596,923.3          | 2,762,521.2          | 1,791,244.8          | 905,651.4            | 908,920.7            |
| INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO                          | 46,678.8             |                      |                      |                      |                      |
| <b>INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS</b>                               | <b>7,055,299.8</b>   | <b>8,314,039.9</b>   | <b>8,152,076.6</b>   | <b>6,464,082.6</b>   | <b>6,955,153.1</b>   |
| INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS | 78,996.8             | 1,271,121.2          | 190,684.2            | 200,298.2            | 250,881.4            |
| INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO                    | 6,976,303.0          | 7,042,918.7          | 7,961,392.4          | 6,263,784.4          | 6,704,271.7          |
| <b>OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>                                  | <b>1.7</b>           | <b>51.7</b>          | <b>196.5</b>         | <b>187.7</b>         | <b>184.0</b>         |
| INTERESES SOBRE CUENTAS CORRIENTES Y OTROS DEPÓSITOS EN BANCOS ESTATALES    | 1.7                  | 51.7                 | 196.5                | 187.7                | 184.0                |
| <b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>                                        | <b>2,915,597.3</b>   | <b>2,561,771.4</b>   | <b>3,101,682.5</b>   | <b>2,116,298.1</b>   | <b>2,843,122.3</b>   |
| <b>INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS</b>                                       | <b>2,915,597.3</b>   | <b>2,561,771.4</b>   | <b>3,101,682.5</b>   | <b>2,116,298.1</b>   | <b>2,843,122.3</b>   |
| PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS                                               | 1,924,649.7          | 1,686,634.4          | 1,137,408.9          | 1,374,334.3          | 1,229,535.3          |
| RECAUDACIÓN DE LA LOTERÍA INSTANTÁNEA                                       |                      |                      |                      |                      |                      |
| OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS                                        | 990,947.6            | 875,137.0            | 1,964,273.6          | 741,963.8            | 1,613,587.0          |
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                            | <b>768,880.3</b>     | <b>858,715.8</b>     | <b>13,212,622.5</b>  | <b>18,130,129.3</b>  | <b>1,080,871.6</b>   |
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO</b>                         | <b>556,254.5</b>     | <b>586,230.3</b>     | <b>12,860,501.7</b>  | <b>17,795,040.3</b>  | <b>764,010.8</b>     |
| DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)                                     |                      |                      | 12,350,000.0         | 14,675,000.0         | 658,000.0            |
| DE INSTITUCIONES PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)                             | 514,098.7            | 534,790.7            | 456,451.9            | 3,038,322.4          |                      |
| DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS (INVU)                                | 42,155.8             | 51,439.6             | 54,049.8             | 81,717.9             | 106,010.8            |
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO</b>                         | <b>212,625.8</b>     | <b>272,485.5</b>     | <b>352,120.8</b>     | <b>335,089.0</b>     | <b>316,860.8</b>     |
| SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)                               | 212,625.8            | 272,485.5            | 352,120.8            | 335,089.0            | 316,860.8            |
| <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                                            | <b>98,770,574.4</b>  | <b>95,381,560.8</b>  | <b>90,174,705.9</b>  | <b>92,582,111.9</b>  | <b>86,360,391.6</b>  |
| <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO</b>                         | <b>98,770,574.4</b>  | <b>95,381,560.8</b>  | <b>90,174,705.9</b>  | <b>92,582,111.9</b>  | <b>86,360,391.6</b>  |
| DEL GOBIERNO CENTRAL MINISTERIO DE HACIENDA                                 | 6,122,000.0          | 5,948,000.0          |                      |                      | 14,267,014.5         |
| DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)                                        | 92,648,574.4         | 89,433,560.8         | 90,174,705.9         | 92,582,111.9         | 72,093,377.1         |
| <b>RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES</b>                                     | <b>118,786,232.9</b> | <b>100,016,081.6</b> | <b>72,632,902.7</b>  | <b>43,849,565.8</b>  | <b>35,903,494.7</b>  |
| SUPERAVIT LIBRE                                                             | 911,148.5            |                      | 240,957.8            | 524,819.7            | 216,077.8            |
| SUPERAVIT ESPECÍFICO                                                        | 117,875,084.4        | 100,016,081.6        | 72,391,944.9         | 43,324,746.1         | 35,687,416.9         |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                                                       | <b>230,940,188.5</b> | <b>209,894,742.4</b> | <b>189,099,871.0</b> | <b>164,121,413.1</b> | <b>134,191,506.5</b> |



CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS  
EN MILES DE COLONES

| PARTIDAS                                                                    | PRESUPUESTO AÑO<br>2016<br>(a) | %       | INGRESOS<br>REALES A<br>JULIO 2015<br>PROYECTADOS<br>A DIC. 2015<br>(b) | %       | VARIACIÓN<br>ABSOLUTA<br>(a-b) | %<br>VARIACIÓN<br>(a-b) | INGRESOS REALES<br>AÑO 2014<br>(c) | %       | VARIACIÓN<br>ABSOLUTA<br>(b-c) | %<br>VARIACIÓN<br>(b-c) |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------|--------------------------------|-------------------------|
| INGRESOS CORRIENTES                                                         | 63,225,903.2                   | 36.30%  | 16,377,634.9                                                            | 6.34%   | 46,848,268.3                   | 286.05%                 | 13,383,381.2                       | 5.80%   | 2,994,253.7                    | 22.37%                  |
| INGRESOS NO TRIBUTARIOS                                                     | 62,838,782.4                   | 36.08%  | 15,623,271.1                                                            | 6.05%   | 47,215,511.3                   | 302.21%                 | 12,614,500.9                       | 5.46%   | 3,008,770.2                    | 23.85%                  |
| RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS                                                | 59,699,280.9                   | 34.28%  | 12,805,426.4                                                            | 4.96%   | 46,893,854.5                   | 366.20%                 | 9,698,903.6                        | 4.20%   | 3,106,522.8                    | 32.03%                  |
| INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES                                             | 50,629,829.3                   | 29.07%  | 4,568,875.3                                                             | 1.77%   | 46,060,954.0                   | 1008.15%                | 2,643,602.1                        | 1.14%   | 1,925,273.2                    | 72.83%                  |
| INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL                        | 47,344,500.0                   | 27.18%  | 0.0                                                                     | 0.00%   | 47,344,500.0                   | #¡DIV/0!                | 0.0                                | 0.00%   | 0.0                            | #¡DIV/0!                |
| INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS       | 3,254,893.5                    | 1.87%   | 4,568,875.3                                                             | 1.77%   | -1,313,981.8                   | -28.76%                 | 2,596,923.3                        | 1.12%   | 1,971,952.0                    | 75.93%                  |
| INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO                          | 30,435.8                       | 0.02%   | 0.0                                                                     | 0.00%   | 30,435.8                       | #¡DIV/0!                | 46,678.8                           | 0.02%   | -46,678.8                      | -100.00%                |
| INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS                                      | 9,069,451.6                    | 5.21%   | 8,236,551.1                                                             | 3.19%   | 832,900.5                      | 10.11%                  | 7,055,299.8                        | 3.06%   | 1,181,251.3                    | 16.74%                  |
| INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS | 2,000.0                        | 0.00%   | 43,013.8                                                                | 0.02%   | -41,013.8                      | -95.35%                 | 78,996.8                           | 0.03%   | -35,983.0                      | -45.55%                 |
| INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO                    | 9,067,451.6                    | 5.21%   | 8,193,537.3                                                             | 3.17%   | 873,914.3                      | 10.67%                  | 6,976,303.0                        | 3.02%   | 1,217,234.3                    | 17.45%                  |
| OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS                                         | 0.0                            | 0.00%   | 0.0                                                                     | 0.00%   | 0.0                            | #¡DIV/0!                | 1.7                                | 0.00%   | -1.7                           | -100.00%                |
| INTERESES SOBRE CUENTAS CORRIENTES Y OTROS DEPÓSITOS EN BANCOS ESTATALES    | 0.0                            | 0.00%   | 0.0                                                                     | 0.00%   | 0.0                            | #¡DIV/0!                | 1.7                                | 0.00%   | -1.7                           | -100.00%                |
| OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS                                               | 3,139,501.5                    | 1.80%   | 2,817,844.7                                                             | 1.09%   | 321,656.8                      | 11.41%                  | 2,915,597.3                        | -0.04%  | -97,752.6                      | -3.35%                  |
| INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS                                              | 3,139,501.5                    | 1.80%   | 2,817,844.7                                                             | 1.09%   | 321,656.8                      | 11.41%                  | 2,915,597.3                        | -0.04%  | -97,752.6                      | -3.35%                  |
| PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍA                                                | 2,040,000.0                    | 1.17%   | 2,008,967.2                                                             | 0.78%   | 31,032.8                       | 1.54%                   | 1,924,649.7                        | 0.83%   | 84,317.5                       | 4.38%                   |
| INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS                                              | 1,099,501.5                    | 0.63%   | 808,877.5                                                               | 0.31%   | 290,624.0                      | 35.93%                  | 990,947.6                          | 0.43%   | -182,070.1                     | -18.37%                 |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES                                                   | 387,120.8                      | 0.22%   | 754,363.8                                                               | 0.29%   | -367,243.0                     | -48.68%                 | 768,880.3                          | 0.33%   | -14,516.5                      | -1.89%                  |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO                                | 80,475.0                       | 0.05%   | 518,514.7                                                               | 0.20%   | -438,039.7                     | -84.48%                 | 556,254.5                          | 0.24%   | -37,739.8                      | -6.78%                  |
| DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS (JPSS)                                | 0.0                            | 0.00%   | 451,766.8                                                               | 0.17%   | -451,766.8                     | -100.00%                | 514,098.7                          | 0.22%   | -62,331.9                      | -12.12%                 |
| DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS                                       | 80,475.0                       | 0.05%   | 66,747.9                                                                | 0.03%   | 13,727.1                       | 20.57%                  | 42,155.8                           | 0.02%   | 24,592.1                       | 58.34%                  |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO                                | 306,645.8                      | 0.18%   | 235,849.1                                                               | 0.09%   | 70,796.7                       | 30.02%                  | 212,625.8                          | 0.09%   | 23,223.3                       | 10.92%                  |
| SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)                               | 306,645.8                      | 0.18%   | 235,849.1                                                               | 0.09%   | 70,796.7                       | 30.02%                  | 212,625.8                          | 0.09%   | 23,223.3                       | 10.92%                  |
| INGRESOS DE CAPITAL                                                         | 55,011,047.8                   | 31.59%  | 104,840,864.3                                                           | 40.57%  | -49,829,816.5                  | -47.53%                 | 98,770,574.4                       | 42.77%  | 6,070,289.9                    | 6.15%                   |
| TRANSFERENCIAS DE CAPITAL                                                   | 55,011,047.8                   | 31.59%  | 104,840,864.3                                                           | 40.57%  | -49,829,816.5                  | -47.53%                 | 98,770,574.4                       | 42.77%  | 6,070,289.9                    | 6.15%                   |
| TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO                                 | 55,011,047.8                   | 31.59%  | 104,840,864.3                                                           | 40.57%  | -49,829,816.5                  | -47.53%                 | 98,770,574.4                       | 42.77%  | 6,070,289.9                    | 6.15%                   |
| DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)                                     | 0.0                            | 0.00%   | 5,923,200.0                                                             | 2.29%   | -5,923,200.0                   | -100.00%                | 6,122,000.0                        | 2.65%   | -198,800.0                     | -3.25%                  |
| DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)                                        | 55,011,047.8                   | 31.59%  | 98,417,664.3                                                            | 38.08%  | -43,406,616.5                  | -44.10%                 | 92,648,574.4                       | 40.12%  | 5,769,089.9                    | 6.23%                   |
| DE INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS NO EMPRESARIALES (IMAS)                   | 0.0                            | 0.00%   | 500,000.0                                                               | 0.19%   | -500,000.0                     | -100.00%                | 0.0                                | 0.00%   | 500,000.0                      | #¡DIV/0!                |
| RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES                                            | 55,922,891.5                   | 32.11%  | 137,198,225.4                                                           | 53.09%  | -81,275,333.9                  | -59.24%                 | 118,786,232.9                      | 51.44%  | 18,411,992.5                   | 15.50%                  |
| SUPERAVIT LIBRE                                                             | 278,987.9                      | 0.16%   | 600,000.0                                                               | 0.23%   | -321,012.1                     | -53.50%                 | 911,148.5                          | 0.39%   | -311,148.5                     | -34.15%                 |
| SUPERAVIT ESPECÍFICO                                                        | 55,643,903.6                   | 31.95%  | 136,598,225.4                                                           | 52.86%  | -80,954,321.8                  | -59.26%                 | 117,875,084.4                      | 51.04%  | 18,723,141.0                   | 15.88%                  |
| TOTAL INGRESOS                                                              | 174,159,842.5                  | 100.00% | 258,416,724.6                                                           | 100.00% | -84,256,882.1                  | -32.61%                 | 230,940,188.5                      | 100.00% | 27,476,536.1                   | 11.90%                  |

**PRESUPUESTO ORDINARIO 2016**  
**DETALLE DE LAS EMPRESAS QUE ENVIARÁN APOORTE POR CONCEPTO DE TRANSFERENCIAS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
**MONTO EN COLONES**

| ENTIDADES U ÓRGANOS                                                                         | MONTO                                   | FINALIDAD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                                            | <b>387,120,814.56</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Al Sector Público</b><br>Bancos del Estado                                               | <b>80,474,967.23</b><br>80,474,967.23   | Son los rendimientos recibidos, sobre los recursos FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas, tanto las de carácter público como privado, en el período que los mismos están pendientes de girar a los beneficiarios o a las empresas desarrolladoras de los proyectos tramitados al amparo del Artículo 59, conforme a lo establecido en la Sección II, artículo N° 66 del Reglamento de Operaciones del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. |
| <b>Al Sector Privado</b><br>Mutuales, Cooperativas, Asociaciones, Bancos Privados           | <b>306,645,847.33</b><br>306,645,847.33 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                                                            | <b>55,011,047,768.58</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                                                                    | <b>55,011,047,768.58</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| De Órganos Desconcentrados - Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF) | 55,011,047,768.58                       | Fondos recibidos del FODESAF para el trámite de Bonos Familiares de Vivienda en todas sus modalidades, conforme a lo establecido en el Capítulo II, artículo N° 47, de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.                                                                                                                                                                                                                                |



**PRESUPUESTO  
DE EGRESOS**

**JUSTIFICACIÓN DE  
LAS PARTIDAS**

## CUENTA GENERAL

### 0- REMUNERACIONES ¢4.117.141.207.90

Las partidas de sueldos para cargos fijos, restricción al ejercicio liberal de la profesión y retribución por años de servicio se presupuestan con base en las relaciones de puestos existentes. Las cuentas suplencias, recargo de funciones, salario escolar y otros servicios personales son estimaciones realizadas por la Dirección Administrativa, el rubro tiempo extraordinario es presupuestado por las diferentes unidades ejecutoras autorizadas por la Gerencia General para su inclusión.

La cuenta sueldos para cargos fijos contempla un total de 126 plazas las cuales cuentan con la aprobación de la Junta Directiva de la Institución.

#### 0.01- REMUNERACIONES BASICAS ¢1.588.103.682.00

##### 0.01.01 Sueldos para Cargos Fijos ¢1.575.503.682.00

El presupuesto en estas partidas contempla un incremento salarial anual estimado en un 10% con el fin de establecer una reserva para hacerle frente a los aumentos salariales que decreta el Gobierno para el período 2016, según mecanismo recomendado por la Contraloría General de la República, según oficio N° 4101 del 09 de abril de 1996. Consecuentemente se presupuesta un límite máximo de incremento del 5% para el primer semestre y 5% para el segundo semestre.

##### 0.01.05 Suplencias ¢12.600.000.00

La proyección del monto correspondiente a esta partida, se hace aplicando un incremento de 5%, sobre el presupuesto del periodo anterior. Con esta partida se cubrirán las ausencias del titular del puesto por motivos de licencia por maternidad, licencia para capacitación o vacaciones programadas.

| DETALLE                          | MONTO                 |
|----------------------------------|-----------------------|
| MONTO PRESUPUESTO 2015           | 12.000.000.00         |
| 5% de incremento                 | 600.000.00            |
| <b>MONTO A PRESUPUESTAR 2016</b> | <b>¢12.600.000.00</b> |

**0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES** **¢181.948.483.43**

**0.02.01 Tiempo extraordinario** **¢15.532.683.79**

Junta Directiva ¢2.993.700.00

Se estiman las horas extra laboradas para tres funcionarias (dos secretarias y una asistente de oficina) bajo el supuesto de 6 horas extra por semana y la estimación de salarios para el próximo año, de conformidad con el siguiente cuadro de cálculo:

| Funcionaria     | Monto hora extra jul-dic. 2015 (¢) | Horas extras/ Semana | Horas extras/ año (50 semanas) | Monto horas extras I semestre 2016 (monto II semestre 2015 + 5,0%) | Monto horas extras II semestre 2016 (monto I semestre 2016 + 5,0%) (¢) | Totales (¢)         |
|-----------------|------------------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Isabel Artavia  | 4.354,00                           | 6,0                  | 300                            | ¢4.572,00 x 150 = ¢685.800,00                                      | ¢4.801 x 150 = ¢720.150,00                                             | 1.405.950,00        |
| Isabel Borbón   | 3.041,00                           | 6,0                  | 300                            | ¢3.193,00 x 150 = ¢478.950,00                                      | ¢3.353,00 x 150 = ¢502.950,00                                          | 981.900,00          |
| Cristina García | 1.876,00                           | 6,0                  | 300                            | ¢1.970,00 x 150 = ¢295.500,00                                      | ¢2.069,00 x 150 = ¢310.350,00                                          | 605.850,00          |
|                 |                                    |                      |                                |                                                                    |                                                                        | <b>2.993.700,00</b> |

Gerencia General ¢1.000.000.00

Se estiman las horas extra laboradas para dos funcionarios (secretaria-chofer), bajo el supuesto de aproximadamente tres horas extra por semana y la estimación del incremento de salarios para el año.

Departamento de Tecnología de Información ¢3.907.440.00

Se requiere contar con presupuesto para el pago de tiempo extraordinario a los técnicos de esta unidad, a fin de garantizar la atención sobre los Sistemas Institucionales, la infraestructura de Bases de Datos, la plataforma de Seguridad, la plataforma de envío y recibo de información a entidades de supervisión y la infraestructura de Comunicaciones con Entidades Autorizadas; ante situaciones que eventualmente se presentan y que por su naturaleza de criticidad deban ser atendidas o fuera del horario ordinario de trabajo para no impactar la operativa institucional del día a día.

Se estima las horas extraordinarias para las áreas de Soporte y Sistemas, de acuerdo al siguiente detalle:

|                  |               |
|------------------|---------------|
| Área de Soporte  | ¢2.109.240.00 |
| Área de Sistemas | ¢1.798.200.00 |



Departamento Técnico ¢3.000.000.00

Se requiere para solventar necesidades de trabajo en horas fuera del horario ordinario para atender situaciones particulares en el Departamento Técnico.

Departamento Financiero - Contable ¢3.300.000.00

El Departamento Financiero - Contable también prevé la participación en los procesos de pruebas de los planes de contingencia y continuidad de operaciones, los que podrían estarse realizando fuera de horario de oficina.

Dirección Administrativa ¢1.331.543.79

La estimación del monto de esta partida se basa en la necesidad de cubrir funciones imprescindibles para el eficiente funcionamiento del Banco como son las asignadas a los choferes, quienes eventualmente, deberán trasladar a servidores del Banco, o miembros de la Junta Directiva, a diferentes lugares del territorio nacional, en el cumplimiento de sus funciones.

| DETALLE                          | MONTO                |
|----------------------------------|----------------------|
| MONTO PRESUPUESTO 2015           | 1.268.136.94         |
| 5% de incremento                 | 63.406.85            |
| <b>MONTO A PRESUPUESTAR 2016</b> | <b>¢1.331.543.79</b> |

**0.02.02      Recargo de funciones** **¢13.843.799.64**

Es conveniente para la Institución disponer del contenido económico respectivo que permita cubrir en forma oportuna y continua las funciones más importantes que realizan algunos puestos, cuando se presentan ausencias cortas del titular del mismo.

| DETALLE                          | MONTO                 |
|----------------------------------|-----------------------|
| MONTO PRESUPUESTO 2015           | 13.183.999.66         |
| 5% de incremento                 | 659.799.98            |
| <b>MONTO A PRESUPUESTAR 2016</b> | <b>¢13.843.799.64</b> |

**0.02.05      Dietas** **¢152.572.000.00**

Junta Directiva ¢152.572.000.00

La solicitud se basa en lo establecido en el artículo 23 de la Ley del SFNV. Se incluye el aumento que podría tener el monto de cada dieta de acuerdo con los lineamientos correspondientes. En el segundo semestre del 2015 el monto de la dieta de cada Director sería de aproximadamente ¢210.956,00 y se considera un porcentaje del 5% de incremento en cada semestre del 2016, de conformidad con el siguiente cuadro de cálculo:

| Período   | Monto<br>dieta (¢) | Sesiones<br>/mes | Nº<br>Directores | Nº de<br>meses | TOTAL (¢)             |
|-----------|--------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------|
| Ene.-jun. | 221.504.00         | 8                | 7                | 6              | 74.425.344.00         |
| Jul.-dic. | 232.579.00         | 8                | 7                | 6              | 78.146.544.00         |
|           |                    |                  |                  |                | <b>152.571.888.00</b> |

**0.03- INCENTIVOS SALARIALES** **¢1.448.789.259.13**

**0.03.01 Retribución por años de servicio** **¢765.937.244.30**

Retribución adicional al salario base que se paga cada vez que el trabajador cumple aniversario de laborar en una institución pública, de acuerdo con la categoría de salarios en que esté ubicado su puesto. El BANHVI reconoce las anualidades laboradas por los funcionarios en el Sector Público, antes de ingresar al Banco con un 1.75% cada anualidad y un 3% para las laboradas para la Institución.

**0.03.02 Restricción al ejercicio liberal de la profesión** **¢230.792.013.00**

Se incluye las estimaciones correspondientes a estas partidas con el fin de cumplir con lo estipulado en la Ley de Control Interno Nº 8292, y la Ley contra la corrupción y el enriquecimiento ilícito en la función pública, en la cual se establece, para los funcionarios ahí establecidos, un reconocimiento del 65% sobre el salario base, por concepto de Prohibición.

Por otra parte, se incluye el reconocimiento del 55% sobre el salario base, por concepto de Dedicación Exclusiva para los puestos de Asistente de Gerencia, Asesor Legal y Directores, que fue aprobado a partir del mes de noviembre de 2006. Así como para el Jefe del Departamento de Tecnologías de Información que fue aprobado a partir del periodo 2011.

Del mismo modo que las partidas anteriores, el presupuesto en esta partida contempla un incremento salarial estimado en un 5%, presupuestándose también un límite máximo de incremento del 5% para el primer semestre y otro 5% para el segundo semestre.

**0.03.03 Décimo tercer mes** **¢235.866.878.80**

Retribución extraordinaria de un mes de salario adicional o proporcional al tiempo laboral que otorga la institución por una sola vez, cada fin de año, a todos sus trabajadores.

**0.03.04 Salario Escolar** **¢216.193.123.03**

Se incluye esta partida con el fin de hacerle frente al pago del Salario Escolar correspondiente al año 2015, que se establece en un 8.23% sobre el salario total, el cual será cancelado de acuerdo con las regulaciones existentes.

**0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL** **¢474.092.426.46**

**0.04.01 Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS (9,25%)** **¢261.812.235.50**

Aporte que las instituciones del Estado en su calidad de patronos, destinan a la Caja Costarricense de Seguro Social, para el seguro de salud de los trabajadores.

**0.04.02 Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda (0.5%)** **¢14.152.012.74**

Aporte que las instituciones del Estado en su calidad de patronos, destinan al Instituto Mixto de Ayuda Social, para asignarlos a programas sociales de ese Instituto, dirigidos a satisfacer las necesidades básicas de las familias de escasos recursos económicos.

**0.04.03 Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje (1.5%)** **¢42.456.038.19**

Aporte que las instituciones del Estado en su calidad de patronos, destinan al Instituto Nacional de Aprendizaje (INA), para la formación y capacitación de los trabajadores.

**0.04.04 Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (5%)** **¢141.520.127.29**

Pagos que instituciones del Estado como patronos, destinan al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF), para brindar asistencia a personas de escasos recursos económicos.

**0.04.05 Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal (0.5%)** **¢14.152.012.74**

Aportes que instituciones del Estado en su condición de patronos, destinan al Banco Popular y de Desarrollo Comunal, con el fin de incrementar su patrimonio, así como a la creación de reservas, bonificaciones a los ahorros o a proyectos de desarrollo a juicio de la Junta Directiva Nacional.

**0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN** **¢422.107.356.88**

Aportes que el Estado y sus instituciones en su condición de patrono, destinan a aquellas entidades que la ley señale, como el seguro de Pensiones y otros fondos de capitalización.

**0.05.01 Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS (5,08%)** **¢143.784.449.31**

Cuotas que las instituciones del Estado como patronos, destinan a la Caja Costarricense de Seguro Social, para financiar el seguro de sus trabajadores y pensionados cubiertos por dicho seguro.



**0.05.02 Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (1.5%)** **¢42.456.038.19**

Aportes que las instituciones del Estado como patronos, aportan para el financiamiento al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias de cada trabajador, según lo establecido por la Ley de Protección al Trabajador. Dicho pago se calcula como un porcentaje sobre el salario mensual del trabajador y se deposita en las cuentas individuales de éste, en la operadora de pensiones de su elección.

**0.05.03 Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral (3.00%)** **¢84.912.076.36**

Erogaciones que las instituciones del Estado como patronos, aportan para el financiamiento del Fondo de Capitalización Laboral de cada trabajador, establecido mediante Ley de Protección al Trabajador. Dicho aporte se calcula como un porcentaje sobre el salario mensual del trabajador y se deposita en las cuentas individuales de éste, en la operadora de pensiones de su elección.

**0.05.05 Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados (5.33%)** **¢150.954.793.02**

El importe de ésta partida constituye el aporte patronal a la Asociación Solidarista de empleados del BANHVI (ASOBANHVI).

**0.99- REMUNERACIONES DIVERSAS** **¢2.100.000.00**

**0.99.99 Otras remuneraciones** **¢2.100.000.00**

El monto estimado permitirá ofrecer una retribución a posibles estudiantes de nivel técnico o universitario, que requieren realizar prácticas profesionales, especialmente en áreas contables, de finanzas o de secretariado, y que el BANHVI les ofrece la oportunidad para que puedan llevarlas a cabo.

**1- SERVICIOS** **¢1.581.230.960.00**

**1.01- ALQUILERES** **¢140.150.000.00**

**1.01.01 Alquiler de edificios, locales y terrenos** **¢48.000.000.00**

A fin de cubrir el próximo contrato de arrendamiento de inmueble destinado para parqueo o bien alquiler de espacios de parqueo, así como el costo por alquiler de bodegaje y custodia de cajas con documentación del Archivo Central. El monto solicitado se distribuye de la siguiente forma:

|                                                                                                                                               |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Alquiler de inmueble para uso de parqueo o alquiler de espacios de parque, para la flotilla de vehículos del BANHVI, clientes y funcionarios. | ¢36.000.000.00        |
| Bodegaje de documentación y mobiliario                                                                                                        | ¢12.000.000.00        |
| <b>TOTAL</b>                                                                                                                                  | <b>¢48.000.000.00</b> |



**1.01.02 Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario** **¢19.250.000.00**

Junta Directiva ¢350.000.00

Con esta partida, la cual se presupuesta en un monto de ¢350.000,00, se cubrirán eventuales gastos de alquiler de microbuses –dado que el Banco no cuenta con un vehículo adecuado para estos fines–, a efectos de que la Junta Directiva, con algunos técnicos del Banco, puedan viajar a diferentes lugares del país a conocer y revisar, in situ, los proyectos de vivienda que son financiados con recursos del FOSUVI.

¢18.900.000.00

Dirección Administrativa

Esta partida corresponde al monto anual estimado, para cubrir los servicios derivados del contrato vigente producto de la licitación abreviada 2014LA-000007-01, cuyo objeto es el alquiler de cuatro equipos de fotocopiado.

**1.01.03 Alquiler de equipo de cómputo** **¢72.900.000.00**

Departamento de Tecnología de Información

1- Alquiler de licencias del software Genexus por un monto de ¢\$7.000.00, al tipo de cambio de \$1=¢600.00 equivale a ¢4.200.000.00.

2- Centro de Procesamiento Alterno: por un monto de \$114.500.00, al tipo de cambio de \$1=¢600.00 equivale a ¢68.700.000.00.

**1.02- SERVICIOS BÁSICOS** **¢85.371.660.00**

**1.02.01 Servicio de agua y alcantarillado** **¢4.819.000.00**

Se estima el pago anual del servicio de agua para el periodo, contingencias de servicio de agua en proyectos o viviendas asumidas por el Banco, así como posibles aumentos en la tarifa.

**1.02.02 Servicio de energía eléctrica** **¢47.138.000.00**

Monto anual estimado para el pago del servicio de energía eléctrica, contingencias de servicio de energía eléctrica en proyectos o viviendas asumidas por el Banco, así como posibles aumentos en la tarifa.

**1.02.03 Servicio de Correo** **¢730.000.00**

Asesoría Legal ¢100.000.00

Se presupuesta para el próximo año la suma de ¢100.000.00, calculados en la suma mensual de ¢8.333,00 por mes, los cuales resultan necesarios para el envío de correo certificado de escritos de apersonamiento, en los juicios ejecutivos hipotecarios de propiedades que fueron financiadas con el Bono Familiar de Vivienda, juicios en los cuales es parte el BANHVI y los juzgados se encuentran fuera del Área Metropolitana, así como correspondencia externa que no se tramita por medio del servicio de mensajería.

Dirección Administrativa ¢630.000.00

Se presupuesta el servicio normal de correo nacional e internacional, tales como, envío de todo tipo de correspondencia del Banco hacia las Entidades Autorizadas y otras instituciones públicas y privadas.

**1.02.04 Servicio de Telecomunicaciones** **¢28.470.000.00**

Para efectos del cálculo se utilizó el comportamiento histórico y se previó futuros incrementos en el consumo de la partida.

Corresponde al pago anual de consumo de servicios, tales como: comunicación telefónica, líneas de punto a punto e Internet.

Dirección Administrativa ¢25.470.000.00

| DETALLE                                                                                        | MONTO MENSUAL | MONTO ANUAL           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------|
| Teléfono y SINPE                                                                               | ¢1.215.000.00 | ¢14.580.000.00        |
| Líneas punto a punto y enlaces fibra óptica (*)                                                | 750.000.00    | 9.000.000.00          |
| Chips para 9 tabletas de uso del Departamento TI y Departamento Técnico de la Dirección FOSUVI | 157.000.00    | 1.890.000.00          |
| <b>TOTAL</b>                                                                                   |               | <b>¢25.470.000.00</b> |

(\*) Servicio de punta a punta, enlace fibra óptica con entidades autorizadas y el servicio de Internet de 6MB del Banco.

¢3.000.000.00

Departamento Tecnología de Información

Servicio de Interdata, información de migración.

**1.02.99      Otros servicios básicos      ₡4.214.660.00**

Para dar cobertura de gastos de servicios, tales como: peajes, impuestos municipales, el servicio de aseo de vías y recolección de basura.

**1.03-            SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS      ₡133.381.720.00**

**1.03.01      Información      ₡19.500.000.00**

Junta Directiva      ₡4.500.000.00

Esta partida considera las erogaciones por concepto de la publicación en el diario oficial La Gaceta, de las normas, directrices y reglamentos (y eventuales modificaciones) que emita la Junta Directiva durante el año. Como referencia para este monto, se ha tomado en consideración la ejecución de la partida durante los últimos dos años.

Unidad de Comunicaciones      ₡8.500.000.00

Se prevé esta suma para la publicación de avisos institucionales tales como: comunicados oficiales de la Administración o Junta Directiva, campos pagados o avisos especiales que deben realizarse para informar hechos relevantes.

Dirección Administrativa      ₡6.500.000.00

Monto estimado para el pago de las publicaciones por apertura, posibles aclaraciones y adjudicación de los procedimientos de contratación administrativa, en las distintas modalidades de licitación, tanto en el Diario Oficial la Gaceta, así como en otros periódicos de circulación nacional. Así como, la confección de rótulos informativos y señalización dentro del edificio.

**1.03.02      Publicidad y propaganda      ₡60.000.000.00**

Gerencia General      ₡5.000.000.00

Este monto se incluye con el fin de realizar la Campaña del Programa de Operaciones Garantizadas u otro producto o servicio que resulte viable implementar.

Unidad de Comunicaciones      ₡55.000.000.00

Éste rubro se presupuesta para el desarrollo de una campaña de publicidad sobre temas de servicio y rendición de cuentas, para lo cual se elaboró el plan de publicidad que se detalla seguidamente:



## PLAN ANUAL DE PUBLICIDAD 2016

### I. Introducción

La publicidad será una de las herramientas que utilizará el Banco Hipotecario de la Vivienda durante el 2016, para lograr los objetivos planteados en el Plan Operativo Institucional, en particular las metas 1.1.2 Alcanzar 20.000 visitas mensuales al sitio Web, 1.1.3 Campaña radial y en prensa sobre el acceso al subsidio y 2.1.2 Valoración positiva externa e interna del 65%.

El Plan Anual de Publicidad 2016 ofrecerá información sobre el subsidio de vivienda, con el fin de facilitar su acceso a las familias que requieren de él y rendir cuentas sobre la distribución de los recursos del Fondo de Subsidios para la Vivienda. La campaña publicitaria propuesta es complemento de las otras estrategias de la Unidad de Comunicaciones por medio de estrategias anuales de prensa y relaciones públicas.

### II. Justificación

Durante el 2016 se desarrollará la “*Campaña de Servicio y Rendición de Cuentas*”, en concordancia con los objetivos del Plan Estratégico Institucional y con el Reglamento de la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos N° 30058-H-MP-PLAN<sup>1</sup> artículo 68, que señala la obligación de todos los entes que conforman el Sistema de Administración Financiera del Sector Público, de rendir cuentas sobre la correcta distribución de los recursos públicos que administra.

### III. Objetivos

- **General:** Dotar al BANHVI de una imagen pública positiva que fortalezca su rol como responsable de la distribución del Bono de vivienda y facilitar el acceso de las familias que requieren de este beneficio para resolver su problema habitacional.
- **Específico:** Realizar una campaña de Servicio y Rendición de Cuentas que brinde información al público sobre los mecanismos para acceder al bono de vivienda y la distribución de los recursos asignados al BANHVI para este subsidio estatal.

### IV. Descripción de la “Campaña de Servicio y Rendición de Cuentas

**Duración de la campaña:** se propone desarrollar la campaña en los meses de agosto, setiembre y octubre del 2016.

**Público meta:** personas de todas las edades y estratos socioeconómicos, habitantes de todo el país, costarricenses o extranjeras legalizadas que cumplan con el siguiente perfil:

---

<sup>1</sup> Sección VII, Artículo 68: “Rendición de cuentas. La rendición de cuentas es una obligación de todo jerarca y funcionario de los entes u órganos que conforman el Sistema de Administración Financiera del Sector Público, consistente en informar y demostrar, con objetividad y transparencia, los resultados de la gestión institucional.”



- Familias que requieren información para tramitar el Bono Familiar de Vivienda.
- Personas que desean conocer detalles sobre la inversión que el Estado realiza en materia de vivienda.

#### **Medios de comunicación propuestos**

- Producción y pauta de cuñas en medios de comunicación radiofónicos.
- Producción y pauta de anuncios en medios de comunicación impresos.

#### **Contenido de los mensajes**

1. Procedimientos para acceder al Bono Familiar de Vivienda.
2. Programas de vivienda financiados con recursos del subsidio habitacional.
3. Rendición de cuentas sobre los segmentos de la población beneficiados, inversión realizada y demás aspectos cualitativos de la gestión.

#### **Otros lineamientos**

1. Lograr un monitoreo mensual de publicidad de al menos el 30% de cuñas pautadas en medios de comunicación.
2. Destinar al menos el 10% del presupuesto de las partidas Publicidad e Información al Sistema Nacional de Radio y Televisión (SINART), para dar cumplimiento con la Ley No 8346 Artículo 19.
3. Dedicar los presupuestos de las partidas Publicidad e Información a la pauta en programas de producción nacional, para dar cumplimiento con la Ley de Publicidad programas de producción nacional No 4325, Artículo 1°.

### **V. Distribución presupuestaria**

| <b>Distribución presupuestaria de la partida<br/>1.03.02 Publicidad y Propaganda. Año 2016.</b> |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Campaña de Servicio y Rendición de Cuentas                                                      |                       |
| Pauta en radio                                                                                  | ¢42.000.000,00        |
| Pauta en medios impresos                                                                        | ¢8.000.000,00         |
| Otros                                                                                           | ¢3.000.000,00         |
| Imprevistos                                                                                     | ¢2.000.000,00         |
| <b>Total</b>                                                                                    | <b>¢55.000.000,00</b> |

**1.03.03      Impresión, encuadernación y otros      ₡4.991.720.00**

Unidades Ejecutoras      ₡2.491.720.00

Esta partida es necesaria para confeccionar, empastar o encuadernar documentos importantes, tales como, libros foliados de actas de la Junta Directiva y del Comité de Auditoría, ya sea para entregar a los señores Directores o para resguardar adecuadamente en la Secretaría, Planes Anuales Operativos, Plan Estratégico Institucional, Presupuesto Ordinario, etc.

Incluye también el servicio de impresión o encuadernación de informes especiales para la Junta Directiva, Superintendencia, Contraloría General. También, para cubrir el servicio de fotocopiado, que deben ser pagadas en forma externa, cuando los funcionarios del Banco realizan trámites en otras instituciones del país.

Unidad de Comunicaciones      ₡2.500.000.00

Se prevé la utilización de esos recursos para realizar la reproducción de varios folletos de información y otros impresos.

**1.03.04      Transporte de bienes      ₡900.000.00**

Para dar cobertura a los gastos de transporte de mobiliario y equipo, que eventualmente deben ser trasladados a bodegas externas, los fletes que se cancelan por el acarreo de bienes del Banco, ejemplo: materiales de construcción, así como, para eliminar los desechos producto de remodelaciones en el edificio.

**1.03.06      Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales      ₡45.090.000.00**

Unidad de Tesorería      ₡45.090.000.00

Corresponde al gasto de comisiones que se cancelan por transacciones de inversiones realizadas a través de Puestos de Bolsa.

**Supuestos para fuente Cuenta General**

1. Se toma como referencia el monto de las inversiones de Cuenta General que al mes de julio de 2015 asciende a ₡7.515.0 millones.
2. De este monto se estima que el 10% se estaría invirtiendo a través de Puestos de Bolsa con una rotación mensual, de forma que el monto de inversiones ascendería a ₡9.018.0 millones para el año 2016.
3. Para los años 2017, 2018 y 2019, se estima un crecimiento del monto de las inversiones del 5%.
4. La comisión que se calcula sobre el monto de las inversiones en Bolsa corresponde al 0.50% anual.

Estimación

| Detalle                     | Cuenta General   |
|-----------------------------|------------------|
| Inversiones en Puesto Bolsa | 9,018,000,000.00 |

|                  |               |
|------------------|---------------|
| Comisiones       | 45,090,000.00 |
| Total comisiones | 45,090,000.00 |

**1.03.07 Servicios de transferencia electrónica de información** **¢2.900.000.00**

Oficialía de cumplimiento ¢300.000.00

Corresponde a la contratación de los servicios de una base de datos, por un plazo definido, para la realización de aproximadamente 200 estudios completos, a efecto de aplicar la política conozca a su empleado; se estima un monto de \$500.

Unidad de Riesgo ¢2.000.000.00

Cancelación de suscripción anual (de julio 2016 a junio 2017) a sitio web para acceso y suministro de información datos e información financiera de las entidades supervisadas.

Departamento de Tecnología de Información ¢600.000.00

Contratación de una empresa que brinde los servicios relativos al acceso de información relativa a normativa, pronunciamientos administrativos y jurisprudencia judicial, así como tasaciones para pagos fiscales y honorarios por las labores de abogado y notario por medio de una herramienta especializada (Global Lex).

**1.04- SERVICIOS DE GESTION Y APOYO** **¢829.052.800.00**

**1.04.02 Servicios jurídicos** **¢31.830.000.00**

Junta Directiva ¢10.000.000.00

Esta Partida se justifica básicamente en la necesidad de contar con los recursos suficientes para contratar estudios que la Junta Directiva requiera para asuntos específicos, tales como la resolución de procedimientos administrativos y eventuales investigaciones técnicas jurídicas especiales. En este sentido, se estima un monto total de ¢8.320.000,00 para el año 2016, el cual sería suficiente para lo siguiente:

a) El pago de los servicios profesionales de dos abogados (\$5.000,00 o ¢3.000.000,00 cada uno) para constituirse en Órgano Director, en dos eventuales Procedimientos Administrativos que deba resolver la Junta Directiva, para un total de ¢6.000.000.00.



b) La contratación de profesionales en Derecho para emitir dictámenes jurídicos que por razones de legalidad o de conveniencia no deban ser emitidos por la Asesoría Legal del Banco. Se estima en este caso un monto de \$4.000.000,00 millones para la emisión de entre dos y tres dictámenes.

Auditoría Interna \$1.000.000.00

La ley de Control Interno en el artículo 26 indica “Cuando el personal de la Auditoría Interna, en el cumplimiento de sus funciones, se involucre en un conflicto legal o una demanda, la institución dará todo su respaldo tanto jurídico como técnico y cubrirá los costos para atender ese proceso hasta su resolución final.”, por lo que se presupuesta este monto dado que por la naturaleza de nuestra actividad, existe el riesgo de necesitar asesoría jurídica en un momento determinado.

Gerencia General \$6.000.000.00

Estimación por contratación de asesoría jurídica para:

- a) Análisis integral de la ley del sistema financiero Nacional para la Vivienda. (\$4.000.000.00).
- b) Implementación de los productos o servicios nuevos que se pretenda introducir. (\$2.000.000.00)

Asesoría Legal \$5.500.000.00

Con esta partida se contratarán los servicios de profesionales especializados en ciertas materias que por su complejidad deben ser tratados por expertos en el tema, como por ejemplo la atención de juicios penales que se entablaron contra las entidades autorizadas que se encuentran en proceso o fueron liquidadas. En este mismo sentido, con esta partida se pagan honorarios profesionales a abogados y notarios que se contraten, con el fin de gestionar asuntos que no son tramitados por la Asesoría Legal del Banco, como el cobro judicial y algunas labores de notariado.

Dirección FOSUVI \$5.460.000.00

Servicios profesionales relacionados con asuntos legales, que la Asesoría Legal del Banco esté inhibida para atender.

Dirección FONAVI \$375.000.00

Incluye gastos de honorarios de abogados para el pago de declaraciones para juradas (remisión de prospecto en marzo 2016, presentación de prospecto ante SUGEVAL 2016 sobre el nuevas emisiones y autorización de oferta pública para programas de deuda de largo plazo y papel comercial), el valor de cada proceso es de \$75.000.00

Departamento de Fideicomisos \$1.095.000.00

Incluye los gastos de honorarios de abogados por la contratación externa de un caso en particular, correspondiente a la administración de la cartera de fideicomisos.



Dirección Administrativa ₡2.400.000.00

Será necesario para la contratación de notarios para trámites de certificaciones, donación de activos e inmuebles autorizados por acuerdos de Junta Directiva.

**1.04.03 Servicios de ingeniería ₡53.256.000.00**

Estos gastos contemplan el pago de servicios profesionales y técnicos para elaborar trabajos en el campo de la ingeniería

Auditoria Interna ₡2.000.000.00

La naturaleza del Banco Hipotecario de la Vivienda, implica que en las labores de auditoria, implican muchas veces la realización de estudios sobre proyectos de vivienda e igualmente casos individuales, en los cuales se deben incluir aspectos técnicos que necesariamente, deben ser expuestos por un profesional especializado en ingeniería civil.

Asesoría Legal ₡2.000.000.00

Se incluye esta partida debido a que en varios juicios se ha solicitado el nombramiento de peritos (ingenieros civiles y matemáticos), para la resolución oportuna de los procesos judiciales que atiende el BANHVI como demandado o actor.

Dirección FOSUVI ₡8.736.000.00

Servicios profesionales y técnicos para realizar trabajos relacionados con aspectos de ingeniería fuera del ámbito o grado de especialización de la Unidad Técnica. Elaboración de estándares de aspectos constructivos en urbanización y viviendas que coadyuven en la verificación de los costos relacionados y objetivos establecidos en el Plan Estratégico Institucional.

Departamento Técnico ₡10.000.000.00

Se requiere para realizar trabajos de apoyo al Departamento Técnico. En específico para atención de visitas de casos individuales.

Departamento de Fideicomisos ₡520.000.00

Contempla en caso de requerirse, la contratación de un ingeniero para realizar avalúos u otro tipo de trabajo específico, que requiera el departamento, relacionados a la administración de las carteras de crédito.

Dirección Administrativa ₡30.000.000.00

Contratación de profesionales para la realización de trabajos en topografía y peritajes de fincas y cualquier tipo de trabajo relacionado con valoraciones y mediciones de terrenos.

**1.04.04      Servicios de ciencias económicas y sociales      ₡120.426.000.00**

Junta Directiva      ₡5.200.000.00

Esta Partida se justifica ante la eventual necesidad de contar con los recursos para pagar los servicios de un profesional en el área financiero contable, quien formaría parte del Comité de Auditoría, de conformidad con lo indicado en el "Reglamento de Auditores Externos y Medidas de Gobierno Corporativo Aplicable a los Sujetos Fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN". Adicionalmente, es necesario contar con contenido presupuestario para contratar estudios a personas físicas y jurídicas que la Junta Directiva requiera en el área de las ciencias económicas y sociales, tales como contaduría, economía, finanzas y sociología, con el fin de tener criterios externos que le permitan tener mayores elementos de juicio para estudiar y tomar decisiones debidamente fundamentadas, en relación con algunos asuntos de la institución. En esta línea, se estima un monto total de ₡5.200.000,00 para el año 2016, el cual sería suficiente para lo siguiente:

- a) El pago de los servicios profesionales de un especialista en el área financiero contable que formaría parte del Comité de Auditoría (en caso de ser necesario), quien deberá asistir a un promedio de diez reuniones anuales, calculándose para cada una de ellas un monto de honorarios de ₡200.000.00, para un total anual de ₡2.000.000,00.
- b) La contratación de servicios profesionales para elaborar dos estudios en las áreas de las ciencias económicas y sociales, a razón de un costo por estudio de ₡1.600.000.00, para un total anual de ₡3.200.000,00.

Gerencia General      ₡22.000.000.00

Contratación de servicios de:

- Asesoría en materia de gobierno corporativo. (₡5.000.000.00)
- Estudios especializados sobre productos o servicios financieros (₡5.000.000.00).
- Medición de impacto en la mejoría en la calidad de vida de las familias beneficiadas con el subsidio habitacional (₡12.000.000.00).

Unidad de Planificación Institucional      ₡4.000.000.00

Monto correspondiente a una reserva a ser utilizada en el eventual caso, de que se extienda el plazo original de la contratación recientemente formalizada, para la elaboración del Plan Estratégico Institucional 2016-2019.

Oficialía de Cumplimiento      ₡3.300.000.00

El Reglamento General sobre Legislación contra el Narcotráfico, Actividades Conexas, Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Delincuencia Organizada, establece en el artículo 50 la obligación de llevar a cabo una auditoría externa para evaluar el cumplimiento de la Ley 8204 y su normativa conexas; aspecto que es contemplado también en los artículos 37 y 38

de la Normativa para el Cumplimiento de la Ley 8204 (Acuerdo SUGEF 12-10). En cumplimiento de esto; es que se requiere anualmente la contratación de una Auditoría Externa. Para el período 2016 se contempla la suma ₡3.3 millones, correspondiente al monto a pagar según la Contratación Directa 2014CD-000111-01.

Unidad de Riesgo ₡9.250.000.00

Cancelación anual de servicios de auditoría externa del proceso de Administración Integral de Riesgos (según artículo 18 del Acuerdo SUGEF 2-10) con un costo estimado de \$10.500,00 al tipo de cambio de ₡600, se cancela el 70% del estudio correspondiente al periodo 2015 y 30% del estudio correspondientes al periodo 2016.

Pago de honorarios de miembro externo del Comité de Riesgos (12 sesiones ordinarias y 6 extraordinarias. Costo unitario ₡150.000,00 hasta setiembre 2016, según contratación N° 2013CD-000190-01 -9 sesiones ordinarias y 4 extraordinarias-. A partir de octubre 2016 se debe realizar nueva contratación para la que se estima costo por sesión de ₡200.000,00 -3 sesiones ordinarias y 2 extraordinarias-).

Unidad de Comunicaciones ₡7.500.000.00

En esta partida se presupuesta para:

- Contratación del servicio de monitoreo de noticias de radio y televisión  
₡3.750.000.00
- Contratación de los servicios de encuesta de opinión sobre imagen institucional  
₡3.750.000

Dirección FOSUVI ₡8.736.000.00

Contratación de trabajadores sociales para estudios socioeconómicos que puedan requerirse en la atención de denuncias relacionadas con el artículo 169 de la Ley del SFNV.

Realización de encuesta relacionada con la satisfacción al cliente del SFNV recomendadas por la Contraloría General de la República y los objetivos establecidos en el Plan Estratégico Institucional.

Departamento de Análisis y Control ₡5.200.000.00

Estudio en las Entidades Autorizadas para determinar el costo de aplicación del principio de primero en tiempo primero en derecho, recomendación de Auditoría Interna N°.3260 (informe FO-OPR-008-2013 del 30/09/2013)



Dirección FONAVI ¢9.540.000.00

Estos recursos serán utilizados en:

-El pago de informes semestral por servicio de calificación de riesgo emitidos por una Calificadora de Riesgo registrada ante SUGEVAL (Contrato vigente hasta diciembre 2016) por la suma de \$3.200.00 por semestre (\$6.400.00 por año), para el periodo 2016.

-Encuesta con recolección e interpretación de información para conocer las tendencias del mercado (productos ofrecidos). \$2.000.00.

-Contratación de un consultor para el establecimiento de metodologías y capacidades para crear productos financieros nuevos. \$ 2.500.00.

-Desarrollo de las etapas del producto: identificación y definición, tecnologías relativas a la forma de procesar y almacenar la información y el mercadeo para masificar el producto, \$5.000.00.

Departamento Financiero - Contable ¢30.700.000.00

Se contempla los servicios de auditores externos:

- Auditoria a los Estados Financieros del BANHVI, correspondiente al 50% por el periodo 2015 y 50% del periodo 2016. Se presupuesta con base en la oferta presentada por (¢11.700.000.00 por año) por la Firma de Auditores Externos que ganó la licitación para el periodo 2015 y dos periodos más.

- Auditoría de Calidad de la Liquidación Presupuestaria, se estiman ¢5.000.000.00 para la contratación con un incremento del 4% para los periodos siguientes.

- Auditoría de Estados Financieros del FOSUVI, se estiman ¢14.000.000.00, tomando como referencia la Auditoría Anual de Estados Financieros.

Dirección Administrativa ¢15.000.000.00

El contenido de esta partida se proyecta básicamente para atender actividades para el mejoramiento de aquellas debilidades que pudieran surgir como resultado de la medición de clima.



**1.04.05 Servicios de desarrollo de sistemas informáticos**

**¢438.810.000.00**

Departamento de Tecnología de Información

| DETALLE                                                       | MONTO \$             | MONTO ¢                |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1- Soporte Página Web Institucional                           | 2,500.00             | 1,500,000.00           |
| 2- Mejoras urgentes a sistemas en producción                  | 35,000.00            | 21,000,000.00          |
| 3- Página Web Institucional - Reingeniería                    | 15,000.00            | 9,000,000.00           |
| 4- Migración de información de LTO2 A LT05                    | 1,350.00             | 810,000.00             |
| 5- Mejora Política Conozca a su Empleado                      | 2,500.00             | 1,500,000.00           |
| 6- Contratación Desarrollo de Web Services Integración        | 30,000.00            | 18,000,000.00          |
| 7- Requerimientos - Rediseño del Sistema de Vivienda          | 375,000.00           | 225,000,000.00         |
| 8- Sistema de Administración de Seguridad de App Oracle       | 20,000.00            | 12,000,000.00          |
| 9- Sistema de Costeo                                          | 100,000.00           | 60,000,000.00          |
| 10- Mejora Sistema de Presupuesto                             | 50,000.00            | 30,000,000.00          |
| 11- Sistema de Generación y Carga de XML SUGEF                | 50,000.00            | 30,000,000.00          |
| 12- Sistema de Generación de Informes Contables y Financieros | 25,000.00            | 15,000,000.00          |
| 13- Módulo de Conciliaciones                                  | 25,000.00            | 15,000,000.00          |
| <b>TOTAL</b>                                                  | <b>\$ 731,350.00</b> | <b>¢438,810,000.00</b> |

Tipo de cambio utilizado \$1=¢600.00.

**1.04.06 Servicios Generales**

**¢120.130.800.00**

Recursos para dar cobertura a la contratación de servicios privados de limpieza, vigilancia y seguridad, de acuerdo con el contrato establecido con las empresas Bioclin Ltda y Servicios Técnicos Viachica S.A. respectivamente, así como otros contratos como son los gastos por concepto de limpieza de áreas verdes, fumigación del edificio, lavandería de ropa de cama y persianas, etc.

Se contemplan también los recursos para cubrir gastos de vigilancia, mantenimiento y chapia en los proyectos que se adjudique el BANHVI, así como la instalación de la alfombra modular en el área de Junta Directiva, así como la desinstalación de la actual alfombra.

| Unidad Ejecutora             | Servicio                      | Monto Total            |
|------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| Dirección Administrativa     | Servicio de Limpieza          | ₡30,000,000.00         |
| <b>Sub Total</b>             | <b>Servicio de Limpieza</b>   | <b>30,000,000.00</b>   |
| Dirección Administrativa     | Servicio de Vigilancia        | 75,000,000.00          |
| Dirección FOSUVI             | Servicio de Vigilancia        | 4,368,000.00           |
| <b>Sub Total</b>             | <b>Servicio de Vigilancia</b> | <b>79,368,000.00</b>   |
| Junta Directiva              | Servicios Generales           | 1,800,000.00           |
| Auditoría Interna            | Servicios Generales           | 50,000.00              |
| Dirección FOSUVI             | Servicios Generales           | 218,400.00             |
| Depto. de Analisis y Control | Servicios Generales           | 218,400.00             |
| Depto. Técnico               | Servicios Generales           | 676,000.00             |
| Dirección Administrativa     | Servicios Generales           | 7,800,000.00           |
| <b>Sub Total</b>             | <b>Servicios Generales</b>    | <b>10,762,800.00</b>   |
| <b>TOTAL</b>                 |                               | <b>₡120,130,800.00</b> |

También se presupuesta en este rubro, la estimación por gastos de tiquetes de parqueo de los vehículos asignados a las diferentes dependencias del Banco, además, para la reparación y limpieza de alfombras, persianas, etc.

**1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo** **₡64.600.000.00**

Asesoría Legal **₡1.000.000.00**

Se estima en esta partida el pago de empresas de localizaciones y notificaciones, que se utilizaría en los casos en los que al Banco le sea necesario notificar para efectos judiciales, a personas que se desconoce su paradero. Al contratar estas empresas es posible localizar a las personas y brindar la información requerida para que sea posible el trámite normal de los distintos procesos judiciales.

Tecnología de Información **₡56.250.000.00**

| DETALLE                                                                 | MONTO \$            | MONTO ₡               |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| 1- Soporte por demanda según incidente                                  | 15,000.00           | 9,000,000.00          |
| 2- Soporte y Asistencia Técnica SRH WIZDOM                              | 12,750.00           | 7,650,000.00          |
| 3- Administrador de Proyectos de TI                                     | 36,000.00           | 21,600,000.00         |
| 4- Segunda Auditoría Externa de TI, requerida según Acuerdo SUGEF 14-09 | 20,000.00           | 12,000,000.00         |
| 5- Contratación del Asesor Externo del Comité de TI                     | 5,000.00            | 3,000,000.00          |
| 6- Levantamiento del Plano de Red de Cableado Estructurado              | 5,000.00            | 3,000,000.00          |
| <b>TOTAL</b>                                                            | <b>\$ 93,750.00</b> | <b>₡56,250,000.00</b> |

Tipo de cambio utilizado \$1=₡600.00.

Dirección Administrativa ¢7.350.000.00

Como parte del proceso de identificación de propiedades a nombre del BANHVI, así como aquellas que deban inscribirse a nombre de la institución, se estima la demolición de algún tipo de estructura (tipo rancho, casa en mal estado o similar) con la finalidad de evitar posibles invasiones, mantener limpio el bien para la venta o a efectos de cumplir con los requerimientos municipales de la zona, también para el pago a la Municipalidad de Montes de Oca, por servicios de alumbrado de calles y limpieza de zonas aledañas al edificio del BANHVI.

**1.05- GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE ¢40.866.700.00**

**1.05.01 Transporte dentro del país ¢1.562.200.00**

Considera los gastos por desplazamiento dentro del país, necesarios para cumplir con los objetivos institucionales.

Junta Directiva ¢200.000.00

Se presupuesta esta partida en un monto de ¢200.000,00, con el propósito de cubrir eventuales gastos de transporte, fundamentalmente de pasajes aéreos, a efectos de que algunos miembros de la Junta Directiva puedan viajar a diferentes lugares del país a conocer y revisar los proyectos de vivienda, que son financiados con recursos del FOSUVI.

Auditoría Interna ¢300.000.00

Para lograr un conocimiento más en detalle del desarrollo o estado de las viviendas financiadas con recursos del FOSUVI es necesario hacer los desplazamientos a los proyectos o las viviendas financiadas, por lo que se hace necesario contar con recursos para el transporte requerido.

Gerencia General ¢250.000.00

Cobertura de gastos por concepto de traslado del personal cuando deban desplazarse en forma transitoria del o hacia el Banco, así como, el traslado de cualquier otra persona ajena al Banco con la correspondiente aprobación.

Unidad de Comunicaciones ¢120.000.00

Para dar contenido a los gastos por pago de transbordador y peaje durante el traslado de los funcionarios de la unidad, a diferentes lugares del país para el desarrollo de sus funciones.

Dirección FOSUVI ¢54.600.00

Contempla los gastos por concepto de servicio de traslado que la Dirección FOSUVI reconoce a sus funcionarios, cuando estos deban desplazarse en forma transitoria de su centro de trabajo a algún lugar del territorio nacional, con el propósito de cumplir con las funciones asignadas.



Departamento de Análisis y Control ¢54.600.00

Contempla los gastos por concepto de servicio de traslado que la Dirección FOSUVI reconoce a sus funcionarios, cuando estos deban desplazarse en forma transitoria de su centro de trabajo a algún lugar del territorio nacional, con el propósito de cumplir con las funciones asignadas.

Departamento Técnico ¢208.000.00

Contempla los gastos por concepto de servicio de traslado que la Dirección FOSUVI reconoce a sus funcionarios, cuando estos deban desplazarse en forma transitoria de su centro de trabajo a algún lugar del territorio nacional, con el propósito de cumplir con las funciones asignadas.

¢350.000.00

Dirección Administrativa

Se incluyen en esta partida, los gastos en que incurran los funcionarios de la Dirección, cuando en cumplimiento de sus funciones deben desplazarse en forma transitoria a algún lugar del territorio nacional, el pago de servicio de taxis, de acuerdo con la reglamentación vigente.

Dirección de Supervisión de Entidades ¢25.000.00

Pago del servicio de taxi y autobús, requerido por la Dirección de Supervisión, para realizar las inspecciones de campo en las Entidades Autorizadas.

**1.05.02 Viáticos dentro del país ¢16.984.500.00**

Junta Directiva ¢200.000.00

Se contemplan en esta partida los gastos de viaje en los que incurran los miembros de la Junta Directiva, con el fin de conocer y revisar los proyectos de vivienda que son financiados con el aporte de los recursos del FOSUVI, así como para eventualmente realizar reuniones en las zonas rurales con grupos organizados de vivienda y autoridades de las comunidades.

Auditoría Interna ¢850.000.00

En los desplazamientos por los motivos expuestos en el detalle de la cuenta 1.05.01 Transporte dentro del país, también se hace necesario por las distancias a las que se encuentra las soluciones de vivienda pernoctar y incurrir en gastos para la alimentación de los funcionarios asignados.

Gerencia General ¢1.500.000.00

Esta partida comprende gastos de hospedaje, alimentación y otros gastos para los funcionarios en sus viajes o visitas, particularmente las giras que se programen. Se estima en función del volumen generado en periodos anteriores.



Asesoría Legal ¢105.000.00

Se estima como previsión para la posible atención de asuntos judiciales, diligencias como parte de investigaciones realizadas por el BANHVI, asesoría a Entidades Autorizadas entre otros, que deban realizarse fuera de la Meseta Central.

Unidad de Comunicaciones ¢1.300.000.00

Este monto se presupuesta con el fin de atender las necesidades de alimentación y alojamiento de los funcionarios de la Unidad en la ejecución de sus funciones, tales como: organización de actos protocolarios y capacitación a familias de proyectos de vivienda en diversas zonas del país.

Dirección FOSUVI ¢1.638.000.00

Este rubro se utilizará para visitas de campo relacionadas con los avances constructivos de proyectos financiados con recursos del artículo 59 de la Ley 7052, y la atención de situaciones especiales (obras adicionales, anomalías, denuncias).

Departamento de Análisis y Control ¢1.638.000.00

Este rubro se utilizará para visitas de campo relacionadas con los avances constructivos de proyectos financiados con recursos del artículo 59 de la Ley 7052, y la atención de situaciones especiales (obras adicionales, anomalías, denuncias).

Departamento Técnico ¢4.680.000.00

Este rubro se utilizará para visitas de campo relacionadas con los avances constructivos de proyectos financiados con recursos del artículo 59 de la Ley 7052, y la atención de situaciones especiales (obras adicionales, anomalías, denuncias).

Dirección Administrativa ¢2.100.000.00

Se presupuesta esta partida para reconocimiento de viáticos a servidores de la Dirección, gastos de alimentación, hospedaje y otros gastos menores, generados por motivo del desplazamiento a otros lugares del territorio nacional a prestar sus servicios, no siendo ese el lugar de trabajo habitual, de acuerdo con la tabla aprobada por la Contraloría General de la República.

Dirección de Supervisión de Entidades ¢2.973.500.00

Se considera para las salidas necesarias de los Supervisores a las Entidades Autorizadas ubicadas fuera del Área Metropolitana. Se considera un promedio de 20 días hábiles en cada una, además de la inflación.

|                |                                  |                       |
|----------------|----------------------------------|-----------------------|
| <b>1.05.03</b> | <b>Transporte en el exterior</b> | <b>¢10.040.000.00</b> |
| <b>1.05.04</b> | <b>Viáticos en el exterior</b>   | <b>¢12.280.000.00</b> |

Junta Directiva

De conformidad con los objetivos estratégicos y las políticas institucionales del Banco, la Junta Directiva ha establecido como una de sus prioridades, la búsqueda de recursos e instrumentos para fortalecer los programas de vivienda que debe emprender el Banco en su condición de administrador del FONAVI y como rector del SFNV.

Esta estrategia conlleva la necesidad de conocer y analizar experiencias que han adquirido instituciones financieras y organismos internacionales relacionados con el Sector Vivienda, en materia de intermediación financiera, sobre el financiamiento de vivienda para familias de bajos recursos y de clase media, en relación con el desarrollo de programas de apoyo y de subsidio estatal, tendientes a disminuir el déficit habitacional cuantitativo y cualitativo.

Con base en lo anterior, se hace evidente la conveniencia de incluir recursos en estas dos partidas presupuestarias, a fin de cumplir en forma satisfactoria con las actividades y objetivos previstos para el siguiente período, de conformidad con el siguiente detalle:

| Partida 1.05.03- Transporte en el Exterior |                                                                              |               |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| A                                          | Número total estimado de tiquetes aéreos requeridos                          | 8             |
| B                                          | Costo estimado de tiquete aéreo promedio                                     | \$800,00      |
| C                                          | Monto total estimado de gastos para el año en US dólares (AxB)               | \$6.400,00    |
| D                                          | Monto total estimado de gastos para el año en colones (siendo US\$1=¢600,00) | ¢3.840.000,00 |

| Partida 1.05.04- Viáticos en el Exterior |                                                                                                       |               |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| A                                        | Número total estimado de personas que viajarán al exterior                                            | 8             |
| B                                        | Monto estimado de viáticos diarios promedio por persona                                               | \$225,00      |
| C                                        | Monto estimado de viáticos durante 6 días por persona                                                 | \$1.350,00    |
| D                                        | Monto total estimado de viáticos para ocho personas durante 6 días (AxC)                              | \$10.800,00   |
| E                                        | Monto total estimado de viáticos para ocho personas durante 6 días, en colones (siendo US\$1=¢600,00) | ¢6.480.000,00 |

La Gerencia General y la Auditoria Interna, solicitan esta partida, para cubrir el pago de servicios de traslado al exterior para viajes que autorice la Junta Directiva, además, para gastos por concepto de hospedaje y alimentación y otros referentes a los viajes aprobados.

| Unidad            | Transporte en el exterior | Viáticos en el exterior |
|-------------------|---------------------------|-------------------------|
| Junta Directiva   | ¢3,840,000.00             | ¢6,480,000.00           |
| Auditoria Interna | 1,200,000.00              | 800,000.00              |
| Gerencia General  | 5,000,000.00              | 5,000,000.00            |
| <b>TOTAL</b>      | <b>¢10,040,000.00</b>     | <b>¢12,280,000.00</b>   |

**1.06- SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES ¢35.500.000.00**

**1.06.01 Seguros ¢35.500.000.00**

Dirección Administrativa

Cancelación de primas de renovación de pólizas y sus respectivos ajustes, para dar cobertura de seguros de daños que cubren todos los riesgos asegurables a que están expuestos las instituciones y sus trabajadores, según detalle:

| Detalle                              | Monto                 |
|--------------------------------------|-----------------------|
| Póliza de vehículos                  | ¢12,000,000.00        |
| Póliza de incendio y terremoto       | 7,000,000.00          |
| Póliza de responsabilidad civil      | 200,000.00            |
| Póliza de Equipo electrónico         | 3,000,000.00          |
| Póliza valores en tránsito           | 200,000.00            |
| Póliza de riesgo nombrado            | 300,000.00            |
| Derechos de circulación de vehículos | 5,000,000.00          |
| Seguros Riesgos Profesionales        | 6,300,000.00          |
| Ajuste de pólizas                    | 1,500,000.00          |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>¢35,500,000.00</b> |

**1.07- CAPACITACION Y PROTOCOLO ¢68.417.500.00**

**1.07.01 Actividades de capacitación ¢42.623.500.00**

Junta Directiva ¢8.760.000.00

El monto de ¢8.760.000,00 en esta partida se justifica, en primer lugar, ante la necesidad de contemplar los recursos suficientes para que, por una parte, la Junta Directiva realice eventos de capacitación, para analizar y definir diferentes aspectos relacionados con el Sistema, con representantes de diversos grupos e instituciones involucradas con el Sector Vivienda. Con base en lo anterior, se contemplan 3 actividades (una por cuatrimestre) con un costo promedio de ¢1.200.000,00 cada una, para un total de ¢3.600.000,00.

En segundo lugar, es necesario contar con los recursos suficientes para el pago de la inscripción a eventos de capacitación (seminarios, cursos y congresos), tanto nacionales como internacionales,



a los que asistan los miembros de la Junta Directiva durante el año, por lo que se plantea para ello un monto total de \$5.160.000.00, de conformidad con el siguiente detalle:

|   |                                                                                      |                      |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| A | 3 inscripciones a congresos internacionales (\$1.200,00 c/u)                         | \$3.600,00           |
| B | 4 inscripciones a actividades de capacitación a nivel nacional (\$500,00 c/u)        | \$2.000,00           |
| C | 2 inscripciones a actividades de capacitación a nivel internacional (\$1.500,00 c/u) | \$3.000,00           |
| D | Total (A+B+C) en dólares                                                             | \$8.600,00           |
| E | Total (A+B+C) en colones (siendo US\$1=¢600,00)                                      | <b>¢5.160.000.00</b> |

Unidad de Riesgos ¢200.000.00

Atención de actividades contempladas en el “Plan de capacitación, comunicación y sensibilización” que anualmente coordina y ejecuta la Unidad de Riesgos, específicamente la alimentación que se brinda a los participantes.

Unidad de Comunicaciones ¢1.200.000.00

La partida será utilizada para el desarrollo de actividades de capacitación a públicos específicos como son: funcionarios del BANHVI, funcionarios de las entidades autorizadas, líderes comunales o funcionarios de organizaciones públicas y privadas relacionadas con el Sector Vivienda.

Dirección FOSUVI ¢7.644.000.00

En función de los objetivos propuestos en el Plan Estratégico Institucional. Considera el gasto utilizado en actividades con las Entidades Autorizadas, para dar a conocer nuevos lineamientos, reglamentos, discusión de asuntos específicos y técnicos relacionados con el FOSUVI, y distribuidos entre el Departamento de Análisis y Control, la Departamento Técnico y la Dirección FOSUVI. Se proyectan 8 seminarios fuera de la Institución con una asistencia promedio de 40 personas.

Departamento Financiero - Contable ¢1.000.000.00

Se contempla los gastos relacionados por servicios inherentes a la organización y participación en eventos de formación, se incluyen por ejemplo, las contrataciones de instructores de personal de apoyo, salas de instrucción, de maquinaria, equipo y mobiliario, útiles, materiales y suministros como cartapacios, afiches, flores, placas, pergaminos, así como la alimentación que se brinda a los participantes de los eventos en el transcurso de los mismos. Lo anterior con el fin de cubrir lo relacionado con la alimentación “refrigerio” de una serie de capacitaciones internas que dará el Departamento en materia de NICS durante todo el año tanto a su personal como a otros del Banco.



Dirección Administrativa ¢23.819.500.00

El monto asignado se sustenta en el Plan de Desarrollo del Personal para el periodo 2016, el cual pretende mejorar la gestión de capacitación hacia un proceso más organizado, que permita incrementar los resultados de los recursos invertidos en el mismo.

Este monto incluye: Capacitación informal: ¢18.169.500.00, Programa de Eventos de Capacitación In House: ¢5.650.000.00. Se estimó el presupuesto ejecutado de los últimos 3 años para obtener un promedio general, asimismo se tomó el monto del I semestre 2015 como referencia para definir el monto por concepto de capacitación.

En el anexo N° 7 se incluye el Plan de Desarrollo del Personal para el periodo 2016.

**1.07.02      Actividades protocolarias y sociales ¢22.494.000.00**

Junta Directiva ¢1.800.000.00

Se incluye esta partida, con el propósito de contemplar los gastos de actividades protocolarias que realice la Junta Directiva, como parte de sus funciones en la atención de autoridades de Gobierno y representantes del Sector Vivienda nacional e internacional, en eventos oficiales de carácter protocolario. No obstante, en virtud de la política de restricción de gastos impulsada por el Banco, se propone únicamente la realización de dos eventos (uno cada semestre) con un costo promedio de ¢900.000,00.

Gerencia General ¢7.200.000.00

Comprende gastos necesarios para el pago de los servicios, útiles, materiales y suministros diversos, necesarios para la atención a funcionarios o personas ajenas a la entidad.

El monto obedece a la necesidad de desarrollar una serie de talleres de análisis y discusión en materia de:

- Proceso de reforma integral de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (¢2.700.000.00).
- Gestión de Gobierno Corporativo (¢1.500.000.00).
- Desarrollar una serie de focus group de análisis de las oportunidades de introducción de productos o servicios nuevos (¢1.500.000.00).
- Actividades de divulgación de nueva normativa o procedimientos (¢1.500.000.00).

Unidad de Comunicaciones ¢4.500.000.00

Se prevé la utilización de estos recursos para realizar las siguientes actividades:

- a) Día del funcionario
- b) Actos protocolarios para atención de clientes externos

Dirección FOSUVI ¢7.644.000.00

En función de los objetivos propuestos en el Plan Estratégico Institucional. Corresponde a la atención de personeros de las Entidades Autorizadas durante sesiones de entrenamientos y reuniones para tratar asuntos de actualizaciones e implementación de procesos nuevos y promoción de un mejor servicio al cliente de BFV por parte de las entidades autorizadas.

Dirección FONAVI ¢200.000.00

Comprende los gastos necesarios para atención al personal externo del BANHVI, en reuniones con funcionarios de las entidades autorizadas, inversionistas, consultores, etc.

Departamento de Fideicomisos ¢100.000.00

Comprende los gastos necesarios para atención a Fiduciarios en reuniones de seguimiento de fideicomisos.

Dirección Administrativa ¢1.050.000.00

Como parte de la integración del Área de Recursos Humanos, con la Unidad de Comunicaciones, se contemplan estos recursos para realizar actividades a los funcionarios en fechas especiales.

**1.07.03      Gastos de representación institucional ¢3.300.000.00**

Junta Directiva ¢1.800.000.00

Es necesario presupuestar un monto mínimo de ¢1.800.000,00 para el año 2016, lo cual implica un gasto promedio mensual de tan solo ¢150.000,00, suma mínima de la cual el Presidente o los demás miembros de la Junta Directiva podrían disponer en función de sus cargos, para cumplir con las responsabilidades atinentes dentro del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, tanto dentro como fuera del país.

Gerencia General ¢1.500.000.00

Comprende gastos por concepto de atención por parte del Gerente General o Subgerentes a personas ajenas a la Institución, tales como Gerentes de las Entidades Autorizadas, funcionarios de Gobierno y otras instituciones relacionadas.

|              |                                   |                        |
|--------------|-----------------------------------|------------------------|
| <b>1.08-</b> | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b> | <b>¢217.250.580.00</b> |
|--------------|-----------------------------------|------------------------|

|                |                                             |                       |
|----------------|---------------------------------------------|-----------------------|
| <b>1.08.01</b> | <b>Mantenimiento de edificios y locales</b> | <b>¢43.736.000.00</b> |
|----------------|---------------------------------------------|-----------------------|

|                  |  |               |
|------------------|--|---------------|
| Dirección FOSUVI |  | ¢8.736.000.00 |
|------------------|--|---------------|

Se presupuesta este rubro con el fin de hacerle frente al mantenimiento de las viviendas asumidas por el Banco, tanto en proyectos como casos individuales.

|                          |  |                |
|--------------------------|--|----------------|
| Dirección Administrativa |  | ¢35.000.000.00 |
|--------------------------|--|----------------|

Se incluye mantenimiento y reparación anual del edificio destacándose las siguientes actividades: limpieza de ventanas, paredes externas, y gradas de emergencia, atención de filtraciones de agua, mano de obra en reparación de pisos, mantenimiento de ascensores y sistema de alarmas, cambio de lavamanos ubicados en los baños, etc., así como para posibles remodelaciones requeridas por las distintas dependencias del Banco.

|                |                                                     |                    |
|----------------|-----------------------------------------------------|--------------------|
| <b>1.08.03</b> | <b>Mantenimiento de instalaciones y otras obras</b> | <b>¢360.000.00</b> |
|----------------|-----------------------------------------------------|--------------------|

El Departamento de Tecnología de Información, requiere estos recursos para las Certificaciones de las Nuevas Conexiones de Red.

|                |                                                                        |                      |
|----------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>1.08.04</b> | <b>Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción</b> | <b>¢3.500.000.00</b> |
|----------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------|

Esta partida se estima para cubrir el mantenimiento mensual que se le debe dar a la planta de energía eléctrica con que cuenta la Institución. De igual forma se presupuesta el mantenimiento de los paneles de los transformadores.

|                |                                                           |                      |
|----------------|-----------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>1.08.05</b> | <b>Mantenimiento y reparación de equipo de transporte</b> | <b>¢5.250.000.00</b> |
|----------------|-----------------------------------------------------------|----------------------|

Para dar cobertura a los gastos de mantenimiento preventivo y correctivo de los vehículos de la flotilla del Banco.

|                |                                                             |                      |
|----------------|-------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>1.08.06</b> | <b>Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación</b> | <b>¢1.261.380.00</b> |
|----------------|-------------------------------------------------------------|----------------------|

Esta partida se presupuesta para el mantenimiento y reparación del equipo de comunicación de esta Institución, tales como, teléfonos, faxes, cámaras de video, televisores, equipos de sonido y principalmente la central telefónica de la Institución.



**1.08.07 Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina** **¢9.101.000.00**

Para dar cobertura a las necesidades usuales de mantenimiento y reparación, propias del mobiliario y equipos que dispone el Banco, tanto por el desgaste normal en su uso, como por su antigüedad. El monto más significativo en este rubro por ¢6.825.000.00, corresponde a la Dirección Administrativa y cuyo componente más importante, es la contratación del mantenimiento anual de los sistemas de aire acondicionado.

**1.08.08 Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas** **¢153.367.200.00**

Departamento de Tecnología de Información

En cumplimiento con la política de Actualizaciones de Software y Licencias, se presenta el proceso de actualización anual de varias licencias requeridas para que los usuarios finales accedan los distintos servicios de "colaboración" que funcionan en la Institución.

| DETALLE                                         | MONTO \$  | MONTO ¢      |
|-------------------------------------------------|-----------|--------------|
| 1- Oracle Internet Developer Suite              | 4,800.00  | 2,880,000.00 |
| 2- Oracle RDMS Estándar Edición (Procesador)    | 4,200.00  | 2,520,000.00 |
| 3- Oracle RDMS Estándar Edición NUPS            | 1,000.00  | 600,000.00   |
| 4- Oracle RDMS Estándar Edición NUPS            | 4,000.00  | 2,400,000.00 |
| 5- Oracle WebLogic Suite NUPS                   | 2,500.00  | 1,500,000.00 |
| 6- Oracle WebLogic Suite Un Procesador          | 7,000.00  | 4,200,000.00 |
| 7- SmartCare 8X5XNBD Productos Cisco            | 15,000.00 | 9,000,000.00 |
| 8- Aire Acondicionado Data Mate 3 Ton           | 10,400.00 | 6,240,000.00 |
| 9- Aire Acondicionado Data Mate 3 Ton           | 10,400.00 | 6,240,000.00 |
| 10- SAN01 - EqualLogic PS4000XV                 | 3,500.00  | 2,100,000.00 |
| 11- FortiAnalyzer 100C                          | 700.00    | 420,000.00   |
| 12- FORTIGATE 100D                              | 1,400.00  | 840,000.00   |
| 13- Herramienta DELPHOS                         | 10,000.00 | 6,000,000.00 |
| 14- UPS marca Powertech, Modelo TX de 10 kVA    | 5,000.00  | 3,000,000.00 |
| 15- Microsoft System Center VMM                 | 1,200.00  | 720,000.00   |
| 16- Microsoft Exchange Standard CAL             | 560.00    | 336,000.00   |
| 17- Microsoft InfoPath                          | 80.00     | 48,000.00    |
| 18- Microsoft Office Professional Plus          | 11,500.00 | 6,900,000.00 |
| 19- Microsoft Office Project Standard Edition   | 1,740.00  | 1,044,000.00 |
| 20- Microsoft Office Project Standard Edition   | 580.00    | 348,000.00   |
| 21- Microsoft Office Project Standard Edition   | 1,160.00  | 696,000.00   |
| 22- Microsoft Office Visio Professional Edition | 440.00    | 264,000.00   |
| 23- Microsoft Office Visio Standard Edition     | 1,560.00  | 936,000.00   |
| 24- Microsoft SharePoint Enterprise CAL         | 500.00    | 300,000.00   |



| DETALLE                                         | MONTO \$  | MONTO €      |
|-------------------------------------------------|-----------|--------------|
| 25- Microsoft SharePoint Server                 | 2,700.00  | 1,620,000.00 |
| 26- Microsoft SharePoint Standard CAL           | 5,684.00  | 3,410,400.00 |
| 27- Microsoft Windows 7 Professional            | 3,589.00  | 2,153,400.00 |
| 28- Microsoft Windows 7 Professional            | 2,328.00  | 1,396,800.00 |
| 29- Microsoft Windows 7 Professional            | 5,626.00  | 3,375,600.00 |
| 30- Microsoft Windows 7 Professional            | 291.00    | 174,600.00   |
| 31- Microsoft Windows 7 Professional            | 2,328.00  | 1,396,800.00 |
| 32- Microsoft Windows Server CAL                | 1,875.00  | 1,125,000.00 |
| 33- Microsoft Windows Server Datacenter Edition | 3,000.00  | 1,800,000.00 |
| 34- Microsoft Windows Server Datacenter Edition | 9,000.00  | 5,400,000.00 |
| 35- Microsoft Windows Server Standard Edition   | 400.00    | 240,000.00   |
| 36- Microsoft Windows Server Standard Edition   | 1,600.00  | 960,000.00   |
| 37- Quest Developer Suit For Oracle             | 4,650.00  | 2,790,000.00 |
| 38- Quest Performance Advisories for Oracle     | 549.00    | 329,400.00   |
| 39- Quest Performance Analysis for Oracle       | 850.00    | 510,000.00   |
| 40- Quest QCO Spotlight on Oracle               | 2,800.00  | 1,680,000.00 |
| 41- Quest Reporter                              | 2,400.00  | 1,440,000.00 |
| 42- Quest Toad Data Modeler                     | 1,250.00  | 750,000.00   |
| 43- Quest Toad for Oracle Xpert                 | 1,252.00  | 751,200.00   |
| 44- Quest Toad for Oracle Xpert DBA Module      | 1,250.00  | 750,000.00   |
| 45- Symantec Backup Exec System Recovery        | 220.00    | 132,000.00   |
| 46- Symantec Multi-Tier Protection              | 10,500.00 | 6,300,000.00 |
| 47- IBM Lotus Domino Enterprise Client          | 3,300.00  | 1,980,000.00 |
| 48- IBM Lotus Domino Enterprise Server          | 2,800.00  | 1,680,000.00 |
| 49- CA ARCserve Backup - Data Base Suite        | 1,900.00  | 1,140,000.00 |
| 50- CA ARCserve Backup - eMail Suite            | 1,000.00  | 600,000.00   |
| 51- CA ARCserve Backup - File Server Suite      | 3,200.00  | 1,920,000.00 |
| 52- Revista Lógica Tropical                     | 1,200.00  | 720,000.00   |
| 53- Orion Netflow Traffic Analyzer SL500        | 4,000.00  | 2,400,000.00 |
| 54- Orion Network Performance Monitor SL700     | 4,000.00  | 2,400,000.00 |
| 55- Orion Server & Application Monitor AL500    | 2,500.00  | 1,500,000.00 |
| 56- Herramienta Aranda de Mesa de Servicio      | 15,000.00 | 9,000,000.00 |
| 57- MacAfee Vulnerability Manager               | 6,000.00  | 3,600,000.00 |
| 58- Sistema de Recursos Humanos WIZDOM          | 7,000.00  | 4,200,000.00 |
| 59- Sistema de Riesgos Operativos               | 6,400.00  | 3,840,000.00 |
| 60- Software de IDEA                            | 1,000.00  | 600,000.00   |
| 61- Licencias AutoCad                           | 1,000.00  | 600,000.00   |
| 62- Licencias AutoCad                           | 1,000.00  | 600,000.00   |
| 63- Herramienta para modelos de Seguridad       | 7,000.00  | 4,200,000.00 |

| DETALLE                                               | MONTO \$             | MONTO €                |
|-------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|
| 64- Soporte - Sistema de Riesgos Operativos           | 2,000.00             | 1,200,000.00           |
| 65- Sistema Infosig                                   | 3,150.00             | 1,890,000.00           |
| 66- Software de AUDINET                               | 2,000.00             | 1,200,000.00           |
| 67- Soporte Plataforma Operativa Microsoft (Contrato) | 10,800.00            | 6,480,000.00           |
| 68- Soporte Componentes de Redes (Contrato)           | 6,000.00             | 3,600,000.00           |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>\$ 255,612.00</b> | <b>€153,367,200.00</b> |

Tipo de cambio utilizado \$1=€600.00.

**1.08.99 Mantenimiento y reparación de otros equipos €675.000.00**

Esta partida se contempla, para dar mantenimiento y eventualmente reparación, a los electrodomésticos que utilizan la Junta Directiva y la Dirección Administrativa, así como, los gastos en que se incurra en reparación de equipos, no contemplados en las cuentas anteriores.

**1.09- IMPUESTOS €28.044.000.00**

**1.09.02 Impuesto sobre bienes inmuebles €27.200.000.00**

Corresponde al pago de gravámenes por concepto del impuesto sobre los bienes inmuebles del Banco.

**1.09.99 Otros impuestos €844.000.00**

Este rubro se utiliza para pagar la cancelación de timbres en que incurre la Institución, que como parte de sus funciones requiere realizar diversas investigaciones, en las que necesita acudir al Registro Nacional y cancelar los timbres cuando requiere certificaciones de estudios registrales, planos, timbres para copias de microfilm entre otros.

**1.99- SERVICIOS DIVERSOS €3.196.000.00**

**1.99.02 Intereses Moratorios y Multas €1.100.000.00**

Se contempla esta suma con el fin de hacerle frente a las erogaciones por concepto de multas, que debe pagar eventualmente el Banco, por atraso en el pago de sus obligaciones y otros, de conformidad con la legislación vigente. También contempla el pago de multas a municipalidades en relación con propiedades que eventualmente sean trasladadas por la Dirección FOSUVI, al Área de Bienes Inmuebles para su debida administración.

**1.99.99 Otros servicios no especificados €2.096.000.00**

Se establece una reserva para los gastos en que incurran las diferentes Dependencias del Banco, en los servicios no considerados en los grupos y subpartidas anteriores.

Se prevé la utilización de recursos para el pago de la tarifa de mantenimiento de emisores, esta tarifa es anual para los emisores de deuda registrados en la Bolsa Nacional de Valores S.A., por la suma de \$1.000.00, equivalente a €600.000.00 a un tipo de cambio de \$1 = €600.

|                |                                     |                        |
|----------------|-------------------------------------|------------------------|
| <b>2-</b>      | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>     | <b>¢123.120.627.00</b> |
| <b>2.01-</b>   | <b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b> | <b>¢27.838.050.00</b>  |
| <b>2.01.01</b> | <b>Combustibles y lubricantes</b>   | <b>¢13.900.000.00</b>  |

Dirección Administrativa

Suministro de combustible para la flotilla vehicular del Banco, ya que tras la reforma al "Reglamento de uso de vehículos del BANHVI", los mismos son designados en su totalidad a la Dirección Administrativa, según acuerdo N° 11 de la Junta Directiva de la Sesión 77-2011 del 31-10-2011. La reserva incluye combustible para ser en la gran área metropolitana, así como el desplazamiento de los funcionarios del Banco a las giras en zonas rurales de todo el país. Además, se incluye la compra de diésel, para la planta eléctrica y los lubricantes de motor, para el mantenimiento de los vehículos.

|                |                                              |                    |
|----------------|----------------------------------------------|--------------------|
| <b>2.01.02</b> | <b>Productos farmacéuticos y medicinales</b> | <b>¢630.000.00</b> |
|----------------|----------------------------------------------|--------------------|

En vista de que la Caja Costarricense del Seguro Social no provee algunas medicinas, se presupuesta este monto para su adquisición, sujetas a prescripción del Médico de Empresa, además, para abastecer los botiquines ubicados en cada uno de los piso del edificio del Banco.

|                |                                      |                       |
|----------------|--------------------------------------|-----------------------|
| <b>2.01.04</b> | <b>Tintas, pinturas y diluyentes</b> | <b>¢12.948.050.00</b> |
|----------------|--------------------------------------|-----------------------|

Esta partida se presupuesta con base en las diferentes solicitudes de las Unidades Ejecutoras de la Institución, y contempla principalmente la adquisición de cartuchos de toner y tinta, para las impresoras, fotocopadoras, etc. Además, considera el costo de la pintura para el mantenimiento interno del edificio del BANHVI.

|                |                                 |                    |
|----------------|---------------------------------|--------------------|
| <b>2.01.99</b> | <b>Otros productos químicos</b> | <b>¢360.000.00</b> |
|----------------|---------------------------------|--------------------|

Se incluye en esta partida el costo de otros materiales químicos y conexos, como es el caso de thinner, silicón todo tipo, solventes, venenos, tec..

|              |                                            |                      |
|--------------|--------------------------------------------|----------------------|
| <b>2.02-</b> | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b> | <b>¢9.972.000.00</b> |
|--------------|--------------------------------------------|----------------------|

|                |                            |                      |
|----------------|----------------------------|----------------------|
| <b>2.02.03</b> | <b>Alimentos y bebidas</b> | <b>¢9.972.000.00</b> |
|----------------|----------------------------|----------------------|

|                 |  |               |
|-----------------|--|---------------|
| Junta Directiva |  | ¢6.972.000.00 |
|-----------------|--|---------------|

Se requiere contar con esta partida para sufragar los gastos de alimentación en las siguientes actividades: a) alimentación mínima a quienes asisten a las sesiones de la Junta Directiva, las cuales se realizan fuera de la jornada laboral y se extienden por varias horas; b) atención ocasional para las reuniones que realizan las comisiones de trabajo en las que participan miembros de la Junta Directiva; y c) productos alimenticios para la atención de las autoridades del sector vivienda del país y extranjeras que asisten a reuniones de trabajo con miembros de la Junta Directiva. De esta forma, valorando el comportamiento de dicha partida durante los últimos dos



años, pero dentro del marco de racionalización de recursos planteado por la institución, se considera necesario presupuestar el monto solicitado, de conformidad con el siguiente detalle:

| a) Costo promedio de alimentación por sesión (¢) | b) Número de sesiones por año, en las que se requiere alimentación | c) Subtotal alimentación anual para sesiones (a x b) (¢) | d) Gasto semanal promedio en productos para otras reuniones de la Junta Directiva | e) Semanas hábiles en el año | f) Subtotal alimentación anual para reuniones (d x e) (¢) | g) Total productos alimenticios por año (c + f) (¢) |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 57.000,00                                        | 96 (8 x mes)                                                       | 5.472.000,00                                             | ¢30.000,00                                                                        | 50                           | 1.500.000,00                                              | <u>6.972.000,00</u>                                 |

Gerencia General ¢250.000.00

En esta partida se estima el consumo de café, azúcar, bebidas para uso interno, así como, para atender las reuniones con funcionarios y personal externo al Banco.

Dirección Administrativa ¢2.750.000.00

Este monto corresponde al gasto por consumo de agua en bidón, para las diferentes Unidades Ejecutoras del Banco y su compra está centralizada en esta Dirección.

**2.03- MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO** **¢23.429.000.00**

**2.03.01 Materiales y productos metálicos** **¢3.384.000.00**

Se establece una reserva para posibles remodelaciones y reparaciones en las instalaciones del Banco, así como en las viviendas individuales y de proyectos que se adjudique el BANHVI.

Se incluye el uso de marcos de aluminio, compra de candados, varillas, láminas para techo, etc.

| UNIDAD EJECUTORA         | MONTO                |
|--------------------------|----------------------|
| Dirección FOSUVI         | ¢2.184.000.00        |
| Dirección Administrativa | 1.200.000.00         |
| <b>TOTAL</b>             | <b>¢3.384.000.00</b> |

**2.03.02 Materiales y productos minerales y asfálticos** **¢2.892.000.00**

Se presupuesta la compra de cemento, bondex, fragua, etc., para cambio de cerámica en distintas áreas del edificio, además, masilla para pegar gypson y otros.



Además para las reparaciones en las viviendas individuales y de proyectos que se adjudique el BANHVI y que son administrados por la Dirección FOSUVI.

| UNIDAD EJECUTORA         | MONTO                |
|--------------------------|----------------------|
| Dirección FOSUVI         | ¢1.092.000.00        |
| Dirección Administrativa | 1.800.000.00         |
| <b>TOTAL</b>             | <b>¢2.892.000.00</b> |

**2.03.03      Madera y sus derivados      ¢2.684.000.00**

Reserva para la compra de madera, que se utiliza en las diferentes remodelaciones que se realizan en el edificio, por parte de la Dirección Administrativa.

Además para las reparaciones en las viviendas individuales y de proyectos que se adjudique el BANHVI y que son administrados por la Dirección FOSUVI.

| UNIDAD EJECUTORA         | MONTO                |
|--------------------------|----------------------|
| Dirección FOSUVI         | ¢2.184.000.00        |
| Dirección Administrativa | 500.000.00           |
| <b>TOTAL</b>             | <b>¢2.684.000.00</b> |

**2.03.04      Materiales y productos eléctricos, telefónicos y  
de cómputo      ¢9.309.000.00**

Junta Directiva      ¢360.000.00

Se presupuesta esta partida, para la eventual compra de un bulbo eléctrico, para el proyector de multimedia (video beam).

Departamento de Tecnología de Información      ¢2.430.000.00

Se requieren estos recursos, para el mantenimiento del control de acceso automático a áreas restringidas del Departamento.

Dirección FOSUVI      ¢819.000.00

Partida requerida para las reparaciones en las viviendas individuales y de proyectos que se adjudique el BANHVI y que son administrados por la Dirección FOSUVI.

Dirección Administrativa      ¢5.700.000.00

Se establece una reserva para materiales y productos que se requieren en la construcción, mantenimiento y reparación de los sistemas eléctricos y telefónicos, así como, las remodelaciones que se lleven a cabo en la Institución.

**2.03.05      Materiales y productos de vidrio      ₡1.707.000.00**

Se establece una reserva para las posibles remodelaciones en la que se incluye el uso de vidrios, por ejemplo, divisiones como las que existen en el edificio del Banco.

Además para las reparaciones en las viviendas individuales y de proyectos que se adjudique el BANHVI y que son administrados por la Dirección FOSUVI.

| UNIDAD EJECUTORA         | MONTO                |
|--------------------------|----------------------|
| Dirección FOSUVI         | ₡1.092.000.00        |
| Dirección Administrativa | 500.000.00           |
| <b>TOTAL</b>             | <b>₡1.707.000.00</b> |

**2.03.06      Materiales y productos de plástico      ₡1.434.000.00**

Contempla adquisición de artículos de plástico que se requieren en las labores de construcción, mantenimiento y reparación del edificio, tales como: mangueras, tubos y accesorios de PVC., entre otros.

Además para las reparaciones en las viviendas individuales y de proyectos que se adjudique el BANHVI y que son administrados por la Dirección FOSUVI.

| UNIDAD EJECUTORA         | MONTO                |
|--------------------------|----------------------|
| Dirección FOSUVI         | ₡819.000.00          |
| Dirección Administrativa | 615.000.00           |
| <b>TOTAL</b>             | <b>₡1.434.000.00</b> |

**2.03.99      Otros materiales y productos de uso en la construcción      ₡2.019.000.00**

Comprende la compra de otros materiales y productos de uso en la construcción, no considerados en las subpartidas anteriores, que se utilizarán en el mantenimiento del edificio del Banco y en las reparaciones en las viviendas individuales y de proyectos que se adjudique el BANHVI y que son administrados por la Dirección FOSUVI.

**2.04-      HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS      ₡8.891.700.00**

**2.04.01      Herramientas e instrumentos      ₡1.031.000.00**

Se incluye la compra de herramientas nuevas y las que por motivo de deterioro y obsolescencia se deben reemplazar y que son necesarias para poder brindar el soporte requerido a las Unidades Ejecutoras, por parte de la Dirección Administrativa, el Departamento de Tecnología de Información y el Departamento Técnico de la Dirección FOSUVI.

| UNIDAD EJECUTORA         | MONTO                |
|--------------------------|----------------------|
| Departamento T.I.        | ¢300.000.00          |
| Dirección FOSUVI         | 156.000.00           |
| Dirección Administrativa | 575.000.00           |
| <b>TOTAL</b>             | <b>¢1.031.000.00</b> |

**2.04.02 Repuestos y accesorios ¢7.860.700.00**

Este rubro se destinará para dar cobertura a la compra de repuestos, para el mantenimiento de la flotilla de vehículos del Banco. Así mismo, se contempla la adquisición de repuestos utilizados en la reparación de ascensores, aires acondicionados, planta eléctrica, ampliación del lote de dispositivos tecnológicos adquiridos y los demás equipos con los que cuenta la Institución.

**2.99- ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS ¢52.989.877.00**

**2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo ¢7.706.087.00**

Contempla las necesidades de las Unidades Ejecutoras del Banco para la adquisición de casetes, borradores, clips, cintas adhesivas, lápices, discos compactos, engrapadoras, marcadores de todo tipo, cintas impresoras, disquetes, reglas y demás útiles y materiales, para el desempeño de las labores normales de las unidades.

Se incluye el costo de nuevos cartuchos de respaldo de información, requeridos por el Departamento de Tecnología de Información.

**2.99.02 Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación ¢260.000.00**

Comprende la adquisición de útiles y materiales tales como: agujas hipodérmicas, jeringas, material de sutura, guantes y otros.

**2.99.03 Productos de papel, cartón e impresos ¢26.652.200.00**

Con base en la estimación de las necesidades para el próximo año de las Unidades Ejecutoras, así como, en el comportamiento de este rubro durante el presente período, se presupuesta el monto indicado, con el fin de cubrir los costos necesarios de adquisición de papel para las impresoras, rollos de papel, cajas de cartón para archivo, papel para fax, sobres, papel membreteado, papel foliado, papel para fotocopiadora, servilletas y toallas de papel para manos, papel adhesivo, carpetas colgantes, folders, cuadernos, libretas, papel para portadas, sobres, y cartulinas, entre otros.

Considera también las suscripciones a revistas y periódicos.



**2.99.04      Textiles y vestuario      ₡8.556.000.00**

En este rubro se considera la reposición de uniformes para la recepcionista, choferes, mensajero y el encargado de mantenimiento, además, se contempla el uso de franela en la limpieza de autos, mobiliario y equipo de oficina, de limpiadores. De igual forma se estima la compra de persianas para las oficinas que así lo requieran.

A la vez, se presupuesta la compra de cinta o tela tricolor que se utiliza frecuentemente en diversos actos protocolarios, así como el pabellón nacional y persianas. Incluye también botas, chalecos y otros implementos que son utilizados por los funcionarios de la Dirección FOSUVI en las giras de inspección.

La Secretaría de Junta Directiva contempla, la compra de aproximadamente 120 m<sup>2</sup> de alfombra modular para instalar en el área de la Junta Directiva.

| UNIDAD EJECUTORA         | MONTO                |
|--------------------------|----------------------|
| Junta Directiva          | ₡1.760.000.00        |
| Dirección Administrativa | 6.500.000.00         |
| Otras Unidades           | 296.000.00           |
| <b>TOTAL</b>             | <b>₡1.031.000.00</b> |

**2.99.05      Útiles y materiales de limpieza      ₡6.561.590.00**

Monto estimado para la adquisición de los útiles y materiales propios para la limpieza e higiene de oficinas, servicios sanitarios y otros del Banco, tales como: bolsas plásticas, ceras, desinfectantes, jabón de todo tipo, desodorantes ambientales y otros artículos similares.

**2.99.06      Útiles y materiales de resguardo y seguridad      ₡449.000.00**

Este rubro se presupuesta para la adquisición de algunos artículos necesarios para la señalización y seguridad en el Edificio y en la flotilla de vehículos del Banco. Incluye también cascos y otros implementos de seguridad que son utilizados por los funcionarios de la Dirección FOSUVI en las giras de inspección.

**2.99.07      Útiles y materiales de cocina y comedor      ₡155.000.00**

Se presupuesta este rubro para la compra y reposición de artículos de cocina y comedor, tales como: vasos, tazas, cucharas, cubiertos, tenedores, platos, papel aluminio, azucareras, etc., para atender las reuniones de carácter oficial que se realizan por parte de la Junta Directiva y Gerencia General, con funcionarios del Sector Vivienda, así como, para atender a los miembros de Junta Directiva.

**2.99.99      Otros útiles, materiales y suministros      ₡2.650.000.00**

Se estima la compra de ofrendas florales, adornos para la oficina con motivo de las celebraciones patrias, estereofón, llaveros y otros artículos no contemplados en las partidas anteriores.



**5- BIENES DURADEROS €173.987.900.00**

**5.01- MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO €168.987.900.00**

**5.01.01 Maquinaria y equipo para la producción €15.000.000.00**

Rubro estimado para la adquisición de equipo necesario para contingencias de la flotilla vehicular del Banco durante las giras, tales como, cargador de baterías, compresor de aire para inflar llantas, así como la compra de dos transformadores nuevos, a fin de sustituir los actuales que se encuentran en estado de obsolescencia.

**5.01.03 Equipo de comunicación €11.107.400.00**

Con base en la estimación de las necesidades para el próximo año de las Unidades Ejecutoras, se considera la adquisición de teléfonos digitales, una pantalla informativa para el uso en la recepción, cámaras adicionales para ubicarlas estratégicamente en el edificio y el parqueo, GPS y otros, que lleguen a fallar y no tengan arreglo.

Por otra parte el Departamento de Tecnología de Información requiere adquirir CPP Switches Capa 2 100/1000 Gbps de 24 puertos Ethernet y CPA Switches Capa 2 100/1000 Gbps de 24 puertos Ethernet, para contingencia o crecimiento de la red del Banco.

| UNIDAD EJECUTORA         | MONTO                 |
|--------------------------|-----------------------|
| Departamento T.I.        | €6.000.000.00         |
| Dirección Administrativa | 3.050.000.00          |
| Otras Unidades           | 2.057.400.00          |
| <b>TOTAL</b>             | <b>€11.107.400.00</b> |

**5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina €14.730.500.00**

Monto estimado para la reposición de mobiliario y equipo de oficina, que por su antigüedad y estado de deterioro debe ser repuesto en las diferentes dependencias de la Institución, tales como, archivos, ventiladores, estaciones de trabajo, sillas ergonómicas, aires acondicionados, etc.; así como la adquisición de nuevos equipos.

**5.01.05 Equipo y programas de cómputo €125.460.000.00**

Departamento de Tecnología de Información

A fin de garantizar de manera ágil, oportuna y adecuada la continuidad en la prestación de los servicios por parte del Departamento de TI, se plantea la adquisición de varios componentes y servicios de acuerdo con el siguiente detalle:

| DETALLE                                                      | MONTO \$             | MONTO €                |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1- Estaciones de Trabajo de Escritorio                       | 45,900.00            | 27,540,000.00          |
| 2- Estaciones de Trabajo Móviles                             | 6,800.00             | 4,080,000.00           |
| 3- Reemplazo de Partes de Estaciones y Periféricos           | 6,500.00             | 3,900,000.00           |
| 4- Estaciones de Trabajo de Escritorio                       | 3,400.00             | 2,040,000.00           |
| 5- Estaciones de Trabajo Móviles                             | 2,700.00             | 1,620,000.00           |
| 6- Impresora a color                                         | 4,000.00             | 2,400,000.00           |
| 7- Sustitución de Impresora Laser                            | 3,000.00             | 1,800,000.00           |
| 8- Scaner Alto Volumen                                       | 2,000.00             | 1,200,000.00           |
| 9- Impresora Laser alto volumen                              | 3,000.00             | 1,800,000.00           |
| 10- LAB - Servidor Nueva (Sustituye el HP ProLiant DL380 G7) | 12,000.00            | 7,200,000.00           |
| 11- CPA - Servidor Adicional PowerEdge R720                  | 15,000.00            | 9,000,000.00           |
| 12- Rack Sala Servidores                                     | 17,000.00            | 10,200,000.00          |
| 13- Actualizar - Sistema de Riesgos Operativos               | 11,800.00            | 7,080,000.00           |
| 14- Actualización de Parches de Software                     | 11,000.00            | 6,600,000.00           |
| 15- Control de Licenciamiento de Software                    | 8,000.00             | 4,800,000.00           |
| 16- Microsoft Windows Server Datacenter Edition              | 7,000.00             | 4,200,000.00           |
| 17- Nueva SAN Repositorio Exp. Digital                       | 50,000.00            | 30,000,000.00          |
| <b>TOTAL</b>                                                 | <b>\$ 209,100.00</b> | <b>€125,460,000.00</b> |

Tipo de cambio utilizado \$1=€600.00.

**5.01.06 Equipo sanitario, de laboratorio e investigación €230.000.00**

Se requiere para la adquisición de equipo médico, para ser utilizado por el médico de empresa, en la atención del personal del Banco.

**5.01.99 Maquinaria y equipo diverso €2.460.000.00**

La Secretaría de Junta Directiva, la Gerencia General, prevén la reposición de hornos de microondas, refrigeradores, percoladores, coffee makers y otros, dado el avanzado tiempo que llevan en uso estos equipos.

Adicionalmente, cámaras fotográficas digitales, odómetros tipo bicicleta, etc., así como sillas y mesas adicionales para ser utilizadas en el área de comedor y en eventos que se realicen en la Institución, sustitución de la bomba de agua del edificio que tiene 20 años de existencia.

**5.02- CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS €5.000.000.00**

**5.02.01 Edificios €5.000.000.00**

En esta partida se incluyen los montos asignados para cumplir con lo requerido en el artículo 4 de la Ley Nº 7600, "Ley de igualdad de oportunidades para las personas con discapacidad", así como el aprovisionamiento presupuestal para prevenir situaciones de riesgo inminente de emergencia y atención de emergencias", de acuerdo con el artículo 45 de la Ley Nº 7914, "Ley Nacional de Emergencias y Prevención de Riesgo". Es importante agregar que en las partidas de Servicios no

Personales y Materiales y Suministros, se contempla el contenido presupuestario necesario para cumplir con lo establecido en la citada Ley.

Se clasifica en esta partida ya que cuando se realicen trabajos por cualquiera de las dos situaciones, éstos se harán por medio de contrato.

|                   |                                                      |                        |
|-------------------|------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>6-</b>         | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                     | <b>¢287.560.000.00</b> |
| <b>6.01-</b>      | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>   | <b>¢70.000.000.00</b>  |
| <b>6.01.01</b>    | <b>Transferencias corrientes al Gobierno Central</b> | <b>¢20.000.000.00</b>  |
| <b>6.01.01.01</b> | <b>Banco Central de Costa Rica (SUGEF)</b>           | <b>¢20.000.000.00</b>  |

Corresponde a la contribución que debe realizar el BANHVI, a la Superintendencia General de Entidades Autorizadas, por concepto de costo de los servicios de supervisión de la Entidad Supervisora, por ser el BANHVI un intermediario fiscalizado. Se presupuesta con base en la nueva metodología utilizada por el Banco Central de Costa Rica a partir del año 2011, la cual consiste en pagos de montos fijos de forma mensual durante todo el año y un ajuste según corresponda en el mes de noviembre de cada año. La proyección mantiene el presupuesto del 2015 considerando un aumento en los ingresos totales del Banco, base de cálculo para el aporte del periodo 2016.

|                   |                                                                                   |                       |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>6.01.02</b>    | <b>A Órganos Desconcentrados</b>                                                  | <b>¢50.000.000.00</b> |
| <b>6.01.02.01</b> | <b>Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)</b> | <b>¢50.000.000.00</b> |

Corresponde al aporte de la Cuenta General a la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE), según lo establecido en el artículo N° 46 de la Ley N° 8488, calculado con un 3% de las utilidades anuales, bajo el supuesto de ¢1.700.000.000.00 de utilidades anuales de la Cuenta General para el periodo 2015.

|                |                                             |                      |
|----------------|---------------------------------------------|----------------------|
| <b>6.02-</b>   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b> | <b>¢5.150.000.00</b> |
| <b>6.02.01</b> | <b>Becas a funcionarios</b>                 | <b>¢5.150.000.00</b> |

El monto asignado se sustenta en el Plan de Capacitación para el periodo 2016, el cual incluye estudios formales de capacitación para los funcionarios de la Institución.

En el anexo N° 7 se incluye el Plan de Capacitación para el periodo 2016.



**6.03- PRESTACIONES** **¢94.100.000.00**

**6.03.01 Prestaciones legales** **¢73.100.000.00**

Se considera que la suma estimada para el año 2016, permitirá cubrir las diferencias que pudieran presentarse al momento de hacer efectivo el pago de prestaciones legales. Se tomó en cuenta a los funcionarios que para el próximo año cumplirán con su jubilación, en esta partida se incluye el pago por concepto de vacaciones y auxilio de cesantía.

| SUBPARTIDAS                              | MONTO                 |
|------------------------------------------|-----------------------|
| Prestaciones Legales Cesantía y Preaviso | ¢33.100.000.00        |
| Prestaciones Vacaciones                  | 40.000.000.00         |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>¢73.100.000.00</b> |

**6.03.99 Otras Prestaciones a Terceras Personas** **¢21.000.000.00**

Esta partida contempla los gastos por concepto de Incapacidades de los funcionarios de la Institución y se estimó con base en el comportamiento de la partida en los años 2013-2014 y la ejecución presupuestaria al 30/06/2015, los cuales se tomaron como referencia para determinar el monto presupuestado para el periodo 2016.

**6.04- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO** **¢830.000.00**

**6.04.04 A Otras Entidades sin Fines de Lucro** **¢830.000.00**

La Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI), es una entidad especializada en el campo de la vivienda y afín con los objetivos del BANHVI ya que se define como: "Una Asociación sin fines de lucro que trabaja para que el país logre un desarrollo habitacional sostenible a través de nuevas alternativas para dotar de vivienda a las familias de escasos recursos y de clase media; cumpliendo así una labor que permita una calidad de vida digna y satisfactoria". Por lo tanto, es de interés de la Institución afiliarse a esta entidad, de tal forma que los recursos solicitados son necesarios para pagar la membresía del presente año.

**6.05- TRANSFERENCIAS CORRIENTES AA EMPRESAS PRIVADAS** **¢12.480.000.00**

**6.05.01.07 Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica** **¢12.480.000.00**

Contempla el pago de la cuota mensual durante el periodo 2016 de afiliación a la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica.

La Cámara es una asociación sin fines de lucro, con más de 20 años de fundada en la cual participan actualmente como asociados activos, instituciones bancarias y financieras debidamente



reguladas por la Superintendencia General de Entidades Financieras y el Banco Central de Costa Rica.

En el área de capacitación, la Cámara ha considerado de fundamental importancia promover la profesionalización de los funcionarios del Sistema Financiero, como medio para alcanzar la excelencia en sus servicios. Con tal propósito, la Cámara cuenta con la Academia Bancaria, la cual tiene como principal objetivo brindar capacitación especializada tanto a los funcionarios de nivel intermedio, como a los niveles ejecutivos y gerenciales de las instituciones bancarias y financieras.

Para ello, la Academia cuenta con Programas de Capacitación permanente como el Programa de Administración Bancaria (P.A.B.), el Programa para la Prevención del Lavado de Dinero (PLD) y el Programa de Gestión de Riesgos Bancarios y Financieros (PRB), los cuales están dirigidos a los funcionarios de las entidades del Sistema Financiero, en el campo de la administración bancaria y financiera enfocados hacia la eficiencia operativa.

Aparte de esa capacitación permanente, la Academia se preocupa por mantener actualizados a los niveles gerenciales sobre el acontecer del entorno económico, así como en temas especializados de interés para el Sistema Financiero, para lo cual promueve y organiza Conferencias, Seminarios y Charlas dirigidas a sus asociados.

|                |                                                          |                        |
|----------------|----------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>6.06-</b>   | <b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b> | <b>¢105.000.000.00</b> |
| <b>6.06.01</b> | <b>Indemnizaciones</b>                                   | <b>¢105.000.000.00</b> |

#### Asesoría Legal

Se mantiene el monto de esta partida por seguir en curso un número importante de juicios pendientes de resolver, en los que el BANHVI podría tener que pagar indemnizaciones.

Además se debe considerar las exposiciones constantes de la Institución a denuncias, reclamos y juicios entre otros, que podrían generar el pago de indemnizaciones, costas, daños y perjuicios.

|              |                                            |                       |
|--------------|--------------------------------------------|-----------------------|
| <b>9-</b>    | <b>CUENTAS ESPECIALES</b>                  | <b>¢30.868.294.79</b> |
| <b>9.02-</b> | <b>SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b> | <b>¢30.868.294.79</b> |

Incluye la previsión de recursos que no tienen asignación presupuestaria determinada, las cuales provienen tanto de recursos libres como de recursos con destino específico lo que permite guardar el equilibrio presupuestario entre ingresos y gastos, al permitir ubicar el exceso de ingresos sobre los gastos, aunque no se pueden imputar gastos directamente a las subpartidas que forman parte de este grupo. Para utilizar dichas sumas se deben seguir los mecanismos legales y técnicos establecidos.

**9.02.01 Sumas libres sin asignación presupuestaria** **¢30.868.294.79**

Corresponde a la diferencia – positiva – entre los ingresos y los gastos presupuestados. Constituye los ingresos presupuestados que no se han asignado a una partida de egresos específica.

**TOTAL EGRESOS CUENTA GENERAL** **¢6.313.908.989.69**

**FONDO DE SUBSIDIOS PARA LA VIVIENDA (FOSUVI)**

**1- SERVICIOS** **¢41.909.675.00**

**1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS** **¢41.909.675.00**

**1.03.06 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales** **¢41.909.675.00**

Gastos correspondientes a las Comisiones cobradas por el manejo de los recursos FOSUVI, tanto por Inversiones como por la transferencia de recursos para pago de bonos o desembolsos de Artículo 59 (adelanto de bono para desarrollo de proyectos de vivienda) ¢400.000.00.

Considera también el gasto de comisiones que se cancelan por transacciones de inversiones realizadas a través de Puestos de Bolsa. Por un monto de ¢41.509.675.00

1. Del monto de las inversiones suministrado por la Dirección FOSUVI un 5% se estaría colocando en Puestos de Bolsa.
2. La comisión de bolsa que se calcula corresponde al 0.50% sobre el monto de las inversiones.

**Estimación**

| Detalle                     | FOSUVI           |
|-----------------------------|------------------|
| Inversiones en Puesto Bolsa | 8,301,935,000.00 |

|                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| Comisiones              | 41,509,675.00        |
| <b>Total comisiones</b> | <b>41,509,675.00</b> |

**6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES** **¢2.648.858.161.50**

Corresponde al monto proyectado de comisión del 2%, sobre los montos pagados por concepto del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades Autorizadas. (Ver anexo N° 9).

**6.01- AL SECTOR PÚBLICO** **¢529.508.559.70**

**6.01.06 A Instituciones Públicas Financieras** **¢529.508.559.70**

|            |                                            |                 |
|------------|--------------------------------------------|-----------------|
| 6.01.06.01 | Banco Crédito Agrícola de Cartago          | ¢7.721.172.30   |
| 6.01.06.02 | Banco Popular y Desarrollo Comunal         | ¢57.272.170.20  |
| 6.01.06.03 | Banco Nacional de Costa Rica               | ¢7.006.198.50   |
| 6.01.06.04 | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo | ¢326.163.997.90 |
| 6.01.06.05 | Banco de Costa Rica                        | ¢131.345.020.80 |

**6.04- A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO** **¢697.971.775.80**

**6.04.01 A Asociaciones** **¢19.762.092.00**

Corresponde al monto proyectado de comisión del 2%, sobre los montos pagados por concepto del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades Autorizadas. (Ver anexo N° 9).

|            |           |                |
|------------|-----------|----------------|
| 6.04.01.01 | ASEDEMASA | ¢11.753.592.00 |
| 6.04.01.02 | ASECCSS   | ¢5.003.600.00  |
| 6.04.01.03 | ASECLIBI  | ¢3.004.900.00  |

**6.04.03 A Cooperativas** **¢678.209.683.80**

Corresponde al monto proyectado de comisión del 2%, sobre los montos pagados por concepto del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades Autorizadas. (Ver anexo N° 9).

|            |                       |                 |
|------------|-----------------------|-----------------|
| 6.04.03.01 | Coopenae R.L.         | ¢108.639.953.20 |
| 6.04.03.02 | Concoocique R.L.      | ¢154.758.623.20 |
| 6.04.03.03 | CoopeAlianza R.L.     | ¢216.243.920.50 |
| 6.04.03.04 | CoopeServidores R.L.  | ¢73.145.062.30  |
| 6.04.03.06 | Coope-San Marcos R.L. | ¢9,084.539.80   |
| 6.04.03.07 | Coope-Acosta R.L.     | ¢23.313.103.10  |
| 6.04.03.08 | Coope-Ande R.L.       | ¢45.138.818.50  |
| 6.04.03.09 | Coope-Una R.L.        | ¢29.216.949.20  |
| 6.04.03.10 | Coope-San Ramón R.L.  | ¢13.112.249.00  |
| 6.04.03.13 | CoopeMEP R.L.         | ¢5.556.465.00   |

**6.05.01 A Empresas Privadas** **¢1.421.377.826.00**

Corresponde al monto proyectado de comisión del 2%, sobre los montos pagados por concepto del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades Autorizadas. (Ver anexo N° 9).



|            |                                     |                 |
|------------|-------------------------------------|-----------------|
| 6.05.01.01 | Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda   | ¢644.250.562.50 |
| 6.05.01.02 | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo | ¢298.873.366.30 |
| 6.05.01.04 | Banca Promérica                     | ¢1.184.990.90   |
| 6.05.01.05 | Fundación - Costa Rica Canadá       | ¢412.522.738.10 |
| 6.05.01.06 | BAC San José                        | ¢64.546.168.20  |

**7- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL ¢104.120.970.957.70**

Corresponde al monto a pagar proyectado, por concepto del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades Autorizadas. (Ver anexo N° 8).

Contempla también las transferencias entre las diferentes entidades, como estimación de Otros Egresos, correspondientes en su mayoría a bonos devueltos total o parcialmente por parte de las Entidades Autorizadas (E. A.) y que se reintegran en el mismo periodo económico, para que sean desembolsados a los beneficiarios una vez subsanados los inconvenientes que dieron origen a la devolución.

**7.01- AL SECTOR PÚBLICO ¢21.382.903.416.10**

**7.01.06 A Instituciones Públicas Financieras ¢21.382.903.416.10**

|            |                                            |                    |
|------------|--------------------------------------------|--------------------|
| 7.01.06.01 | Banco Crédito Agrícola de Cartago          | ¢396.058.614.70    |
| 7.01.06.02 | Banco Popular y Desarrollo Comunal         | ¢2.957.608.509.70  |
| 7.01.06.03 | Banco Nacional de Costa Rica               | ¢368.309.926.50    |
| 7.01.06.04 | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo | ¢11.699.725.326.90 |
| 7.01.06.05 | Banco de Costa Rica                        | ¢5.961.201.038.30  |

**7.03- A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO ¢33.965.785.791.00**

**7.03.01 A Asociaciones ¢1.048.104.600.50**

|            |           |                 |
|------------|-----------|-----------------|
| 7.03.01.01 | ASEDEMASA | ¢607.679.600.50 |
| 7.03.01.02 | ASECCSS   | ¢270.180.000.00 |
| 7.03.01.03 | ASECLIBI  | ¢170.245.000.00 |

**7.03.03 A Cooperativas ¢32.917.681.190.50**

|            |                       |                    |
|------------|-----------------------|--------------------|
| 7.03.03.01 | Coopenae R.L.         | ¢5.438.377.657.80  |
| 7.03.03.02 | Concoocique R.L.      | ¢5.859.748.159.60  |
| 7.03.03.03 | CoopeAlianza R.L.     | ¢11.349.196.026.10 |
| 7.03.03.04 | CoopeServidores R.L.  | ¢3.758.253.116.30  |
| 7.03.03.06 | Coope-San Marcos R.L. | ¢478.226.991.10    |
| 7.03.03.07 | Coope-Acosta R.L.     | ¢1.192.655.152.40  |
| 7.03.03.08 | Coope-Ande R.L.       | ¢2.356.940.927.20  |
| 7.03.03.09 | Coope-Una R.L.        | ¢1.480.847.461.60  |
| 7.03.03.10 | Coope-San Ramón R.L.  | ¢690.612.449.80    |
| 7.03.03.13 | CoopeMEP R.L.         | ¢312.823.248.60    |



|                |                                     |                           |
|----------------|-------------------------------------|---------------------------|
| <b>7.04-</b>   | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>          | <b>¢48.772.281.750.60</b> |
| <b>7.04.01</b> | <b>A Empresas Privadas</b>          | <b>¢48.772.281.750.60</b> |
| 7.04.01.01     | Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda   | ¢23.665.646.256.00        |
| 7.04.01.02     | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo | ¢11,133.744.790.70        |
| 7.04.01.04     | Banca Promérica                     | ¢95.249.544.40            |
| 7.04.01.05     | Fundación - Costa Rica Canadá       | ¢10.571.332.747.50        |
| 7.04.01.06     | BAC San José                        | ¢3.306.308.412.00         |

**9- Cuentas Especiales ¢4.376.620.162.35**

**9.02- Sumas sin asignación presupuestaria ¢4.376.620.162.35**

Incluye la previsión de recursos que no tienen asignación presupuestaria determinada, las cuales provienen tanto de recursos libres como de recursos con destino específico lo que permite guardar el equilibrio presupuestario entre ingresos y egresos, al permitir ubicar el exceso de ingresos sobre los egresos, aunque no se pueden imputar egresos directamente a las subpartidas que forman parte de este grupo. Para utilizar dichas sumas se deben seguir los mecanismos legales y técnicos establecidos.

**9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria ¢4.376.620.162.35**

Corresponde a la diferencia positiva, de Ingresos sobre egresos presupuestados, que no están asignados a ninguna partida de Egresos para su ejecución en el año 2016, sino que quedarán disponibles para ser asignados a periodos siguientes.

**COMISIÓN DEL 4% DEL FOSUVI ¢3.890.122.289.84**

Corresponde al traslado a la Cuenta General del 4% de las sumas colocadas anualmente por el Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI), según el artículo 49 de la Ley 7052, con el fin de cubrir gastos administrativos.

**TOTAL EGRESOS FOSUVI ¢115.078.481.246.39**

## EGRESOS

|                  |                                                             |                |
|------------------|-------------------------------------------------------------|----------------|
| 1-               | SERVICIOS                                                   | ¢54.626.000.00 |
| 1.03-            | SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS                         | ¢54.626.000.00 |
| 1.03.06          | Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales | ¢54.626.000.00 |
| Dirección FONAVI |                                                             | ¢54.626.000.00 |

Contempla el pago que realiza la Dirección FONAVI de la tarifa de registro de emisiones de corto y largo plazo, por un monto de \$450.00 cada emisión y se considera se realicen 5 emisiones durante el periodo, monto total ¢1.350.000.00.

Para el año 2016 se ha considerado la posibilidad de captar en la Bolsa Nacional de Valores por intermedio de un Puesto de Bolsa, una suma aproximada de ¢15.000 millones con una comisión anual estimada en el 0.01% sobre el monto captado. Considerando que la captación del año 2014 será efectuada con plazos de 6 y 12 meses se estima un costo aproximado por comisiones bursátiles de ¢15.000.000.00 para ese periodo.

Considera también el gasto de comisiones que se cancelan por transacciones de inversiones realizadas a través de Puestos de Bolsa.

### Supuestos para fuente Fondo de Garantías

1. Se toma como referencia el monto de las inversiones del Fondo de Garantías que al mes de julio de 2015 asciende a ¢19.138.0 millones.
2. De este monto se estima que el 10% se estaría invirtiendo a través de Puestos de Bolsa con una rotación trimestral, de forma que el monto de inversiones ascendería a ¢7.655.2 millones para el año 2016.
3. Para los años 2017, 2018 y 2019, se estima un crecimiento del monto de las inversiones del 5%.
4. La comisión que se calcula sobre el monto de las inversiones en Bolsa corresponde al 0.50%.

Estimación

| Detalle                     | Fondo Garantías  |
|-----------------------------|------------------|
| Inversiones en Puesto Bolsa | 7,655,200,000.00 |

|                  |               |
|------------------|---------------|
| Comisiones       | 38,276,000.00 |
| Total comisiones | 38,276,000.00 |

|         |                                                         |                   |
|---------|---------------------------------------------------------|-------------------|
| 3-      | INTERESES Y COMISIONES                                  | ¢2.930.008.076.70 |
| 3.01-   | INTERESES SOBRE TITULOS VALORES                         | ¢2.930.008.076.70 |
| 3.01.01 | Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo | ¢1.651.258.076.70 |
| 3.01.02 | Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo | ¢1.278.750.000.00 |

Comprende el gasto por intereses pagados sobre títulos valores emitidos por el BANHVI. Incluye los intereses de las emisiones de títulos valores proyectadas, así como la atención de los intereses de los títulos valores vigentes emitidos por FONAVI.

Respecto de las tasas de interés que han sido asociadas a los diferentes instrumentos de captación, se han considerado condiciones similares a las de las captaciones efectuadas por el BANHVI durante el periodo 2015.

Condiciones del Programa de Captación  
Periodo 2016 - 2019

| Plazo en Meses | Periodicidad                | Premio |
|----------------|-----------------------------|--------|
| 6              | Trimestral y/o Vencimientos | 0.00%  |
| 12             | Trimestral y/o Vencimientos | 0.50%  |
| 36 a 60        | Semestral                   | 1.50%  |

|         |                                |                 |
|---------|--------------------------------|-----------------|
| 3.04-   | COMISIONES Y OTROS GASTOS      | ¢138.000.000.00 |
| 3.04.05 | Diferencias por tipo de cambio | ¢138.000.000.00 |

Contempla los gastos y comisiones de recuperación asociados a los fideicomisos en los que se administra la cartera de activos recibidos por el BANHVI en dación de pago, se proyecta con base en el comportamiento histórico y bajo el supuesto de que la recuperación de estas carteras continuará siendo suficiente para la atención de los gastos de referencia, cabe señalar que el incremento en las comisiones para el periodo 2016, corresponde al pago de comisiones del Proyecto El Portillo. El cual se espera recuperar en diciembre de 2016.

**9- Cuentas Especiales** **¢6.243.045.577.45**

**9.02- Sumas sin asignación presupuestaria** **¢6.243.045.577.45**

Incluye la previsión de recursos que no tienen asignación presupuestaria determinada, las cuales provienen tanto de recursos libres como de recursos con destino específico lo que permite guardar el equilibrio presupuestario entre ingresos y egresos, al permitir ubicar el exceso de ingresos sobre los egresos, aunque no se pueden imputar egresos directamente a las subpartidas que forman parte de este grupo. Para utilizar dichas sumas se deben seguir los mecanismos legales y técnicos establecidos.

**9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria** **¢6.243.045.577.45**

Corresponde a la diferencia – positiva – entre los ingresos y los gastos presupuestados. Constituye los ingresos presupuestados que no se han asignado a una partida de egresos específica.

**RÉDITOS DEL FONAVI** **¢1.787.836.299.85**

Corresponde al traslado a la Cuenta General, de hasta el 20% de los réditos del Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI), según artículo 42 de la Ley 7052, con el fin de cubrir gastos administrativos.

**TOTAL EGRESOS FONAVI** **¢11.153.515.954.00**

**TOTAL EGRESOS BANHVI** **¢127.462.947.600.39**



## JUSTIFICACIONES GENERALES

### a) Variaciones sustanciales respecto al periodo anterior

Las variaciones en relación con los programas II Administración Operativa, III Administración Financiera y IV Administración General, fue de un aumento del 100% en la partida 9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria, ya que el monto de la partida presupuestariamente por disposiciones de la Contraloría General de la República al momento de aprobar el Presupuesto Ordinario 2015, fue ajustada de ¢119.927.416.280.28 a la suma de ¢00.00.

Es criterio de este Banco y de acuerdo con el Principio de universalidad e integridad, que los recursos del Superávit Específico de los ingresos y el monto asignado a la partida Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria, deben considerarse en su totalidad en el Presupuesto Ordinario de la Institución.

Otras partidas de egresos, por gastos administrativos, sufrieron incrementos y disminuciones variables, mostrando un crecimiento muy bajo, en relación con el Presupuesto Ordinario para el periodo 2015.

Las partidas Sueldos para Cargos Fijos y Retribución por Años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión y las Cargas Patronales, se incrementan por la estimación de los aumentos anuales de salarios, cuya estimación es de un 5% para el primer semestre y 5% para el segundo semestre.

El grupo de Remuneraciones se incrementó en un 2.81%, Servicios en un 32.82%, Materiales y Suministros en un 11.15%, Intereses y Comisiones en un 28.07%, Transferencias Corrientes en un 1.12% y Cuentas Especiales en un 3.331.26%, por otra parte disminuyó el grupo Bienes Duraderos en un (82.00%) y Transferencias de Capital en un (7.07%).

### Otras variaciones importantes

En la partida 1.03.06 – Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales, muestra un incremento del 162.97%, que obedece a la estimación realizada por la Unidad de Tesorería, con base en los supuesto establecidos y que se detallan en las justificación de la partida.

En la partida 1.04.03 – Servicios de Ingeniería, se da un aumento, debido a que para el período 2016, será necesario realizar avalúos de las propiedades que han sido readquiridas por el Banco.

En la partida 1.04.05 – Servicio de Desarrollo de Sistemas Informáticos, se observa un incremento importante, debido a que para el período 2016 se iniciará con los Requerimientos del Rediseño del Sistema de Vivienda.

En el rubro 3.01.02 – Intereses sobre Títulos Valores Internos de Largo Plazo, crece en un 178.75% debido a se estima captar más recursos a largo plazo durante este periodo.

La partida 5.02.01-Edificios disminuyó en un 99.17% en virtud de que en este presupuesto, no se contempla el contenido para el proceso de reforzamiento estructural del Edificio del BANHVI.

En el cuadro comparativo Presupuesto Ordinario 2015 VS Presupuesto Ordinario 2014, se puede observar la magnitud de las variaciones. (Ver página N° 91).

**b) Gastos que por primera vez se incorporan**

En el Presupuesto Ordinario para el periodo 2016, no se contemplan gastos que se incluyen por primera vez.

**c) Gastos relevantes en el cumplimiento de objetivos y metas**

En general todos los gastos tienen relevancia en el cumplimiento de los objetivos y metas de la Institución, sin embargo se deben destacar los recursos asignados a la colocación y pago de los Bonos Familiares de Vivienda, que son en gran medida la parte sustantiva del Banco. Por esta razón es de suma importancia que el BANHVI reciba del FODESAF los recursos presupuestados.

**d) Partidas más significativas de cada programa**

**Programa I – Dirección y Administración Superior**

Las partidas de Sueldos para Cargos Fijos y Retribución por Años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión, Salario Escolar, Dietas, Décimo Tercer Mes, Contribuciones Patronales, Alquiler de Equipo de Cómputo, Información y Publicidad, Servicios Jurídicos, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Servicio de Desarrollo de Sistemas Informáticos, Otros Servicios de Gestión y Apoyo, Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo y Sistemas, Equipo de Comunicación, Equipo y Programas de Cómputo e Indemnizaciones.

**Programa II –Administración Operativa**

Las partidas de Sueldos para Cargos Fijos y Retribución por Años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión, Salario Escolar, Décimo Tercer Mes, Contribuciones Patronales, Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales, Servicios de Ingeniería, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Viáticos Dentro del País, Servicios de Vigilancia, Servicios Generales e Impuestos sobre Bienes Inmuebles y Sumas con Destino Específico sin Asignación Presupuestaria (incremento del 100%). Pero principalmente la partida Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria, que se incrementa el 100% con respecto al periodo 2015, debido a las disposiciones de la Contraloría General de la República al momento de aprobar el Presupuesto Ordinario 2015, también las de Transferencias Corrientes para el pago de la Comisión del 2% de las colocaciones en Bonos Familiares de Vivienda y las Transferencias de Capital para el pago del principal de los Bonos Familiares de Vivienda, son significativas en relación al programa.

### **Programa III – Administración Financiera**

Las partidas de Sueldos para Cargos Fijos y Retribución por Años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión, Salario Escolar, Décimo Tercer Mes, Contribuciones Patronales, Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Intereses sobre Títulos Valores Internos a Largo Plazo, Comisiones y Diferencias Cambiarias, Banco Central de Costa Rica (SUGEF), Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE) y Sumas con Destino Específico sin Asignación Presupuestaria.

### **Programa IV – Administración General**

Las partidas de Sueldos para Cargos Fijos y Retribución por Años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión, Salario Escolar, Décimo Tercer Mes, Contribuciones Patronales, Alquiler de Edificios, Locales y Terrenos, Alquiler de Maquinaria, Equipo y Mobiliario, Servicio de Energía Eléctrica, Servicio de Telecomunicaciones, Servicio de Ingeniería, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Servicios Generales, Seguros, Actividades de Capacitación, Mantenimiento de edificios y locales y Edificios, Impuestos sobre Bienes Inmuebles, Prestaciones Legales y Sumas Libres sin Asignación Presupuestaria.

### **Programa V – Dirección Supervisión Entidades Autorizadas**

Las partidas de Sueldos para Cargos Fijos y Retribución por Años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión, Salario Escolar, Décimo Tercer Mes, Contribuciones Patronales y Viáticos Dentro del País.



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS  
EN COLONES

| CONCEPTO                                                                                      | PRESUPUESTO TOTAL       | %            | PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR | %             | PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA | %            | PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA | %            | PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL | %             | PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ. | %             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|----------------------------------------------|---------------|------------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------|----------------------------------|---------------|---------------------------------------------------|---------------|
| <b>0- REMUNERACIONES</b>                                                                      | <b>4,117,141,207.90</b> | <b>3.25%</b> | <b>2,084,794,243.18</b>                      | <b>62.85%</b> | <b>713,016,918.95</b>              | <b>0.64%</b> | <b>670,793,213.64</b>                | <b>6.57%</b> | <b>439,670,158.91</b>            | <b>38.88%</b> | <b>208,866,673.22</b>                             | <b>98.24%</b> |
| <b>0.01- REMUNERACIONES BASICAS</b>                                                           | <b>1,588,103,682.00</b> | <b>1.25%</b> | <b>744,600,198.00</b>                        | <b>22.45%</b> | <b>335,172,918.00</b>              | <b>0.30%</b> | <b>267,261,744.00</b>                | <b>2.62%</b> | <b>161,150,136.00</b>            | <b>14.25%</b> | <b>79,918,686.00</b>                              | <b>37.59%</b> |
| 0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos                                                            | 1,575,503,682.00        | 1.24%        | 744,600,198.00                               | 22.45%        | 335,172,918.00                     | 0.30%        | 267,261,744.00                       | 2.62%        | 148,550,136.00                   | 13.13%        | 79,918,686.00                                     | 37.59%        |
| 0.01.05- Suplencias                                                                           | 12,600,000.00           | 0.01%        | 0.00                                         | 0.00%         | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 12,600,000.00                    | 1.11%         | 0.00                                              | 0.00%         |
| <b>0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES</b>                                                        | <b>181,948,483.43</b>   | <b>0.14%</b> | <b>160,473,140.00</b>                        | <b>4.84%</b>  | <b>3,000,000.00</b>                | <b>0.00%</b> | <b>3,300,000.00</b>                  | <b>0.03%</b> | <b>15,175,343.43</b>             | <b>1.34%</b>  | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>  |
| 0.02.01- Tiempo extraordinario                                                                | 15,532,683.79           | 0.01%        | 7,901,140.00                                 | 0.24%         | 3,000,000.00                       | 0.00%        | 3,300,000.00                         | 0.03%        | 1,331,543.79                     | 0.12%         | 0.00                                              | 0.00%         |
| 0.02.02- Recargo de funciones                                                                 | 13,843,799.64           | 0.01%        | 0.00                                         | 0.00%         | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 13,843,799.64                    | 1.22%         | 0.00                                              | 0.00%         |
| 0.02.05- Dietas                                                                               | 152,572,000.00          | 0.12%        | 152,572,000.00                               | 4.60%         | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 0.00                             | 0.00%         | 0.00                                              | 0.00%         |
| <b>0.03- INCENTIVOS SALARIALES</b>                                                            | <b>1,448,789,259.13</b> | <b>1.14%</b> | <b>742,706,239.61</b>                        | <b>22.39%</b> | <b>213,579,502.80</b>              | <b>0.19%</b> | <b>248,516,793.45</b>                | <b>2.44%</b> | <b>162,278,539.68</b>            | <b>14.35%</b> | <b>81,708,183.59</b>                              | <b>38.43%</b> |
| 0.03.01- Retribución por años de servicio                                                     | 765,937,244.30          | 0.60%        | 353,925,923.39                               | 10.67%        | 122,758,663.51                     | 0.11%        | 162,319,547.00                       | 1.59%        | 80,237,465.34                    | 7.09%         | 46,695,645.06                                     | 21.96%        |
| 0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                     | 230,792,013.00          | 0.18%        | 173,642,198.10                               | 5.23%         | 11,814,719.40                      | 0.01%        | 11,814,719.40                        | 0.12%        | 21,705,656.70                    | 1.92%         | 11,814,719.40                                     | 5.56%         |
| 0.03.03- Decimotercer mes                                                                     | 235,866,878.80          | 0.19%        | 115,015,967.50                               | 3.47%         | 42,442,493.91                      | 0.04%        | 39,929,118.26                        | 0.39%        | 26,046,463.01                    | 2.30%         | 12,432,836.12                                     | 5.85%         |
| 0.03.04- Salario Escolar                                                                      | 216,193,123.03          | 0.17%        | 100,122,150.62                               | 3.02%         | 36,563,625.98                      | 0.03%        | 34,453,408.79                        | 0.34%        | 34,288,954.63                    | 3.03%         | 10,764,983.01                                     | 5.06%         |
| <b>0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA</b>                                     | <b>474,092,426.46</b>   | <b>0.37%</b> | <b>231,182,094.72</b>                        | <b>6.97%</b>  | <b>85,309,412.75</b>               | <b>0.08%</b> | <b>80,257,527.73</b>                 | <b>0.79%</b> | <b>52,353,390.65</b>             | <b>4.63%</b>  | <b>24,990,000.61</b>                              | <b>11.75%</b> |
| 0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                                  | 261,812,235.50          | 0.21%        | 127,667,723.95                               | 3.85%         | 47,111,168.24                      | 0.04%        | 44,321,321.27                        | 0.43%        | 28,911,573.94                    | 2.56%         | 13,800,448.10                                     | 6.49%         |
| 0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                             | 14,152,012.74           | 0.01%        | 6,900,958.06                                 | 0.21%         | 2,546,549.63                       | 0.00%        | 2,395,747.10                         | 0.02%        | 1,562,787.78                     | 0.14%         | 745,970.17                                        | 0.35%         |
| 0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                          | 42,456,038.19           | 0.03%        | 20,702,874.15                                | 0.62%         | 7,639,648.90                       | 0.01%        | 7,187,241.30                         | 0.07%        | 4,688,363.34                     | 0.41%         | 2,237,910.50                                      | 1.05%         |
| 0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.       | 141,520,127.29          | 0.11%        | 69,009,580.50                                | 2.08%         | 25,465,496.35                      | 0.02%        | 23,957,470.96                        | 0.23%        | 15,627,877.81                    | 1.38%         | 7,459,701.67                                      | 3.51%         |
| 0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                       | 14,152,012.74           | 0.01%        | 6,900,958.06                                 | 0.21%         | 2,546,549.63                       | 0.00%        | 2,395,747.10                         | 0.02%        | 1,562,787.78                     | 0.14%         | 745,970.17                                        | 0.35%         |
| <b>0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b> | <b>422,107,356.88</b>   | <b>0.33%</b> | <b>205,832,570.85</b>                        | <b>6.21%</b>  | <b>75,955,085.40</b>               | <b>0.07%</b> | <b>71,457,148.46</b>                 | <b>0.70%</b> | <b>46,612,749.15</b>             | <b>4.12%</b>  | <b>22,249,803.02</b>                              | <b>10.46%</b> |
| 0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                              | 143,784,449.31          | 0.11%        | 70,113,733.78                                | 2.11%         | 25,872,944.29                      | 0.02%        | 24,340,790.49                        | 0.24%        | 15,877,923.85                    | 1.40%         | 7,579,056.90                                      | 3.56%         |
| 0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias                  | 42,456,038.19           | 0.03%        | 20,702,874.15                                | 0.62%         | 7,639,648.90                       | 0.01%        | 7,187,241.30                         | 0.07%        | 4,688,363.34                     | 0.41%         | 2,237,910.50                                      | 1.05%         |
| 0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                                   | 84,912,076.36           | 0.07%        | 41,405,748.31                                | 1.25%         | 15,279,297.80                      | 0.01%        | 14,374,482.57                        | 0.14%        | 9,376,726.68                     | 0.83%         | 4,475,821.00                                      | 2.11%         |
| 0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                      | 150,954,793.02          | 0.12%        | 73,610,214.61                                | 2.22%         | 27,163,194.41                      | 0.02%        | 25,554,634.10                        | 0.25%        | 16,669,735.28                    | 1.47%         | 7,957,014.62                                      | 3.74%         |
| <b>0.99- REMUNERACIONES DIVERSAS</b>                                                          | <b>2,100,000.00</b>     | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b> | <b>2,100,000.00</b>              | <b>0.19%</b>  | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>  |
| 0.99.99- Otras remuneraciones                                                                 | 2,100,000.00            | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 2,100,000.00                     | 0.19%         | 0.00                                              | 0.00%         |
| <b>1- SERVICIOS</b>                                                                           | <b>1,677,766,635.00</b> | <b>1.32%</b> | <b>942,998,200.00</b>                        | <b>28.43%</b> | <b>121,233,435.00</b>              | <b>0.11%</b> | <b>144,972,000.00</b>                | <b>1.42%</b> | <b>465,504,500.00</b>            | <b>41.16%</b> | <b>3,058,500.00</b>                               | <b>1.44%</b>  |
| <b>1.01- ALQUILERES</b>                                                                       | <b>140,150,000.00</b>   | <b>0.11%</b> | <b>73,250,000.00</b>                         | <b>2.21%</b>  | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b> | <b>66,900,000.00</b>             | <b>5.92%</b>  | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>  |
| 1.01.01- Alquiler de edificios, locales y terrenos.                                           | 48,000,000.00           | 0.04%        | 0.00                                         | 0.00%         | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 48,000,000.00                    | 4.24%         | 0.00                                              | 0.00%         |
| 1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario                                          | 19,250,000.00           | 0.02%        | 350,000.00                                   | 0.01%         | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 18,900,000.00                    | 1.67%         | 0.00                                              | 0.00%         |
| 1.01.03- Alquiler de equipo de cómputo                                                        | 72,900,000.00           | 0.06%        | 72,900,000.00                                | 2.20%         | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 0.00                             | 0.00%         | 0.00                                              | 0.00%         |
| <b>1.02- SERVICIOS BÁSICOS</b>                                                                | <b>85,371,660.00</b>    | <b>0.07%</b> | <b>3,100,000.00</b>                          | <b>0.09%</b>  | <b>2,571,660.00</b>                | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b> | <b>79,700,000.00</b>             | <b>7.05%</b>  | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>  |
| 1.02.01- Servicio de agua y alcantarillado.                                                   | 4,819,000.00            | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 819,000.00                         | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 4,000,000.00                     | 0.35%         | 0.00                                              | 0.00%         |



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                                 | PRESUPUESTO TOTAL     | %            | PROGRAMA I<br>DIRECCIÓN Y<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERIOR | %             | PROGRAMA II<br>ADMINISTRAC.<br>OPERATIVA | %            | PROGRAMA III<br>ADMINISTRAC.<br>FINANCIERA | %            | PROGRAMA IV<br>ADMINISTRAC.<br>GENERAL | %             | PROGRAMA V<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERVISIÓN<br>ENT. AUTORIZ. | %            |
|----------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|-------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------|--------------|
| 1.02.02        | Servicio de energía eléctrica                                   | 47,138,000.00         | 0.04%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 1,638,000.00                             | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 45,500,000.00                          | 4.02%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.02.03        | Servicio de Correo                                              | 730,000.00            | 0.00%        | 100,000.00                                            | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 630,000.00                             | 0.06%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.02.04        | Servicio de Telecomunicaciones                                  | 28,470,000.00         | 0.02%        | 3,000,000.00                                          | 0.09%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 25,470,000.00                          | 2.25%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.02.99        | Otros servicios básicos                                         | 4,214,660.00          | 0.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 114,660.00                               | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 4,100,000.00                           | 0.36%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| <b>1.03-</b>   | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>                      | <b>229,917,395.00</b> | <b>0.18%</b> | <b>79,590,000.00</b>                                  | <b>2.40%</b>  | <b>42,071,395.00</b>                     | <b>0.04%</b> | <b>100,266,000.00</b>                      | <b>0.98%</b> | <b>7,980,000.00</b>                    | <b>0.71%</b>  | <b>10,000.00</b>                                           | <b>0.00%</b> |
| 1.03.01        | Información                                                     | 19,500,000.00         | 0.02%        | 13,000,000.00                                         | 0.39%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 6,500,000.00                           | 0.57%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.03.02        | Publicidad y propaganda                                         | 60,000,000.00         | 0.05%        | 60,000,000.00                                         | 1.81%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 0.00                                   | 0.00%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.03.03        | Impresión, encuadernación y otros.                              | 4,991,720.00          | 0.00%        | 3,690,000.00                                          | 0.11%         | 161,720.00                               | 0.00%        | 550,000.00                                 | 0.01%        | 580,000.00                             | 0.05%         | 10,000.00                                                  | 0.00%        |
| 1.03.04        | Transporte de bienes                                            | 900,000.00            | 0.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 900,000.00                             | 0.08%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.03.06        | Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.    | 141,625,675.00        | 0.11%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 41,909,675.00                            | 0.04%        | 99,716,000.00                              | 0.98%        | 0.00                                   | 0.00%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.03.07        | Servicios de transferencia electrónica de información           | 2,900,000.00          | 0.09%        | 2,900,000.00                                          | 0.09%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 0.00                                   | 0.00%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| <b>1.04-</b>   | <b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>                             | <b>829,052,800.00</b> | <b>0.65%</b> | <b>575,660,000.00</b>                                 | <b>17.35%</b> | <b>43,612,800.00</b>                     | <b>0.04%</b> | <b>42,230,000.00</b>                       | <b>0.41%</b> | <b>167,550,000.00</b>                  | <b>14.81%</b> | <b>0.00</b>                                                | <b>0.00%</b> |
| 1.04.02        | Servicios jurídicos                                             | 31,830,000.00         | 0.03%        | 22,500,000.00                                         | 0.68%         | 5,460,000.00                             | 0.00%        | 1,470,000.00                               | 0.01%        | 2,400,000.00                           | 0.21%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.04.03        | Servicios de ingeniería                                         | 53,256,000.00         | 0.04%        | 4,000,000.00                                          | 0.12%         | 18,736,000.00                            | 0.02%        | 520,000.00                                 | 0.01%        | 30,000,000.00                          | 2.65%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.04.04        | Servicios de ciencias económicas y sociales.                    | 120,426,000.00        | 0.09%        | 51,250,000.00                                         | 1.55%         | 13,936,000.00                            | 0.01%        | 40,240,000.00                              | 0.39%        | 15,000,000.00                          | 1.33%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.04.05        | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.               | 438,810,000.00        | 0.35%        | 438,810,000.00                                        | 13.23%        | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 0.00                                   | 0.00%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| <b>1.04.06</b> | <b>Servicios Generales</b>                                      | <b>120,130,800.00</b> | <b>0.09%</b> | <b>1,850,000.00</b>                                   | <b>0.06%</b>  | <b>5,480,800.00</b>                      | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                                | <b>0.00%</b> | <b>112,800,000.00</b>                  | <b>9.97%</b>  | <b>0.00</b>                                                | <b>0.00%</b> |
| 1.04.06.01     | Servicios de Limpieza                                           | 30,000,000.00         | 0.02%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 30,000,000.00                          | 2.65%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.04.06.02     | Servicios de Vigilancia                                         | 79,368,000.00         | 0.06%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 4,368,000.00                             | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 75,000,000.00                          | 6.63%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.04.06.03     | Servicios Generales                                             | 10,762,800.00         | 0.01%        | 1,850,000.00                                          | 0.06%         | 1,112,800.00                             | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 7,800,000.00                           | 0.69%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.04.99        | Otros servicios de gestión y apoyo                              | 64,600,000.00         | 0.05%        | 57,250,000.00                                         | 1.73%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 7,350,000.00                           | 0.65%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| <b>1.05-</b>   | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                          | <b>40,866,700.00</b>  | <b>0.03%</b> | <b>27,145,000.00</b>                                  | <b>0.82%</b>  | <b>8,273,200.00</b>                      | <b>0.01%</b> | <b>0.00</b>                                | <b>0.00%</b> | <b>2,450,000.00</b>                    | <b>0.22%</b>  | <b>2,998,500.00</b>                                        | <b>1.41%</b> |
| 1.05.01        | Transporte dentro del país.                                     | 1,562,200.00          | 0.00%        | 870,000.00                                            | 0.03%         | 317,200.00                               | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 350,000.00                             | 0.03%         | 25,000.00                                                  | 0.01%        |
| 1.05.02        | Viáticos dentro del país                                        | 16,984,500.00         | 0.01%        | 3,955,000.00                                          | 0.12%         | 7,956,000.00                             | 0.01%        | 0.00                                       | 0.00%        | 2,100,000.00                           | 0.19%         | 2,973,500.00                                               | 1.40%        |
| 1.05.03        | Transporte en el exterior                                       | 10,040,000.00         | 0.01%        | 10,040,000.00                                         | 0.30%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 0.00                                   | 0.00%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.05.04        | Viáticos en el exterior.                                        | 12,280,000.00         | 0.01%        | 12,280,000.00                                         | 0.37%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 0.00                                   | 0.00%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| <b>1.06-</b>   | <b>SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                  | <b>35,500,000.00</b>  | <b>0.03%</b> | <b>0.00</b>                                           | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>                              | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                                | <b>0.00%</b> | <b>35,500,000.00</b>                   | <b>3.14%</b>  | <b>0.00</b>                                                | <b>0.00%</b> |
| 1.06.01        | Seguros                                                         | 35,500,000.00         | 0.03%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 35,500,000.00                          | 3.14%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| <b>1.07-</b>   | <b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>                                 | <b>68,417,500.00</b>  | <b>0.05%</b> | <b>26,960,000.00</b>                                  | <b>0.81%</b>  | <b>15,288,000.00</b>                     | <b>0.01%</b> | <b>1,300,000.00</b>                        | <b>0.01%</b> | <b>24,869,500.00</b>                   | <b>2.20%</b>  | <b>0.00</b>                                                | <b>0.00%</b> |
| 1.07.01        | Actividades de capacitación                                     | 42,623,500.00         | 0.03%        | 10,160,000.00                                         | 0.31%         | 7,644,000.00                             | 0.01%        | 1,000,000.00                               | 0.01%        | 23,819,500.00                          | 2.11%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.07.02        | Actividades protocolarias y sociales                            | 22,494,000.00         | 0.02%        | 13,500,000.00                                         | 0.41%         | 7,644,000.00                             | 0.01%        | 300,000.00                                 | 0.00%        | 1,050,000.00                           | 0.09%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.07.03        | Gastos de representación institucional.                         | 3,300,000.00          | 0.00%        | 3,300,000.00                                          | 0.10%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 0.00                                   | 0.00%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| <b>1.08-</b>   | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                               | <b>217,250,580.00</b> | <b>0.17%</b> | <b>156,403,200.00</b>                                 | <b>4.72%</b>  | <b>9,312,380.00</b>                      | <b>0.01%</b> | <b>400,000.00</b>                          | <b>0.00%</b> | <b>51,085,000.00</b>                   | <b>4.52%</b>  | <b>50,000.00</b>                                           | <b>0.02%</b> |
| 1.08.01        | Mantenimiento de edificios y locales                            | 43,736,000.00         | 0.03%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 8,736,000.00                             | 0.01%        | 0.00                                       | 0.00%        | 35,000,000.00                          | 3.09%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.08.03        | Mantenimiento de instalaciones y otras obras                    | 360,000.00            | 0.00%        | 360,000.00                                            | 0.01%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 0.00                                   | 0.00%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.08.04        | Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción | 3,500,000.00          | 0.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 3,500,000.00                           | 0.31%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.08.05        | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte              | 5,250,000.00          | 0.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%        | 0.00                                       | 0.00%        | 5,250,000.00                           | 0.46%         | 0.00                                                       | 0.00%        |

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS  
EN COLONES

| CONCEPTO     |                                                                         | PRESUPUESTO TOTAL     | %            | PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR | %            | PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA | %            | PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA | %            | PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL | %            | PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ. | %            |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|----------------------------------------------|--------------|------------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------|----------------------------------|--------------|---------------------------------------------------|--------------|
| 1.08.06      | Mantenimiento y reparación de equipo de                                 | 1,261,380.00          | 0.00%        | 730,000.00                                   | 0.02%        | 226,380.00                         | 0.00%        | 50,000.00                            | 0.00%        | 255,000.00                       | 0.02%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.08.07      | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de                    | 9,101,000.00          | 0.01%        | 1,526,000.00                                 | 0.05%        | 350,000.00                         | 0.00%        | 350,000.00                           | 0.00%        | 6,825,000.00                     | 0.60%        | 50,000.00                                         | 0.02%        |
| 1.08.08      | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas              | 153,367,200.00        | 0.12%        | 153,367,200.00                               | 4.62%        | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.08.99      | Mantenimiento y reparación de otros equipos.                            | 675,000.00            | 0.00%        | 420,000.00                                   | 0.01%        | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 255,000.00                       | 0.02%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>1.09-</b> | <b>IMPUESTOS</b>                                                        | <b>28,044,000.00</b>  | <b>0.02%</b> | <b>420,000.00</b>                            | <b>0.01%</b> | <b>104,000.00</b>                  | <b>0.00%</b> | <b>50,000.00</b>                     | <b>0.00%</b> | <b>27,470,000.00</b>             | <b>2.43%</b> | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| 1.09.02      | Impuesto sobre bienes inmuebles                                         | 27,200,000.00         | 0.02%        | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 27,200,000.00                    | 2.41%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.09.99      | Otros impuestos                                                         | 844,000.00            | 0.00%        | 420,000.00                                   | 0.01%        | 104,000.00                         | 0.00%        | 50,000.00                            | 0.00%        | 270,000.00                       | 0.02%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>1.99-</b> | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                               | <b>3,196,000.00</b>   | <b>0.00%</b> | <b>470,000.00</b>                            | <b>0.01%</b> | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b> | <b>726,000.00</b>                    | <b>0.01%</b> | <b>2,000,000.00</b>              | <b>0.18%</b> | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| 1.99.02      | Intereses moratorios y multas                                           | 1,100,000.00          | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%        | 100,000.00                           | 0.00%        | 1,000,000.00                     | 0.09%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.99.99      | Otros servicios no especificados.                                       | 2,096,000.00          | 0.00%        | 470,000.00                                   | 0.01%        | 0.00                               | 0.00%        | 626,000.00                           | 0.01%        | 1,000,000.00                     | 0.09%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>2-</b>    | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                         | <b>123,120,627.00</b> | <b>0.10%</b> | <b>33,173,937.00</b>                         | <b>1.00%</b> | <b>15,161,690.00</b>               | <b>0.01%</b> | <b>5,095,000.00</b>                  | <b>0.05%</b> | <b>69,100,000.00</b>             | <b>6.11%</b> | <b>590,000.00</b>                                 | <b>0.28%</b> |
| <b>2.01-</b> | <b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>                                     | <b>27,838,050.00</b>  | <b>0.02%</b> | <b>4,565,000.00</b>                          | <b>0.14%</b> | <b>2,353,050.00</b>                | <b>0.00%</b> | <b>2,030,000.00</b>                  | <b>0.02%</b> | <b>18,590,000.00</b>             | <b>1.64%</b> | <b>300,000.00</b>                                 | <b>0.14%</b> |
| 2.01.01      | Combustibles y lubricantes                                              | 13,900,000.00         | 0.01%        | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 13,900,000.00                    | 1.23%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 2.01.02      | Productos farmacéuticos y medicinales                                   | 630,000.00            | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 630,000.00                       | 0.06%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 2.01.04      | Tintas, pinturas y diluyentes                                           | 12,948,050.00         | 0.01%        | 4,565,000.00                                 | 0.14%        | 2,353,050.00                       | 0.00%        | 2,030,000.00                         | 0.02%        | 3,700,000.00                     | 0.33%        | 300,000.00                                        | 0.14%        |
| 2.01.99      | Otros Productos Químicos                                                | 360,000.00            | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 360,000.00                       | 0.03%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>2.02-</b> | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                              | <b>9,972,000.00</b>   | <b>0.01%</b> | <b>7,222,000.00</b>                          | <b>0.22%</b> | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b> | <b>2,750,000.00</b>              | <b>0.24%</b> | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| 2.02.03      | Alimentos y bebidas                                                     | 9,972,000.00          | 0.01%        | 7,222,000.00                                 | 0.22%        | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 2,750,000.00                     | 0.24%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>2.03-</b> | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b> | <b>23,429,000.00</b>  | <b>0.02%</b> | <b>2,790,000.00</b>                          | <b>0.08%</b> | <b>9,009,000.00</b>                | <b>0.01%</b> | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b> | <b>11,630,000.00</b>             | <b>1.03%</b> | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| 2.03.01      | Materiales y productos metálicos                                        | 3,384,000.00          | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 2,184,000.00                       | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 1,200,000.00                     | 0.11%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 2.03.02      | Materiales y productos minerales y asfálticos                           | 2,892,000.00          | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 1,092,000.00                       | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 1,800,000.00                     | 0.16%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 2.03.03      | Madera y sus derivados.                                                 | 2,684,000.00          | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 2,184,000.00                       | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 500,000.00                       | 0.04%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 2.03.04      | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.            | 9,309,000.00          | 0.01%        | 2,790,000.00                                 | 0.08%        | 819,000.00                         | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 5,700,000.00                     | 0.50%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 2.03.05      | Materiales y productos de vidrio                                        | 1,707,000.00          | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 1,092,000.00                       | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 615,000.00                       | 0.05%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 2.03.06      | Materiales y productos de plástico                                      | 1,434,000.00          | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 819,000.00                         | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 615,000.00                       | 0.05%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 2.03.99      | Otros materiales y productos de uso en la construcción                  | 2,019,000.00          | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 819,000.00                         | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 1,200,000.00                     | 0.11%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>2.04-</b> | <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                             | <b>8,891,700.00</b>   | <b>0.01%</b> | <b>1,710,000.00</b>                          | <b>0.05%</b> | <b>531,700.00</b>                  | <b>0.00%</b> | <b>45,000.00</b>                     | <b>0.00%</b> | <b>6,575,000.00</b>              | <b>0.58%</b> | <b>30,000.00</b>                                  | <b>0.01%</b> |
| 2.04.01      | Herramientas e instrumentos                                             | 1,031,000.00          | 0.00%        | 300,000.00                                   | 0.01%        | 156,000.00                         | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 575,000.00                       | 0.05%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 2.04.02      | Repuestos y accesorios                                                  | 7,860,700.00          | 0.01%        | 1,410,000.00                                 | 0.04%        | 375,700.00                         | 0.00%        | 45,000.00                            | 0.00%        | 6,000,000.00                     | 0.53%        | 30,000.00                                         | 0.01%        |
| <b>2.99-</b> | <b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                        | <b>52,989,877.00</b>  | <b>0.04%</b> | <b>16,886,937.00</b>                         | <b>0.51%</b> | <b>3,267,940.00</b>                | <b>0.00%</b> | <b>3,020,000.00</b>                  | <b>0.03%</b> | <b>29,555,000.00</b>             | <b>2.61%</b> | <b>260,000.00</b>                                 | <b>0.12%</b> |
| 2.99.01      | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                               | 7,706,087.00          | 0.01%        | 3,545,687.00                                 | 0.11%        | 1,180,400.00                       | 0.00%        | 405,000.00                           | 0.00%        | 2,500,000.00                     | 0.22%        | 75,000.00                                         | 0.04%        |
| 2.99.02      | Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.            | 260,000.00            | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 260,000.00                       | 0.02%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 2.99.03      | Productos de papel, cartón e impresos.                                  | 26,652,200.00         | 0.02%        | 10,010,000.00                                | 0.30%        | 1,747,200.00                       | 0.00%        | 2,320,000.00                         | 0.02%        | 12,400,000.00                    | 1.10%        | 175,000.00                                        | 0.08%        |
| 2.99.04      | Textiles y vestuario                                                    | 8,556,000.00          | 0.01%        | 1,800,000.00                                 | 0.05%        | 156,000.00                         | 0.00%        | 100,000.00                           | 0.00%        | 6,500,000.00                     | 0.57%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 2.99.05      | Útiles y materiales de limpieza                                         | 6,561,590.00          | 0.01%        | 856,250.00                                   | 0.03%        | 80,340.00                          | 0.00%        | 165,000.00                           | 0.00%        | 5,450,000.00                     | 0.48%        | 10,000.00                                         | 0.00%        |
| 2.99.06      | Útiles y materiales de resguardo y seguridad.                           | 449,000.00            | 0.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 104,000.00                         | 0.00%        | 0.00                                 | 0.00%        | 345,000.00                       | 0.03%        | 0.00                                              | 0.00%        |



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                                            | PRESUPUESTO TOTAL       | %             | PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR | %            | PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA | %              | PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA | %              | PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL | %              | PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ. | %              |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|----------------------------------------------|--------------|------------------------------------|----------------|--------------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|---------------------------------------------------|----------------|
| 2.99.07        | Útiles y materiales de cocina y comedor.                                   | 155,000.00              | 0.00%         | 155,000.00                                   | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 2.99.99        | Otros útiles, materiales y suministros.                                    | 2,650,000.00            | 0.00%         | 520,000.00                                   | 0.02%        | 0.00                               | 0.00%          | 30,000.00                            | 0.00%          | 2,100,000.00                     | 0.19%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| <b>3</b>       | <b>INTERESES Y COMISIONES</b>                                              | <b>3,068,008,076.70</b> | <b>92.49%</b> | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b>   | <b>3,068,008,076.70</b>              | <b>30.06%</b>  | <b>0.00</b>                      | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>   |
| <b>3.01-</b>   | <b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>                                     | <b>2,930,008,076.70</b> | <b>88.33%</b> | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b>   | <b>2,930,008,076.70</b>              | <b>28.71%</b>  | <b>0.00</b>                      | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>   |
| 3.01.01        | Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo                    | 1,651,258,076.70        | 1.30%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 1,651,258,076.70                     | 1.30%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 3.01.02        | Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo                    | 1,278,750,000.00        | 1.01%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 1,278,750,000.00                     | 1.01%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| <b>3.04-</b>   | <b>COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>                                           | <b>138,000,000.00</b>   | <b>4.16%</b>  | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b>   | <b>138,000,000.00</b>                | <b>1.35%</b>   | <b>0.00</b>                      | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>   |
| 3.04.05        | Diferencias por tipo de cambio                                             | 138,000,000.00          | 0.11%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 138,000,000.00                       | 1.35%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| <b>5-</b>      | <b>BIENES DURADEROS</b>                                                    | <b>173,987,900.00</b>   | <b>0.14%</b>  | <b>137,727,500.00</b>                        | <b>4.15%</b> | <b>6,250,400.00</b>                | <b>0.01%</b>   | <b>3,330,000.00</b>                  | <b>0.03%</b>   | <b>26,580,000.00</b>             | <b>2.35%</b>   | <b>100,000.00</b>                                 | <b>0.05%</b>   |
| <b>5.01-</b>   | <b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                                     | <b>168,987,900.00</b>   | <b>0.13%</b>  | <b>137,727,500.00</b>                        | <b>4.15%</b> | <b>6,250,400.00</b>                | <b>0.01%</b>   | <b>3,330,000.00</b>                  | <b>0.03%</b>   | <b>21,580,000.00</b>             | <b>1.91%</b>   | <b>100,000.00</b>                                 | <b>0.05%</b>   |
| 5.01.01        | Maquinaria y equipo para la producción                                     | 15,000,000.00           | 0.01%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%          | 15,000,000.00                    | 0.01%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 5.01.03        | Equipo de comunicación                                                     | 11,107,400.00           | 0.01%         | 6,825,000.00                                 | 0.21%        | 1,232,400.00                       | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%          | 3,050,000.00                     | 0.27%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 5.01.04        | Equipo y mobiliario de oficina                                             | 14,730,500.00           | 0.01%         | 5,242,500.00                                 | 0.16%        | 4,758,000.00                       | 0.00%          | 3,330,000.00                         | 0.03%          | 1,300,000.00                     | 0.11%          | 100,000.00                                        | 0.05%          |
| 5.01.05        | Equipo y programas de cómputo                                              | 125,460,000.00          | 0.10%         | 125,460,000.00                               | 3.78%        | 0.00                               | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 5.01.06        | Equipo sanitario, de laboratorio e investigación                           | 230,000.00              | 0.00%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%          | 230,000.00                       | 0.02%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 5.01.99        | Maquinaria y equipo diverso.                                               | 2,460,000.00            | 0.00%         | 200,000.00                                   | 0.01%        | 260,000.00                         | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%          | 2,000,000.00                     | 0.18%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| <b>5.02-</b>   | <b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>                                 | <b>5,000,000.00</b>     | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b>   | <b>5,000,000.00</b>              | <b>0.44%</b>   | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>   |
| 5.02.01        | Edificios                                                                  | 5,000,000.00            | 0.00%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%          | 5,000,000.00                     | 0.44%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| <b>6-</b>      | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                           | <b>2,936,418,161.50</b> | <b>2.31%</b>  | <b>118,310,000.00</b>                        | <b>3.57%</b> | <b>2,648,858,161.50</b>            | <b>2.37%</b>   | <b>70,000,000.00</b>                 | <b>0.69%</b>   | <b>99,250,000.00</b>             | <b>8.78%</b>   | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>   |
| <b>6.01-</b>   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>                         | <b>599,508,559.70</b>   | <b>0.47%</b>  | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>529,508,559.70</b>              | <b>0.47%</b>   | <b>70,000,000.00</b>                 | <b>0.69%</b>   | <b>0.00</b>                      | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>   |
| <b>6.01.01</b> | <b>AL GOBIERNO CENTRAL</b>                                                 | <b>20,000,000.00</b>    | <b>0.02%</b>  | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b>   | <b>20,000,000.00</b>                 | <b>0.20%</b>   | <b>0.00</b>                      | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>   |
| 6.01.01.01     | Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)                                         | 20,000,000.00           | 0.02%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 20,000,000.00                        | 0.20%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| <b>6.01.02</b> | <b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>                                           | <b>50,000,000.00</b>    | <b>0.04%</b>  | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                        | <b>#DIV/0!</b> | <b>50,000,000.00</b>                 | <b>100.00%</b> | <b>0.00</b>                      | <b>#DIV/0!</b> | <b>0.00</b>                                       | <b>#DIV/0!</b> |
| 6.01.02.01     | Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE) | 50,000,000.00           | 0.04%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 50,000,000.00                        | 0.04%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| <b>6.01.06</b> | <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                                  | <b>529,508,559.70</b>   | <b>0.42%</b>  | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>529,508,559.70</b>              | <b>0.47%</b>   | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>                      | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>   |
| 6.01.06.01     | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                          | 7,721,172.30            | 0.01%         | 0.00                                         | 0.00%        | 7,721,172.30                       | 0.01%          | 0.00                                 | 0.00%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 6.01.06.02     | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                         | 57,272,170.20           | 0.05%         | 0.00                                         | 0.00%        | 57,272,170.20                      | 0.05%          | 0.00                                 | 0.00%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 6.01.06.03     | Banco Nacional de Costa Rica                                               | 7,006,198.50            | 0.01%         | 0.00                                         | 0.00%        | 7,006,198.50                       | 0.01%          | 0.00                                 | 0.00%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 6.01.06.04     | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                                 | 326,163,997.90          | 0.26%         | 0.00                                         | 0.00%        | 326,163,997.90                     | 0.29%          | 0.00                                 | 0.00%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 6.01.06.05     | Banco de Costa Rica                                                        | 131,345,020.80          | 0.10%         | 0.00                                         | 0.00%        | 131,345,020.80                     | 0.12%          | 0.00                                 | 0.00%          | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| <b>6.02-</b>   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>                                | <b>5,150,000.00</b>     | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b>   | <b>5,150,000.00</b>              | <b>0.46%</b>   | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>   |
| 6.02.01        | Becas a funcionarios                                                       | 5,150,000.00            | 0.00%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%          | 5,150,000.00                     | 0.46%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| <b>6.03-</b>   | <b>PRESTACIONES</b>                                                        | <b>94,100,000.00</b>    | <b>0.07%</b>  | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b>   | <b>94,100,000.00</b>             | <b>8.32%</b>   | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>   |
| <b>6.03.01</b> | <b>Prestaciones legales</b>                                                | <b>73,100,000.00</b>    | <b>0.06%</b>  | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b>   | <b>73,100,000.00</b>             | <b>6.46%</b>   | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b>   |
| 6.03.01.01     | Cesantía y Preaviso                                                        | 33,100,000.00           | 0.03%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%          | 33,100,000.00                    | 2.93%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 6.03.01.02     | Vacaciones                                                                 | 40,000,000.00           | 0.03%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%          | 40,000,000.00                    | 3.54%          | 0.00                                              | 0.00%          |
| 6.03.99        | Otras prestaciones a terceras personas                                     | 21,000,000.00           | 0.02%         | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%          | 21,000,000.00                    | 1.86%          | 0.00                                              | 0.00%          |

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS  
EN COLONES

| CONCEPTO   |                                                                   | PRESUPUESTO TOTAL  | %      | PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR | %     | PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA | %      | PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA | %     | PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL | %     | PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ. | %     |
|------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|----------------------------------------------|-------|------------------------------------|--------|--------------------------------------|-------|----------------------------------|-------|---------------------------------------------------|-------|
| 6.04-      | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO | 698,801,775.80     | 0.55%  | 830,000.00                                   | 0.03% | 697,971,775.80                     | 0.62%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.01    | A ASOCIACIONES                                                    | 19,762,092.00      | 0.02%  | 0.00                                         | 0.00% | 19,762,092.00                      | 0.02%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.01.01 | ASEDEMASA                                                         | 11,753,592.00      | 0.01%  | 0.00                                         | 0.00% | 11,753,592.00                      | 0.01%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.01.02 | ASECCSS                                                           | 5,003,600.00       | 0.00%  | 0.00                                         | 0.00% | 5,003,600.00                       | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.01.03 | ASECLIBI                                                          | 3,004,900.00       | 0.00%  | 0.00                                         | 0.00% | 3,004,900.00                       | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.03    | A COOPERATIVAS                                                    | 678,209,683.80     | 0.53%  | 0.00                                         | 0.00% | 678,209,683.80                     | 0.61%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.03.01 | Coopenae R.L.                                                     | 108,639,953.20     | 0.09%  | 0.00                                         | 0.00% | 108,639,953.20                     | 0.10%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.03.02 | Concoocique R.L.                                                  | 154,758,623.20     | 0.12%  | 0.00                                         | 0.00% | 154,758,623.20                     | 0.14%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.03.03 | Coopealanza R.L.                                                  | 216,243,920.50     | 0.17%  | 0.00                                         | 0.00% | 216,243,920.50                     | 0.19%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.03.04 | Coopeservidores R.L.                                              | 73,145,062.30      | 0.06%  | 0.00                                         | 0.00% | 73,145,062.30                      | 0.07%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.03.06 | Coopesanmarcos R.L.                                               | 9,084,539.80       | 0.01%  | 0.00                                         | 0.00% | 9,084,539.80                       | 0.01%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.03.07 | Coopeacosta R.L.                                                  | 23,313,103.10      | 0.02%  | 0.00                                         | 0.00% | 23,313,103.10                      | 0.02%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.03.08 | Coopeande R.L.                                                    | 45,138,818.50      | 0.04%  | 0.00                                         | 0.00% | 45,138,818.50                      | 0.04%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.03.09 | Coopeuna R.L.                                                     | 29,216,949.20      | 0.02%  | 0.00                                         | 0.00% | 29,216,949.20                      | 0.03%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.03.10 | Coope-San Ramón                                                   | 13,112,249.00      | 0.01%  | 0.00                                         | 0.00% | 13,112,249.00                      | 0.01%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.03.13 | CoopeMEP R.L.                                                     | 5,556,465.00       | 0.00%  | 0.00                                         | 0.00% | 5,556,465.00                       | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.04    | A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO                     | 830,000.00         | 0.00%  | 830,000.00                                   | 0.03% | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.04.04.01 | Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)                   | 830,000.00         | 0.00%  | 830,000.00                                   | 0.03% | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.05       | A EMPRESAS PRIVADAS                                               | 1,433,857,826.00   | 1.13%  | 12,480,000.00                                | 0.38% | 1,421,377,826.00                   | 1.27%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.05.01    | A EMPRESAS PRIVADAS                                               | 1,433,857,826.00   | 1.13%  | 12,480,000.00                                | 0.38% | 1,421,377,826.00                   | 1.27%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.05.01.01 | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                               | 644,250,562.50     | 0.51%  | 0.00                                         | 0.00% | 644,250,562.50                     | 0.58%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.05.01.02 | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                               | 298,873,366.30     | 0.24%  | 0.00                                         | 0.00% | 298,873,366.30                     | 0.27%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.05.01.04 | Banca Promérica                                                   | 1,184,990.90       | 0.00%  | 0.00                                         | 0.00% | 1,184,990.90                       | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.05.01.05 | Fundación Costa Rica - Canadá                                     | 412,522,738.10     | 0.33%  | 0.00                                         | 0.00% | 412,522,738.10                     | 0.37%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.05.01.06 | BAC San José                                                      | 64,546,168.20      | 0.05%  | 0.00                                         | 0.00% | 64,546,168.20                      | 0.06%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.05.01.07 | Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica        | 12,480,000.00      | 0.01%  | 12,480,000.00                                | 0.38% | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.06-      | OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO                 | 105,000,000.00     | 0.08%  | 105,000,000.00                               | 3.17% | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 6.06.01    | Indemnizaciones                                                   | 105,000,000.00     | 0.08%  | 105,000,000.00                               | 3.17% | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 7-         | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL                                         | 104,120,970,957.70 | 82.07% | 0.00                                         | 0.00% | 104,120,970,957.70                 | 92.96% | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 7.01       | AL SECTOR PÚBLICO                                                 | 21,382,903,416.10  | 16.85% | 0.00                                         | 0.00% | 21,382,903,416.10                  | 19.09% | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 7.01.06    | INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS                                | 21,382,903,416.10  | 16.85% | 0.00                                         | 0.00% | 21,382,903,416.10                  | 19.09% | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 7.01.06.01 | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                 | 396,058,614.70     | 0.31%  | 0.00                                         | 0.00% | 396,058,614.70                     | 0.35%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 7.01.06.02 | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                | 2,957,608,509.70   | 2.33%  | 0.00                                         | 0.00% | 2,957,608,509.70                   | 2.64%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 7.01.06.03 | Banco Nacional de Costa Rica                                      | 368,309,926.50     | 0.29%  | 0.00                                         | 0.00% | 368,309,926.50                     | 0.33%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 7.01.06.04 | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                        | 11,699,725,326.90  | 9.22%  | 0.00                                         | 0.00% | 11,699,725,326.90                  | 10.45% | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 7.01.06.05 | Banco de Costa Rica                                               | 5,961,201,038.30   | 4.70%  | 0.00                                         | 0.00% | 5,961,201,038.30                   | 5.32%  | 0.00                                 | 0.00% | 0.00                             | 0.00% | 0.00                                              | 0.00% |



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS  
EN COLONES

| CONCEPTO      |                                                            | PRESUPUESTO TOTAL  | %       | PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR | %       | PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA | %       | PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA | %       | PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL | %       | PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ. | %       |
|---------------|------------------------------------------------------------|--------------------|---------|----------------------------------------------|---------|------------------------------------|---------|--------------------------------------|---------|----------------------------------|---------|---------------------------------------------------|---------|
| 7.03          | A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO                     | 33,965,785,791.00  | 26.77%  | 0.00                                         | 0.00%   | 33,965,785,791.00                  | 30.33%  | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.01       | A ASOCIACIONES                                             | 1,048,104,600.50   | 0.83%   | 0.00                                         | 0.00%   | 1,048,104,600.50                   | 0.94%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.01.01    | ASEDEMASA                                                  | 607,679,600.50     | 0.48%   | 0.00                                         | 0.00%   | 607,679,600.50                     | 0.54%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.01.02    | ASECCSS                                                    | 270,180,000.00     | 0.21%   | 0.00                                         | 0.00%   | 270,180,000.00                     | 0.24%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.01.03    | ASECLIBI                                                   | 170,245,000.00     | 0.13%   | 0.00                                         | 0.00%   | 170,245,000.00                     | 0.15%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.03       | A COOPERATIVAS                                             | 32,917,681,190.50  | 25.95%  | 0.00                                         | 0.00%   | 32,917,681,190.50                  | 29.39%  | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.03.01    | Coopenae R.L.                                              | 5,438,377,657.80   | 4.29%   | 0.00                                         | 0.00%   | 5,438,377,657.80                   | 4.86%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.03.02    | Concoocique R.L.                                           | 5,859,748,159.60   | 4.62%   | 0.00                                         | 0.00%   | 5,859,748,159.60                   | 5.23%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.03.03    | Coopealianza R.L.                                          | 11,349,196,026.10  | 8.95%   | 0.00                                         | 0.00%   | 11,349,196,026.10                  | 10.13%  | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.03.04    | Coopeeservidores R.L.                                      | 3,758,253,116.30   | 2.96%   | 0.00                                         | 0.00%   | 3,758,253,116.30                   | 3.36%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.03.06    | Coopeanmarcos R.L.                                         | 478,226,991.10     | 0.38%   | 0.00                                         | 0.00%   | 478,226,991.10                     | 0.43%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.03.07    | Coopeacosta R.L.                                           | 1,192,655,152.40   | 0.94%   | 0.00                                         | 0.00%   | 1,192,655,152.40                   | 1.06%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.03.08    | Coopeande R.L.                                             | 2,356,940,927.20   | 1.86%   | 0.00                                         | 0.00%   | 2,356,940,927.20                   | 2.10%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.03.09    | Coopeuna R.L.                                              | 1,480,847,461.60   | 1.17%   | 0.00                                         | 0.00%   | 1,480,847,461.60                   | 1.32%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.03.10    | Coope-San Ramón                                            | 690,612,449.80     | 0.54%   | 0.00                                         | 0.00%   | 690,612,449.80                     | 0.62%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.03.03.13    | CoopeMEP R.L.                                              | 312,823,248.60     | 0.25%   | 0.00                                         | 0.00%   | 312,823,248.60                     | 0.28%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.04          | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 48,772,281,750.60  | 38.44%  | 0.00                                         | 0.00%   | 48,772,281,750.60                  | 43.55%  | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.04.01       | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 48,772,281,750.60  | 38.44%  | 0.00                                         | 0.00%   | 48,772,281,750.60                  | 43.55%  | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.04.01.01    | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 23,665,646,256.00  | 18.65%  | 0.00                                         | 0.00%   | 23,665,646,256.00                  | 21.13%  | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.04.01.02    | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 11,133,744,790.70  | 8.78%   | 0.00                                         | 0.00%   | 11,133,744,790.70                  | 9.94%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.04.01.04    | Banca Promérica                                            | 95,249,544.40      | 0.08%   | 0.00                                         | 0.00%   | 95,249,544.40                      | 0.09%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.04.01.05    | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 10,571,332,747.50  | 8.33%   | 0.00                                         | 0.00%   | 10,571,332,747.50                  | 9.44%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 7.04.01.06    | BAC San José                                               | 3,306,308,412.00   | 2.61%   | 0.00                                         | 0.00%   | 3,306,308,412.00                   | 2.95%   | 0.00                                 | 0.00%   | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 9             | CUENTAS ESPECIALES                                         | 10,650,534,034.59  | 8.39%   | 0.00                                         | 0.00%   | 4,376,620,162.35                   | 3.91%   | 6,243,045,577.45                     | 61.17%  | 30,868,294.79                    | 2.73%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 9.02-         | SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA                        | 10,650,534,034.59  | 8.39%   | 0.00                                         | 0.00%   | 4,376,620,162.35                   | 3.91%   | 6,243,045,577.45                     | 61.17%  | 30,868,294.79                    | 2.73%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 9.02.01       | Sumas libres sin asignación presupuestaria                 | 30,868,294.79      | 0.02%   | 0.00                                         | 0.00%   | 0.00                               | 0.00%   | 0.00                                 | 0.00%   | 30,868,294.79                    | 2.73%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| 9.02.02       | Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria | 10,619,665,739.80  | 8.37%   | 0.00                                         | 0.00%   | 4,376,620,162.35                   | 3.91%   | 6,243,045,577.45                     | 61.17%  | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00%   |
| TOTAL GENERAL |                                                            | 126,867,947,600.39 | 100.00% | 3,317,003,880.18                             | 100.00% | 112,002,111,725.50                 | 100.00% | 10,205,243,867.79                    | 100.00% | 1,130,972,953.70                 | 100.00% | 212,615,173.22                                    | 100.00% |

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO POR OBJETO DEL GASTO Y POR CADA PROGRAMA  
EN COLONES

| CONCEPTO |                                                                                  | PRESUPUESTO TOTAL | %       | PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR | %       | PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA | %      | PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA | %      | PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL | %       | PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ. | %     |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------|----------------------------------------------|---------|------------------------------------|--------|--------------------------------------|--------|----------------------------------|---------|---------------------------------------------------|-------|
| 0-       | REMUNERACIONES                                                                   | 4,117,141,207.90  | 100.00% | 2,084,794,243.18                             | 50.64%  | 713,016,918.95                     | 17.32% | 670,793,213.64                       | 16.29% | 439,670,158.91                   | 10.68%  | 208,866,673.22                                    | 5.07% |
| 0.01-    | REMUNERACIONES BASICAS                                                           | 1,588,103,682.00  | 100.00% | 744,600,198.00                               | 46.88%  | 335,172,918.00                     | 21.11% | 267,261,744.00                       | 16.83% | 161,150,136.00                   | 10.15%  | 79,918,686.00                                     | 5.03% |
| 0.01.01- | Sueldos para Cargos Fijos                                                        | 1,575,503,682.00  | 100.00% | 744,600,198.00                               | 47.27%  | 335,172,918.00                     | 21.27% | 267,261,744.00                       | 16.96% | 148,550,136.00                   | 9.43%   | 79,918,686.00                                     | 5.07% |
| 0.01.05  | Suplencias                                                                       | 12,600,000.00     | 100.00% | 0.00                                         | 0.00%   | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00%  | 12,600,000.00                    | 100.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 0.02-    | REMUNERACIONES EVENTUALES                                                        | 181,948,483.43    | 100.00% | 160,473,140.00                               | 88.20%  | 3,000,000.00                       | 1.65%  | 3,300,000.00                         | 1.81%  | 15,175,343.43                    | 8.34%   | 0.00                                              | 0.00% |
| 0.02.01- | Tiempo extraordinario                                                            | 15,532,683.79     | 100.00% | 7,901,140.00                                 | 50.87%  | 3,000,000.00                       | 19.31% | 3,300,000.00                         | 21.25% | 1,331,543.79                     | 8.57%   | 0.00                                              | 0.00% |
| 0.02.02- | Recargo de funciones                                                             | 13,843,799.64     | 100.00% | 0.00                                         | 0.00%   | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00%  | 13,843,799.64                    | 100.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 0.02.05- | Dietas                                                                           | 152,572,000.00    | 100.00% | 152,572,000.00                               | 100.00% | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00%  | 0.00                             | 0.00%   | 0.00                                              | 0.00% |
| 0.03-    | INCENTIVOS SALARIALES                                                            | 1,448,789,259.13  | 100.00% | 742,706,239.61                               | 51.27%  | 213,579,502.80                     | 14.74% | 248,516,793.45                       | 17.15% | 162,278,539.68                   | 11.20%  | 81,708,183.59                                     | 5.64% |
| 0.03.01  | Retribución por años de servicio                                                 | 765,937,244.30    | 100.00% | 353,925,923.39                               | 46.20%  | 122,758,663.51                     | 16.03% | 162,319,547.00                       | 21.19% | 80,237,465.34                    | 10.48%  | 46,695,645.06                                     | 6.10% |
| 0.03.02  | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                 | 230,792,013.00    | 100.00% | 173,642,198.10                               | 75.24%  | 11,814,719.40                      | 5.12%  | 11,814,719.40                        | 5.12%  | 21,705,656.70                    | 9.40%   | 11,814,719.40                                     | 5.12% |
| 0.03.03  | Decimotercer mes                                                                 | 235,866,878.80    | 100.00% | 115,015,967.50                               | 48.77%  | 42,442,493.91                      | 17.99% | 39,929,118.26                        | 16.93% | 26,046,463.01                    | 11.04%  | 12,432,836.12                                     | 5.27% |
| 0.03.04  | Salario Escolar                                                                  | 216,193,123.03    | 100.00% | 100,122,150.62                               | 46.31%  | 36,563,625.98                      | 16.91% | 34,453,408.79                        | 15.94% | 34,288,954.63                    | 15.86%  | 10,764,983.01                                     | 4.98% |
| 0.04-    | CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA                                     | 474,092,426.46    | 100.00% | 231,182,094.72                               | 48.77%  | 85,309,412.75                      | 17.99% | 80,257,527.73                        | 16.93% | 52,353,390.65                    | 11.04%  | 24,990,000.61                                     | 5.27% |
| 0.04.01- | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                              | 261,812,235.50    | 100.00% | 127,667,723.95                               | 48.77%  | 47,111,168.24                      | 17.99% | 44,321,321.27                        | 16.93% | 28,911,573.94                    | 11.04%  | 13,800,448.10                                     | 5.27% |
| 0.04.02- | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                         | 14,152,012.74     | 100.00% | 6,900,958.06                                 | 48.77%  | 2,546,549.63                       | 17.99% | 2,395,747.10                         | 16.93% | 1,562,787.78                     | 11.04%  | 745,970.17                                        | 5.27% |
| 0.04.03  | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                      | 42,456,038.19     | 100.00% | 20,702,874.15                                | 48.77%  | 7,639,648.90                       | 17.99% | 7,187,241.30                         | 16.93% | 4,688,363.34                     | 11.04%  | 2,237,910.50                                      | 5.27% |
| 0.04.04  | Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.   | 141,520,127.29    | 100.00% | 69,009,580.50                                | 48.77%  | 25,465,496.35                      | 17.99% | 23,957,470.96                        | 16.93% | 15,627,877.81                    | 11.04%  | 7,459,701.67                                      | 5.27% |
| 0.04.05  | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                   | 14,152,012.74     | 100.00% | 6,900,958.06                                 | 48.77%  | 2,546,549.63                       | 17.99% | 2,395,747.10                         | 16.93% | 1,562,787.78                     | 11.04%  | 745,970.17                                        | 5.27% |
| 0.05-    | CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION | 422,107,356.88    | 100.00% | 205,832,570.85                               | 48.77%  | 75,955,085.40                      | 17.99% | 71,457,148.46                        | 16.93% | 46,612,749.15                    | 11.04%  | 22,249,803.02                                     | 5.27% |
| 0.05.01  | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                          | 143,784,449.31    | 100.00% | 70,113,733.78                                | 48.77%  | 25,872,944.29                      | 17.99% | 24,340,790.49                        | 16.93% | 15,877,923.85                    | 11.04%  | 7,579,056.90                                      | 5.27% |
| 0.05.02  | Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias              | 42,456,038.19     | 100.00% | 20,702,874.15                                | 48.77%  | 7,639,648.90                       | 17.99% | 7,187,241.30                         | 16.93% | 4,688,363.34                     | 11.04%  | 2,237,910.50                                      | 5.27% |
| 0.05.03  | Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                               | 84,912,076.36     | 100.00% | 41,405,748.31                                | 48.77%  | 15,279,297.80                      | 17.99% | 14,374,482.57                        | 16.93% | 9,376,726.68                     | 11.04%  | 4,475,821.00                                      | 5.27% |
| 0.05.05  | Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                  | 150,954,793.02    | 100.00% | 73,610,214.61                                | 48.77%  | 27,163,194.41                      | 17.99% | 25,554,634.10                        | 16.93% | 16,669,735.28                    | 11.04%  | 7,957,014.62                                      | 5.27% |
| 0.99-    | REMUNERACIONES DIVERSAS                                                          | 2,100,000.00      | 100.00% | 0.00                                         | 0.00%   | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00%  | 2,100,000.00                     | 100.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 0.99.99  | Otras remuneraciones                                                             | 2,100,000.00      | 100.00% | 0.00                                         | 0.00%   | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00%  | 2,100,000.00                     | 100.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 1-       | SERVICIOS                                                                        | 1,677,766,635.00  | 100.00% | 942,998,200.00                               | 56.20%  | 121,233,435.00                     | 7.23%  | 144,972,000.00                       | 8.64%  | 465,504,500.00                   | 27.75%  | 3,058,500.00                                      | 0.18% |
| 1.01-    | ALQUILERES                                                                       | 140,150,000.00    | 100.00% | 73,250,000.00                                | 52.27%  | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00%  | 66,900,000.00                    | 47.73%  | 0.00                                              | 0.00% |
| 1.01.01  | Alquiler de edificios, locales y terrenos.                                       | 48,000,000.00     | 100.00% | 0.00                                         | 0.00%   | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00%  | 48,000,000.00                    | 100.00% | 0.00                                              | 0.00% |
| 1.01.02  | Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario                                      | 19,250,000.00     | 100.00% | 350,000.00                                   | 1.82%   | 0.00                               | 0.00%  | 0.00                                 | 0.00%  | 18,900,000.00                    | 98.18%  | 0.00                                              | 0.00% |
| 1.02-    | SERVICIOS BÁSICOS                                                                | 85,371,660.00     | 100.00% | 3,100,000.00                                 | 3.63%   | 2,571,660.00                       | 3.01%  | 0.00                                 | 0.00%  | 79,700,000.00                    | 93.36%  | 0.00                                              | 0.00% |
| 1.02.01  | Servicio de agua y alcantarillado.                                               | 4,819,000.00      | 100.00% | 0.00                                         | 0.00%   | 819,000.00                         | 17.00% | 0.00                                 | 0.00%  | 4,000,000.00                     | 83.00%  | 0.00                                              | 0.00% |



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO POR OBJETO DEL GASTO Y POR CADA PROGRAMA  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                                 | PRESUPUESTO TOTAL     | %              | PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR | %             | PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA | %             | PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA | %             | PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL | %              | PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ. | %            |
|----------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------------------------------|---------------|------------------------------------|---------------|--------------------------------------|---------------|----------------------------------|----------------|---------------------------------------------------|--------------|
| 1.02.02        | Servicio de energía eléctrica                                   | 47,138,000.00         | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 1,638,000.00                       | 3.47%         | 0.00                                 | 0.00%         | 45,500,000.00                    | 96.53%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.02.03        | Servicio de Correo                                              | 730,000.00            | 100.00%        | 100,000.00                                   | 13.70%        | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 630,000.00                       | 86.30%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.02.04        | Servicio de Telecomunicaciones                                  | 28,470,000.00         | 100.00%        | 3,000,000.00                                 | 10.54%        | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 25,470,000.00                    | 89.46%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.02.99        | Otros servicios básicos                                         | 4,214,660.00          | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 114,660.00                         | 2.72%         | 0.00                                 | 0.00%         | 4,100,000.00                     | 97.28%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>1.03-</b>   | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>                      | <b>229,917,395.00</b> | <b>100.00%</b> | <b>79,590,000.00</b>                         | <b>34.62%</b> | <b>42,071,395.00</b>               | <b>18.30%</b> | <b>100,266,000.00</b>                | <b>43.61%</b> | <b>7,980,000.00</b>              | <b>3.47%</b>   | <b>10,000.00</b>                                  | <b>0.00%</b> |
| 1.03.01        | Información                                                     | 19,500,000.00         | 100.00%        | 13,000,000.00                                | 66.67%        | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 6,500,000.00                     | 33.33%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.03.02        | Publicidad y propaganda                                         | 60,000,000.00         | 100.00%        | 60,000,000.00                                | 100.00%       | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.03.03        | Impresión, encuadernación y otros.                              | 4,991,720.00          | 100.00%        | 3,690,000.00                                 | 73.92%        | 161,720.00                         | 3.24%         | 550,000.00                           | 11.02%        | 580,000.00                       | 11.62%         | 10,000.00                                         | 0.20%        |
| 1.03.04        | Transporte de bienes                                            | 900,000.00            | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 900,000.00                       | 100.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.03.06        | Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.    | 141,625,675.00        | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 41,909,675.00                      | 29.59%        | 99,716,000.00                        | 70.41%        | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>1.04-</b>   | <b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>                             | <b>829,052,800.00</b> | <b>100.00%</b> | <b>575,660,000.00</b>                        | <b>69.44%</b> | <b>43,612,800.00</b>               | <b>5.26%</b>  | <b>42,230,000.00</b>                 | <b>5.09%</b>  | <b>167,550,000.00</b>            | <b>20.21%</b>  | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| 1.04.02        | Servicios jurídicos                                             | 31,830,000.00         | 100.00%        | 22,500,000.00                                | 70.69%        | 5,460,000.00                       | 17.15%        | 1,470,000.00                         | 4.62%         | 2,400,000.00                     | 7.54%          | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.04.03        | Servicios de ingeniería                                         | 53,256,000.00         | 100.00%        | 4,000,000.00                                 | 7.51%         | 18,736,000.00                      | 35.18%        | 520,000.00                           | 0.98%         | 30,000,000.00                    | 56.33%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.04.04        | Servicios de ciencias económicas y sociales.                    | 120,426,000.00        | 100.00%        | 51,250,000.00                                | 42.56%        | 13,936,000.00                      | 11.57%        | 40,240,000.00                        | 33.41%        | 15,000,000.00                    | 12.46%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.04.05        | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.               | 438,810,000.00        | 100.00%        | 438,810,000.00                               | 100.00%       | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>1.04.06</b> | <b>Servicios Generales</b>                                      | <b>120,130,800.00</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,850,000.00</b>                          | <b>1.54%</b>  | <b>5,480,800.00</b>                | <b>4.56%</b>  | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b>  | <b>112,800,000.00</b>            | <b>93.90%</b>  | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| 1.04.06.01     | Servicios de Limpieza                                           | 30,000,000.00         | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 30,000,000.00                    | 100.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.04.06.02     | Servicios de Vigilancia                                         | 79,368,000.00         | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 4,368,000.00                       | 5.50%         | 0.00                                 | 0.00%         | 75,000,000.00                    | 94.50%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.04.06.03     | Servicios Generales                                             | 10,762,800.00         | 100.00%        | 1,850,000.00                                 | 17.19%        | 1,112,800.00                       | 10.34%        | 0.00                                 | 0.00%         | 7,800,000.00                     | 72.47%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.04.99        | Otros servicios de gestión y apoyo                              | 64,600,000.00         | 100.00%        | 57,250,000.00                                | 88.62%        | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 7,350,000.00                     | 11.38%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>1.05-</b>   | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                          | <b>40,866,700.00</b>  | <b>100.00%</b> | <b>27,145,000.00</b>                         | <b>66.42%</b> | <b>8,273,200.00</b>                | <b>20.24%</b> | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b>  | <b>2,450,000.00</b>              | <b>6.00%</b>   | <b>2,998,500.00</b>                               | <b>7.34%</b> |
| 1.05.01        | Transporte dentro del país.                                     | 1,562,200.00          | 100.00%        | 870,000.00                                   | 55.70%        | 317,200.00                         | 20.30%        | 0.00                                 | 0.00%         | 350,000.00                       | 22.40%         | 25,000.00                                         | 1.60%        |
| 1.05.02        | Viáticos dentro del país                                        | 16,984,500.00         | 100.00%        | 3,955,000.00                                 | 23.29%        | 7,956,000.00                       | 46.84%        | 0.00                                 | 0.00%         | 2,100,000.00                     | 12.36%         | 2,973,500.00                                      | 17.51%       |
| 1.05.03        | Transporte en el exterior                                       | 10,040,000.00         | 100.00%        | 10,040,000.00                                | 100.00%       | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.05.04        | Viáticos en el exterior.                                        | 12,280,000.00         | 100.00%        | 12,280,000.00                                | 100.00%       | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>1.06-</b>   | <b>SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                  | <b>35,500,000.00</b>  | <b>100.00%</b> | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>                        | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b>  | <b>35,500,000.00</b>             | <b>100.00%</b> | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| 1.06.01        | Seguros                                                         | 35,500,000.00         | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 35,500,000.00                    | 100.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>1.07-</b>   | <b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>                                 | <b>68,417,500.00</b>  | <b>100.00%</b> | <b>26,960,000.00</b>                         | <b>39.40%</b> | <b>15,288,000.00</b>               | <b>22.35%</b> | <b>1,300,000.00</b>                  | <b>1.90%</b>  | <b>24,869,500.00</b>             | <b>36.35%</b>  | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| 1.07.01        | Actividades de capacitación                                     | 42,623,500.00         | 100.00%        | 10,160,000.00                                | 23.84%        | 7,644,000.00                       | 17.93%        | 1,000,000.00                         | 2.35%         | 23,819,500.00                    | 55.88%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.07.02        | Actividades protocolarias y sociales                            | 22,494,000.00         | 100.00%        | 13,500,000.00                                | 60.02%        | 7,644,000.00                       | 33.98%        | 300,000.00                           | 1.33%         | 1,050,000.00                     | 4.67%          | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.07.03        | Gastos de representación institucional.                         | 3,300,000.00          | 100.00%        | 3,300,000.00                                 | 100.00%       | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>1.08-</b>   | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                               | <b>217,250,580.00</b> | <b>100.00%</b> | <b>156,403,200.00</b>                        | <b>71.99%</b> | <b>9,312,380.00</b>                | <b>4.29%</b>  | <b>400,000.00</b>                    | <b>0.18%</b>  | <b>51,085,000.00</b>             | <b>23.52%</b>  | <b>50,000.00</b>                                  | <b>0.02%</b> |
| 1.08.01        | Mantenimiento de edificios y locales                            | 43,736,000.00         | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 8,736,000.00                       | 19.97%        | 0.00                                 | 0.00%         | 35,000,000.00                    | 80.03%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.08.03        | Mantenimiento de instalaciones y otras obras                    | 360,000.00            | 100.00%        | 360,000.00                                   | 100.00%       | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%          | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.08.04        | Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción | 3,500,000.00          | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 3,500,000.00                     | 100.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.08.05        | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte              | 5,250,000.00          | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%         | 0.00                               | 0.00%         | 0.00                                 | 0.00%         | 5,250,000.00                     | 100.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.08.06        | Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación            | 1,261,380.00          | 100.00%        | 730,000.00                                   | 57.87%        | 226,380.00                         | 17.95%        | 50,000.00                            | 3.96%         | 255,000.00                       | 20.22%         | 0.00                                              | 0.00%        |
| 1.08.07        | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de            | 9,101,000.00          | 100.00%        | 1,526,000.00                                 | 16.77%        | 350,000.00                         | 3.85%         | 350,000.00                           | 3.85%         | 6,825,000.00                     | 74.98%         | 50,000.00                                         | 0.55%        |



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO POR OBJETO DEL GASTO Y POR CADA PROGRAMA  
EN COLONES

| C O N C E P T O |                                                                         | PRESUPUESTO<br>TOTAL  | %              | PROGRAMA I<br>DIRECCIÓN Y<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERIOR | %             | PROGRAMA II<br>ADMINISTRAC.<br>OPERATIVA | %             | PROGRAMA III<br>ADMINISTRAC.<br>FINANCIERA | %             | PROGRAMA IV<br>ADMINISTRAC.<br>GENERAL | %             | PROGRAMA V<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERVISIÓN<br>ENT. AUTORIZ. | %            |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|---------------|----------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------|--------------|
| 1.08.08         | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas              | 153,367,200.00        | 100.00%        | 153,367,200.00                                        | 100.00%       | 0.00                                     | 0.00%         | 0.00                                       | 0.00%         | 0.00                                   | 0.00%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.08.99         | Mantenimiento y reparación de otros equipos.                            | 675,000.00            | 100.00%        | 420,000.00                                            | 62.22%        | 0.00                                     | 0.00%         | 0.00                                       | 0.00%         | 255,000.00                             | 37.78%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.09-           | <b>IMPUESTOS</b>                                                        | <b>28,044,000.00</b>  | <b>100.00%</b> | <b>420,000.00</b>                                     | <b>1.50%</b>  | <b>104,000.00</b>                        | <b>0.37%</b>  | <b>50,000.00</b>                           | <b>0.18%</b>  | <b>27,470,000.00</b>                   | <b>97.95%</b> | <b>0.00</b>                                                | <b>0.00%</b> |
| 1.09.02         | Impuesto sobre bienes inmuebles                                         | 27,200,000.00         | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%         | 0.00                                       | 0.00%         | 27,200,000.00                          | 100.00%       | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.09.99         | Otros impuestos                                                         | 844,000.00            | 100.00%        | 420,000.00                                            | 49.77%        | 104,000.00                               | 12.32%        | 50,000.00                                  | 5.92%         | 270,000.00                             | 31.99%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.99-           | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                               | <b>3,196,000.00</b>   | <b>100.00%</b> | <b>470,000.00</b>                                     | <b>14.71%</b> | <b>0.00</b>                              | <b>0.00%</b>  | <b>726,000.00</b>                          | <b>22.72%</b> | <b>2,000,000.00</b>                    | <b>62.57%</b> | <b>0.00</b>                                                | <b>0.00%</b> |
| 1.99.02         | Intereses moratorios y multas                                           | 1,100,000.00          | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%         | 100,000.00                                 | 9.09%         | 1,000,000.00                           | 90.91%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 1.99.99         | Otros servicios no especificados.                                       | 2,096,000.00          | 100.00%        | 470,000.00                                            | 22.42%        | 0.00                                     | 0.00%         | 626,000.00                                 | 29.87%        | 1,000,000.00                           | 47.71%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2-              | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                         | <b>123,120,627.00</b> | <b>100.00%</b> | <b>33,173,937.00</b>                                  | <b>26.94%</b> | <b>15,161,690.00</b>                     | <b>12.31%</b> | <b>5,095,000.00</b>                        | <b>4.14%</b>  | <b>69,100,000.00</b>                   | <b>56.13%</b> | <b>590,000.00</b>                                          | <b>0.48%</b> |
| 2.01-           | <b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>                                     | <b>27,838,050.00</b>  | <b>100.00%</b> | <b>4,565,000.00</b>                                   | <b>16.40%</b> | <b>2,353,050.00</b>                      | <b>8.45%</b>  | <b>2,030,000.00</b>                        | <b>7.29%</b>  | <b>18,590,000.00</b>                   | <b>66.78%</b> | <b>300,000.00</b>                                          | <b>1.08%</b> |
| 2.01.01         | Combustibles y lubricantes                                              | 13,900,000.00         | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%         | 0.00                                       | 0.00%         | 13,900,000.00                          | 100.00%       | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.01.02         | Productos farmacéuticos y medicinales                                   | 630,000.00            | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%         | 0.00                                       | 0.00%         | 630,000.00                             | 100.00%       | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.01.04         | Tintas, pinturas y diluyentes                                           | 12,948,050.00         | 100.00%        | 4,565,000.00                                          | 35.26%        | 2,353,050.00                             | 18.17%        | 2,030,000.00                               | 15.68%        | 3,700,000.00                           | 28.57%        | 300,000.00                                                 | 2.32%        |
| 2.01.99         | Otros Productos Químicos                                                | 360,000.00            | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%         | 0.00                                       | 0.00%         | 360,000.00                             | 100.00%       | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.02-           | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                              | <b>9,972,000.00</b>   | <b>100.00%</b> | <b>7,222,000.00</b>                                   | <b>72.42%</b> | <b>0.00</b>                              | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>                                | <b>0.00%</b>  | <b>2,750,000.00</b>                    | <b>27.58%</b> | <b>0.00</b>                                                | <b>0.00%</b> |
| 2.02.03         | Alimentos y bebidas                                                     | 9,972,000.00          | 100.00%        | 7,222,000.00                                          | 72.42%        | 0.00                                     | 0.00%         | 0.00                                       | 0.00%         | 2,750,000.00                           | 27.58%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.03-           | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO</b> | <b>23,429,000.00</b>  | <b>100.00%</b> | <b>2,790,000.00</b>                                   | <b>11.91%</b> | <b>9,009,000.00</b>                      | <b>38.45%</b> | <b>0.00</b>                                | <b>0.00%</b>  | <b>11,630,000.00</b>                   | <b>49.64%</b> | <b>0.00</b>                                                | <b>0.00%</b> |
| 2.03.01         | Materiales y productos metálicos                                        | 3,384,000.00          | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 2,184,000.00                             | 64.54%        | 0.00                                       | 0.00%         | 1,200,000.00                           | 35.46%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.03.02         | Materiales y productos minerales y asfálticos                           | 2,892,000.00          | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 1,092,000.00                             | 37.76%        | 0.00                                       | 0.00%         | 1,800,000.00                           | 62.24%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.03.03         | Madera y sus derivados.                                                 | 2,684,000.00          | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 2,184,000.00                             | 81.37%        | 0.00                                       | 0.00%         | 500,000.00                             | 18.63%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.03.04         | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.            | 9,309,000.00          | 100.00%        | 2,790,000.00                                          | 29.97%        | 819,000.00                               | 8.80%         | 0.00                                       | 0.00%         | 5,700,000.00                           | 61.23%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.03.05         | Materiales y productos de vidrio                                        | 1,707,000.00          | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 1,092,000.00                             | 63.97%        | 0.00                                       | 0.00%         | 615,000.00                             | 36.03%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.03.06         | Materiales y productos de plástico                                      | 1,434,000.00          | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 819,000.00                               | 57.11%        | 0.00                                       | 0.00%         | 615,000.00                             | 42.89%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.03.99         | Otros materiales y productos de uso en la construcción                  | 2,019,000.00          | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 819,000.00                               | 40.56%        | 0.00                                       | 0.00%         | 1,200,000.00                           | 59.44%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.04-           | <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                             | <b>8,891,700.00</b>   | <b>100.00%</b> | <b>1,710,000.00</b>                                   | <b>19.23%</b> | <b>531,700.00</b>                        | <b>5.98%</b>  | <b>45,000.00</b>                           | <b>0.51%</b>  | <b>6,575,000.00</b>                    | <b>73.94%</b> | <b>30,000.00</b>                                           | <b>0.34%</b> |
| 2.04.01         | Herramientas e instrumentos                                             | 1,031,000.00          | 100.00%        | 300,000.00                                            | 29.10%        | 156,000.00                               | 15.13%        | 0.00                                       | 0.00%         | 575,000.00                             | 55.77%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.04.02         | Repuestos y accesorios                                                  | 7,860,700.00          | 100.00%        | 1,410,000.00                                          | 17.94%        | 375,700.00                               | 4.78%         | 45,000.00                                  | 0.57%         | 6,000,000.00                           | 76.33%        | 30,000.00                                                  | 0.38%        |
| 2.99-           | <b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                        | <b>52,989,877.00</b>  | <b>100.00%</b> | <b>16,886,937.00</b>                                  | <b>31.87%</b> | <b>3,267,940.00</b>                      | <b>6.17%</b>  | <b>3,020,000.00</b>                        | <b>5.70%</b>  | <b>29,555,000.00</b>                   | <b>55.77%</b> | <b>260,000.00</b>                                          | <b>0.49%</b> |
| 2.99.01         | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                               | 7,706,087.00          | 100.00%        | 3,545,687.00                                          | 46.01%        | 1,180,400.00                             | 15.32%        | 405,000.00                                 | 5.26%         | 2,500,000.00                           | 32.44%        | 75,000.00                                                  | 0.97%        |
| 2.99.02         | Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.            | 260,000.00            | 100.00%        | 0.00                                                  | 0.00%         | 0.00                                     | 0.00%         | 0.00                                       | 0.00%         | 260,000.00                             | 100.00%       | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.99.03         | Productos de papel, cartón e impresos                                   | 26,652,200.00         | 100.00%        | 10,010,000.00                                         | 37.56%        | 1,747,200.00                             | 6.56%         | 2,320,000.00                               | 8.70%         | 12,400,000.00                          | 46.52%        | 175,000.00                                                 | 0.66%        |
| 2.99.04         | Textiles y vestuario                                                    | 8,556,000.00          | 100.00%        | 1,800,000.00                                          | 21.04%        | 156,000.00                               | 1.82%         | 100,000.00                                 | 1.17%         | 6,500,000.00                           | 75.97%        | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.99.05         | Útiles y materiales de limpieza                                         | 6,561,590.00          | 100.00%        | 856,250.00                                            | 13.05%        | 80,340.00                                | 1.22%         | 165,000.00                                 | 2.51%         | 5,450,000.00                           | 83.07%        | 10,000.00                                                  | 0.15%        |
| 2.99.07         | Útiles y materiales de cocina y comedor                                 | 155,000.00            | 100.00%        | 155,000.00                                            | 100.00%       | 0.00                                     | 0.00%         | 0.00                                       | 0.00%         | 0.00                                   | 0.00%         | 0.00                                                       | 0.00%        |
| 2.99.99         | Otros útiles, materiales y suministros.                                 | 2,650,000.00          | 100.00%        | 520,000.00                                            | 19.62%        | 0.00                                     | 0.00%         | 30,000.00                                  | 1.13%         | 2,100,000.00                           | 79.25%        | 0.00                                                       | 0.00%        |

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO POR OBJETO DEL GASTO Y POR CADA PROGRAMA  
EN COLONES

| CONCEPTO   |                                                                   | PRESUPUESTO TOTAL | %       | PROGRAMA I<br>DIRECCIÓN Y<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERIOR | %       | PROGRAMA II<br>ADMINISTRAC.<br>OPERATIVA | %       | PROGRAMA III<br>ADMINISTRAC.<br>FINANCIERA | %       | PROGRAMA IV<br>ADMINISTRAC.<br>GENERAL | %       | PROGRAMA V<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERVISIÓN<br>ENT. AUTORIZ. | %     |
|------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|------------------------------------------|---------|--------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------|-------|
| 3          | INTERESES Y COMISIONES                                            | 3,068,008,076.70  | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 3,068,008,076.70                           | 100.00% | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 3.01-      | INTERESES SOBRE TITULOS VALORES                                   | 2,930,008,076.70  | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 2,930,008,076.70                           | 100.00% | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 3.01.02    | Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo           | 1,278,750,000.00  | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 1,278,750,000.00                           | 100.00% | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 3.04-      | COMISIONES Y OTROS GASTOS                                         | 138,000,000.00    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 138,000,000.00                             | 100.00% | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 3.04.05    | Diferencias por tipo de cambio                                    | 138,000,000.00    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 138,000,000.00                             | 100.00% | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 5-         | BIENES DURADEROS                                                  | 173,987,900.00    | 100.01% | 137,727,500.00                                        | 79.17%  | 6,250,400.00                             | 3.59%   | 3,330,000.00                               | 1.91%   | 26,580,000.00                          | 15.28%  | 100,000.00                                                 | 0.06% |
| 5.01-      | MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO                                   | 168,987,900.00    | 100.00% | 137,727,500.00                                        | 81.50%  | 6,250,400.00                             | 3.70%   | 3,330,000.00                               | 1.97%   | 21,580,000.00                          | 12.77%  | 100,000.00                                                 | 0.06% |
| 5.01.01    | Maquinaria y equipo para la producción                            | 15,000,000.00     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 15,000,000.00                          | 100.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 5.01.03    | Equipo de comunicación                                            | 11,107,400.00     | 100.00% | 6,825,000.00                                          | 61.44%  | 1,232,400.00                             | 11.10%  | 0.00                                       | 0.00%   | 3,050,000.00                           | 27.46%  | 0.00                                                       | 0.00% |
| 5.01.04    | Equipo y mobiliario de oficina                                    | 14,730,500.00     | 100.00% | 5,242,500.00                                          | 35.58%  | 4,758,000.00                             | 32.30%  | 3,330,000.00                               | 22.61%  | 1,300,000.00                           | 8.83%   | 100,000.00                                                 | 0.68% |
| 5.01.05    | Equipo y programas de cómputo                                     | 125,460,000.00    | 100.00% | 125,460,000.00                                        | 100.00% | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 5.01.06    | Equipo sanitario, de laboratorio e investigación                  | 230,000.00        | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 230,000.00                             | 100.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 5.01.99    | Maquinaria y equipo diverso.                                      | 2,460,000.00      | 100.00% | 200,000.00                                            | 8.13%   | 260,000.00                               | 10.57%  | 0.00                                       | 0.00%   | 2,000,000.00                           | 81.30%  | 0.00                                                       | 0.00% |
| 5.02-      | CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS                               | 5,000,000.00      | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 5,000,000.00                           | 100.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 5.02.01    | Edificios                                                         | 5,000,000.00      | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 5,000,000.00                           | 100.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6-         | TRANSFERENCIAS CORRIENTES                                         | 2,936,418,161.50  | 100.00% | 118,310,000.00                                        | 4.03%   | 2,648,858,161.50                         | 90.21%  | 70,000,000.00                              | 2.38%   | 99,250,000.00                          | 3.38%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.01-      | TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO                       | 599,508,559.70    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 529,508,559.70                           | 88.32%  | 70,000,000.00                              | 11.68%  | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.01.01    | AL GOBIERNO CENTRAL                                               | 20,000,000.00     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 20,000,000.00                              | 100.00% | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.01.01.01 | Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)                                | 20,000,000.00     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 20,000,000.00                              | 100.00% | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.01.06    | INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS                                | 529,508,559.70    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 529,508,559.70                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.01.06.01 | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                 | 7,721,172.30      | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 7,721,172.30                             | 100.00% | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.01.06.02 | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                | 57,272,170.20     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 57,272,170.20                            | 100.00% | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.01.06.03 | Banco Nacional de Costa Rica                                      | 7,006,198.50      | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 7,006,198.50                             | 100.00% | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.01.06.04 | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                        | 326,163,997.90    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 326,163,997.90                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.01.06.05 | Banco de Costa Rica                                               | 131,345,020.80    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 131,345,020.80                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.02-      | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS                              | 5,150,000.00      | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 5,150,000.00                           | 100.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.02.01    | Becas a funcionarios                                              | 5,150,000.00      | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 5,150,000.00                           | 100.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.03-      | PRESTACIONES                                                      | 94,100,000.00     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 94,100,000.00                          | 100.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.03.01    | Prestaciones legales                                              | 73,100,000.00     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 73,100,000.00                          | 100.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.03.01.01 | Cesantía y Preaviso                                               | 33,100,000.00     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 33,100,000.00                          | 100.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.03.01.02 | Vacaciones                                                        | 40,000,000.00     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 40,000,000.00                          | 100.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.03.99    | Otras prestaciones a terceras personas                            | 21,000,000.00     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00%   | 21,000,000.00                          | 100.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04-      | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO | 698,801,775.80    | 100.00% | 830,000.00                                            | 0.12%   | 697,971,775.80                           | 99.88%  | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.01    | A ASOCIACIONES                                                    | 19,762,092.00     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 19,762,092.00                            | 100.00% | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.01.01 | ASEDEMASA                                                         | 11,753,592.00     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 11,753,592.00                            | 100.00% | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.01.02 | ASECCSS                                                           | 5,003,600.00      | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 5,003,600.00                             | 100.00% | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.01.03 | ASECLIBI                                                          | 3,004,900.00      | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 3,004,900.00                             | 100.00% | 0.00                                       | 0.00%   | 0.00                                   | 0.00%   | 0.00                                                       | 0.00% |



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO POR OBJETO DEL GASTO Y POR CADA PROGRAMA  
EN COLONES

| C O N C E P T O |                                                            | PRESUPUESTO<br>TOTAL | %       | PROGRAMA I<br>DIRECCIÓN Y<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERIOR | %       | PROGRAMA II<br>ADMINISTRAC.<br>OPERATIVA | %       | PROGRAMA III<br>ADMINISTRAC.<br>FINANCIERA | %     | PROGRAMA IV<br>ADMINISTRAC.<br>GENERAL | %     | PROGRAMA V<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERVISIÓN<br>ENT. AUTORIZ. | %     |
|-----------------|------------------------------------------------------------|----------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|------------------------------------------|---------|--------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------|-------|
| 6.04.03         | A COOPERATIVAS                                             | 678,209,683.80       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 678,209,683.80                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.03.01      | Coopenae R.L.                                              | 108,639,953.20       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 108,639,953.20                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.03.02      | Concoocique R.L.                                           | 154,758,623.20       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 154,758,623.20                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.03.03      | Coopealianza R.L.                                          | 216,243,920.50       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 216,243,920.50                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.03.04      | Coopeservidores R.L.                                       | 73,145,062.30        | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 73,145,062.30                            | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.03.06      | Coopesanmarcos R.L.                                        | 9,084,539.80         | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 9,084,539.80                             | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.03.07      | Coopeacosta R.L.                                           | 23,313,103.10        | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 23,313,103.10                            | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.03.08      | Coopeande R.L.                                             | 45,138,818.50        | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 45,138,818.50                            | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.03.10      | Coope-San Ramón                                            | 13,112,249.00        | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 13,112,249.00                            | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.03.13      | CoopeMEP R.L.                                              | 5,556,465.00         | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 5,556,465.00                             | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.04         | A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO              | 830,000.00           | 100.00% | 830,000.00                                            | 100.00% | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.04.04.01      | Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)            | 830,000.00           | 100.00% | 830,000.00                                            | 100.00% | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.05            | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 1,433,857,826.00     | 100.00% | 12,480,000.00                                         | 0.87%   | 1,421,377,826.00                         | 99.13%  | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.05.01         | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 1,433,857,826.00     | 100.00% | 12,480,000.00                                         | 0.87%   | 1,421,377,826.00                         | 99.13%  | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.05.01.01      | Grupo Mutua Alajuela - La Vivienda                         | 644,250,562.50       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 644,250,562.50                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.05.01.02      | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 298,873,366.30       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 298,873,366.30                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.05.01.04      | Banca Promérica                                            | 1,184,990.90         | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 1,184,990.90                             | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.05.01.05      | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 412,522,738.10       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 412,522,738.10                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.05.01.06      | BAC San José                                               | 64,546,168.20        | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 64,546,168.20                            | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.05.01.07      | Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica | 12,480,000.00        | 100.00% | 12,480,000.00                                         | 100.00% | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.06-           | OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO          | 105,000,000.00       | 100.00% | 105,000,000.00                                        | 100.00% | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 6.06.01         | Indemnizaciones                                            | 105,000,000.00       | 100.00% | 105,000,000.00                                        | 100.00% | 0.00                                     | 0.00%   | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7-              | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL                                  | 104,120,970,957.70   | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 104,120,970,957.70                       | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.01            | AL SECTOR PÚBLICO                                          | 21,382,903,416.10    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 21,382,903,416.10                        | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.01.06         | INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS                         | 21,382,903,416.10    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 21,382,903,416.10                        | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.01.06.01      | Banco Crédito Agrícola de Cartago                          | 396,058,614.70       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 396,058,614.70                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.01.06.02      | Banco Popular y Desarrollo Comunal                         | 2,957,608,509.70     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 2,957,608,509.70                         | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.01.06.03      | Banco Nacional de Costa Rica                               | 368,309,926.50       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 368,309,926.50                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.01.06.04      | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                 | 11,699,725,326.90    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 11,699,725,326.90                        | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.01.06.05      | Banco de Costa Rica                                        | 5,961,201,038.30     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 5,961,201,038.30                         | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.03            | A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO                     | 33,965,785,791.00    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 33,965,785,791.00                        | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.03.01         | A ASOCIACIONES                                             | 1,048,104,600.50     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 1,048,104,600.50                         | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.03.01.01      | ASEDEMASA                                                  | 607,679,600.50       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 607,679,600.50                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.03.01.02      | ASECCSS                                                    | 270,180,000.00       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 270,180,000.00                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.03.01.03      | ASECLIBI                                                   | 170,245,000.00       | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 170,245,000.00                           | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.03.03         | A COOPERATIVAS                                             | 32,917,681,190.50    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 32,917,681,190.50                        | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.03.03.01      | Coopenae R.L.                                              | 5,438,377,657.80     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 5,438,377,657.80                         | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.03.03.02      | Concoocique R.L.                                           | 5,859,748,159.60     | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 5,859,748,159.60                         | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |
| 7.03.03.03      | Coopealianza R.L.                                          | 11,349,196,026.10    | 100.00% | 0.00                                                  | 0.00%   | 11,349,196,026.10                        | 100.00% | 0.00                                       | 0.00% | 0.00                                   | 0.00% | 0.00                                                       | 0.00% |



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO POR OBJETO DEL GASTO Y POR CADA PROGRAMA  
EN COLONES

| CONCEPTO             |                                                            | PRESUPUESTO TOTAL         | %              | PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR | %            | PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA | %              | PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA | %             | PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL | %            | PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ. | %            |
|----------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|----------------------------------------------|--------------|------------------------------------|----------------|--------------------------------------|---------------|----------------------------------|--------------|---------------------------------------------------|--------------|
| 7.03.03.04           | Coopeservidores R.L.                                       | 3,758,253,116.30          | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 3,758,253,116.30                   | 100.00%        | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 7.03.03.06           | Coopesanmarcos R.L.                                        | 478,226,991.10            | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 478,226,991.10                     | 100.00%        | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 7.03.03.07           | Coopacosta R.L.                                            | 1,192,655,152.40          | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 1,192,655,152.40                   | 100.00%        | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 7.03.03.08           | Coopande R.L.                                              | 2,356,940,927.20          | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 2,356,940,927.20                   | 100.00%        | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 7.03.03.10           | Coop-San Ramón                                             | 690,612,449.80            | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 690,612,449.80                     | 100.00%        | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 7.03.03.13           | CoopMEP R.L.                                               | 312,823,248.60            | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 312,823,248.60                     | 100.00%        | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>7.04</b>          | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>48,772,281,750.60</b>  | <b>100.00%</b> | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>48,772,281,750.60</b>           | <b>100.00%</b> | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>                      | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| <b>7.04.01</b>       | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>48,772,281,750.60</b>  | <b>100.00%</b> | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>48,772,281,750.60</b>           | <b>100.00%</b> | <b>0.00</b>                          | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>                      | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| 7.04.01.01           | Grupo Mutua Alajuela - La Vivienda                         | 23,665,646,256.00         | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 23,665,646,256.00                  | 100.00%        | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 7.04.01.02           | Mutua Cartago de Ahorro y Préstamo                         | 11,133,744,790.70         | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 11,133,744,790.70                  | 100.00%        | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 7.04.01.05           | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 10,571,332,747.50         | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 10,571,332,747.50                  | 100.00%        | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| 7.04.01.06           | BAC San José                                               | 3,306,308,412.00          | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 3,306,308,412.00                   | 100.00%        | 0.00                                 | 0.00%         | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>9</b>             | <b>CUENTAS ESPECIALES</b>                                  | <b>10,650,534,034.59</b>  | <b>100.00%</b> | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>4,376,620,162.35</b>            | <b>41.09%</b>  | <b>6,243,045,577.45</b>              | <b>58.62%</b> | <b>30,868,294.79</b>             | <b>0.29%</b> | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| <b>9.02-</b>         | <b>SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>                 | <b>10,650,534,034.59</b>  | <b>100.00%</b> | <b>0.00</b>                                  | <b>0.00%</b> | <b>4,376,620,162.35</b>            | <b>41.09%</b>  | <b>6,243,045,577.45</b>              | <b>58.62%</b> | <b>30,868,294.79</b>             | <b>0.29%</b> | <b>0.00</b>                                       | <b>0.00%</b> |
| 9.02.01              | Sumas libres sin asignación presupuestaria                 | 30,868,294.79             | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 0.00                               | 0.00%          | 0.00                                 | 0.00%         | 30,868,294.79                    | 100.00%      | 0.00                                              | 0.00%        |
| 9.02.02              | Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria | 10,619,665,739.80         | 100.00%        | 0.00                                         | 0.00%        | 4,376,620,162.35                   | 41.21%         | 6,243,045,577.45                     | 58.79%        | 0.00                             | 0.00%        | 0.00                                              | 0.00%        |
| <b>TOTAL GENERAL</b> |                                                            | <b>126,867,947,600.39</b> | <b>100.00%</b> | <b>3,317,003,880.18</b>                      | <b>2.61%</b> | <b>112,002,111,725.50</b>          | <b>88.29%</b>  | <b>10,205,243,867.79</b>             | <b>8.04%</b>  | <b>1,130,972,953.70</b>          | <b>0.89%</b> | <b>212,615,173.22</b>                             | <b>0.17%</b> |

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO                                                                                      |  | PRESUPUESTO TOTAL       |                         | DIFERENCIA            |               | PROGRAMA I              |                         | DIFERENCIA            |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
|                                                                                               |  | 2016                    | 2015                    | ABSOLUTA              | RELATIVA      | 2016                    | 2015                    | ABSOLUTA              | RELATIVA      |
| <b>0- REMUNERACIONES</b>                                                                      |  | <b>4,117,141,207.90</b> | <b>4,004,505,016.70</b> | <b>112,636,191.20</b> | <b>2.81%</b>  | <b>2,084,794,243.18</b> | <b>2,051,101,712.52</b> | <b>33,692,530.66</b>  | <b>1.64%</b>  |
| <b>0.01- REMUNERACIONES BASICAS</b>                                                           |  | <b>1,588,103,682.00</b> | <b>1,562,620,214.00</b> | <b>25,483,468.00</b>  | <b>1.63%</b>  | <b>744,600,198.00</b>   | <b>731,047,388.00</b>   | <b>13,552,810.00</b>  | <b>1.85%</b>  |
| 0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos                                                            |  | 1,575,503,682.00        | 1,550,620,214.00        | 24,883,468.00         | 1.60%         | 744,600,198.00          | 731,047,388.00          | 13,552,810.00         | 1.85%         |
| 0.01.05- Suplencias                                                                           |  | 12,600,000.00           | 12,000,000.00           | 600,000.00            | 5.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%         |
| <b>0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES</b>                                                        |  | <b>181,948,483.43</b>   | <b>172,386,635.60</b>   | <b>9,561,847.83</b>   | <b>5.55%</b>  | <b>160,473,140.00</b>   | <b>155,384,500.00</b>   | <b>5,088,640.00</b>   | <b>3.27%</b>  |
| 0.02.01- Tiempo extraordinario                                                                |  | 15,532,683.79           | 12,702,636.94           | 2,830,046.85          | 22.28%        | 7,901,140.00            | 8,884,500.00            | -983,360.00           | -11.07%       |
| 0.02.02- Recargo de funciones                                                                 |  | 13,843,799.64           | 13,183,998.66           | 659,800.98            | 5.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%         |
| 0.02.05- Dietas                                                                               |  | 152,572,000.00          | 146,500,000.00          | 6,072,000.00          | 4.14%         | 152,572,000.00          | 146,500,000.00          | 6,072,000.00          | 4.14%         |
| <b>0.03- INCENTIVOS SALARIALES</b>                                                            |  | <b>1,448,789,259.13</b> | <b>1,395,876,964.07</b> | <b>52,912,295.06</b>  | <b>3.79%</b>  | <b>742,706,239.61</b>   | <b>733,840,064.25</b>   | <b>8,866,175.36</b>   | <b>1.21%</b>  |
| 0.03.01- Retribución por años de servicio                                                     |  | 765,937,244.30          | 737,338,282.02          | 28,598,962.28         | 3.88%         | 353,925,923.39          | 350,901,969.06          | 3,023,954.33          | 0.86%         |
| 0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                     |  | 230,792,013.00          | 229,888,043.10          | 903,969.90            | 0.39%         | 173,642,198.10          | 173,381,399.10          | 260,799.00            | 0.15%         |
| 0.03.03- Decimotercer mes                                                                     |  | 235,866,878.80          | 229,371,831.83          | 6,495,046.97          | 2.83%         | 115,015,967.50          | 113,367,073.26          | 1,648,894.24          | 1.45%         |
| 0.03.04- Salario Escolar                                                                      |  | 216,193,123.03          | 199,278,807.12          | 16,914,315.91         | 8.49%         | 100,122,150.62          | 96,189,622.83           | 3,932,527.79          | 4.09%         |
| <b>0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>                    |  | <b>474,092,426.46</b>   | <b>461,037,381.97</b>   | <b>13,055,044.49</b>  | <b>2.83%</b>  | <b>231,182,094.72</b>   | <b>227,867,817.21</b>   | <b>3,314,277.51</b>   | <b>1.45%</b>  |
| 0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                                  |  | 261,812,235.50          | 254,602,733.33          | 7,209,502.17          | 2.83%         | 127,667,723.95          | 125,837,451.31          | 1,830,272.64          | 1.45%         |
| 0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                             |  | 14,152,012.74           | 13,762,309.91           | 389,702.83            | 2.83%         | 6,900,958.06            | 6,802,024.39            | 98,933.67             | 1.45%         |
| 0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                          |  | 42,456,038.19           | 41,286,929.73           | 1,169,108.46          | 2.83%         | 20,702,874.15           | 20,406,073.18           | 296,800.97            | 1.45%         |
| 0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.       |  | 141,520,127.29          | 137,623,099.09          | 3,897,028.20          | 2.83%         | 69,009,580.50           | 68,020,243.94           | 989,336.56            | 1.45%         |
| 0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo                               |  | 14,152,012.74           | 13,762,309.91           | 389,702.83            | 2.83%         | 6,900,958.06            | 6,802,024.39            | 98,933.67             | 1.45%         |
| <b>0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b> |  | <b>422,107,356.88</b>   | <b>410,483,821.06</b>   | <b>11,623,535.82</b>  | <b>2.83%</b>  | <b>205,832,570.85</b>   | <b>202,961,943.06</b>   | <b>2,870,627.79</b>   | <b>1.41%</b>  |
| 0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                              |  | 143,784,449.31          | 139,825,068.67          | 3,959,380.64          | 2.83%         | 70,113,733.78           | 69,108,567.85           | 1,005,165.93          | 1.45%         |
| 0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias                  |  | 42,456,038.19           | 41,286,929.73           | 1,169,108.46          | 2.83%         | 20,702,874.15           | 20,406,073.18           | 296,800.97            | 1.45%         |
| 0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                                   |  | 84,912,076.36           | 82,573,859.48           | 2,338,216.88          | 2.83%         | 41,405,748.31           | 40,812,146.38           | 593,601.93            | 1.45%         |
| 0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                      |  | 150,954,793.02          | 146,797,963.18          | 4,156,829.84          | 2.83%         | 73,610,214.61           | 72,635,155.65           | 975,058.96            | 1.34%         |
| <b>0.99- REMUNERACIONES DIVERSAS</b>                                                          |  | <b>2,100,000.00</b>     | <b>2,100,000.00</b>     | <b>0.00</b>           | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>           | <b>0.00%</b>  |
| 0.99.99- Otras remuneraciones                                                                 |  | 2,100,000.00            | 2,100,000.00            | 0.00                  | 0.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%         |
| <b>1- SERVICIOS</b>                                                                           |  | <b>1,677,766,635.00</b> | <b>1,263,232,566.39</b> | <b>414,534,068.61</b> | <b>32.82%</b> | <b>942,998,200.00</b>   | <b>643,319,200.00</b>   | <b>299,679,000.00</b> | <b>46.58%</b> |
| <b>1.01- ALQUILERES</b>                                                                       |  | <b>140,150,000.00</b>   | <b>129,515,000.00</b>   | <b>10,635,000.00</b>  | <b>8.21%</b>  | <b>73,250,000.00</b>    | <b>63,515,000.00</b>    | <b>9,735,000.00</b>   | <b>15.33%</b> |
| 1.01.01- Alquiler de edificios, locales y terrenos.                                           |  | 48,000,000.00           | 48,000,000.00           | 0.00                  | 0.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%         |
| 1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario                                          |  | 19,250,000.00           | 18,350,000.00           | 900,000.00            | 4.90%         | 350,000.00              | 350,000.00              | 0.00                  | 0.00%         |
| 1.01.03- Alquiler de equipo de cómputo                                                        |  | 72,900,000.00           | 61,725,000.00           | 11,175,000.00         | 18.10%        | 72,900,000.00           | 61,725,000.00           | 11,175,000.00         | 18.10%        |
| 1.01.99- Otros alquileres                                                                     |  | 0.00                    | 1,440,000.00            | -1,440,000.00         | -100.00%      | 0.00                    | 1,440,000.00            | -1,440,000.00         | -100.00%      |
| <b>1.02- SERVICIOS BÁSICOS</b>                                                                |  | <b>85,371,660.00</b>    | <b>82,343,893.66</b>    | <b>3,027,766.34</b>   | <b>3.68%</b>  | <b>3,100,000.00</b>     | <b>3,100,000.00</b>     | <b>0.00</b>           | <b>0.00%</b>  |
| 1.02.01- Servicio de agua y alcantarillado.                                                   |  | 4,819,000.00            | 4,787,500.00            | 31,500.00             | 0.66%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%         |
| 1.02.02- Servicio de energía eléctrica                                                        |  | 47,138,000.00           | 45,675,000.00           | 1,463,000.00          | 3.20%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%         |



DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                                 | PRESUPUESTO TOTAL     |                       | DIFERENCIA            |               | PROGRAMA I            |                       | DIFERENCIA            |                |
|----------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
|                |                                                                 | 2016                  | 2015                  | ABSOLUTA              | RELATIVA      | 2016                  | 2015                  | ABSOLUTA              | RELATIVA       |
| 1.02.03        | Servicio de Correo                                              | 730,000.00            | 707,000.00            | 23,000.00             | 3.25%         | 100,000.00            | 100,000.00            | 0.00                  | 0.00%          |
| 1.02.04        | Servicio de Telecomunicaciones                                  | 28,470,000.00         | 27,268,112.10         | 1,201,887.90          | 4.41%         | 3,000,000.00          | 3,000,000.00          | 0.00                  | 0.00%          |
| 1.02.99        | Otros servicios básicos                                         | 4,214,660.00          | 3,906,281.56          | 308,378.44            | 7.89%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00%          |
| <b>1.03-</b>   | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>                      | <b>229,917,395.00</b> | <b>138,284,664.81</b> | <b>91,632,730.19</b>  | <b>66.26%</b> | <b>79,590,000.00</b>  | <b>73,585,000.00</b>  | <b>6,005,000.00</b>   | <b>8.16%</b>   |
| 1.03.01        | Información                                                     | 19,500,000.00         | 19,000,000.00         | 500,000.00            | 2.63%         | 13,000,000.00         | 12,500,000.00         | 500,000.00            | 4.00%          |
| 1.03.02        | Publicidad y propaganda                                         | 60,000,000.00         | 57,200,000.00         | 2,800,000.00          | 4.90%         | 60,000,000.00         | 55,000,000.00         | 5,000,000.00          | 9.09%          |
| 1.03.03        | Impresión, encuadernación y otros.                              | 4,991,720.00          | 4,467,787.50          | 523,932.50            | 11.73%        | 3,690,000.00          | 3,185,000.00          | 505,000.00            | 15.86%         |
| 1.03.04        | Transporte de bienes                                            | 900,000.00            | 861,000.00            | 39,000.00             | 4.53%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00%          |
| 1.03.06        | Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.    | 141,625,675.00        | 53,855,877.31         | 87,769,797.69         | 162.97%       | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00%          |
| 1.03.07        | Servicios de transferencia electrónica de información           | 2,900,000.00          | 2,900,000.00          | 0.00                  | 0.00%         | 2,900,000.00          | 2,900,000.00          | 0.00                  | 0.00%          |
| <b>1.04-</b>   | <b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>                             | <b>829,052,800.00</b> | <b>513,262,500.00</b> | <b>315,790,300.00</b> | <b>61.53%</b> | <b>575,660,000.00</b> | <b>297,585,000.00</b> | <b>278,075,000.00</b> | <b>93.44%</b>  |
| 1.04.02        | Servicios jurídicos                                             | 31,830,000.00         | 63,860,000.00         | -32,030,000.00        | -50.16%       | 22,500,000.00         | 55,550,000.00         | -33,050,000.00        | -59.50%        |
| 1.04.03        | Servicios de ingeniería                                         | 53,256,000.00         | 28,600,000.00         | 24,656,000.00         | 86.21%        | 4,000,000.00          | 3,800,000.00          | 200,000.00            | 5.26%          |
| 1.04.04        | Servicios de ciencias económicas y sociales.                    | 120,426,000.00        | 124,760,000.00        | -4,334,000.00         | -3.47%        | 51,250,000.00         | 61,120,000.00         | -9,870,000.00         | -16.15%        |
| 1.04.05        | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.               | 438,810,000.00        | 114,354,000.00        | 324,456,000.00        | 283.73%       | 438,810,000.00        | 114,354,000.00        | 324,456,000.00        | 283.73%        |
| <b>1.04.06</b> | <b>Servicios Generales</b>                                      | <b>120,130,800.00</b> | <b>101,047,500.00</b> | <b>19,083,300.00</b>  | <b>18.89%</b> | <b>1,850,000.00</b>   | <b>420,000.00</b>     | <b>1,430,000.00</b>   | <b>340.48%</b> |
| 1.04.06.01     | Servicios de Limpieza                                           | 30,000,000.00         | 25,200,000.00         | 4,800,000.00          | 19.05%        | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00%          |
| 1.04.06.02     | Servicios de Vigilancia                                         | 79,368,000.00         | 67,200,000.00         | 12,168,000.00         | 18.11%        | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00%          |
| 1.04.06.03     | Servicios Generales                                             | 10,762,800.00         | 8,647,500.00          | 2,115,300.00          | 24.46%        | 1,850,000.00          | 420,000.00            | 1,430,000.00          | 340.48%        |
| 1.04.99        | Otros servicios de gestión y apoyo                              | 64,600,000.00         | 80,641,000.00         | -16,041,000.00        | -19.89%       | 57,250,000.00         | 62,341,000.00         | -5,091,000.00         | -8.17%         |
| <b>1.05-</b>   | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                          | <b>40,866,700.00</b>  | <b>39,604,000.00</b>  | <b>1,262,700.00</b>   | <b>3.19%</b>  | <b>27,145,000.00</b>  | <b>27,135,000.00</b>  | <b>10,000.00</b>      | <b>0.04%</b>   |
| 1.05.01        | Transporte dentro del país.                                     | 1,562,200.00          | 1,552,000.00          | 10,200.00             | 0.66%         | 870,000.00            | 850,000.00            | 20,000.00             | 2.35%          |
| 1.05.02        | Viáticos dentro del país                                        | 16,984,500.00         | 15,617,000.00         | 1,367,500.00          | 8.76%         | 3,955,000.00          | 3,850,000.00          | 105,000.00            | 2.73%          |
| 1.05.03        | Transporte en el exterior                                       | 10,040,000.00         | 10,230,000.00         | -190,000.00           | -1.86%        | 10,040,000.00         | 10,230,000.00         | -190,000.00           | -1.86%         |
| 1.05.04        | Viáticos en el exterior.                                        | 12,280,000.00         | 12,205,000.00         | 75,000.00             | 0.61%         | 12,280,000.00         | 12,205,000.00         | 75,000.00             | 0.61%          |
| <b>1.06-</b>   | <b>SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                  | <b>35,500,000.00</b>  | <b>32,000,000.00</b>  | <b>3,500,000.00</b>   | <b>10.94%</b> | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00%</b>   |
| 1.06.01        | Seguros                                                         | 35,500,000.00         | 32,000,000.00         | 3,500,000.00          | 10.94%        | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00%          |
| <b>1.07-</b>   | <b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>                                 | <b>68,417,500.00</b>  | <b>74,639,026.67</b>  | <b>-6,221,526.67</b>  | <b>-8.34%</b> | <b>26,960,000.00</b>  | <b>26,810,000.00</b>  | <b>150,000.00</b>     | <b>0.56%</b>   |
| 1.07.01        | Actividades de capacitación                                     | 42,623,500.00         | 49,039,026.67         | -6,415,526.67         | -13.08%       | 10,160,000.00         | 9,910,000.00          | 250,000.00            | 2.52%          |
| 1.07.02        | Actividades protocolarias y sociales                            | 22,494,000.00         | 21,700,000.00         | 794,000.00            | 3.66%         | 13,500,000.00         | 13,000,000.00         | 500,000.00            | 3.85%          |
| 1.07.03        | Gastos de representación institucional.                         | 3,300,000.00          | 3,900,000.00          | -600,000.00           | -15.38%       | 3,300,000.00          | 3,900,000.00          | -600,000.00           | -15.38%        |
| <b>1.08-</b>   | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                               | <b>217,250,580.00</b> | <b>215,426,200.00</b> | <b>1,824,380.00</b>   | <b>0.85%</b>  | <b>156,403,200.00</b> | <b>150,719,200.00</b> | <b>5,684,000.00</b>   | <b>3.77%</b>   |
| 1.08.01        | Mantenimiento de edificios y locales                            | 43,736,000.00         | 49,030,000.00         | -5,294,000.00         | -10.80%       | 0.00                  | 630,000.00            | -630,000.00           | -100.00%       |
| 1.08.03        | Mantenimiento de instalaciones y otras obras                    | 360,000.00            | 360,000.00            | 0.00                  | 0.00%         | 360,000.00            | 360,000.00            | 0.00                  | 0.00%          |
| 1.08.04        | Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción | 3,500,000.00          | 3,500,000.00          | 0.00                  | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00%          |
| 1.08.05        | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte              | 5,250,000.00          | 5,000,000.00          | 250,000.00            | 5.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00%          |
| 1.08.06        | Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación            | 1,261,380.00          | 1,252,000.00          | 9,380.00              | 0.75%         | 730,000.00            | 750,000.00            | -20,000.00            | -2.67%         |
| 1.08.07        | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de            | 9,101,000.00          | 8,583,000.00          | 518,000.00            | 6.04%         | 1,526,000.00          | 1,533,000.00          | -7,000.00             | -0.46%         |



DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| C O N C E P T O |                                                                         | PRESUPUESTO TOTAL     |                       | DIFERENCIA           |                | PROGRAMA I           |                      | DIFERENCIA          |               |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------|
|                 |                                                                         | 2016                  | 2015                  | ABSOLUTA             | RELATIVA       | 2016                 | 2015                 | ABSOLUTA            | RELATIVA      |
| 1.08.08         | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas              | 153,367,200.00        | 147,046,200.00        | 6,321,000.00         | 4.30%          | 153,367,200.00       | 147,046,200.00       | 6,321,000.00        | 4.30%         |
| 1.08.99         | Mantenimiento y reparación de otros equipos.                            | 675,000.00            | 655,000.00            | 20,000.00            | 3.05%          | 420,000.00           | 400,000.00           | 20,000.00           | 5.00%         |
| <b>1.09-</b>    | <b>IMPUESTOS</b>                                                        | <b>28,044,000.00</b>  | <b>26,807,281.25</b>  | <b>1,236,718.75</b>  | <b>4.61%</b>   | <b>420,000.00</b>    | <b>420,000.00</b>    | <b>0.00</b>         | <b>0.00%</b>  |
| 1.09.02         | Impuesto sobre bienes inmuebles                                         | 27,200,000.00         | 25,996,518.75         | 1,203,481.25         | 4.63%          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| 1.09.99         | Otros impuestos                                                         | 844,000.00            | 810,762.50            | 33,237.50            | 4.10%          | 420,000.00           | 420,000.00           | 0.00                | 0.00%         |
| <b>1.99-</b>    | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                               | <b>3,196,000.00</b>   | <b>11,350,000.00</b>  | <b>-8,154,000.00</b> | <b>-71.84%</b> | <b>470,000.00</b>    | <b>450,000.00</b>    | <b>20,000.00</b>    | <b>4.44%</b>  |
| 1.99.02         | Intereses moratorios y multas                                           | 1,100,000.00          | 10,000,000.00         | -8,900,000.00        | -89.00%        | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| 1.99.99         | Otros servicios no especificados.                                       | 2,096,000.00          | 1,350,000.00          | 746,000.00           | 55.26%         | 470,000.00           | 450,000.00           | 20,000.00           | 4.44%         |
| <b>2-</b>       | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                         | <b>123,120,627.00</b> | <b>110,771,274.10</b> | <b>12,349,352.90</b> | <b>11.15%</b>  | <b>33,173,937.00</b> | <b>30,723,000.00</b> | <b>2,450,937.00</b> | <b>7.98%</b>  |
| <b>2.01-</b>    | <b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>                                     | <b>27,838,050.00</b>  | <b>27,120,884.37</b>  | <b>717,165.63</b>    | <b>2.64%</b>   | <b>4,565,000.00</b>  | <b>4,909,000.00</b>  | <b>-344,000.00</b>  | <b>-7.01%</b> |
| 2.01.01         | Combustibles y lubricantes                                              | 13,900,000.00         | 13,271,343.75         | 628,656.25           | 4.74%          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| 2.01.02         | Productos farmacéuticos y medicinales                                   | 630,000.00            | 607,753.12            | 22,246.88            | 3.66%          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| 2.01.04         | Tintas, pinturas y diluyentes                                           | 12,948,050.00         | 12,894,500.00         | 53,550.00            | 0.42%          | 4,565,000.00         | 4,909,000.00         | -344,000.00         | -7.01%        |
| 2.01.99         | Otros Productos Químicos                                                | 360,000.00            | 347,287.50            | 12,712.50            | 3.66%          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| <b>2.02-</b>    | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                              | <b>9,972,000.00</b>   | <b>9,818,000.00</b>   | <b>154,000.00</b>    | <b>1.57%</b>   | <b>7,222,000.00</b>  | <b>7,193,000.00</b>  | <b>29,000.00</b>    | <b>0.40%</b>  |
| 2.02.03         | Alimentos y bebidas                                                     | 9,972,000.00          | 9,818,000.00          | 154,000.00           | 1.57%          | 7,222,000.00         | 7,193,000.00         | 29,000.00           | 0.40%         |
| <b>2.03-</b>    | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b> | <b>23,429,000.00</b>  | <b>21,485,086.86</b>  | <b>1,943,913.14</b>  | <b>9.05%</b>   | <b>2,790,000.00</b>  | <b>1,575,000.00</b>  | <b>1,215,000.00</b> | <b>77.14%</b> |
| 2.03.01         | Materiales y productos metálicos                                        | 3,384,000.00          | 3,257,625.00          | 126,375.00           | 3.88%          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| 2.03.02         | Materiales y productos minerales y asfálticos                           | 2,892,000.00          | 2,815,378.12          | 76,621.88            | 2.72%          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| 2.03.03         | Madera y sus derivados.                                                 | 2,684,000.00          | 2,586,202.50          | 97,797.50            | 3.78%          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| 2.03.04         | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.            | 9,309,000.00          | 7,827,750.00          | 1,481,250.00         | 18.92%         | 2,790,000.00         | 1,575,000.00         | 1,215,000.00        | 77.14%        |
| 2.03.05         | Materiales y productos de vidrio                                        | 1,707,000.00          | 1,657,753.12          | 49,246.88            | 2.97%          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| 2.03.06         | Materiales y productos de plástico                                      | 1,434,000.00          | 1,395,253.12          | 38,746.88            | 2.78%          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| 2.03.99         | Otros materiales y productos de uso en la construcción                  | 2,019,000.00          | 1,945,125.00          | 73,875.00            | 3.80%          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| <b>2.04-</b>    | <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                             | <b>8,891,700.00</b>   | <b>8,612,500.00</b>   | <b>279,200.00</b>    | <b>3.24%</b>   | <b>1,710,000.00</b>  | <b>1,690,000.00</b>  | <b>20,000.00</b>    | <b>1.18%</b>  |
| 2.04.01         | Herramientas e instrumentos                                             | 1,031,000.00          | 1,001,250.00          | 29,750.00            | 2.97%          | 300,000.00           | 300,000.00           | 0.00                | 0.00%         |
| 2.04.02         | Repuestos y accesorios                                                  | 7,860,700.00          | 7,611,250.00          | 249,450.00           | 3.28%          | 1,410,000.00         | 1,390,000.00         | 20,000.00           | 1.44%         |
| <b>2.99-</b>    | <b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                        | <b>52,989,877.00</b>  | <b>43,734,802.87</b>  | <b>9,255,074.13</b>  | <b>21.16%</b>  | <b>16,886,937.00</b> | <b>15,356,000.00</b> | <b>1,530,937.00</b> | <b>9.97%</b>  |
| 2.99.01         | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                               | 7,706,087.00          | 5,939,850.00          | 1,766,237.00         | 29.74%         | 3,545,687.00         | 3,528,750.00         | 16,937.00           | 0.48%         |
| 2.99.02         | Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.            | 260,000.00            | 255,256.31            | 4,743.69             | 1.86%          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| 2.99.03         | Productos de papel, cartón e impresos.                                  | 26,652,200.00         | 26,126,821.56         | 525,378.44           | 2.01%          | 10,010,000.00        | 10,038,000.00        | -28,000.00          | -0.28%        |
| 2.99.04         | Textiles y vestuario                                                    | 8,556,000.00          | 2,027,312.50          | 6,528,687.50         | 322.04%        | 1,800,000.00         | 196,000.00           | 1,604,000.00        | 818.37%       |
| 2.99.05         | Útiles y materiales de limpieza                                         | 6,561,590.00          | 6,229,812.50          | 331,777.50           | 5.33%          | 856,250.00           | 848,250.00           | 8,000.00            | 0.94%         |
| 2.99.06         | Útiles y materiales de resguardo y seguridad.                           | 449,000.00            | 380,750.00            | 68,250.00            | 17.93%         | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         |
| 2.99.07         | Útiles y materiales de cocina y comedor.                                | 155,000.00            | 195,000.00            | -40,000.00           | -20.51%        | 155,000.00           | 195,000.00           | -40,000.00          | -20.51%       |
| 2.99.99         | Otros útiles, materiales y suministros.                                 | 2,650,000.00          | 2,580,000.00          | 70,000.00            | 2.71%          | 520,000.00           | 550,000.00           | -30,000.00          | -5.45%        |

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| C O N C E P T O |                                                                            | PRESUPUESTO TOTAL       |                         | DIFERENCIA             |                 | PROGRAMA I            |                       | DIFERENCIA             |                |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
|                 |                                                                            | 2016                    | 2015                    | ABSOLUTA               | RELATIVA        | 2016                  | 2015                  | ABSOLUTA               | RELATIVA       |
|                 |                                                                            |                         |                         |                        |                 |                       |                       |                        |                |
| <b>3</b>        | <b>INTERESES Y COMISIONES</b>                                              | <b>3,068,008,076.70</b> | <b>2,395,568,978.12</b> | <b>672,439,098.58</b>  | <b>28.07%</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| <b>3.01-</b>    | <b>INTERESES SOBRE TITULOS VALORES</b>                                     | <b>2,930,008,076.70</b> | <b>2,255,856,463.96</b> | <b>674,151,612.74</b>  | <b>29.88%</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| 3.01.01         | Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo                    | 1,651,258,076.70        | 1,797,106,463.96        | -145,848,387.26        | -8.12%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| 3.01.02         | Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo                    | 1,278,750,000.00        | 458,750,000.00          | 820,000,000.00         | 178.75%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| <b>3.02-</b>    | <b>INTERESES SOBRE PRESTAMOS</b>                                           | <b>0.00</b>             | <b>1,206,081.78</b>     | <b>-1,206,081.78</b>   | <b>-100.00%</b> | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| 3.02.06         | Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras            | 0.00                    | 1,206,081.78            | -1,206,081.78          | -100.00%        | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| <b>3.04-</b>    | <b>COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>                                           | <b>138,000,000.00</b>   | <b>138,506,432.38</b>   | <b>-506,432.38</b>     | <b>-0.37%</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| 3.04.03         | Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.              | 0.00                    | 506,432.38              | -506,432.38            | -100.00%        | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| 3.04.05         | Diferencias por tipo de cambio                                             | 138,000,000.00          | 138,000,000.00          | 0.00                   | 0.00%           | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| <b>5-</b>       | <b>BIENES DURADEROS</b>                                                    | <b>173,987,900.00</b>   | <b>966,353,806.30</b>   | <b>-792,365,906.30</b> | <b>-82.00%</b>  | <b>137,727,500.00</b> | <b>322,165,500.00</b> | <b>-184,438,000.00</b> | <b>-57.25%</b> |
| <b>5.01-</b>    | <b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                                     | <b>168,987,900.00</b>   | <b>366,353,806.30</b>   | <b>-197,365,906.30</b> | <b>-53.87%</b>  | <b>137,727,500.00</b> | <b>322,165,500.00</b> | <b>-184,438,000.00</b> | <b>-57.25%</b> |
| 5.01.01         | Maquinaria y equipo para la producción                                     | 15,000,000.00           | 23,231,525.00           | -8,231,525.00          | -35.43%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| 5.01.03         | Equipo de comunicación                                                     | 11,107,400.00           | 48,590,000.00           | -37,482,600.00         | -77.14%         | 6,825,000.00          | 44,255,000.00         | -37,430,000.00         | -84.58%        |
| 5.01.04         | Equipo y mobiliario de oficina                                             | 14,730,500.00           | 16,622,781.30           | -1,892,281.30          | -11.38%         | 5,242,500.00          | 6,321,500.00          | -1,079,000.00          | -17.07%        |
| 5.01.05         | Equipo y programas de cómputo                                              | 125,460,000.00          | 271,389,000.00          | -145,929,000.00        | -53.77%         | 125,460,000.00        | 271,389,000.00        | -145,929,000.00        | -53.77%        |
| 5.01.06         | Equipo sanitario, de laboratorio e investigación                           | 230,000.00              | 220,500.00              | 9,500.00               | 4.31%           | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| 5.01.99         | Maquinaria y equipo diverso.                                               | 2,460,000.00            | 6,300,000.00            | -3,840,000.00          | -60.95%         | 200,000.00            | 200,000.00            | 0.00                   | 0.00%          |
| <b>5.02-</b>    | <b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>                                 | <b>5,000,000.00</b>     | <b>600,000,000.00</b>   | <b>-595,000,000.00</b> | <b>-99.17%</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| 5.02.01         | Edificios                                                                  | 5,000,000.00            | 600,000,000.00          | -595,000,000.00        | -99.17%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| <b>6-</b>       | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                           | <b>2,936,418,161.50</b> | <b>2,903,775,596.09</b> | <b>32,642,565.41</b>   | <b>1.12%</b>    | <b>118,310,000.00</b> | <b>117,800,000.00</b> | <b>510,000.00</b>      | <b>0.43%</b>   |
| <b>6.01-</b>    | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>                         | <b>599,508,559.70</b>   | <b>551,198,384.83</b>   | <b>48,310,174.87</b>   | <b>8.76%</b>    | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| <b>6.01.01</b>  | <b>AL GOBIERNO CENTRAL</b>                                                 | <b>20,000,000.00</b>    | <b>20,000,000.00</b>    | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>    | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| 6.01.01.01      | Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)                                         | 20,000,000.00           | 20,000,000.00           | 0.00                   | 0.00%           | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| <b>6.01.02</b>  | <b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>                                           | <b>50,000,000.00</b>    | <b>45,000,000.00</b>    | <b>5,000,000.00</b>    | <b>11.11%</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| 6.01.02.01      | Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE) | 50,000,000.00           | 45,000,000.00           | 5,000,000.00           | 11.11%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| <b>6.01.06</b>  | <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                                  | <b>529,508,559.70</b>   | <b>486,198,384.83</b>   | <b>43,310,174.87</b>   | <b>8.91%</b>    | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| 6.01.06.01      | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                          | 7,721,172.30            | 16,548,277.95           | -8,827,105.65          | -53.34%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| 6.01.06.02      | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                         | 57,272,170.20           | 73,584,065.00           | -16,311,894.80         | -22.17%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| 6.01.06.03      | Banco Nacional de Costa Rica                                               | 7,006,198.50            | 4,243,189.98            | 2,763,008.52           | 65.12%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| 6.01.06.04      | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                                 | 326,163,997.90          | 239,414,087.20          | 86,749,910.70          | 36.23%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| 6.01.06.05      | Banco de Costa Rica                                                        | 131,345,020.80          | 152,408,764.70          | -21,063,743.90         | -13.82%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| <b>6.02-</b>    | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>                                | <b>5,150,000.00</b>     | <b>4,520,000.00</b>     | <b>630,000.00</b>      | <b>13.94%</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| 6.02.01         | Becas a funcionarios                                                       | 5,150,000.00            | 4,520,000.00            | 630,000.00             | 13.94%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| <b>6.03-</b>    | <b>PRESTACIONES</b>                                                        | <b>94,100,000.00</b>    | <b>103,100,000.00</b>   | <b>-9,000,000.00</b>   | <b>-8.73%</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| <b>6.03.01</b>  | <b>Prestaciones legales</b>                                                | <b>73,100,000.00</b>    | <b>83,100,000.00</b>    | <b>-10,000,000.00</b>  | <b>-12.03%</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   |
| 6.03.01.01      | Cesantía y Preaviso                                                        | 33,100,000.00           | 33,100,000.00           | 0.00                   | 0.00%           | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| 6.03.01.02      | Vacaciones                                                                 | 40,000,000.00           | 50,000,000.00           | -10,000,000.00         | -20.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |
| 6.03.99         | Otras prestaciones a terceras personas                                     | 21,000,000.00           | 20,000,000.00           | 1,000,000.00           | 5.00%           | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          |



DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO   |                                                                   | PRESUPUESTO TOTAL  |                    | DIFERENCIA        |          | PROGRAMA I     |                | DIFERENCIA |          |
|------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------|----------------|----------------|------------|----------|
|            |                                                                   | 2016               | 2015               | ABSOLUTA          | RELATIVA | 2016           | 2015           | ABSOLUTA   | RELATIVA |
| 6.04-      | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO | 698,801,775.80     | 690,954,717.60     | 7,847,058.20      | 1.14%    | 830,000.00     | 800,000.00     | 30,000.00  | 3.75%    |
| 6.04.01    | A ASOCIACIONES                                                    | 19,762,092.00      | 19,607,097.53      | 154,994.47        | 0.79%    | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.01.01 | ASEDEMASA                                                         | 11,753,592.00      | 11,576,431.38      | 177,160.62        | 1.53%    | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.01.02 | ASECCSS                                                           | 5,003,600.00       | 4,000,000.00       | 1,003,600.00      | 25.09%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.01.03 | ASECLIBI                                                          | 3,004,900.00       | 4,030,666.15       | -1,025,766.15     | -25.45%  | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03    | A COOPERATIVAS                                                    | 678,209,683.80     | 670,547,620.07     | 7,662,063.73      | 1.14%    | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.01 | Coopenae R.L.                                                     | 108,639,953.20     | 107,716,466.63     | 923,486.57        | 0.86%    | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.02 | Concoocique R.L.                                                  | 154,758,623.20     | 164,024,176.51     | -9,265,553.31     | -5.65%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.03 | Coopealianza R.L.                                                 | 216,243,920.50     | 165,785,340.00     | 50,458,580.50     | 30.44%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.04 | Coopeservidores R.L.                                              | 73,145,062.30      | 63,034,964.33      | 10,110,097.97     | 16.04%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.06 | Coopesanmarcos R.L.                                               | 9,084,539.80       | 6,354,453.39       | 2,730,086.41      | 42.96%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.07 | Coopeacosta R.L.                                                  | 23,313,103.10      | 57,390,020.74      | -34,076,917.64    | -59.38%  | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.08 | Coopeande R.L.                                                    | 45,138,818.50      | 57,542,212.44      | -12,403,393.94    | -21.56%  | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.09 | Coopeuna R.L.                                                     | 29,216,949.20      | 29,140,264.16      | 76,685.04         | 0.26%    | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.10 | Coope-San Ramón                                                   | 13,112,249.00      | 14,544,190.99      | -1,431,941.99     | -9.85%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.12 | Coopecaja R.L.                                                    | 0.00               | 2,000,000.00       | -2,000,000.00     | -100.00% | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.13 | CoopeMEP R.L.                                                     | 5,556,465.00       | 3,015,530.88       | 2,540,934.12      | 84.26%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.04    | A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO                     | 830,000.00         | 800,000.00         | 30,000.00         | 3.75%    | 830,000.00     | 800,000.00     | 30,000.00  | 3.75%    |
| 6.04.04.01 | Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)                   | 830,000.00         | 800,000.00         | 30,000.00         | 3.75%    | 830,000.00     | 800,000.00     | 30,000.00  | 3.75%    |
| 6.05       | A EMPRESAS PRIVADAS                                               | 1,433,857,826.00   | 1,449,002,493.66   | -15,144,667.66    | -1.05%   | 12,480,000.00  | 12,000,000.00  | 480,000.00 | 4.00%    |
| 6.05.01    | A EMPRESAS PRIVADAS                                               | 1,433,857,826.00   | 1,449,002,493.66   | -15,144,667.66    | -1.05%   | 12,480,000.00  | 12,000,000.00  | 480,000.00 | 4.00%    |
| 6.05.01.01 | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                               | 644,250,562.50     | 593,299,964.52     | 50,950,597.98     | 8.59%    | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01.02 | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                               | 298,873,366.30     | 358,999,689.19     | -60,126,322.89    | -16.75%  | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01.04 | Banca Promérica                                                   | 1,184,990.90       | 0.00               | 1,184,990.90      | #¡DIV/0! | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01.05 | Fundación Costa Rica - Canadá                                     | 412,522,738.10     | 417,256,802.27     | -4,734,064.17     | -1.13%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01.06 | BAC San José                                                      | 64,546,168.20      | 67,446,037.68      | -2,899,869.48     | -4.30%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01.07 | Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica        | 12,480,000.00      | 12,000,000.00      | 480,000.00        | 4.00%    | 12,480,000.00  | 12,000,000.00  | 480,000.00 | 4.00%    |
| 6.06-      | OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO                 | 105,000,000.00     | 105,000,000.00     | 0.00              | 0.00%    | 105,000,000.00 | 105,000,000.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.06.01    | Indemnizaciones                                                   | 105,000,000.00     | 105,000,000.00     | 0.00              | 0.00%    | 105,000,000.00 | 105,000,000.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 7-         | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL                                         | 104,120,970,957.70 | 112,046,837,413.23 | -7,925,866,455.53 | -7.07%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01       | AL SECTOR PÚBLICO                                                 | 21,382,903,416.10  | 19,831,267,238.23  | 1,551,636,177.87  | 7.82%    | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06    | INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS                                | 21,382,903,416.10  | 19,831,267,238.23  | 1,551,636,177.87  | 7.82%    | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06.01 | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                 | 396,058,614.70     | 857,413,897.40     | -461,355,282.70   | -53.81%  | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06.02 | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                | 2,957,608,509.70   | 3,780,203,250.00   | -822,594,740.30   | -21.76%  | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06.03 | Banco Nacional de Costa Rica                                      | 368,309,926.50     | 242,159,498.80     | 126,150,427.70    | 52.09%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06.04 | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                        | 11,699,725,326.90  | 7,033,302,359.00   | 4,666,422,967.90  | 66.35%   | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06.05 | Banco de Costa Rica                                               | 5,961,201,038.30   | 7,918,188,233.03   | -1,956,987,194.73 | -24.72%  | 0.00           | 0.00           | 0.00       | 0.00%    |



DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO   |                                                            | PRESUPUESTO TOTAL  |                    | DIFERENCIA        |          | PROGRAMA I       |                  | DIFERENCIA     |          |
|------------|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------|------------------|------------------|----------------|----------|
|            |                                                            | 2016               | 2015               | ABSOLUTA          | RELATIVA | 2016             | 2015             | ABSOLUTA       | RELATIVA |
| 7.03       | A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO                     | 33,965,785,791.00  | 33,452,145,180.99  | 513,640,610.01    | 1.54%    | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.01    | A ASOCIACIONES                                             | 1,048,104,600.50   | 1,025,354,876.47   | 22,749,724.03     | 2.22%    | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.01.01 | ASEDEMASA                                                  | 607,679,600.50     | 603,821,569.03     | 3,858,031.47      | 0.64%    | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.01.02 | ASECCSS                                                    | 270,180,000.00     | 220,000,000.00     | 50,180,000.00     | 22.81%   | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.01.03 | ASECLIBI                                                   | 170,245,000.00     | 201,533,307.44     | -31,288,307.44    | -15.53%  | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03    | A COOPERATIVAS                                             | 32,917,681,190.50  | 32,426,790,304.52  | 490,890,885.98    | 1.51%    | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.01 | Coopenae R.L.                                              | 5,438,377,657.80   | 5,398,333,332.00   | 40,044,325.80     | 0.74%    | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.02 | Concoocique R.L.                                           | 5,859,748,159.60   | 6,738,000,822.27   | -878,252,662.67   | -13.03%  | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.03 | Coopealianza R.L.                                          | 11,349,196,026.10  | 8,196,374,304.00   | 3,152,821,722.10  | 38.47%   | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.04 | Coopeeservidores R.L.                                      | 3,758,253,116.30   | 3,243,748,216.88   | 514,504,899.42    | 15.86%   | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.06 | Coopeanmarcos R.L.                                         | 478,226,991.10     | 347,722,669.39     | 130,504,321.71    | 37.53%   | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.07 | Coopeacosta R.L.                                           | 1,192,655,152.40   | 2,914,501,037.00   | -1,721,845,884.60 | -59.08%  | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.08 | Coopeande R.L.                                             | 2,356,940,927.20   | 2,987,110,621.88   | -630,169,694.68   | -21.10%  | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.09 | Coopeuna R.L.                                              | 1,480,847,461.60   | 1,507,013,207.55   | -26,165,745.95    | -1.74%   | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.10 | Coope-San Ramón                                            | 690,612,449.80     | 757,209,549.67     | -66,597,099.87    | -8.80%   | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.11 | Coope-Aserri                                               | 0.00               | 55,999,999.68      | -55,999,999.68    | -100.00% | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.12 | Coopecaja R.L.                                             | 0.00               | 100,000,000.00     | -100,000,000.00   | -100.00% | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.03.03.13 | CoopeMEP R.L.                                              | 312,823,248.60     | 180,776,544.20     | 132,046,704.40    | 73.04%   | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.04       | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 48,772,281,750.60  | 58,763,424,994.01  | -9,991,143,243.41 | -17.00%  | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.04.01    | A EMPRESAS PRIVADAS                                        | 48,772,281,750.60  | 58,763,424,994.01  | -9,991,143,243.41 | -17.00%  | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.04.01.01 | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 23,665,646,256.00  | 22,892,274,797.23  | 773,371,458.77    | 3.38%    | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.04.01.02 | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 11,133,744,790.70  | 12,956,614,060.36  | -1,822,869,269.66 | -14.07%  | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.04.01.04 | Banca Promérica                                            | 95,249,544.40      | 174,239,695.70     | -78,990,151.30    | -45.33%  | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.04.01.05 | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 10,571,332,747.50  | 19,322,994,556.50  | -8,751,661,809.00 | -45.29%  | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 7.04.01.06 | BAC San José                                               | 3,306,308,412.00   | 3,417,301,884.22   | -110,993,472.22   | -3.25%   | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 9          | CUENTAS ESPECIALES                                         | 10,650,534,034.59  | 310,397,610.97     | 10,340,136,423.62 | 3331.26% | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 9.02-      | SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA                        | 10,650,534,034.59  | 310,397,610.97     | 10,340,136,423.62 | 3331.26% | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 9.02.01    | Sumas libres sin asignación presupuestaria                 | 30,868,294.79      | 310,397,610.97     | -279,529,316.18   | -90.06%  | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
| 9.02.02    | Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria | 10,619,665,739.80  | 0.00               | 10,619,665,739.80 | #¡DIV/0! | 0.00             | 0.00             | 0.00           | 0.00%    |
|            | TOTAL GENERAL                                              | 126,867,947,600.39 | 124,001,442,261.90 | 2,866,505,338.49  | 2.31%    | 3,317,003,880.18 | 3,165,109,412.52 | 151,894,467.66 | 4.80%    |

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| C O N C E P T O                                                                               | PROGRAMA II           |                       | DIFERENCIA           |               | PROGRAMA III          |                       | DIFERENCIA           |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|
|                                                                                               | 2016                  | 2015                  | ABSOLUTA             | RELATIVA      | 2016                  | 2015                  | ABSOLUTA             | RELATIVA       |
| <b>0- REMUNERACIONES</b>                                                                      | <b>713,016,918.95</b> | <b>688,300,826.90</b> | <b>24,716,092.05</b> | <b>3.59%</b>  | <b>670,793,213.64</b> | <b>644,811,064.34</b> | <b>25,982,149.30</b> | <b>4.03%</b>   |
| <b>0.01- REMUNERACIONES BASICAS</b>                                                           | <b>335,172,918.00</b> | <b>330,758,190.00</b> | <b>4,414,728.00</b>  | <b>1.33%</b>  | <b>267,261,744.00</b> | <b>263,811,624.00</b> | <b>3,450,120.00</b>  | <b>1.31%</b>   |
| 0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos                                                            | 335,172,918.00        | 330,758,190.00        | 4,414,728.00         | 1.33%         | 267,261,744.00        | 263,811,624.00        | 3,450,120.00         | 1.31%          |
| 0.01.05- Suplencias                                                                           | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          |
| <b>0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES</b>                                                        | <b>3,000,000.00</b>   | <b>2,550,000.00</b>   | <b>450,000.00</b>    | <b>17.65%</b> | <b>3,300,000.00</b>   | <b>0.00</b>           | <b>3,300,000.00</b>  | <b>#DIV/0!</b> |
| 0.02.01- Tiempo extraordinario                                                                | 3,000,000.00          | 2,550,000.00          | 450,000.00           | 17.65%        | 3,300,000.00          | 0.00                  | 3,300,000.00         | #DIV/0!        |
| 0.02.02- Recargo de funciones                                                                 | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          |
| 0.02.05- Dietas                                                                               | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          |
| <b>0.03- INCENTIVOS SALARIALES</b>                                                            | <b>213,579,502.80</b> | <b>199,894,966.68</b> | <b>13,684,536.12</b> | <b>6.85%</b>  | <b>248,516,793.45</b> | <b>235,161,200.12</b> | <b>13,355,593.33</b> | <b>5.68%</b>   |
| 0.03.01- Retribución por años de servicio                                                     | 122,758,663.51        | 112,638,387.11        | 10,120,276.40        | 8.98%         | 162,319,547.00        | 152,340,721.19        | 9,978,825.81         | 6.55%          |
| 0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                     | 11,814,719.40         | 11,684,036.10         | 130,683.30           | 1.12%         | 11,814,719.40         | 11,684,036.10         | 130,683.30           | 1.12%          |
| 0.03.03- Decimotercer mes                                                                     | 42,442,493.91         | 40,819,473.59         | 1,623,020.32         | 3.98%         | 39,929,118.26         | 38,382,524.94         | 1,546,593.32         | 4.03%          |
| 0.03.04- Salario Escolar                                                                      | 36,563,625.98         | 34,753,069.88         | 1,810,556.10         | 5.21%         | 34,453,408.79         | 32,753,917.89         | 1,699,490.90         | 5.19%          |
| <b>0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>                    | <b>85,309,412.75</b>  | <b>82,047,141.92</b>  | <b>3,262,270.83</b>  | <b>3.98%</b>  | <b>80,257,527.73</b>  | <b>77,148,875.13</b>  | <b>3,108,652.60</b>  | <b>4.03%</b>   |
| 0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                                  | 47,111,168.24         | 45,309,615.68         | 1,801,552.56         | 3.98%         | 44,321,321.27         | 42,604,602.69         | 1,716,718.58         | 4.03%          |
| 0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                             | 2,546,549.63          | 2,449,168.42          | 97,381.21            | 3.98%         | 2,395,747.10          | 2,302,951.49          | 92,795.61            | 4.03%          |
| 0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                          | 7,639,648.90          | 7,347,505.25          | 292,143.65           | 3.98%         | 7,187,241.30          | 6,908,854.49          | 278,386.81           | 4.03%          |
| 0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.       | 25,465,496.35         | 24,491,684.15         | 973,812.20           | 3.98%         | 23,957,470.96         | 23,029,514.97         | 927,955.99           | 4.03%          |
| 0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo                               | 2,546,549.63          | 2,449,168.42          | 97,381.21            | 3.98%         | 2,395,747.10          | 2,302,951.49          | 92,795.61            | 4.03%          |
| <b>0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b> | <b>75,955,085.40</b>  | <b>73,050,528.30</b>  | <b>2,904,557.10</b>  | <b>3.98%</b>  | <b>71,457,148.46</b>  | <b>68,689,365.09</b>  | <b>2,767,783.37</b>  | <b>4.03%</b>   |
| 0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                              | 25,872,944.29         | 24,883,551.10         | 989,393.19           | 3.98%         | 24,340,790.49         | 23,397,987.19         | 942,803.30           | 4.03%          |
| 0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias                  | 7,639,648.90          | 7,347,505.25          | 292,143.65           | 3.98%         | 7,187,241.30          | 6,908,854.49          | 278,386.81           | 4.03%          |
| 0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                                   | 15,279,297.80         | 14,695,010.49         | 584,287.31           | 3.98%         | 14,374,482.57         | 13,817,708.99         | 556,773.58           | 4.03%          |
| 0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                      | 27,163,194.41         | 26,124,461.46         | 1,038,732.95         | 3.98%         | 25,554,634.10         | 24,564,814.42         | 989,819.68           | 4.03%          |
| <b>0.99- REMUNERACIONES DIVERSAS</b>                                                          | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>   |
| 0.99.99- Otras remuneraciones                                                                 | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          |
| <b>1- SERVICIOS</b>                                                                           | <b>121,233,435.00</b> | <b>97,422,521.56</b>  | <b>23,810,913.44</b> | <b>24.44%</b> | <b>144,972,000.00</b> | <b>51,648,355.75</b>  | <b>93,323,644.25</b> | <b>180.69%</b> |
| <b>1.01- ALQUILERES</b>                                                                       | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>   |
| 1.01.01- Alquiler de edificios, locales y terrenos.                                           | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario                                          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.01.03- Alquiler de equipo de cómputo                                                        | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.01.99- Otros alquileres                                                                     | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          |
| <b>1.02- SERVICIOS BÁSICOS</b>                                                                | <b>2,571,660.00</b>   | <b>2,362,500.00</b>   | <b>209,160.00</b>    | <b>8.85%</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>   |
| 1.02.01- Servicio de agua y alcantarillado.                                                   | 819,000.00            | 787,500.00            | 31,500.00            | 4.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.02.02- Servicio de energía eléctrica                                                        | 1,638,000.00          | 1,575,000.00          | 63,000.00            | 4.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          |



DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                                 | PROGRAMA II          |                      | DIFERENCIA           |               | PROGRAMA III          |                      | DIFERENCIA           |                |
|----------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------|
|                |                                                                 | 2016                 | 2015                 | ABSOLUTA             | RELATIVA      | 2016                  | 2015                 | ABSOLUTA             | RELATIVA       |
| 1.02.03        | Servicio de Correo                                              | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.02.04        | Servicio de Telecomunicaciones                                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.02.99        | Otros servicios básicos                                         | 114,660.00           | 0.00                 | 114,660.00           | #¡DIV/0!      | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| <b>1.03-</b>   | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>                      | <b>42,071,395.00</b> | <b>32,718,021.56</b> | <b>9,353,373.44</b>  | <b>28.59%</b> | <b>100,266,000.00</b> | <b>21,843,355.75</b> | <b>78,422,644.25</b> | <b>359.02%</b> |
| 1.03.01        | Información                                                     | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.03.02        | Publicidad y propaganda                                         | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.03.03        | Impresión, encuadernación y otros.                              | 161,720.00           | 155,500.00           | 6,220.00             | 4.00%         | 550,000.00            | 550,000.00           | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.03.04        | Transporte de bienes                                            | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.03.06        | Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.    | 41,909,675.00        | 32,562,521.56        | 9,347,153.44         | 28.71%        | 99,716,000.00         | 21,293,355.75        | 78,422,644.25        | 368.30%        |
| 1.03.07        | Servicios de transferencia electrónica de información           | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| <b>1.04-</b>   | <b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>                             | <b>43,612,800.00</b> | <b>31,970,000.00</b> | <b>11,642,800.00</b> | <b>36.42%</b> | <b>42,230,000.00</b>  | <b>27,400,000.00</b> | <b>14,830,000.00</b> | <b>54.12%</b>  |
| 1.04.02        | Servicios jurídicos                                             | 5,460,000.00         | 5,250,000.00         | 210,000.00           | 4.00%         | 1,470,000.00          | 760,000.00           | 710,000.00           | 93.42%         |
| 1.04.03        | Servicios de ingeniería                                         | 18,736,000.00        | 8,400,000.00         | 10,336,000.00        | 123.05%       | 520,000.00            | 400,000.00           | 120,000.00           | 30.00%         |
| 1.04.04        | Servicios de ciencias económicas y sociales.                    | 13,936,000.00        | 13,400,000.00        | 536,000.00           | 4.00%         | 40,240,000.00         | 26,240,000.00        | 14,000,000.00        | 53.35%         |
| 1.04.05        | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.               | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| <b>1.04.06</b> | <b>Servicios Generales</b>                                      | <b>5,480,800.00</b>  | <b>4,920,000.00</b>  | <b>560,800.00</b>    | <b>11.40%</b> | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>   |
| 1.04.06.01     | Servicios de Limpieza                                           | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.04.06.02     | Servicios de Vigilancia                                         | 4,368,000.00         | 4,200,000.00         | 168,000.00           | 4.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.04.06.03     | Servicios Generales                                             | 1,112,800.00         | 720,000.00           | 392,800.00           | 54.56%        | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.04.99        | Otros servicios de gestión y apoyo                              | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| <b>1.05-</b>   | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                          | <b>8,273,200.00</b>  | <b>6,955,000.00</b>  | <b>1,318,200.00</b>  | <b>18.95%</b> | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>   |
| 1.05.01        | Transporte dentro del país.                                     | 317,200.00           | 305,000.00           | 12,200.00            | 4.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.05.02        | Viáticos dentro del país                                        | 7,956,000.00         | 6,650,000.00         | 1,306,000.00         | 19.64%        | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.05.03        | Transporte en el exterior                                       | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.05.04        | Viáticos en el exterior.                                        | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| <b>1.06-</b>   | <b>SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                  | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>   |
| 1.06.01        | Seguros                                                         | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| <b>1.07-</b>   | <b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>                                 | <b>15,288,000.00</b> | <b>14,700,000.00</b> | <b>588,000.00</b>    | <b>4.00%</b>  | <b>1,300,000.00</b>   | <b>1,300,000.00</b>  | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>   |
| 1.07.01        | Actividades de capacitación                                     | 7,644,000.00         | 7,350,000.00         | 294,000.00           | 4.00%         | 1,000,000.00          | 1,000,000.00         | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.07.02        | Actividades protocolarias y sociales                            | 7,644,000.00         | 7,350,000.00         | 294,000.00           | 4.00%         | 300,000.00            | 300,000.00           | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.07.03        | Gastos de representación institucional.                         | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| <b>1.08-</b>   | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                               | <b>9,312,380.00</b>  | <b>8,617,000.00</b>  | <b>695,380.00</b>    | <b>8.07%</b>  | <b>400,000.00</b>     | <b>480,000.00</b>    | <b>-80,000.00</b>    | <b>-16.67%</b> |
| 1.08.01        | Mantenimiento de edificios y locales                            | 8,736,000.00         | 8,400,000.00         | 336,000.00           | 4.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.08.03        | Mantenimiento de instalaciones y otras obras                    | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.08.04        | Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.08.05        | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte              | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          |
| 1.08.06        | Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación            | 226,380.00           | 217,000.00           | 9,380.00             | 4.32%         | 50,000.00             | 30,000.00            | 20,000.00            | 66.67%         |
| 1.08.07        | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de            | 350,000.00           | 0.00                 | 350,000.00           | #¡DIV/0!      | 350,000.00            | 450,000.00           | -100,000.00          | -22.22%        |



DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| C O N C E P T O |                                                                         | PROGRAMA II          |                      | DIFERENCIA          |               | PROGRAMA III        |                     | DIFERENCIA         |                 |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------------|--------------------|-----------------|
|                 |                                                                         | 2016                 | 2015                 | ABSOLUTA            | RELATIVA      | 2016                | 2015                | ABSOLUTA           | RELATIVA        |
| 1.08.08         | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas              | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 1.08.99         | Mantenimiento y reparación de otros equipos.                            | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| <b>1.09-</b>    | <b>IMPUESTOS</b>                                                        | <b>104,000.00</b>    | <b>100,000.00</b>    | <b>4,000.00</b>     | <b>4.00%</b>  | <b>50,000.00</b>    | 25,000.00           | <b>25,000.00</b>   | <b>100.00%</b>  |
| 1.09.02         | Impuesto sobre bienes inmuebles                                         | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 1.09.99         | Otros impuestos                                                         | 104,000.00           | 100,000.00           | 4,000.00            | 4.00%         | 50,000.00           | 25,000.00           | 25,000.00          | 100.00%         |
| <b>1.99-</b>    | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                               | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>         | <b>0.00%</b>  | <b>726,000.00</b>   | <b>600,000.00</b>   | <b>126,000.00</b>  | <b>21.00%</b>   |
| 1.99.02         | Intereses moratorios y multas                                           | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 100,000.00          | 0.00                | 100,000.00         | #DIV/0!         |
| 1.99.99         | Otros servicios no especificados.                                       | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 626,000.00          | 600,000.00          | 26,000.00          | 4.33%           |
| <b>2-</b>       | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                         | <b>15,161,690.00</b> | <b>14,023,500.00</b> | <b>1,138,190.00</b> | <b>8.12%</b>  | <b>5,095,000.00</b> | <b>5,175,000.00</b> | <b>-80,000.00</b>  | <b>-1.55%</b>   |
| <b>2.01-</b>    | <b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>                                     | <b>2,353,050.00</b>  | <b>2,257,500.00</b>  | <b>95,550.00</b>    | <b>4.23%</b>  | <b>2,030,000.00</b> | <b>1,900,000.00</b> | <b>130,000.00</b>  | <b>6.84%</b>    |
| 2.01.01         | Combustibles y lubricantes                                              | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.01.02         | Productos farmacéuticos y medicinales                                   | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.01.04         | Tintas, pinturas y diluyentes                                           | 2,353,050.00         | 2,257,500.00         | 95,550.00           | 4.23%         | 2,030,000.00        | 1,900,000.00        | 130,000.00         | 6.84%           |
| 2.01.99         | Otros Productos Químicos                                                | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| <b>2.02-</b>    | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                              | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>         | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>        | <b>0.00%</b>    |
| 2.02.03         | Alimentos y bebidas                                                     | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| <b>2.03-</b>    | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b> | <b>9,009,000.00</b>  | <b>8,662,500.00</b>  | <b>346,500.00</b>   | <b>4.00%</b>  | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>        | <b>-100.00%</b> |
| 2.03.01         | Materiales y productos metálicos                                        | 2,184,000.00         | 2,100,000.00         | 84,000.00           | 4.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.03.02         | Materiales y productos minerales y asfálticos                           | 1,092,000.00         | 1,050,000.00         | 42,000.00           | 4.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.03.03         | Madera y sus derivados.                                                 | 2,184,000.00         | 2,100,000.00         | 84,000.00           | 4.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.03.04         | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.            | 819,000.00           | 787,500.00           | 31,500.00           | 4.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.03.05         | Materiales y productos de vidrio                                        | 1,092,000.00         | 1,050,000.00         | 42,000.00           | 4.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.03.06         | Materiales y productos de plástico                                      | 819,000.00           | 787,500.00           | 31,500.00           | 4.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.03.99         | Otros materiales y productos de uso en la construcción                  | 819,000.00           | 787,500.00           | 31,500.00           | 4.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| <b>2.04-</b>    | <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                             | <b>531,700.00</b>    | <b>511,250.00</b>    | <b>20,450.00</b>    | <b>4.00%</b>  | <b>45,000.00</b>    | <b>45,000.00</b>    | <b>0.00</b>        | <b>0.00%</b>    |
| 2.04.01         | Herramientas e instrumentos                                             | 156,000.00           | 150,000.00           | 6,000.00            | 4.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.04.02         | Repuestos y accesorios                                                  | 375,700.00           | 361,250.00           | 14,450.00           | 4.00%         | 45,000.00           | 45,000.00           | 0.00               | 0.00%           |
| <b>2.99-</b>    | <b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                        | <b>3,267,940.00</b>  | <b>2,592,250.00</b>  | <b>675,690.00</b>   | <b>26.07%</b> | <b>3,020,000.00</b> | <b>3,230,000.00</b> | <b>-210,000.00</b> | <b>-6.50%</b>   |
| 2.99.01         | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                               | 1,180,400.00         | 935,000.00           | 245,400.00          | 26.25%        | 405,000.00          | 450,000.00          | -45,000.00         | -10.00%         |
| 2.99.02         | Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.            | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.99.03         | Productos de papel, cartón e impresos.                                  | 1,747,200.00         | 1,480,000.00         | 267,200.00          | 18.05%        | 2,320,000.00        | 2,575,000.00        | -255,000.00        | -9.90%          |
| 2.99.04         | Textiles y vestuario                                                    | 156,000.00           | 50,000.00            | 106,000.00          | 212.00%       | 100,000.00          | 100,000.00          | 0.00               | 0.00%           |
| 2.99.05         | Útiles y materiales de limpieza                                         | 80,340.00            | 77,250.00            | 3,090.00            | 4.00%         | 165,000.00          | 75,000.00           | 90,000.00          | 120.00%         |
| 2.99.06         | Útiles y materiales de resguardo y seguridad.                           | 104,000.00           | 50,000.00            | 54,000.00           | 108.00%       | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.99.07         | Útiles y materiales de cocina y comedor.                                | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%           |
| 2.99.99         | Otros útiles, materiales y suministros.                                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                | 0.00%         | 30,000.00           | 30,000.00           | 0.00               | 0.00%           |

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| C O N C E P T O                                                                       | PROGRAMA II             |                         | DIFERENCIA           |               | PROGRAMA III            |                         | DIFERENCIA            |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|---------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|
|                                                                                       | 2016                    | 2015                    | ABSOLUTA             | RELATIVA      | 2016                    | 2015                    | ABSOLUTA              | RELATIVA        |
| <b>3 INTERESES Y COMISIONES</b>                                                       | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>3,068,008,076.70</b> | <b>2,395,568,978.12</b> | <b>672,439,098.58</b> | <b>28.07%</b>   |
| <b>3.01- INTERESES SOBRE TITULOS VALORES</b>                                          | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>2,930,008,076.70</b> | <b>2,255,856,463.96</b> | <b>674,151,612.74</b> | <b>29.88%</b>   |
| 3.01.01 Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo                       | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 1,651,258,076.70        | 1,797,106,463.96        | -145,848,387.26       | -8.12%          |
| 3.01.02 Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo                       | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 1,278,750,000.00        | 458,750,000.00          | 820,000,000.00        | 178.75%         |
| <b>3.02- INTERESES SOBRE PRESTAMOS</b>                                                | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>             | <b>1,206,081.78</b>     | <b>-1,206,081.78</b>  | <b>-100.00%</b> |
| 3.02.06 Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras               | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                    | 1,206,081.78            | -1,206,081.78         | -100.00%        |
| <b>3.04- COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>                                                | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>138,000,000.00</b>   | <b>138,506,432.38</b>   | <b>-506,432.38</b>    | <b>-0.37%</b>   |
| 3.04.03 Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.                 | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                    | 506,432.38              | -506,432.38           | -100.00%        |
| 3.04.05 Diferencias por tipo de cambio                                                | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 138,000,000.00          | 138,000,000.00          | 0.00                  | 0.00%           |
| <b>5- BIENES DURADEROS</b>                                                            | <b>6,250,400.00</b>     | <b>5,360,000.00</b>     | <b>890,400.00</b>    | <b>16.61%</b> | <b>3,330,000.00</b>     | <b>4,900,000.00</b>     | <b>-1,570,000.00</b>  | <b>-32.04%</b>  |
| <b>5.01- MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                                          | <b>6,250,400.00</b>     | <b>5,360,000.00</b>     | <b>890,400.00</b>    | <b>16.61%</b> | <b>3,330,000.00</b>     | <b>4,900,000.00</b>     | <b>-1,570,000.00</b>  | <b>-32.04%</b>  |
| 5.01.01 Maquinaria y equipo para la producción                                        | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| 5.01.03 Equipo de comunicación                                                        | 1,232,400.00            | 1,185,000.00            | 47,400.00            | 4.00%         | 0.00                    | 100,000.00              | -100,000.00           | 100.00%         |
| 5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina                                                | 4,758,000.00            | 4,075,000.00            | 683,000.00           | 16.76%        | 3,330,000.00            | 4,800,000.00            | -1,470,000.00         | -30.63%         |
| 5.01.05 Equipo y programas de cómputo                                                 | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| 5.01.06 Equipo sanitario, de laboratorio e investigación                              | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| 5.01.99 Maquinaria y equipo diverso.                                                  | 260,000.00              | 100,000.00              | 160,000.00           | 160.00%       | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| <b>5.02- CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>                                      | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>           | <b>0.00%</b>    |
| 5.02.01 Edificios                                                                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| <b>6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                                   | <b>2,648,858,161.50</b> | <b>2,613,355,596.09</b> | <b>35,502,565.41</b> | <b>1.36%</b>  | <b>70,000,000.00</b>    | <b>65,000,000.00</b>    | <b>5,000,000.00</b>   | <b>7.69%</b>    |
| <b>6.01- TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>                              | <b>529,508,559.70</b>   | <b>486,198,384.83</b>   | <b>43,310,174.87</b> | <b>8.91%</b>  | <b>70,000,000.00</b>    | <b>65,000,000.00</b>    | <b>5,000,000.00</b>   | <b>7.69%</b>    |
| <b>6.01.01 AL GOBIERNO CENTRAL</b>                                                    | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>20,000,000.00</b>    | <b>20,000,000.00</b>    | <b>0.00</b>           | <b>0.00%</b>    |
| 6.01.01.01 Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)                                         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 20,000,000.00           | 20,000,000.00           | 0.00                  | 0.00%           |
| <b>6.01.02 A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>                                              | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>50,000,000.00</b>    | <b>45,000,000.00</b>    | <b>5,000,000.00</b>   | <b>11.11%</b>   |
| 6.01.02.01 Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE) | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 50,000,000.00           | 45,000,000.00           | 5,000,000.00          | 11.11%          |
| <b>6.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                                     | <b>529,508,559.70</b>   | <b>486,198,384.83</b>   | <b>43,310,174.87</b> | <b>8.91%</b>  | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>           | <b>0.00%</b>    |
| 6.01.06.01 Banco Crédito Agrícola de Cartago                                          | 7,721,172.30            | 16,548,277.95           | -8,827,105.65        | -53.34%       | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| 6.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal                                         | 57,272,170.20           | 73,584,065.00           | -16,311,894.80       | -22.17%       | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| 6.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica                                               | 7,006,198.50            | 4,243,189.98            | 2,763,008.52         | 65.12%        | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| 6.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                                 | 326,163,997.90          | 239,414,087.20          | 86,749,910.70        | 36.23%        | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| 6.01.06.05 Banco de Costa Rica                                                        | 131,345,020.80          | 152,408,764.70          | -21,063,743.90       | -13.82%       | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| <b>6.02- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>                                     | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>           | <b>0.00%</b>    |
| 6.02.01 Becas a funcionarios                                                          | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| <b>6.03- PRESTACIONES</b>                                                             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>           | <b>0.00%</b>    |
| <b>6.03.01 Prestaciones legales</b>                                                   | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>           | <b>0.00%</b>    |
| 6.03.01.01 Cesantía y Preaviso                                                        | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| 6.03.01.02 Vacaciones                                                                 | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |
| 6.03.99 Otras prestaciones a terceras personas                                        | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  | 0.00%           |



DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO   |                                                                   | PROGRAMA II        |                    | DIFERENCIA        |          | PROGRAMA III |      | DIFERENCIA |          |
|------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------|--------------|------|------------|----------|
|            |                                                                   | 2016               | 2015               | ABSOLUTA          | RELATIVA | 2016         | 2015 | ABSOLUTA   | RELATIVA |
| 6.04-      | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO | 697,971,775.80     | 690,154,717.60     | 7,817,058.20      | 1.13%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.01    | A ASOCIACIONES                                                    | 19,762,092.00      | 19,607,097.53      | 154,994.47        | 0.79%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.01.01 | ASEDEMASA                                                         | 11,753,592.00      | 11,576,431.38      | 177,160.62        | 1.53%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.01.02 | ASECCSS                                                           | 5,003,600.00       | 4,000,000.00       | 1,003,600.00      | 25.09%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.01.03 | ASECLIBI                                                          | 3,004,900.00       | 4,030,666.15       | -1,025,766.15     | -25.45%  | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03    | A COOPERATIVAS                                                    | 678,209,683.80     | 670,547,620.07     | 7,662,063.73      | 1.14%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.01 | Coopena R.L.                                                      | 108,639,953.20     | 107,716,466.63     | 923,486.57        | 0.86%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.02 | Concoocique R.L.                                                  | 154,758,623.20     | 164,024,176.51     | -9,265,553.31     | -5.65%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.03 | Coopealanza R.L.                                                  | 216,243,920.50     | 165,785,340.00     | 50,458,580.50     | 30.44%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.04 | Coopeservidores R.L.                                              | 73,145,062.30      | 63,034,964.33      | 10,110,097.97     | 16.04%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.06 | Coopesanmarcos R.L.                                               | 9,084,539.80       | 6,354,453.39       | 2,730,086.41      | 42.96%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.07 | Coopeacosta R.L.                                                  | 23,313,103.10      | 57,390,020.74      | -34,076,917.64    | -59.38%  | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.08 | Coopeande R.L.                                                    | 45,138,818.50      | 57,542,212.44      | -12,403,393.94    | -21.56%  | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.09 | Coopeuna R.L.                                                     | 29,216,949.20      | 29,140,264.16      | 76,685.04         | 0.26%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.10 | Coope-San Ramón                                                   | 13,112,249.00      | 14,544,190.99      | -1,431,941.99     | -9.85%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.12 | Coopecaja R.L.                                                    | 0.00               | 2,000,000.00       | -2,000,000.00     | -100.00% | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.03.13 | CoopeMEP R.L.                                                     | 5,556,465.00       | 3,015,530.88       | 2,540,934.12      | 84.26%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.04    | A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO                     | 0.00               | 0.00               | 0.00              | 0.00%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.04.04.01 | Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENV)                    | 0.00               | 0.00               | 0.00              | 0.00%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05       | A EMPRESAS PRIVADAS                                               | 1,421,377,826.00   | 1,437,002,493.66   | -15,624,667.66    | -1.09%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01    | A EMPRESAS PRIVADAS                                               | 1,421,377,826.00   | 1,437,002,493.66   | -15,624,667.66    | -1.09%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01.01 | Grupo Mutua Alajuela - La Vivienda                                | 644,250,562.50     | 593,299,964.52     | 50,950,597.98     | 8.59%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01.02 | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                               | 298,873,366.30     | 358,999,689.19     | -60,126,322.89    | -16.75%  | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01.04 | Banca Promérica                                                   | 1,184,990.90       | 0.00               | 1,184,990.90      | #DIV/0!  | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01.05 | Fundación Costa Rica - Canadá                                     | 412,522,738.10     | 417,256,802.27     | -4,734,064.17     | -1.13%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01.06 | BAC San José                                                      | 64,546,168.20      | 67,446,037.68      | -2,899,869.48     | -4.30%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.05.01.07 | Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica        | 0.00               | 0.00               | 0.00              | 0.00%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.06-      | OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO                 | 0.00               | 0.00               | 0.00              | 0.00%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 6.06.01    | Indemnizaciones                                                   | 0.00               | 0.00               | 0.00              | 0.00%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 7-         | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL                                         | 104,120,970,957.70 | 112,046,837,413.23 | -7,925,866,455.53 | -7.07%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01       | AL SECTOR PÚBLICO                                                 | 21,382,903,416.10  | 19,831,267,238.23  | 1,551,636,177.87  | 7.82%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06    | INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS                                | 21,382,903,416.10  | 19,831,267,238.23  | 1,551,636,177.87  | 7.82%    | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06.01 | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                 | 396,058,614.70     | 857,413,897.40     | -461,355,282.70   | -53.81%  | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06.02 | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                | 2,957,608,509.70   | 3,780,203,250.00   | -822,594,740.30   | -21.76%  | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06.03 | Banco Nacional de Costa Rica                                      | 368,309,926.50     | 242,159,498.80     | 126,150,427.70    | 52.09%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06.04 | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                        | 11,699,725,326.90  | 7,033,302,359.00   | 4,666,422,967.90  | 66.35%   | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |
| 7.01.06.05 | Banco de Costa Rica                                               | 5,961,201,038.30   | 7,918,188,233.03   | -1,956,987,194.73 | -24.72%  | 0.00         | 0.00 | 0.00       | 0.00%    |



**DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE**  
**DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015**  
**EN COLONES**

| C O N C E P T O      |                                                            | PROGRAMA II               |                           | DIFERENCIA               |                 | PROGRAMA III             |                         | DIFERENCIA              |                 |
|----------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|
|                      |                                                            | 2016                      | 2015                      | ABSOLUTA                 | RELATIVA        | 2016                     | 2015                    | ABSOLUTA                | RELATIVA        |
|                      |                                                            |                           |                           |                          |                 |                          |                         |                         |                 |
| <b>7.03</b>          | <b>A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>              | <b>33,965,785,791.00</b>  | <b>33,452,145,180.99</b>  | <b>513,640,610.01</b>    | <b>1.54%</b>    | <b>0.00</b>              | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00%</b>    |
| <b>7.03.01</b>       | <b>A ASOCIACIONES</b>                                      | <b>1,048,104,600.50</b>   | <b>1,025,354,876.47</b>   | <b>22,749,724.03</b>     | <b>2.22%</b>    | <b>0.00</b>              | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00%</b>    |
| 7.03.01.01           | ASEDEMASA                                                  | 607,679,600.50            | 603,821,569.03            | 3,858,031.47             | 0.64%           | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.01.02           | ASECCSS                                                    | 270,180,000.00            | 220,000,000.00            | 50,180,000.00            | 22.81%          | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.01.03           | ASECLIBI                                                   | 170,245,000.00            | 201,533,307.44            | -31,288,307.44           | -15.53%         | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| <b>7.03.03</b>       | <b>A COOPERATIVAS</b>                                      | <b>32,917,681,190.50</b>  | <b>32,426,790,304.52</b>  | <b>490,890,885.98</b>    | <b>1.51%</b>    | <b>0.00</b>              | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00%</b>    |
| 7.03.03.01           | Coopenae R.L.                                              | 5,438,377,657.80          | 5,398,333,332.00          | 40,044,325.80            | 0.74%           | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.03.02           | Concoocique R.L.                                           | 5,859,748,159.60          | 6,738,000,822.27          | -878,252,662.67          | -13.03%         | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.03.03           | Cooprealianza R.L.                                         | 11,349,196,026.10         | 8,196,374,304.00          | 3,152,821,722.10         | 38.47%          | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.03.04           | Coopeservidores R.L.                                       | 3,758,253,116.30          | 3,243,748,216.88          | 514,504,899.42           | 15.86%          | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.03.06           | Coopesanmarcos R.L.                                        | 478,226,991.10            | 347,722,669.39            | 130,504,321.71           | 37.53%          | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.03.07           | Coopacosta R.L.                                            | 1,192,655,152.40          | 2,914,501,037.00          | -1,721,845,884.60        | -59.08%         | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.03.08           | Coopande R.L.                                              | 2,356,940,927.20          | 2,987,110,621.88          | -630,169,694.68          | -21.10%         | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.03.09           | Coopuna R.L.                                               | 1,480,847,461.60          | 1,507,013,207.55          | -26,165,745.95           | -1.74%          | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.03.10           | Coop-San Ramón                                             | 690,612,449.80            | 757,209,549.67            | -66,597,099.87           | -8.80%          | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.03.11           | Coop-Aserri                                                | 0.00                      | 55,999,999.68             | -55,999,999.68           | -100.00%        | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.03.12           | Coopecaja R.L.                                             | 0.00                      | 100,000,000.00            | -100,000,000.00          | -100.00%        | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.03.03.13           | CoopMEP R.L.                                               | 312,823,248.60            | 180,776,544.20            | 132,046,704.40           | 73.04%          | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| <b>7.04</b>          | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>48,772,281,750.60</b>  | <b>58,763,424,994.01</b>  | <b>-9,991,143,243.41</b> | <b>-17.00%</b>  | <b>0.00</b>              | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00%</b>    |
| <b>7.04.01</b>       | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>48,772,281,750.60</b>  | <b>58,763,424,994.01</b>  | <b>-9,991,143,243.41</b> | <b>-17.00%</b>  | <b>0.00</b>              | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00%</b>    |
| 7.04.01.01           | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 23,665,646,256.00         | 22,892,274,797.23         | 773,371,458.77           | 3.38%           | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.04.01.02           | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 11,133,744,790.70         | 12,956,614,060.36         | -1,822,869,269.66        | -14.07%         | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.04.01.04           | Banca Promérica                                            | 95,249,544.40             | 174,239,695.70            | -78,990,151.30           | -45.33%         | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.04.01.05           | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 10,571,332,747.50         | 19,322,994,556.50         | -8,751,661,809.00        | -45.29%         | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 7.04.01.06           | BAC San José                                               | 3,306,308,412.00          | 3,417,301,884.22          | -110,993,472.22          | -3.25%          | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| <b>9</b>             | <b>CUENTAS ESPECIALES</b>                                  | <b>4,376,620,162.35</b>   | <b>0.00</b>               | <b>4,376,620,162.35</b>  | <b>#iDIV/0!</b> | <b>6,243,045,577.45</b>  | <b>0.00</b>             | <b>6,243,045,577.45</b> | <b>#iDIV/0!</b> |
| <b>9.02-</b>         | <b>SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>                 | <b>4,376,620,162.35</b>   | <b>0.00</b>               | <b>4,376,620,162.35</b>  | <b>#iDIV/0!</b> | <b>6,243,045,577.45</b>  | <b>0.00</b>             | <b>6,243,045,577.45</b> | <b>#iDIV/0!</b> |
| 9.02.01              | Sumas libres sin asignación presupuestaria                 | 0.00                      | 0.00                      | 0.00                     | 0.00%           | 0.00                     | 0.00                    | 0.00                    | 0.00%           |
| 9.02.02              | Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria | 4,376,620,162.35          | 0.00                      | 4,376,620,162.35         | #iDIV/0!        | 6,243,045,577.45         | 0.00                    | 6,243,045,577.45        | #iDIV/0!        |
| <b>TOTAL GENERAL</b> |                                                            | <b>112,002,111,725.50</b> | <b>115,465,299,857.78</b> | <b>-3,463,188,132.28</b> | <b>-3.00%</b>   | <b>10,205,243,867.79</b> | <b>3,167,103,398.21</b> | <b>7,038,140,469.58</b> | <b>222.23%</b>  |

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO     |                                                                                         | PROGRAMA IV           |                       | DIFERENCIA           |               | PROGRAMA V            |                       | DIFERENCIA          |               |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------|
|              |                                                                                         | 2016                  | 2015                  | ABSOLUTA             | RELATIVA      | 2016                  | 2015                  | ABSOLUTA            | RELATIVA      |
| <b>0-</b>    | <b>REMUNERACIONES</b>                                                                   | <b>439,670,158.91</b> | <b>412,646,865.73</b> | <b>27,023,293.18</b> | <b>6.55%</b>  | <b>208,866,673.22</b> | <b>207,644,547.21</b> | <b>1,222,126.01</b> | <b>0.59%</b>  |
| <b>0.01-</b> | <b>REMUNERACIONES BASICAS</b>                                                           | <b>161,150,136.00</b> | <b>158,035,308.00</b> | <b>3,114,828.00</b>  | <b>1.97%</b>  | <b>79,918,686.00</b>  | <b>78,967,704.00</b>  | <b>950,982.00</b>   | <b>1.20%</b>  |
| 0.01.01-     | Sueldos para Cargos Fijos                                                               | 148,550,136.00        | 146,035,308.00        | 2,514,828.00         | 1.72%         | 79,918,686.00         | 78,967,704.00         | 950,982.00          | 1.20%         |
| 0.01.05      | Suplencias                                                                              | 12,600,000.00         | 12,000,000.00         | 600,000.00           | 5.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00%         |
| <b>0.02-</b> | <b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>                                                        | <b>15,175,343.43</b>  | <b>14,452,135.60</b>  | <b>723,207.83</b>    | <b>5.00%</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>         | <b>0.00%</b>  |
| 0.02.01-     | Tiempo extraordinario                                                                   | 1,331,543.79          | 1,268,136.94          | 63,406.85            | 5.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00%         |
| 0.02.02-     | Recargo de funciones                                                                    | 13,843,799.64         | 13,183,998.66         | 659,800.98           | 5.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00%         |
| 0.02.05-     | Dietas                                                                                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00%         |
| <b>0.03-</b> | <b>INCENTIVOS SALARIALES</b>                                                            | <b>162,278,539.68</b> | <b>145,267,282.70</b> | <b>17,011,256.98</b> | <b>11.71%</b> | <b>81,708,183.59</b>  | <b>81,713,450.32</b>  | <b>-5,266.73</b>    | <b>-0.01%</b> |
| 0.03.01      | Retribución por años de servicio                                                        | 80,237,465.34         | 74,348,416.80         | 5,889,048.54         | 7.92%         | 46,695,645.06         | 47,108,787.86         | -413,142.80         | -0.88%        |
| 0.03.02      | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                        | 21,705,656.70         | 21,454,535.70         | 251,121.00           | 1.17%         | 11,814,719.40         | 11,684,036.10         | 130,683.30          | 1.12%         |
| 0.03.03      | Decimotercer mes                                                                        | 26,046,463.01         | 24,442,671.25         | 1,603,791.76         | 6.56%         | 12,432,836.12         | 12,360,088.79         | 72,747.33           | 0.59%         |
| 0.03.04      | Salario Escolar                                                                         | 34,288,954.63         | 25,021,658.95         | 9,267,295.68         | 37.04%        | 10,764,983.01         | 10,560,537.57         | 204,445.44          | 1.94%         |
| <b>0.04-</b> | <b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>                    | <b>52,353,390.65</b>  | <b>49,129,769.23</b>  | <b>3,223,621.42</b>  | <b>6.56%</b>  | <b>24,990,000.61</b>  | <b>24,843,778.48</b>  | <b>146,222.13</b>   | <b>0.59%</b>  |
| 0.04.01-     | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                                     | 28,911,573.94         | 27,131,365.09         | 1,780,208.85         | 6.56%         | 13,800,448.10         | 13,719,698.56         | 80,749.54           | 0.59%         |
| 0.04.02-     | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                                | 1,562,787.78          | 1,466,560.28          | 96,227.50            | 6.56%         | 745,970.17            | 741,605.33            | 4,364.84            | 0.59%         |
| 0.04.03      | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                             | 4,688,363.34          | 4,399,680.83          | 288,682.51           | 6.56%         | 2,237,910.50          | 2,224,815.98          | 13,094.52           | 0.59%         |
| 0.04.04      | Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.          | 15,627,877.81         | 14,665,602.75         | 962,275.06           | 6.56%         | 7,459,701.67          | 7,416,053.28          | 43,648.39           | 0.59%         |
| 0.04.05      | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo                                  | 1,562,787.78          | 1,466,560.28          | 96,227.50            | 6.56%         | 745,970.17            | 741,605.33            | 4,364.84            | 0.59%         |
| <b>0.05-</b> | <b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b> | <b>46,612,749.15</b>  | <b>43,662,370.20</b>  | <b>2,950,378.95</b>  | <b>6.76%</b>  | <b>22,249,803.02</b>  | <b>22,119,614.41</b>  | <b>130,188.61</b>   | <b>0.59%</b>  |
| 0.05.01      | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                                 | 15,877,923.85         | 14,900,252.40         | 977,671.45           | 6.56%         | 7,579,056.90          | 7,534,710.13          | 44,346.77           | 0.59%         |
| 0.05.02      | Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias                     | 4,688,363.34          | 4,399,680.83          | 288,682.51           | 6.56%         | 2,237,910.50          | 2,224,815.98          | 13,094.52           | 0.59%         |
| 0.05.03      | Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                                      | 9,376,726.68          | 8,799,361.65          | 577,365.03           | 6.56%         | 4,475,821.00          | 4,449,631.97          | 26,189.03           | 0.59%         |
| 0.05.05      | Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                         | 16,669,735.28         | 15,563,075.32         | 1,106,659.96         | 7.11%         | 7,957,014.62          | 7,910,456.33          | 46,558.29           | 0.59%         |
| <b>0.99-</b> | <b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>                                                          | <b>2,100,000.00</b>   | <b>2,100,000.00</b>   | <b>0.00</b>          | <b>0.00%</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>         | <b>0.00%</b>  |
| 0.99.99      | Otras remuneraciones                                                                    | 2,100,000.00          | 2,100,000.00          | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00%         |
| <b>1-</b>    | <b>SERVICIOS</b>                                                                        | <b>465,504,500.00</b> | <b>467,596,489.08</b> | <b>-2,091,989.08</b> | <b>-0.45%</b> | <b>3,058,500.00</b>   | <b>3,246,000.00</b>   | <b>-187,500.00</b>  | <b>-5.78%</b> |
| <b>1.01-</b> | <b>ALQUILERES</b>                                                                       | <b>66,900,000.00</b>  | <b>66,000,000.00</b>  | <b>900,000.00</b>    | <b>1.36%</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>         | <b>0.00%</b>  |
| 1.01.01      | Alquiler de edificios, locales y terrenos.                                              | 48,000,000.00         | 48,000,000.00         | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00%         |
| 1.01.02      | Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario                                             | 18,900,000.00         | 18,000,000.00         | 900,000.00           | 5.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00%         |
| 1.01.03      | Alquiler de equipo de cómputo                                                           | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00%         |
| 1.01.99      | Otros alquileres                                                                        | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00%         |
| <b>1.02-</b> | <b>SERVICIOS BÁSICOS</b>                                                                | <b>79,700,000.00</b>  | <b>76,881,393.66</b>  | <b>2,818,606.34</b>  | <b>3.67%</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>         | <b>0.00%</b>  |
| 1.02.01      | Servicio de agua y alcantarillado.                                                      | 4,000,000.00          | 4,000,000.00          | 0.00                 | 0.00%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00%         |
| 1.02.02      | Servicio de energía eléctrica                                                           | 45,500,000.00         | 44,100,000.00         | 1,400,000.00         | 3.17%         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00%         |



DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                                 | PROGRAMA IV           |                       | DIFERENCIA           |                | PROGRAMA V          |                     | DIFERENCIA         |                |
|----------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------|
|                |                                                                 | 2016                  | 2015                  | ABSOLUTA             | RELATIVA       | 2016                | 2015                | ABSOLUTA           | RELATIVA       |
| 1.02.03        | Servicio de Correo                                              | 630,000.00            | 607,000.00            | 23,000.00            | 3.79%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.02.04        | Servicio de Telecomunicaciones                                  | 25,470,000.00         | 24,268,112.10         | 1,201,887.90         | 4.95%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.02.99        | Otros servicios básicos                                         | 4,100,000.00          | 3,906,281.56          | 193,718.44           | 4.96%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| <b>1.03-</b>   | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>                      | <b>7,980,000.00</b>   | <b>10,118,287.50</b>  | <b>-2,138,287.50</b> | <b>-21.13%</b> | <b>10,000.00</b>    | <b>20,000.00</b>    | <b>-10,000.00</b>  | <b>-50.00%</b> |
| 1.03.01        | Información                                                     | 6,500,000.00          | 6,500,000.00          | 0.00                 | 0.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.03.02        | Publicidad y propaganda                                         | 0.00                  | 2,200,000.00          | -2,200,000.00        | -100.00%       | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.03.03        | Impresión, encuadernación y otros.                              | 580,000.00            | 557,287.50            | 22,712.50            | 4.08%          | 10,000.00           | 20,000.00           | -10,000.00         | -50.00%        |
| 1.03.04        | Transporte de bienes                                            | 900,000.00            | 861,000.00            | 39,000.00            | 4.53%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.03.06        | Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.    | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.03.07        | Servicios de transferencia electrónica de información           | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| <b>1.04-</b>   | <b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>                             | <b>167,550,000.00</b> | <b>156,307,500.00</b> | <b>11,242,500.00</b> | <b>7.19%</b>   | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>        | <b>0.00%</b>   |
| 1.04.02        | Servicios jurídicos                                             | 2,400,000.00          | 2,300,000.00          | 100,000.00           | 4.35%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.04.03        | Servicios de ingeniería                                         | 30,000,000.00         | 16,000,000.00         | 14,000,000.00        | 87.50%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.04.04        | Servicios de ciencias económicas y sociales.                    | 15,000,000.00         | 24,000,000.00         | -9,000,000.00        | -37.50%        | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.04.05        | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.               | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| <b>1.04.06</b> | <b>Servicios Generales</b>                                      | <b>112,800,000.00</b> | <b>95,707,500.00</b>  | <b>17,092,500.00</b> | <b>17.86%</b>  | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>        | <b>0.00%</b>   |
| 1.04.06.01     | Servicios de Limpieza                                           | 30,000,000.00         | 25,200,000.00         | 4,800,000.00         | 19.05%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.04.06.02     | Servicios de Vigilancia                                         | 75,000,000.00         | 63,000,000.00         | 12,000,000.00        | 19.05%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.04.06.03     | Servicios Generales                                             | 7,800,000.00          | 7,507,500.00          | 292,500.00           | 3.90%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.04.99        | Otros servicios de gestión y apoyo                              | 7,350,000.00          | 18,300,000.00         | -10,950,000.00       | -59.84%        | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| <b>1.05-</b>   | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                          | <b>2,450,000.00</b>   | <b>2,388,000.00</b>   | <b>62,000.00</b>     | <b>2.60%</b>   | <b>2,998,500.00</b> | <b>3,126,000.00</b> | <b>-127,500.00</b> | <b>-4.08%</b>  |
| 1.05.01        | Transporte dentro del país.                                     | 350,000.00            | 347,000.00            | 3,000.00             | 0.86%          | 25,000.00           | 50,000.00           | -25,000.00         | -50.00%        |
| 1.05.02        | Viáticos dentro del país                                        | 2,100,000.00          | 2,041,000.00          | 59,000.00            | 2.89%          | 2,973,500.00        | 3,076,000.00        | -102,500.00        | -3.33%         |
| 1.05.03        | Transporte en el exterior                                       | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.05.04        | Viáticos en el exterior.                                        | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| <b>1.06-</b>   | <b>SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                  | <b>35,500,000.00</b>  | <b>32,000,000.00</b>  | <b>3,500,000.00</b>  | <b>10.94%</b>  | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>        | <b>0.00%</b>   |
| 1.06.01        | Seguros                                                         | 35,500,000.00         | 32,000,000.00         | 3,500,000.00         | 10.94%         | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| <b>1.07-</b>   | <b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>                                 | <b>24,869,500.00</b>  | <b>31,829,026.67</b>  | <b>-6,959,526.67</b> | <b>-21.87%</b> | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>        | <b>0.00%</b>   |
| 1.07.01        | Actividades de capacitación                                     | 23,819,500.00         | 30,779,026.67         | -6,959,526.67        | -22.61%        | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.07.02        | Actividades protocolarias y sociales                            | 1,050,000.00          | 1,050,000.00          | 0.00                 | 0.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.07.03        | Gastos de representación institucional.                         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| <b>1.08-</b>   | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                               | <b>51,085,000.00</b>  | <b>55,510,000.00</b>  | <b>-4,425,000.00</b> | <b>-7.97%</b>  | <b>50,000.00</b>    | <b>100,000.00</b>   | <b>-50,000.00</b>  | <b>-50.00%</b> |
| 1.08.01        | Mantenimiento de edificios y locales                            | 35,000,000.00         | 40,000,000.00         | -5,000,000.00        | -12.50%        | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.08.03        | Mantenimiento de instalaciones y otras obras                    | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.08.04        | Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción | 3,500,000.00          | 3,500,000.00          | 0.00                 | 0.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.08.05        | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte              | 5,250,000.00          | 5,000,000.00          | 250,000.00           | 5.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.08.06        | Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación            | 255,000.00            | 255,000.00            | 0.00                 | 0.00%          | 0.00                | 0.00                | 0.00               | 0.00%          |
| 1.08.07        | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de            | 6,825,000.00          | 6,500,000.00          | 325,000.00           | 5.00%          | 50,000.00           | 100,000.00          | -50,000.00         | -50.00%        |



DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO     |                                                                         | PROGRAMA IV          |                      | DIFERENCIA           |                | PROGRAMA V        |                   | DIFERENCIA        |                |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
|              |                                                                         | 2016                 | 2015                 | ABSOLUTA             | RELATIVA       | 2016              | 2015              | ABSOLUTA          | RELATIVA       |
| 1.08.08      | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas              | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 1.08.99      | Mantenimiento y reparación de otros equipos.                            | 255,000.00           | 255,000.00           | 0.00                 | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>1.09-</b> | <b>IMPUESTOS</b>                                                        | <b>27,470,000.00</b> | <b>26,262,281.25</b> | <b>1,207,718.75</b>  | <b>4.60%</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 1.09.02      | Impuesto sobre bienes inmuebles                                         | 27,200,000.00        | 25,996,518.75        | 1,203,481.25         | 4.63%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 1.09.99      | Otros impuestos                                                         | 270,000.00           | 265,762.50           | 4,237.50             | 1.59%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>1.99-</b> | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                               | <b>2,000,000.00</b>  | <b>10,300,000.00</b> | <b>-8,300,000.00</b> | <b>-80.58%</b> | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 1.99.02      | Intereses moratorios y multas                                           | 1,000,000.00         | 10,000,000.00        | -9,000,000.00        | -90.00%        | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 1.99.99      | Otros servicios no especificados.                                       | 1,000,000.00         | 300,000.00           | 700,000.00           | 233.33%        | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>2-</b>    | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                         | <b>69,100,000.00</b> | <b>60,189,774.10</b> | <b>8,910,225.90</b>  | <b>14.80%</b>  | <b>590,000.00</b> | <b>660,000.00</b> | <b>-70,000.00</b> | <b>-10.61%</b> |
| <b>2.01-</b> | <b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>                                     | <b>18,590,000.00</b> | <b>17,754,384.37</b> | <b>835,615.63</b>    | <b>4.71%</b>   | <b>300,000.00</b> | <b>300,000.00</b> | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 2.01.01      | Combustibles y lubricantes                                              | 13,900,000.00        | 13,271,343.75        | 628,656.25           | 4.74%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.01.02      | Productos farmacéuticos y medicinales                                   | 630,000.00           | 607,753.12           | 22,246.88            | 3.66%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.01.04      | Tintas, pinturas y diluyentes                                           | 3,700,000.00         | 3,528,000.00         | 172,000.00           | 4.88%          | 300,000.00        | 300,000.00        | 0.00              | 0.00%          |
| 2.01.99      | Otros Productos Químicos                                                | 360,000.00           | 347,287.50           | 12,712.50            | 3.66%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>2.02-</b> | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                              | <b>2,750,000.00</b>  | <b>2,625,000.00</b>  | <b>125,000.00</b>    | <b>4.76%</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 2.02.03      | Alimentos y bebidas                                                     | 2,750,000.00         | 2,625,000.00         | 125,000.00           | 4.76%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>2.03-</b> | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b> | <b>11,630,000.00</b> | <b>11,247,586.86</b> | <b>382,413.14</b>    | <b>3.40%</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 2.03.01      | Materiales y productos metálicos                                        | 1,200,000.00         | 1,157,625.00         | 42,375.00            | 3.66%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.03.02      | Materiales y productos minerales y asfálticos                           | 1,800,000.00         | 1,765,378.12         | 34,621.88            | 1.96%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.03.03      | Madera y sus derivados.                                                 | 500,000.00           | 486,202.50           | 13,797.50            | 2.84%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.03.04      | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.            | 5,700,000.00         | 5,465,250.00         | 234,750.00           | 4.30%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.03.05      | Materiales y productos de vidrio                                        | 615,000.00           | 607,753.12           | 7,246.88             | 1.19%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.03.06      | Materiales y productos de plástico                                      | 615,000.00           | 607,753.12           | 7,246.88             | 1.19%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.03.99      | Otros materiales y productos de uso en la construcción                  | 1,200,000.00         | 1,157,625.00         | 42,375.00            | 3.66%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>2.04-</b> | <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                             | <b>6,575,000.00</b>  | <b>6,326,250.00</b>  | <b>248,750.00</b>    | <b>3.93%</b>   | <b>30,000.00</b>  | <b>40,000.00</b>  | <b>-10,000.00</b> | <b>-25.00%</b> |
| 2.04.01      | Herramientas e instrumentos                                             | 575,000.00           | 551,250.00           | 23,750.00            | 4.31%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.04.02      | Repuestos y accesorios                                                  | 6,000,000.00         | 5,775,000.00         | 225,000.00           | 3.90%          | 30,000.00         | 40,000.00         | -10,000.00        | -25.00%        |
| <b>2.99-</b> | <b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                        | <b>29,555,000.00</b> | <b>22,236,552.87</b> | <b>7,318,447.13</b>  | <b>32.91%</b>  | <b>260,000.00</b> | <b>320,000.00</b> | <b>-60,000.00</b> | <b>-18.75%</b> |
| 2.99.01      | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                               | 2,500,000.00         | 926,100.00           | 1,573,900.00         | 169.95%        | 75,000.00         | 100,000.00        | -25,000.00        | -25.00%        |
| 2.99.02      | Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.            | 260,000.00           | 255,256.31           | 4,743.69             | 1.86%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.99.03      | Productos de papel, cartón e impresos.                                  | 12,400,000.00        | 11,833,821.56        | 566,178.44           | 4.78%          | 175,000.00        | 200,000.00        | -25,000.00        | -12.50%        |
| 2.99.04      | Textiles y vestuario                                                    | 6,500,000.00         | 1,681,312.50         | 4,818,687.50         | 286.60%        | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.99.05      | Útiles y materiales de limpieza                                         | 5,450,000.00         | 5,209,312.50         | 240,687.50           | 4.62%          | 10,000.00         | 20,000.00         | -10,000.00        | -50.00%        |
| 2.99.06      | Útiles y materiales de resguardo y seguridad.                           | 345,000.00           | 330,750.00           | 14,250.00            | 4.31%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.99.07      | Útiles y materiales de cocina y comedor.                                | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 2.99.99      | Otros útiles, materiales y suministros.                                 | 2,100,000.00         | 2,000,000.00         | 100,000.00           | 5.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                                            | PROGRAMA IV          |                       | DIFERENCIA             |                | PROGRAMA V        |                   | DIFERENCIA        |                |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
|                |                                                                            | 2016                 | 2015                  | ABSOLUTA               | RELATIVA       | 2016              | 2015              | ABSOLUTA          | RELATIVA       |
|                |                                                                            |                      |                       |                        |                |                   |                   |                   |                |
| <b>3</b>       | <b>INTERESES Y COMISIONES</b>                                              | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| <b>3.01-</b>   | <b>INTERESES SOBRE TITULOS VALORES</b>                                     | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 3.01.01        | Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo                    | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 3.01.02        | Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo                    | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>3.02-</b>   | <b>INTERESES SOBRE PRESTAMOS</b>                                           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 3.02.06        | Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras            | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>3.04-</b>   | <b>COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>                                           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 3.04.03        | Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.              | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 3.04.05        | Diferencias por tipo de cambio                                             | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>5-</b>      | <b>BIENES DURADEROS</b>                                                    | <b>26,580,000.00</b> | <b>633,778,306.30</b> | <b>-607,198,306.30</b> | <b>-95.81%</b> | <b>100,000.00</b> | <b>150,000.00</b> | <b>-50,000.00</b> | <b>-33.33%</b> |
| <b>5.01-</b>   | <b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                                     | <b>21,580,000.00</b> | <b>33,778,306.30</b>  | <b>-12,198,306.30</b>  | <b>-36.11%</b> | <b>100,000.00</b> | <b>150,000.00</b> | <b>-50,000.00</b> | <b>-33.33%</b> |
| 5.01.01        | Maquinaria y equipo para la producción                                     | 15,000,000.00        | 23,231,525.00         | -8,231,525.00          | -35.43%        | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 5.01.03        | Equipo de comunicación                                                     | 3,050,000.00         | 3,050,000.00          | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 5.01.04        | Equipo y mobiliario de oficina                                             | 1,300,000.00         | 1,276,281.30          | 23,718.70              | 1.86%          | 100,000.00        | 150,000.00        | -50,000.00        | -33.33%        |
| 5.01.05        | Equipo y programas de cómputo                                              | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 5.01.06        | Equipo sanitario, de laboratorio e investigación                           | 230,000.00           | 220,500.00            | 9,500.00               | 4.31%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 5.01.99        | Maquinaria y equipo diverso.                                               | 2,000,000.00         | 6,000,000.00          | -4,000,000.00          | -66.67%        | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>5.02-</b>   | <b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>                                 | <b>5,000,000.00</b>  | <b>600,000,000.00</b> | <b>-595,000,000.00</b> | <b>-99.17%</b> | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 5.02.01        | Edificios                                                                  | 5,000,000.00         | 600,000,000.00        | -595,000,000.00        | -99.17%        | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>6-</b>      | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                           | <b>99,250,000.00</b> | <b>107,620,000.00</b> | <b>-8,370,000.00</b>   | <b>-7.78%</b>  | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| <b>6.01-</b>   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>                         | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| <b>6.01.01</b> | <b>AL GOBIERNO CENTRAL</b>                                                 | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 6.01.01.01     | Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)                                         | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>6.01.02</b> | <b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>                                           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 6.01.02.01     | Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE) | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>6.01.06</b> | <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                                  | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 6.01.06.01     | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                          | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 6.01.06.02     | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                         | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 6.01.06.03     | Banco Nacional de Costa Rica                                               | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 6.01.06.04     | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                                 | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 6.01.06.05     | Banco de Costa Rica                                                        | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>6.02-</b>   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>                                | <b>5,150,000.00</b>  | <b>4,520,000.00</b>   | <b>630,000.00</b>      | <b>13.94%</b>  | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 6.02.01        | Becas a funcionarios                                                       | 5,150,000.00         | 4,520,000.00          | 630,000.00             | 13.94%         | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| <b>6.03-</b>   | <b>PRESTACIONES</b>                                                        | <b>94,100,000.00</b> | <b>103,100,000.00</b> | <b>-9,000,000.00</b>   | <b>-8.73%</b>  | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| <b>6.03.01</b> | <b>Prestaciones legales</b>                                                | <b>73,100,000.00</b> | <b>83,100,000.00</b>  | <b>-10,000,000.00</b>  | <b>-12.03%</b> | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b>   |
| 6.03.01.01     | Cesantía y Preaviso                                                        | 33,100,000.00        | 33,100,000.00         | 0.00                   | 0.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 6.03.01.02     | Vacaciones                                                                 | 40,000,000.00        | 50,000,000.00         | -10,000,000.00         | -20.00%        | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |
| 6.03.99        | Otras prestaciones a terceras personas                                     | 21,000,000.00        | 20,000,000.00         | 1,000,000.00           | 5.00%          | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00%          |

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO                                                    |                                                            | PROGRAMA IV |             | DIFERENCIA  |              | PROGRAMA V  |             | DIFERENCIA  |              |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|                                                             |                                                            | 2016        | 2015        | ABSOLUTA    | RELATIVA     | 2016        | 2015        | ABSOLUTA    | RELATIVA     |
| <b>6.04- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS</b> |                                                            |             |             |             |              |             |             |             |              |
|                                                             | <b>SIN FINES DE LUCRO</b>                                  | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> |
| <b>6.04.01</b>                                              | <b>A ASOCIACIONES</b>                                      | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> |
| 6.04.01.01                                                  | ASEDEMASA                                                  | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.01.02                                                  | ASECCSS                                                    | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.01.03                                                  | ASECLIBI                                                   | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| <b>6.04.03</b>                                              | <b>A COOPERATIVAS</b>                                      | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> |
| 6.04.03.01                                                  | Coopenae R.L.                                              | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.03.02                                                  | Concoocique R.L.                                           | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.03.03                                                  | Coopealanza R.L.                                           | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.03.04                                                  | Coopeservidores R.L.                                       | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.03.06                                                  | Coopesanmarcos R.L.                                        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.03.07                                                  | Coopeacosta R.L.                                           | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.03.08                                                  | Coopeande R.L.                                             | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.03.09                                                  | Coopeuna R.L.                                              | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.03.10                                                  | Coope-San Ramón                                            | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.03.12                                                  | Coopecaja R.L.                                             | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.04.03.13                                                  | CoopeMEP R.L.                                              | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| <b>6.04.04</b>                                              | <b>A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>       | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> |
| 6.04.04.01                                                  | Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)            | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| <b>6.05</b>                                                 | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> |
| <b>6.05.01</b>                                              | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> |
| 6.05.01.01                                                  | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.05.01.02                                                  | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.05.01.04                                                  | Banca Promérica                                            | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.05.01.05                                                  | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 6.05.01.06                                                  | BAC San José                                               | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 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        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| <b>6.06-</b>                                                | <b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>   | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> |
| 6.06.01                                                     | Indemnizaciones                                            | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| <b>7-</b>                                                   | <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                           | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> |
| <b>7.01</b>                                                 | <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                                   | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> |
| <b>7.01.06</b>                                              | <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                  | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00%</b> |
| 7.01.06.01                                                  | Banco Crédito Agrícola de Cartago                          | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 7.01.06.02                                                  | Banco Popular y Desarrollo Comunal                         | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 7.01.06.03                                                  | Banco Nacional de Costa Rica                               | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 7.01.06.04                                                  | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                 | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |
| 7.01.06.05                                                  | Banco de Costa Rica                                        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00%        |



DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2015  
EN COLONES

| CONCEPTO             |                                                            | PROGRAMA IV             |                         | DIFERENCIA             |                | PROGRAMA V            |                       | DIFERENCIA        |              |
|----------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------|
|                      |                                                            | 2016                    | 2015                    | ABSOLUTA               | RELATIVA       | 2016                  | 2015                  | ABSOLUTA          | RELATIVA     |
|                      |                                                            |                         |                         |                        |                |                       |                       |                   |              |
| <b>7.03</b>          | <b>A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>              | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b> |
| <b>7.03.01</b>       | <b>A ASOCIACIONES</b>                                      | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b> |
| 7.03.01.01           | ASEDEMASA                                                  | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.01.02           | ASECCSS                                                    | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.01.03           | ASECLIBI                                                   | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| <b>7.03.03</b>       | <b>A COOPERATIVAS</b>                                      | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b> |
| 7.03.03.01           | Coopenae R.L.                                              | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.03.02           | Concoocique R.L.                                           | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.03.03           | Coopealanza R.L.                                           | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.03.04           | Coopeservidores R.L.                                       | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.03.06           | Coopesanmarcos R.L.                                        | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.03.07           | Coopeacosta R.L.                                           | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.03.08           | Coopeande R.L.                                             | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.03.09           | Coopeuna R.L.                                              | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.03.10           | Coope-San Ramón                                            | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.03.11           | Coope-Aserri                                               | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.03.12           | Coopecaja R.L.                                             | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.03.03.13           | CoopeMEP R.L.                                              | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| <b>7.04</b>          | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b> |
| <b>7.04.01</b>       | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>            | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b> |
| 7.04.01.01           | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.04.01.02           | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.04.01.04           | Banca Promérica                                            | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.04.01.05           | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 7.04.01.06           | BAC San José                                               | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| <b>9</b>             | <b>CUENTAS ESPECIALES</b>                                  | <b>30,868,294.79</b>    | <b>310,397,610.97</b>   | <b>-279,529,316.18</b> | <b>-90.06%</b> | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b> |
| <b>9.02-</b>         | <b>SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>                 | <b>30,868,294.79</b>    | <b>310,397,610.97</b>   | <b>-279,529,316.18</b> | <b>-90.06%</b> | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>       | <b>0.00%</b> |
| 9.02.01              | Sumas libres sin asignación presupuestaria                 | 30,868,294.79           | 310,397,610.97          | -279,529,316.18        | -90.06%        | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| 9.02.02              | Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                   | 0.00%          | 0.00                  | 0.00                  | 0.00              | 0.00%        |
| <b>TOTAL GENERAL</b> |                                                            | <b>1,130,972,953.70</b> | <b>1,992,229,046.18</b> | <b>-861,256,092.48</b> | <b>-43.23%</b> | <b>212,615,173.22</b> | <b>211,700,547.21</b> | <b>914,626.01</b> | <b>0.43%</b> |

EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

| CONCEPTO                                                                                      | PRESUPUESTO<br>AÑO 2016<br>(a) | %            | EGRESOS REALES<br>A JULIO<br>PROYECTADOS<br>A DIC. 2015<br>(b) | %            | VARIACIÓN<br>(a-b)    | %<br>VARIACIÓN<br>(a-b) | EGRESOS REALES<br>AÑO 2014<br>(c) | %            | VARIACIÓN<br>(b-c)    | %<br>VARIACIÓN<br>(b-c) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>0- REMUNERACIONES</b>                                                                      | <b>4,117,141,207.90</b>        | <b>3.25%</b> | <b>3,591,296,281.20</b>                                        | <b>3.80%</b> | <b>525,844,926.70</b> | <b>14.64%</b>           | <b>3,279,871,400.27</b>           | <b>3.80%</b> | <b>311,424,880.93</b> | <b>9.50%</b>            |
| <b>0.01- REMUNERACIONES BASICAS</b>                                                           | <b>1,588,103,682.00</b>        | <b>1.25%</b> | <b>1,406,358,192.60</b>                                        | <b>1.49%</b> | <b>181,745,489.40</b> | <b>12.92%</b>           | <b>1,343,353,879.81</b>           | <b>1.55%</b> | <b>63,004,312.79</b>  | <b>4.69%</b>            |
| 0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos                                                            | 1,575,503,682.00               | 1.24%        | 1,395,558,192.60                                               | 1.48%        | 179,945,489.40        | 12.89%                  | 1,332,958,624.98                  | 1.54%        | 62,599,567.62         | 4.70%                   |
| 0.01.05- Suplencias                                                                           | 12,600,000.00                  | 0.01%        | 10,800,000.00                                                  | 0.01%        | 1,800,000.00          | 16.67%                  | 10,395,254.83                     | 0.01%        | 404,745.17            | 3.89%                   |
| <b>0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES</b>                                                        | <b>181,948,483.43</b>          | <b>0.14%</b> | <b>147,861,212.92</b>                                          | <b>0.16%</b> | <b>34,087,270.51</b>  | <b>23.05%</b>           | <b>86,993,372.30</b>              | <b>0.10%</b> | <b>60,867,840.62</b>  | <b>69.97%</b>           |
| 0.02.01- Tiempo extraordinario                                                                | 15,532,683.79                  | 0.01%        | 4,145,614.13                                                   | 0.00%        | 11,387,069.66         | 274.68%                 | 2,878,862.30                      | 0.00%        | 1,266,751.83          | 44.00%                  |
| 0.02.02- Recargo de funciones                                                                 | 13,843,799.64                  | 0.01%        | 11,865,598.79                                                  | 0.01%        | 1,978,200.85          | 16.67%                  | 0.00                              | 0.00%        | 11,865,598.79         | #¡DIV/0!                |
| 0.02.05- Dietas                                                                               | 152,572,000.00                 | 0.12%        | 131,850,000.00                                                 | 0.14%        | 20,722,000.00         | 15.72%                  | 84,114,510.00                     | 0.10%        | 47,735,490.00         | 56.75%                  |
| <b>0.03- INCENTIVOS SALARIALES</b>                                                            | <b>1,448,789,259.13</b>        | <b>1.14%</b> | <b>1,250,817,792.95</b>                                        | <b>1.32%</b> | <b>197,971,466.18</b> | <b>15.83%</b>           | <b>1,136,347,257.84</b>           | <b>1.32%</b> | <b>114,470,535.11</b> | <b>10.07%</b>           |
| 0.03.01- Retribución por años de servicio                                                     | 765,937,244.30                 | 0.60%        | 663,604,453.82                                                 | 0.70%        | 102,332,790.48        | 15.42%                  | 603,485,642.93                    | 0.70%        | 60,118,810.89         | 9.96%                   |
| 0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                     | 230,792,013.00                 | 0.18%        | 206,899,238.79                                                 | 0.22%        | 23,892,774.21         | 11.55%                  | 180,001,724.93                    | 0.21%        | 26,897,513.86         | 14.94%                  |
| 0.03.03- Decimotercer mes                                                                     | 235,866,878.80                 | 0.19%        | 206,434,648.65                                                 | 0.22%        | 29,432,230.15         | 14.26%                  | 189,588,255.38                    | 0.22%        | 16,846,393.27         | 8.89%                   |
| 0.03.04- Salario Escolar                                                                      | 216,193,123.03                 | 0.17%        | 173,879,451.69                                                 | 0.18%        | 42,313,671.34         | 24.34%                  | 163,271,634.60                    | 0.19%        | 10,607,817.09         | 6.50%                   |
| <b>0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA</b>                                     | <b>474,092,426.46</b>          | <b>0.37%</b> | <b>414,933,643.78</b>                                          | <b>0.44%</b> | <b>59,158,782.68</b>  | <b>14.26%</b>           | <b>381,365,074.38</b>             | <b>0.44%</b> | <b>33,568,569.40</b>  | <b>8.80%</b>            |
| 0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                                  | 261,812,235.50                 | 0.21%        | 229,142,460.00                                                 | 0.24%        | 32,669,775.50         | 14.26%                  | 210,604,569.29                    | 0.24%        | 18,537,890.71         | 8.80%                   |
| 0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                             | 14,152,012.74                  | 0.01%        | 12,386,078.92                                                  | 0.01%        | 1,765,933.82          | 14.26%                  | 11,384,045.08                     | 0.01%        | 1,002,033.84          | 8.80%                   |
| 0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                          | 42,456,038.19                  | 0.03%        | 37,158,236.76                                                  | 0.04%        | 5,297,801.43          | 14.26%                  | 34,152,103.63                     | 0.04%        | 3,006,133.13          | 8.80%                   |
| 0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.       | 141,520,127.29                 | 0.11%        | 123,860,789.18                                                 | 0.13%        | 17,659,338.11         | 14.26%                  | 113,840,312.53                    | 0.13%        | 10,020,476.65         | 8.80%                   |
| 0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                       | 14,152,012.74                  | 0.01%        | 12,386,078.92                                                  | 0.01%        | 1,765,933.82          | 14.26%                  | 11,384,043.85                     | 0.01%        | 1,002,035.07          | 8.80%                   |
| <b>0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b> | <b>422,107,356.88</b>          | <b>0.33%</b> | <b>369,435,438.95</b>                                          | <b>0.39%</b> | <b>52,671,917.93</b>  | <b>14.26%</b>           | <b>330,988,415.94</b>             | <b>0.38%</b> | <b>38,447,023.01</b>  | <b>11.62%</b>           |
| 0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                              | 143,784,449.31                 | 0.11%        | 125,842,561.80                                                 | 0.13%        | 17,941,887.51         | 14.26%                  | 112,018,868.07                    | 0.13%        | 13,823,693.73         | 12.34%                  |
| 0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias                  | 42,456,038.19                  | 0.03%        | 37,158,236.76                                                  | 0.04%        | 5,297,801.43          | 14.26%                  | 34,152,103.37                     | 0.04%        | 3,006,133.39          | 8.80%                   |
| 0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                                   | 84,912,076.36                  | 0.07%        | 74,316,473.53                                                  | 0.08%        | 10,595,602.83         | 14.26%                  | 68,304,191.64                     | 0.08%        | 6,012,281.89          | 8.80%                   |
| 0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                      | 150,954,793.02                 | 0.12%        | 132,118,166.86                                                 | 0.14%        | 18,836,626.16         | 14.26%                  | 116,513,252.86                    | 0.13%        | 15,604,914.00         | 13.39%                  |
| <b>0.99- REMUNERACIONES DIVERSAS</b>                                                          | <b>2,100,000.00</b>            | <b>0.00%</b> | <b>1,890,000.00</b>                                            | <b>0.00%</b> | <b>210,000.00</b>     | <b>11.11%</b>           | <b>823,400.00</b>                 | <b>0.00%</b> | <b>1,066,600.00</b>   | <b>129.54%</b>          |
| 0.99.99- Otras remuneraciones                                                                 | 2,100,000.00                   | 0.00%        | 1,890,000.00                                                   | 0.00%        | 210,000.00            | 11.11%                  | 823,400.00                        | 0.00%        | 1,066,600.00          | 129.54%                 |
| <b>1- SERVICIOS</b>                                                                           | <b>1,677,766,635.00</b>        | <b>1.32%</b> | <b>733,773,962.45</b>                                          | <b>0.78%</b> | <b>943,992,672.55</b> | <b>128.65%</b>          | <b>548,877,452.30</b>             | <b>0.64%</b> | <b>184,896,510.15</b> | <b>33.69%</b>           |
| <b>1.01- ALQUILERES</b>                                                                       | <b>140,150,000.00</b>          | <b>0.11%</b> | <b>103,612,000.00</b>                                          | <b>0.11%</b> | <b>36,538,000.00</b>  | <b>35.26%</b>           | <b>40,365,642.77</b>              | <b>0.05%</b> | <b>63,246,357.23</b>  | <b>156.68%</b>          |
| 1.01.01- Alquiler de edificios, locales y terrenos.                                           | 48,000,000.00                  | 0.04%        | 38,400,000.00                                                  | 0.04%        | 9,600,000.00          | 25.00%                  | 28,072,227.18                     | 0.03%        | 10,327,772.82         | 36.79%                  |
| 1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario                                          | 19,250,000.00                  | 0.02%        | 14,680,000.00                                                  | 0.02%        | 4,570,000.00          | 31.13%                  | 8,698,759.59                      | 0.01%        | 5,981,240.41          | 68.76%                  |
| 1.01.03- Alquiler de equipo de cómputo                                                        | 72,900,000.00                  | 0.06%        | 49,380,000.00                                                  | 0.05%        | 23,520,000.00         | 47.63%                  | 3,380,984.00                      | 0.00%        | 45,999,016.00         | 1360.52%                |
| 1.01.99- Otros alquileres                                                                     | 0.00                           | 0.00%        | 1,152,000.00                                                   | 0.00%        | -1,152,000.00         | -100.00%                | 213,672.00                        | 0.00%        | 938,328.00            | 439.14%                 |
| <b>1.02- SERVICIOS BÁSICOS</b>                                                                | <b>85,371,660.00</b>           | <b>0.07%</b> | <b>65,875,114.93</b>                                           | <b>0.07%</b> | <b>19,496,545.07</b>  | <b>29.60%</b>           | <b>55,549,084.42</b>              | <b>0.06%</b> | <b>10,326,030.51</b>  | <b>18.59%</b>           |
| 1.02.01- Servicio de agua y alcantarillado.                                                   | 4,819,000.00                   | 0.00%        | 3,830,000.00                                                   | 0.00%        | 989,000.00            | 25.82%                  | 3,817,506.00                      | 0.00%        | 12,494.00             | 0.33%                   |
| 1.02.02- Servicio de energía eléctrica                                                        | 47,138,000.00                  | 0.04%        | 36,540,000.00                                                  | 0.04%        | 10,598,000.00         | 29.00%                  | 35,136,239.75                     | 0.04%        | 1,403,760.25          | 4.00%                   |
| 1.02.03- Servicio de Correo                                                                   | 730,000.00                     | 0.00%        | 565,600.00                                                     | 0.00%        | 164,400.00            | 29.07%                  | 752,860.00                        | 0.00%        | -187,260.00           | -24.87%                 |
| 1.02.04- Servicio de Telecomunicaciones                                                       | 28,470,000.00                  | 0.02%        | 21,814,489.68                                                  | 0.02%        | 6,655,510.32          | 30.51%                  | 14,838,300.00                     | 0.02%        | 6,976,189.68          | 47.01%                  |
| 1.02.99- Otros servicios básicos                                                              | 4,214,660.00                   | 0.00%        | 3,125,025.25                                                   | 0.00%        | 1,089,634.75          | 34.87%                  | 1,004,178.67                      | 0.00%        | 2,120,846.58          | 211.20%                 |



EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                                 | PRESUPUESTO<br>AÑO 2016<br>(a) | %            | EGRESOS REALES<br>A JULIO<br>PROYECTADOS<br>A DIC. 2015<br>(b) | %            | VARIACIÓN<br>(a-b)    | %<br>VARIACIÓN<br>(a-b) | EGRESOS REALES<br>AÑO 2014<br>(c) | %            | VARIACIÓN<br>(b-c)    | %<br>VARIACIÓN<br>(b-c) |
|----------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>1.03-</b>   | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>                      | <b>229,917,395.00</b>          | <b>0.18%</b> | <b>108,867,731.85</b>                                          | <b>0.12%</b> | <b>121,049,663.15</b> | <b>111.19%</b>          | <b>47,754,843.51</b>              | <b>0.06%</b> | <b>61,112,888.34</b>  | <b>127.97%</b>          |
| 1.03.01        | Información                                                     | 19,500,000.00                  | 0.02%        | 15,200,000.00                                                  | 0.02%        | 4,300,000.00          | 28.29%                  | 5,595,063.80                      | 0.01%        | 9,604,936.20          | 171.67%                 |
| 1.03.02        | Publicidad y propaganda                                         | 60,000,000.00                  | 0.05%        | 44,000,000.00                                                  | 0.05%        | 16,000,000.00         | 36.36%                  | 38,560,269.42                     | 0.04%        | 5,439,730.58          | 14.11%                  |
| 1.03.03        | Impresión, encuadernación y otros.                              | 4,991,720.00                   | 0.00%        | 3,574,230.00                                                   | 0.00%        | 1,417,490.00          | 39.66%                  | 1,131,618.29                      | 0.00%        | 2,442,611.71          | 215.85%                 |
| 1.03.04        | Transporte de bienes                                            | 900,000.00                     | 0.00%        | 688,800.00                                                     | 0.00%        | 211,200.00            | 30.66%                  | 65,000.00                         | 0.00%        | 623,800.00            | 959.69%                 |
| 1.03.06        | Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.    | 141,625,675.00                 | 0.11%        | 43,084,701.85                                                  | 0.05%        | 98,540,973.15         | 228.71%                 | 308,892.00                        | 0.00%        | 42,775,809.85         | 13848.14%               |
| 1.03.07        | Servicios de transferencia electrónica de información           | 2,900,000.00                   | 0.00%        | 2,320,000.00                                                   | 0.00%        | 580,000.00            | 25.00%                  | 2,094,000.00                      | 0.00%        | 226,000.00            | 0.00%                   |
| <b>1.04-</b>   | <b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>                             | <b>829,052,800.00</b>          | <b>0.65%</b> | <b>241,484,000.00</b>                                          | <b>0.26%</b> | <b>587,568,800.00</b> | <b>243.32%</b>          | <b>186,753,373.88</b>             | <b>0.22%</b> | <b>54,730,626.12</b>  | <b>29.31%</b>           |
| 1.04.02        | Servicios jurídicos                                             | 31,830,000.00                  | 0.03%        | 26,144,000.00                                                  | 0.03%        | 5,686,000.00          | 21.75%                  | 3,875,437.50                      | 0.00%        | 22,268,562.50         | 574.61%                 |
| 1.04.03        | Servicios de ingeniería                                         | 53,256,000.00                  | 0.04%        | 10,840,000.00                                                  | 0.01%        | 42,416,000.00         | 391.29%                 | 580,000.00                        | 0.00%        | 10,260,000.00         | 1768.97%                |
| 1.04.04        | Servicios de ciencias económicas y sociales.                    | 120,426,000.00                 | 0.09%        | 49,904,000.00                                                  | 0.05%        | 70,522,000.00         | 141.32%                 | 58,185,013.79                     | 0.07%        | -8,281,013.79         | -14.23%                 |
| 1.04.05        | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.               | 438,810,000.00                 | 0.35%        | 45,741,600.00                                                  | 0.05%        | 393,068,400.00        | 859.32%                 | 42,358,993.65                     | 0.05%        | 3,382,606.35          | 7.99%                   |
| <b>1.04.06</b> | <b>Servicios Generales</b>                                      | <b>184,730,800.00</b>          | <b>0.15%</b> | <b>108,854,400.00</b>                                          | <b>0.12%</b> | <b>75,876,400.00</b>  | <b>69.70%</b>           | <b>81,753,928.94</b>              | <b>0.09%</b> | <b>-5,877,528.94</b>  | <b>-7.19%</b>           |
| 1.04.06.01     | Servicios de Limpieza                                           | 30,000,000.00                  | 0.02%        | 20,160,000.00                                                  | 0.02%        | 9,840,000.00          | 48.81%                  | 19,903,292.95                     | 0.02%        | 256,707.05            | 1.29%                   |
| 1.04.06.02     | Servicios de Vigilancia                                         | 79,368,000.00                  | 0.06%        | 53,760,000.00                                                  | 0.06%        | 25,608,000.00         | 47.63%                  | 57,948,093.99                     | 0.07%        | -4,188,093.99         | -7.23%                  |
| 1.04.06.03     | Servicios Generales                                             | 10,762,800.00                  | 0.01%        | 7,198,000.00                                                   | 0.01%        | 3,564,800.00          | 49.52%                  | 1,766,118.00                      | 0.00%        | 5,431,882.00          | 307.56%                 |
| 1.04.99        | Otros servicios de gestión y apoyo                              | 64,600,000.00                  | 0.05%        | 27,736,400.00                                                  | 0.03%        | 36,863,600.00         | 132.91%                 | 2,136,424.00                      | 0.01%        | 25,599,976.00         | 1198.26%                |
| <b>1.05-</b>   | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                          | <b>40,866,700.00</b>           | <b>0.03%</b> | <b>32,483,200.00</b>                                           | <b>0.03%</b> | <b>8,383,500.00</b>   | <b>25.81%</b>           | <b>9,168,018.59</b>               | <b>0.00%</b> | <b>23,315,181.41</b>  | <b>254.31%</b>          |
| 1.05.01        | Transporte dentro del país.                                     | 1,562,200.00                   | 0.00%        | 1,241,600.00                                                   | 0.00%        | 320,600.00            | 25.82%                  | 366,875.00                        | 0.01%        | 874,725.00            | 238.43%                 |
| 1.05.02        | Viáticos dentro del país                                        | 16,984,500.00                  | 0.01%        | 13,293,600.00                                                  | 0.01%        | 3,690,900.00          | 27.76%                  | 8,801,143.59                      | 0.00%        | 4,492,456.41          | 51.04%                  |
| 1.05.03        | Transporte en el exterior                                       | 10,040,000.00                  | 0.01%        | 8,184,000.00                                                   | 0.01%        | 1,856,000.00          | 22.68%                  | 0.00                              | 0.00%        | 8,184,000.00          | #DIV/0!                 |
| 1.05.04        | Viáticos en el exterior.                                        | 12,280,000.00                  | 0.01%        | 9,764,000.00                                                   | 0.01%        | 2,516,000.00          | 25.77%                  | 0.00                              | 0.03%        | 9,764,000.00          | #DIV/0!                 |
| <b>1.06-</b>   | <b>SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                  | <b>35,500,000.00</b>           | <b>0.03%</b> | <b>25,600,000.00</b>                                           | <b>0.03%</b> | <b>9,900,000.00</b>   | <b>38.67%</b>           | <b>22,926,955.00</b>              | <b>0.03%</b> | <b>2,673,045.00</b>   | <b>11.66%</b>           |
| 1.06.01        | Seguros                                                         | 35,500,000.00                  | 0.03%        | 25,600,000.00                                                  | 0.03%        | 9,900,000.00          | 38.67%                  | 22,926,955.00                     | 0.03%        | 2,673,045.00          | 11.66%                  |
| <b>1.07-</b>   | <b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>                                 | <b>68,417,500.00</b>           | <b>0.05%</b> | <b>31,415,610.67</b>                                           | <b>0.03%</b> | <b>37,001,889.33</b>  | <b>117.78%</b>          | <b>12,208,743.25</b>              | <b>0.01%</b> | <b>19,206,867.42</b>  | <b>157.32%</b>          |
| 1.07.01        | Actividades de capacitación                                     | 42,623,500.00                  | 0.03%        | 19,615,610.67                                                  | 0.02%        | 23,007,889.33         | 117.29%                 | 10,007,438.60                     | 0.01%        | 9,608,172.07          | 96.01%                  |
| 1.07.02        | Actividades protocolarias y sociales                            | 22,494,000.00                  | 0.02%        | 8,680,000.00                                                   | 0.01%        | 13,814,000.00         | 159.15%                 | 2,201,304.65                      | 0.00%        | 6,478,695.35          | 294.31%                 |
| 1.07.03        | Gastos de representación institucional.                         | 3,300,000.00                   | 0.00%        | 3,120,000.00                                                   | 0.00%        | 180,000.00            | 5.77%                   | 0.00                              | 0.00%        | 3,120,000.00          | #DIV/0!                 |
| <b>1.08-</b>   | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                               | <b>217,250,580.00</b>          | <b>0.17%</b> | <b>93,910,480.00</b>                                           | <b>0.10%</b> | <b>123,340,100.00</b> | <b>131.34%</b>          | <b>167,556,075.23</b>             | <b>0.19%</b> | <b>-73,645,595.23</b> | <b>-43.95%</b>          |
| 1.08.01        | Mantenimiento de edificios y locales                            | 43,736,000.00                  | 0.03%        | 19,612,000.00                                                  | 0.02%        | 24,124,000.00         | 123.01%                 | 56,306,507.27                     | 0.07%        | -36,694,507.27        | -65.17%                 |
| 1.08.03        | Mantenimiento de instalaciones y otras obras                    | 360,000.00                     | 0.00%        | 288,000.00                                                     | 0.00%        | 72,000.00             | 25.00%                  | 0.00                              | 0.00%        | 288,000.00            | #DIV/0!                 |
| 1.08.04        | Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción | 3,500,000.00                   | 0.00%        | 2,800,000.00                                                   | 0.00%        | 700,000.00            | 25.00%                  | 2,598,855.20                      | 0.00%        | 201,144.80            | 7.74%                   |
| 1.08.05        | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte              | 5,250,000.00                   | 0.00%        | 4,000,000.00                                                   | 0.00%        | 1,250,000.00          | 31.25%                  | 1,247,769.86                      | 0.00%        | 2,752,230.14          | 220.57%                 |
| 1.08.06        | Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación            | 1,261,380.00                   | 0.00%        | 1,001,600.00                                                   | 0.00%        | 259,780.00            | 25.94%                  | 256,546.00                        | 0.00%        | 745,054.00            | 290.42%                 |
| 1.08.07        | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina    | 9,101,000.00                   | 0.01%        | 6,866,400.00                                                   | 0.01%        | 2,234,600.00          | 32.54%                  | 4,529,898.34                      | 0.01%        | 2,336,501.66          | 51.58%                  |
| 1.08.08        | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas      | 153,367,200.00                 | 0.12%        | 58,818,480.00                                                  | 0.06%        | 94,548,720.00         | 160.75%                 | 102,542,998.56                    | 0.12%        | -43,724,518.56        | -42.64%                 |
| 1.08.99        | Mantenimiento y reparación de otros equipos.                    | 675,000.00                     | 0.00%        | 524,000.00                                                     | 0.00%        | 151,000.00            | 28.82%                  | 73,500.00                         | 0.00%        | 450,500.00            | 612.93%                 |
| <b>1.09-</b>   | <b>IMPUESTOS</b>                                                | <b>28,044,825.00</b>           | <b>0.02%</b> | <b>21,445,825.00</b>                                           | <b>0.02%</b> | <b>6,598,175.00</b>   | <b>30.77%</b>           | <b>5,616,908.16</b>               | <b>0.01%</b> | <b>15,828,916.84</b>  | <b>281.81%</b>          |
| 1.09.02        | Impuesto sobre bienes inmuebles                                 | 27,200,000.00                  | 0.02%        | 20,797,215.00                                                  | 0.02%        | 6,402,785.00          | 30.79%                  | 5,554,408.16                      | 0.01%        | 15,242,806.84         | 274.43%                 |
| 1.09.99        | Otros impuestos                                                 | 844,000.00                     | 0.00%        | 648,610.00                                                     | 0.00%        | 195,390.00            | 30.12%                  | 62,500.00                         | 0.00%        | 586,110.00            | 937.78%                 |



EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

| CONCEPTO     |                                                                         | PRESUPUESTO<br>AÑO 2016<br>(a) | %            | EGRESOS REALES<br>A JULIO<br>PROYECTADOS<br>A DIC. 2015<br>(b) | %            | VARIACIÓN<br>(a-b)      | %<br>VARIACIÓN<br>(a-b) | EGRESOS REALES<br>AÑO 2014<br>(c) | %            | VARIACIÓN<br>(b-c)    | %<br>VARIACIÓN<br>(b-c) |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>1.99-</b> | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                               | <b>3,196,000.00</b>            | <b>0.00%</b> | <b>9,080,000.00</b>                                            | <b>0.01%</b> | <b>-5,884,000.00</b>    | <b>-64.80%</b>          | <b>977,807.49</b>                 | <b>0.00%</b> | <b>8,102,192.51</b>   | <b>100.00%</b>          |
| 1.99.02      | Intereses moratorios y multas                                           | 1,100,000.00                   | 0.00%        | 8,000,000.00                                                   | 0.01%        | -6,900,000.00           | -86.25%                 | 131,612.49                        | 0.00%        | 7,868,387.51          | 0.00%                   |
| 1.99.99      | Otros servicios no especificados.                                       | 2,096,000.00                   | 0.00%        | 1,080,000.00                                                   | 0.00%        | 1,016,000.00            | 94.07%                  | 846,195.00                        | 0.00%        | 233,805.00            | 0.00%                   |
| <b>2-</b>    | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                         | <b>123,120,627.00</b>          | <b>0.10%</b> | <b>89,057,019.30</b>                                           | <b>0.09%</b> | <b>34,063,607.70</b>    | <b>38.25%</b>           | <b>49,448,354.32</b>              | <b>0.06%</b> | <b>39,608,664.98</b>  | <b>80.10%</b>           |
| <b>2.01-</b> | <b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>                                     | <b>27,838,050.00</b>           | <b>0.02%</b> | <b>21,696,707.50</b>                                           | <b>0.02%</b> | <b>6,141,342.50</b>     | <b>28.31%</b>           | <b>16,789,968.33</b>              | <b>0.02%</b> | <b>4,906,739.17</b>   | <b>29.22%</b>           |
| 2.01.01      | Combustibles y lubricantes                                              | 13,900,000.00                  | 0.01%        | 10,617,075.00                                                  | 0.01%        | 3,282,925.00            | 30.92%                  | 10,520,280.20                     | 0.01%        | 96,794.80             | 0.92%                   |
| 2.01.02      | Productos farmacéuticos y medicinales                                   | 630,000.00                     | 0.00%        | 486,202.50                                                     | 0.00%        | 143,797.50              | 29.58%                  | 90,930.00                         | 0.00%        | 395,272.50            | 434.70%                 |
| 2.01.04      | Tintas, pinturas y diluyentes                                           | 12,948,050.00                  | 0.01%        | 10,315,600.00                                                  | 0.01%        | 2,632,450.00            | 25.52%                  | 6,174,754.55                      | 0.01%        | 4,140,845.45          | 67.06%                  |
| 2.01.99      | Otros Productos Químicos                                                | 360,000.00                     | 0.00%        | 277,830.00                                                     | 0.00%        | 82,170.00               | 29.58%                  | 4,003.58                          | 0.00%        | 273,826.42            | 6839.54%                |
| <b>2.02-</b> | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                              | <b>9,972,000.00</b>            | <b>0.01%</b> | <b>7,854,400.00</b>                                            | <b>0.01%</b> | <b>2,117,600.00</b>     | <b>26.96%</b>           | <b>5,358,127.86</b>               | <b>0.01%</b> | <b>2,496,272.14</b>   | <b>46.59%</b>           |
| 2.02.03      | Alimentos y bebidas                                                     | 9,972,000.00                   | 0.01%        | 7,854,400.00                                                   | 0.01%        | 2,117,600.00            | 26.96%                  | 5,358,127.86                      | 0.01%        | 2,496,272.14          | 46.59%                  |
| <b>2.03-</b> | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b> | <b>23,429,000.00</b>           | <b>0.02%</b> | <b>17,188,069.50</b>                                           | <b>0.02%</b> | <b>6,240,930.50</b>     | <b>36.31%</b>           | <b>4,243,976.46</b>               | <b>0.00%</b> | <b>12,944,093.04</b>  | <b>305.00%</b>          |
| 2.03.01      | Materiales y productos metálicos                                        | 3,384,000.00                   | 0.00%        | 2,606,100.00                                                   | 0.00%        | 777,900.00              | 29.85%                  | 88,032.71                         | 0.00%        | 2,518,067.29          | 2860.38%                |
| 2.03.02      | Materiales y productos minerales y asfálticos                           | 2,892,000.00                   | 0.00%        | 2,252,302.50                                                   | 0.00%        | 639,697.50              | 28.40%                  | 146,441.50                        | 0.00%        | 2,105,861.00          | 1438.02%                |
| 2.03.03      | Madera y sus derivados.                                                 | 2,684,000.00                   | 0.00%        | 2,068,962.00                                                   | 0.00%        | 615,038.00              | 29.73%                  | 0.00                              | 0.00%        | 2,068,962.00          | #DIV/0!                 |
| 2.03.04      | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.            | 9,309,000.00                   | 0.01%        | 6,262,200.00                                                   | 0.01%        | 3,046,800.00            | 48.65%                  | 3,937,036.93                      | 0.00%        | 2,325,163.07          | 59.06%                  |
| 2.03.05      | Materiales y productos de vidrio                                        | 1,707,000.00                   | 0.00%        | 1,326,202.50                                                   | 0.00%        | 380,797.50              | 28.71%                  | 0.00                              | 0.00%        | 1,326,202.50          | #DIV/0!                 |
| 2.03.06      | Materiales y productos de plástico                                      | 1,434,000.00                   | 0.00%        | 1,116,202.50                                                   | 0.00%        | 317,797.50              | 28.47%                  | 48,110.36                         | 0.00%        | 1,068,092.14          | 2220.09%                |
| 2.03.99      | Otros materiales y productos de uso en la construcción                  | 2,019,000.00                   | 0.00%        | 1,556,100.00                                                   | 0.00%        | 462,900.00              | 29.75%                  | 24,354.96                         | 0.00%        | 1,531,745.04          | 6289.25%                |
| <b>2.04-</b> | <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                             | <b>8,891,700.00</b>            | <b>0.01%</b> | <b>6,890,000.00</b>                                            | <b>0.01%</b> | <b>2,001,700.00</b>     | <b>29.05%</b>           | <b>5,201,892.78</b>               | <b>0.01%</b> | <b>1,688,107.22</b>   | <b>32.45%</b>           |
| 2.04.01      | Herramientas e instrumentos                                             | 1,031,000.00                   | 0.00%        | 801,000.00                                                     | 0.00%        | 230,000.00              | 28.71%                  | 55,313.64                         | 0.00%        | 745,686.36            | 1348.11%                |
| 2.04.02      | Repuestos y accesorios                                                  | 7,860,700.00                   | 0.01%        | 6,089,000.00                                                   | 0.01%        | 1,771,700.00            | 29.10%                  | 5,146,579.14                      | 0.01%        | 942,420.86            | 18.31%                  |
| <b>2.99-</b> | <b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                        | <b>52,989,877.00</b>           | <b>0.04%</b> | <b>35,427,842.30</b>                                           | <b>0.04%</b> | <b>17,562,034.70</b>    | <b>49.57%</b>           | <b>17,854,388.89</b>              | <b>0.02%</b> | <b>17,573,453.41</b>  | <b>98.43%</b>           |
| 2.99.01      | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                               | 7,706,087.00                   | 0.01%        | 4,911,880.00                                                   | 0.01%        | 2,794,207.00            | 56.89%                  | 1,725,852.08                      | 0.00%        | 3,186,027.92          | 184.61%                 |
| 2.99.02      | Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.            | 260,000.00                     | 0.00%        | 204,205.05                                                     | 0.00%        | 55,794.95               | 27.32%                  | 227,730.00                        | 0.00%        | -23,524.95            | -10.33%                 |
| 2.99.03      | Productos de papel, cartón e impresos.                                  | 26,652,200.00                  | 0.02%        | 21,061,457.25                                                  | 0.02%        | 5,590,742.75            | 26.54%                  | 12,082,505.53                     | 0.01%        | 8,978,951.72          | 74.31%                  |
| 2.99.04      | Textiles y vestuario                                                    | 8,556,000.00                   | 0.01%        | 1,701,850.00                                                   | 0.00%        | 6,854,150.00            | 402.75%                 | 179,394.60                        | 0.00%        | 1,522,455.40          | 848.66%                 |
| 2.99.05      | Útiles y materiales de limpieza                                         | 6,561,590.00                   | 0.01%        | 4,983,850.00                                                   | 0.01%        | 1,577,740.00            | 31.66%                  | 3,065,723.12                      | 0.00%        | 1,918,126.88          | 62.57%                  |
| 2.99.06      | Útiles y materiales de resguardo y seguridad.                           | 449,000.00                     | 0.00%        | 344,600.00                                                     | 0.00%        | 104,400.00              | 30.30%                  | 25,871.94                         | 0.00%        | 318,728.06            | 1231.94%                |
| 2.99.07      | Útiles y materiales de cocina y comedor.                                | 155,000.00                     | 0.00%        | 156,000.00                                                     | 0.00%        | -1,000.00               | -0.64%                  | 4,455.73                          | 0.00%        | 151,544.27            | 3401.11%                |
| 2.99.99      | Otros útiles, materiales y suministros.                                 | 2,650,000.00                   | 0.00%        | 2,064,000.00                                                   | 0.00%        | 586,000.00              | 28.39%                  | 542,855.89                        | 0.00%        | 1,521,144.11          | 280.21%                 |
| <b>3</b>     | <b>INTERESES Y COMISIONES</b>                                           | <b>3,068,008,076.70</b>        | <b>2.42%</b> | <b>1,900,539,918.83</b>                                        | <b>2.01%</b> | <b>1,167,468,157.87</b> | <b>61.43%</b>           | <b>1,606,470,319.18</b>           | <b>1.86%</b> | <b>294,069,599.65</b> | <b>18.31%</b>           |
| <b>3.01-</b> | <b>INTERESES SOBRE TITULOS VALORES</b>                                  | <b>2,930,008,076.70</b>        | <b>2.31%</b> | <b>1,799,282,660.09</b>                                        | <b>1.90%</b> | <b>1,130,725,416.61</b> | <b>62.84%</b>           | <b>1,566,598,917.00</b>           | <b>1.81%</b> | <b>232,683,743.09</b> | <b>14.85%</b>           |
| 3.01.01      | Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo                 | 1,651,258,076.70               | 1.30%        | 1,340,532,660.09                                               | 1.42%        | 310,725,416.61          | 23.18%                  | 700,348,917.00                    | 0.81%        | 640,183,743.09        | 91.41%                  |
| 3.01.02      | Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo                 | 1,278,750,000.00               | 1.01%        | 458,750,000.00                                                 | 0.49%        | 820,000,000.00          | 178.75%                 | 866,250,000.00                    | 1.00%        | -407,500,000.00       | -47.04%                 |

EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                                            | PRESUPUESTO<br>AÑO 2016<br>(a) | %            | EGRESOS REALES<br>A JULIO<br>PROYECTADOS<br>A DIC. 2015<br>(b) | %            | VARIACIÓN<br>(a-b)      | %<br>VARIACIÓN<br>(a-b) | EGRESOS REALES<br>AÑO 2014<br>(c) | %            | VARIACIÓN<br>(b-c)    | %<br>VARIACIÓN<br>(b-c) |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>3.02-</b>   | <b>INTERESES SOBRE PRESTAMOS</b>                                           | <b>0.00</b>                    | <b>0.00%</b> | <b>1,205,651.79</b>                                            | <b>0.00%</b> | <b>-1,205,651.79</b>    | <b>-100.00%</b>         | <b>6,028,258.76</b>               | <b>0.01%</b> | <b>-4,822,606.97</b>  | <b>-80.00%</b>          |
| 3.02.06        | Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras            | 0.00                           | 0.00%        | 1,205,651.79                                                   | 0.00%        | -1,205,651.79           | -100.00%                | 6,028,258.76                      | 0.01%        | -4,822,606.97         | -80.00%                 |
| <b>3.04-</b>   | <b>COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>                                           | <b>138,000,000.00</b>          | <b>0.11%</b> | <b>100,051,606.95</b>                                          | <b>0.11%</b> | <b>37,948,393.05</b>    | <b>37.93%</b>           | <b>33,843,143.42</b>              | <b>0.04%</b> | <b>66,208,463.53</b>  | <b>195.63%</b>          |
| 3.04.03        | Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.              | 0.00                           | 0.00%        | 291,480.47                                                     | 0.00%        | -291,480.47             | -100.00%                | 1,430,291.00                      | 0.00%        | -1,138,810.53         | -79.62%                 |
| 3.04.05        | Diferencias por tipo de cambio                                             | 138,000,000.00                 | 0.11%        | 99,760,126.48                                                  | 0.11%        | 38,239,873.52           | 38.33%                  | 32,412,852.42                     | 0.04%        | 67,347,274.06         | 207.78%                 |
| <b>5-</b>      | <b>BIENES DURADEROS</b>                                                    | <b>173,987,900.00</b>          | <b>0.14%</b> | <b>164,411,445.04</b>                                          | <b>0.17%</b> | <b>9,576,454.96</b>     | <b>5.82%</b>            | <b>28,447,114.51</b>              | <b>0.03%</b> | <b>135,964,330.53</b> | <b>477.95%</b>          |
| <b>5.01-</b>   | <b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                                     | <b>168,987,900.00</b>          | <b>0.13%</b> | <b>164,411,445.04</b>                                          | <b>0.17%</b> | <b>4,576,454.96</b>     | <b>2.78%</b>            | <b>28,447,114.51</b>              | <b>0.03%</b> | <b>135,964,330.53</b> | <b>477.95%</b>          |
| 5.01.01        | Maquinaria y equipo para la producción                                     | 15,000,000.00                  | 0.01%        | 18,585,220.00                                                  | 0.02%        | -3,585,220.00           | -19.29%                 | 0.00                              | 0.00%        | 18,585,220.00         | #DIV/0!                 |
| 5.01.03        | Equipo de comunicación                                                     | 11,107,400.00                  | 0.01%        | 19,436,000.00                                                  | 0.02%        | -8,328,600.00           | -42.85%                 | 3,671,954.47                      | 0.00%        | 15,764,045.53         | 429.31%                 |
| 5.01.04        | Equipo y mobiliario de oficina                                             | 14,730,500.00                  | 0.01%        | 13,698,225.04                                                  | 0.01%        | 1,032,274.96            | 7.54%                   | 2,487,395.00                      | 0.00%        | 11,210,830.04         | 450.71%                 |
| 5.01.05        | Equipo y programas de cómputo                                              | 125,460,000.00                 | 0.10%        | 108,555,600.00                                                 | 0.11%        | 16,904,400.00           | 15.57%                  | 21,659,868.36                     | 0.03%        | 86,895,731.64         | 401.18%                 |
| 5.01.06        | Equipo sanitario, de laboratorio e investigación                           | 230,000.00                     | 0.00%        | 176,400.00                                                     | 0.00%        | 53,600.00               | 30.39%                  | 0.00                              | 0.00%        | 176,400.00            | #DIV/0!                 |
| 5.01.99        | Maquinaria y equipo diverso.                                               | 2,460,000.00                   | 0.00%        | 3,960,000.00                                                   | 0.00%        | -1,500,000.00           | -37.88%                 | 627,896.68                        | 0.00%        | 3,332,103.32          | 530.68%                 |
| <b>5.02-</b>   | <b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>                                 | <b>5,000,000.00</b>            | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>                                                    | <b>0.00%</b> | <b>5,000,000.00</b>     | <b>#DIV/0!</b>          | <b>0.00</b>                       | <b>0.00%</b> | <b>0.00</b>           | <b>#DIV/0!</b>          |
| 5.02.01        | Edificios                                                                  | 5,000,000.00                   | 0.00%        | 0.00                                                           | 0.00%        | 5,000,000.00            | #DIV/0!                 | 0.00                              | 0.00%        | 0.00                  | #DIV/0!                 |
| <b>6-</b>      | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                           | <b>2,936,418,161.50</b>        | <b>2.31%</b> | <b>1,720,055,413.05</b>                                        | <b>1.82%</b> | <b>1,216,362,748.45</b> | <b>70.72%</b>           | <b>1,543,013,733.83</b>           | <b>1.79%</b> | <b>177,041,679.22</b> | <b>11.47%</b>           |
| <b>6.01-</b>   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>                         | <b>599,508,559.70</b>          | <b>0.47%</b> | <b>205,592,481.46</b>                                          | <b>0.22%</b> | <b>393,916,078.24</b>   | <b>191.60%</b>          | <b>203,590,966.22</b>             | <b>0.24%</b> | <b>2,001,515.24</b>   | <b>0.98%</b>            |
| <b>6.01.01</b> | <b>AL GOBIERNO CENTRAL</b>                                                 | <b>20,000,000.00</b>           | <b>0.02%</b> | <b>16,000,000.00</b>                                           | <b>0.02%</b> | <b>4,000,000.00</b>     | <b>25.00%</b>           | <b>9,142,051.59</b>               | <b>0.01%</b> | <b>6,857,948.41</b>   | <b>75.02%</b>           |
| 6.01.01.01     | Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)                                         | 20,000,000.00                  | 0.02%        | 16,000,000.00                                                  | 0.02%        | 4,000,000.00            | 25.00%                  | 9,142,051.59                      | 0.01%        | 6,857,948.41          | 75.02%                  |
| <b>6.01.02</b> | <b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>                                           | <b>50,000,000.00</b>           | <b>0.04%</b> | <b>23,238,971.00</b>                                           | <b>0.02%</b> | <b>26,761,029.00</b>    | <b>115.16%</b>          | <b>35,001,537.00</b>              | <b>0.04%</b> | <b>-11,762,566.00</b> | <b>-33.61%</b>          |
| 6.01.02.01     | Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE) | 50,000,000.00                  | 0.04%        | 23,238,971.00                                                  | 0.02%        | 26,761,029.00           | 115.16%                 | 35,001,537.00                     | 0.04%        | -11,762,566.00        | -33.61%                 |
| <b>6.01.06</b> | <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                                  | <b>529,508,559.70</b>          | <b>0.42%</b> | <b>166,353,510.46</b>                                          | <b>0.18%</b> | <b>363,155,049.24</b>   | <b>218.30%</b>          | <b>159,447,377.63</b>             | <b>0.18%</b> | <b>6,906,132.83</b>   | <b>4.33%</b>            |
| 6.01.06.01     | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                          | 7,721,172.30                   | 0.01%        | 6,928,302.17                                                   | 0.01%        | 792,870.13              | 11.44%                  | 116,480.00                        | 0.00%        | 6,811,822.17          | 5848.06%                |
| 6.01.06.02     | Banco Popular                                                              | 57,272,170.20                  | 0.05%        | 26,803,566.56                                                  | 0.03%        | 30,468,603.64           | 113.67%                 | 44,380,606.65                     | 0.05%        | -17,577,040.09        | -39.61%                 |
| 6.01.06.03     | Banco Nacional                                                             | 7,006,198.50                   | 0.01%        | 3,048,341.47                                                   | 0.00%        | 3,957,857.03            | 129.84%                 | 1,806,680.00                      | 0.00%        | 1,241,661.47          | 68.73%                  |
| 6.01.06.04     | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                                 | 326,163,997.90                 | 0.26%        | 51,175,259.68                                                  | 0.05%        | 274,988,738.22          | 537.35%                 | 72,285,811.06                     | 0.08%        | -21,110,551.38        | -29.20%                 |
| 6.01.06.05     | Banco de Costa Rica                                                        | 131,345,020.80                 | 0.10%        | 78,398,040.58                                                  | 0.08%        | 52,946,980.22           | 67.54%                  | 40,857,799.92                     | 0.05%        | 37,540,240.66         | 91.88%                  |
| <b>6.02-</b>   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>                                | <b>5,150,000.00</b>            | <b>0.00%</b> | <b>3,616,000.00</b>                                            | <b>0.00%</b> | <b>1,534,000.00</b>     | <b>42.42%</b>           | <b>1,316,718.53</b>               | <b>0.00%</b> | <b>2,299,281.47</b>   | <b>174.62%</b>          |
| 6.02.01        | Becas a funcionarios                                                       | 5,150,000.00                   | 0.00%        | 3,616,000.00                                                   | 0.00%        | 1,534,000.00            | 42.42%                  | 1,316,718.53                      | 0.00%        | 2,299,281.47          | 174.62%                 |
| <b>6.03-</b>   | <b>PRESTACIONES</b>                                                        | <b>94,100,000.00</b>           | <b>0.07%</b> | <b>82,480,000.00</b>                                           | <b>0.09%</b> | <b>11,620,000.00</b>    | <b>14.09%</b>           | <b>21,453,560.54</b>              | <b>0.02%</b> | <b>61,026,439.46</b>  | <b>284.46%</b>          |
| <b>6.03.01</b> | <b>Prestaciones legales</b>                                                | <b>73,100,000.00</b>           | <b>0.06%</b> | <b>66,480,000.00</b>                                           | <b>0.07%</b> | <b>6,620,000.00</b>     | <b>9.96%</b>            | <b>61,055.00</b>                  | <b>0.00%</b> | <b>66,418,945.00</b>  | <b>108785.43%</b>       |
| 6.03.01.01     | Cesantía y Preaviso                                                        | 33,100,000.00                  | 0.03%        | 30,102,144.00                                                  | 0.03%        | 2,997,856.00            | 9.96%                   | 0.00                              | 0.00%        | 30,102,144.00         | #DIV/0!                 |
| 6.03.01.02     | Vacaciones                                                                 | 40,000,000.00                  | 0.03%        | 36,377,856.00                                                  | 0.04%        | 3,622,144.00            | 9.96%                   | 61,055.00                         | 0.00%        | 36,316,801.00         | 59482.11%               |
| 6.03.99        | Otras prestaciones a terceras personas                                     | 21,000,000.00                  | 0.02%        | 16,000,000.00                                                  | 0.02%        | 5,000,000.00            | 31.25%                  | 21,392,505.54                     | 0.02%        | -5,392,505.54         | -25.21%                 |
| <b>6.04-</b>   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>   | <b>698,801,775.80</b>          | <b>0.55%</b> | <b>548,529,091.78</b>                                          | <b>0.58%</b> | <b>150,272,684.02</b>   | <b>27.40%</b>           | <b>515,968,087.39</b>             | <b>0.60%</b> | <b>-1,818,934.36</b>  | <b>-0.35%</b>           |
| <b>6.04.01</b> | <b>A ASOCIACIONES</b>                                                      | <b>19,762,092.00</b>           | <b>0.02%</b> | <b>8,954,103.68</b>                                            | <b>0.01%</b> | <b>10,807,988.32</b>    | <b>120.70%</b>          | <b>842,460.00</b>                 | <b>0.00%</b> | <b>8,111,643.68</b>   | <b>962.85%</b>          |
| 6.04.01.01     | ASEDEMASA                                                                  | 11,753,592.00                  | 0.01%        | 8,954,103.68                                                   | 0.01%        | 2,799,488.32            | 31.26%                  | 842,460.00                        | 0.00%        | 8,111,643.68          | 962.85%                 |
| 6.04.01.02     | ASECCSS                                                                    | 5,003,600.00                   | 0.00%        | 0.00                                                           | 0.00%        | 5,003,600.00            | #DIV/0!                 | 0.00                              | 0.00%        | 0.00                  | #DIV/0!                 |
| 6.04.01.03     | ASECLIBI                                                                   | 3,004,900.00                   | 0.00%        | 0.00                                                           | 0.00%        | 3,004,900.00            | #DIV/0!                 | 0.00                              | 0.00%        | 0.00                  | #DIV/0!                 |



EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

| CONCEPTO       |                                                            | PRESUPUESTO<br>AÑO 2016<br>(a) | %             | EGRESOS REALES<br>A JULIO<br>PROYECTADOS<br>A DIC. 2015<br>(b) | %             | VARIACIÓN<br>(a-b)       | %<br>VARIACIÓN<br>(a-b) | EGRESOS REALES<br>AÑO 2014<br>(c) | %             | VARIACIÓN<br>(b-c)      | %<br>VARIACIÓN<br>(b-c) |
|----------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>6.04.03</b> | <b>A COOPERATIVAS</b>                                      | <b>678,209,683.80</b>          | <b>0.53%</b>  | <b>538,934,988.10</b>                                          | <b>0.57%</b>  | <b>139,274,695.70</b>    | <b>25.84%</b>           | <b>514,885,627.39</b>             | <b>0.60%</b>  | <b>-10,330,578.04</b>   | <b>-2.01%</b>           |
| 6.04.03.01     | COOPENAE R.L.                                              | 108,639,953.20                 | 0.09%         | 54,146,645.03                                                  | 0.06%         | 54,493,308.17            | 100.64%                 | 63,270,847.03                     | 0.07%         | -9,124,202.00           | -14.42%                 |
| 6.04.03.02     | CONCOOCIQUE R.L.                                           | 154,758,623.20                 | 0.12%         | 132,804,524.16                                                 | 0.14%         | 21,954,099.04            | 16.53%                  | 114,975,884.74                    | 0.13%         | 17,828,639.42           | 15.51%                  |
| 6.04.03.03     | Coopealianza                                               | 216,243,920.50                 | 0.17%         | 151,387,380.17                                                 | 0.16%         | 64,856,540.33            | 42.84%                  | 161,218,458.42                    | 0.19%         | -9,831,078.25           | -6.10%                  |
| 6.04.03.04     | Coopeeservidores                                           | 73,145,062.30                  | 0.06%         | 60,519,157.25                                                  | 0.06%         | 12,625,905.05            | 20.86%                  | 69,723,094.46                     | 0.08%         | -9,203,937.21           | -13.20%                 |
| 6.04.03.06     | CoopeSanmarcos R.L.                                        | 9,084,539.80                   | 0.01%         | 2,473,549.93                                                   | 0.00%         | 6,610,989.87             | 267.27%                 | 2,566,520.00                      | 0.00          | -92,970.07              | -3.62%                  |
| 6.04.03.07     | Coopeacosta R.L.                                           | 23,313,103.10                  | 0.02%         | 48,486,868.87                                                  | 0.05%         | -25,173,765.77           | -51.92%                 | 40,015,304.27                     | 0.00          | 8,471,564.60            | 21.17%                  |
| 6.04.03.08     | Coopeande R.L.                                             | 45,138,818.50                  | 0.04%         | 50,436,413.71                                                  | 0.05%         | -5,297,595.21            | -10.50%                 | 17,213,708.06                     | 0.00          | 33,222,705.65           | 193.00%                 |
| 6.04.03.09     | Coopeuna R.L.                                              | 29,216,949.20                  | 0.02%         | 22,467,582.89                                                  | 0.02%         | 6,749,366.31             | 30.04%                  | 3,932,480.00                      | 0.00          | 18,535,102.89           | 471.33%                 |
| 6.04.03.10     | Coope-San Ramón                                            | 13,112,249.00                  | 0.01%         | 12,968,686.40                                                  | 0.01%         | 143,562.60               | 1.11%                   | 5,224,260.00                      | 0.00          | 7,744,426.40            | 148.24%                 |
| 6.04.03.11     | Coope-Aserri                                               | 0.00                           | 0.00%         | 0.00                                                           | 0.00%         | 0.00                     | #DIV/0!                 | 36,129,470.41                     | 0.00          | -36,129,470.41          | -100.00%                |
| 6.04.03.12     | Coope-Caja                                                 | 0.00                           | 0.00%         | 867,165.40                                                     | 0.00%         | -867,165.40              | -100.00%                | 0.00                              | 0.00          | 867,165.40              | #DIV/0!                 |
| 6.04.03.13     | CoopeMEP R.L.                                              | 5,556,465.00                   | 0.00%         | 2,377,014.29                                                   | 0.00%         | 3,179,450.71             | 133.76%                 | 615,600.00                        | 0.00          | 1,761,414.29            | 286.13%                 |
| <b>6.04.04</b> | <b>A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>       | <b>830,000.00</b>              | <b>0.00%</b>  | <b>640,000.00</b>                                              | <b>0.00%</b>  | <b>190,000.00</b>        | <b>29.69%</b>           | <b>240,000.00</b>                 | <b>0.00%</b>  | <b>400,000.00</b>       | <b>166.67%</b>          |
| 6.04.04.01     | Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)            | 830,000.00                     | 0.00%         | 640,000.00                                                     | 0.00%         | 190,000.00               | 29.69%                  | 240,000.00                        | 0.00%         | 400,000.00              | 166.67%                 |
| <b>6.05</b>    | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>1,433,857,826.00</b>        | <b>1.13%</b>  | <b>837,837,839.81</b>                                          | <b>0.89%</b>  | <b>596,019,986.19</b>    | <b>71.14%</b>           | <b>800,684,401.15</b>             | <b>0.93%</b>  | <b>37,153,438.66</b>    | <b>4.64%</b>            |
| <b>6.05.01</b> | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>1,433,857,826.00</b>        | <b>1.13%</b>  | <b>837,837,839.81</b>                                          | <b>0.89%</b>  | <b>596,019,986.19</b>    | <b>71.14%</b>           | <b>800,684,401.15</b>             | <b>0.93%</b>  | <b>37,153,438.66</b>    | <b>4.64%</b>            |
| 6.05.01.01     | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 644,250,562.50                 | 0.51%         | 396,785,957.65                                                 | 0.42%         | 247,464,604.85           | 62.37%                  | 453,687,360.37                    | 0.53%         | -56,901,402.72          | -12.54%                 |
| 6.05.01.02     | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 298,873,366.30                 | 0.24%         | 228,157,379.60                                                 | 0.24%         | 70,715,986.70            | 30.99%                  | 174,377,202.67                    | 0.20%         | 53,780,176.93           | 30.84%                  |
| 6.05.01.04     | Banca Promérica                                            | 1,184,990.90                   | 0.00%         | 880,971.21                                                     | 0.00%         | 304,019.69               | 34.51%                  | 0.00                              | 0.00%         | 880,971.21              | #DIV/0!                 |
| 6.05.01.05     | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 412,522,738.10                 | 0.33%         | 147,979,975.63                                                 | 0.16%         | 264,542,762.47           | 178.77%                 | 132,377,278.11                    | 0.15%         | 15,602,697.52           | 11.79%                  |
| 6.05.01.06     | BAC San José                                               | 64,546,168.20                  | 0.05%         | 52,033,555.72                                                  | 0.06%         | 12,512,612.48            | 24.05%                  | 30,042,560.00                     | 0.03%         | 21,990,995.72           | 73.20%                  |
| 6.05.01.07     | Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica | 12,480,000.00                  | 0.01%         | 12,000,000.00                                                  | 0.01%         | 480,000.00               | 4.00%                   | 10,200,000.00                     | 0.01%         | 1,800,000.00            | 17.65%                  |
| <b>6.06-</b>   | <b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>   | <b>105,000,000.00</b>          | <b>0.08%</b>  | <b>42,000,000.00</b>                                           | <b>0.04%</b>  | <b>63,000,000.00</b>     | <b>150.00%</b>          | <b>0.00</b>                       | <b>0.00%</b>  | <b>42,000,000.00</b>    | <b>#DIV/0!</b>          |
| 6.06.01        | Indemnizaciones                                            | 105,000,000.00                 | 0.08%         | 42,000,000.00                                                  | 0.04%         | 63,000,000.00            | 150.00%                 | 0.00                              | 0.00%         | 42,000,000.00           | #DIV/0!                 |
| <b>7-</b>      | <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                           | <b>104,120,970,957.70</b>      | <b>82.07%</b> | <b>86,381,676,229.37</b>                                       | <b>91.33%</b> | <b>17,739,294,728.33</b> | <b>20.54%</b>           | <b>79,344,142,836.73</b>          | <b>91.83%</b> | <b>7,037,533,392.64</b> | <b>8.87%</b>            |
| <b>7.01</b>    | <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                                   | <b>21,382,903,416.10</b>       | <b>16.85%</b> | <b>14,454,340,032.87</b>                                       | <b>15.28%</b> | <b>6,928,563,383.23</b>  | <b>47.93%</b>           | <b>6,631,962,282.08</b>           | <b>7.68%</b>  | <b>7,822,377,750.79</b> | <b>117.95%</b>          |
| <b>7.01.06</b> | <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                  | <b>21,382,903,416.10</b>       | <b>16.85%</b> | <b>14,454,340,032.87</b>                                       | <b>15.28%</b> | <b>6,928,563,383.23</b>  | <b>47.93%</b>           | <b>6,631,962,282.08</b>           | <b>7.68%</b>  | <b>7,822,377,750.79</b> | <b>117.95%</b>          |
| 7.01.06.01     | Banco Crédito Agrícola de Cartago                          | 396,058,614.70                 | 0.31%         | 299,185,658.13                                                 | 0.32%         | 96,872,956.57            | 32.38%                  | 5,824,000.00                      | 0.01%         | 293,361,658.13          | 5037.12%                |
| 7.01.06.02     | Banco Popular                                              | 2,957,608,509.70               | 2.33%         | 1,781,976,370.10                                               | 1.88%         | 1,175,632,139.60         | 65.97%                  | 2,234,486,332.62                  | 2.59%         | -452,509,962.52         | -20.25%                 |
| 7.01.06.03     | Banco Nacional                                             | 368,309,926.50                 | 0.29%         | 136,558,828.25                                                 | 0.14%         | 231,751,098.25           | 169.71%                 | 90,334,000.00                     | 0.10%         | 46,224,828.25           | 51.17%                  |
| 7.01.06.04     | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                 | 11,699,725,326.90              | 9.22%         | 5,342,553,619.91                                               | 5.65%         | 6,357,171,706.99         | 118.99%                 | 2,258,427,953.60                  | 2.61%         | 3,084,125,666.31        | 136.56%                 |
| 7.01.06.05     | Banco de Costa Rica                                        | 5,961,201,038.30               | 4.70%         | 6,894,065,556.48                                               | 7.29%         | -932,864,518.18          | -13.53%                 | 2,042,889,995.86                  | 2.36%         | 4,851,175,560.62        | 237.47%                 |
| <b>7.03</b>    | <b>A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>              | <b>33,965,785,791.00</b>       | <b>26.77%</b> | <b>26,036,330,806.52</b>                                       | <b>27.53%</b> | <b>7,929,454,984.48</b>  | <b>30.46%</b>           | <b>25,479,632,191.35</b>          | <b>29.49%</b> | <b>556,698,615.17</b>   | <b>2.18%</b>            |
| <b>7.03.01</b> | <b>A ASOCIACIONES</b>                                      | <b>1,048,104,600.50</b>        | <b>0.83%</b>  | <b>403,474,867.49</b>                                          | <b>0.43%</b>  | <b>644,629,733.01</b>    | <b>159.77%</b>          | <b>42,123,000.00</b>              | <b>0.05%</b>  | <b>361,351,867.49</b>   | <b>857.85%</b>          |
| 7.03.01.01     | ASEDEMASA                                                  | 607,679,600.50                 | 0.48%         | 403,474,867.49                                                 | 0.43%         | 204,204,733.01           | 50.61%                  | 42,123,000.00                     | 0.05%         | 361,351,867.49          | 857.85%                 |
| 7.03.01.02     | ASECCS                                                     | 270,180,000.00                 | 0.21%         | 0.00                                                           | 0.00%         | 270,180,000.00           | #DIV/0!                 | 0.00                              | 0.00%         | 0.00                    | #DIV/0!                 |
| 7.03.01.03     | ASECLIBI                                                   | 170,245,000.00                 | 0.13%         | 0.00                                                           | 0.00%         | 170,245,000.00           | #DIV/0!                 | 0.00                              | 0.00%         | 0.00                    | #DIV/0!                 |
| <b>7.03.03</b> | <b>A COOPERATIVAS</b>                                      | <b>32,917,681,190.50</b>       | <b>25.95%</b> | <b>25,632,855,939.03</b>                                       | <b>27.10%</b> | <b>7,284,825,251.47</b>  | <b>28.42%</b>           | <b>25,437,509,191.35</b>          | <b>29.44%</b> | <b>195,346,747.68</b>   | <b>0.77%</b>            |
| 7.03.03.01     | COOPENAE R.L.                                              | 5,438,377,657.80               | 4.29%         | 2,492,108,085.16                                               | 2.63%         | 2,946,269,572.64         | 118.22%                 | 3,313,263,428.83                  | 3.83%         | -821,155,343.67         | -24.78%                 |
| 7.03.03.02     | CONCOOCIQUE R.L.                                           | 5,859,748,159.60               | 4.62%         | 5,849,821,187.73                                               | 6.18%         | 9,926,971.87             | 0.17%                   | 5,252,411,264.23                  | 6.08%         | 597,409,923.50          | 11.37%                  |
| 7.03.03.03     | Coopealianza                                               | 11,349,196,026.10              | 8.95%         | 7,444,648,750.37                                               | 7.87%         | 3,904,547,275.73         | 52.45%                  | 8,010,861,144.05                  | 9.27%         | -566,212,393.68         | -7.07%                  |



EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

| CONCEPTO             |                                                            | PRESUPUESTO<br>AÑO 2016<br>(a) | %              | EGRESOS REALES<br>A JULIO<br>PROYECTADOS<br>A DIC. 2015<br>(b) | %              | VARIACIÓN<br>(a-b)       | %<br>VARIACIÓN<br>(a-b) | EGRESOS REALES<br>AÑO 2014<br>(c) | %              | VARIACIÓN<br>(b-c)       | %<br>VARIACIÓN<br>(b-c) |
|----------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------------------|----------------|--------------------------|-------------------------|
| 7.03.03.04           | Coopeservidores                                            | 3,758,253,116.30               | 2.96%          | 3,049,934,956.84                                               | 3.22%          | 708,318,159.46           | 23.22%                  | 3,492,030,313.20                  | 4.04%          | -442,095,356.36          | -12.66%                 |
| 7.03.03.06           | Coopesanmarcos R.L.                                        | 478,226,991.10                 | 0.38%          | 209,461,336.16                                                 | 0.22%          | 268,765,654.94           | 128.31%                 | 128,326,000.00                    | 0.00           | 81,135,336.16            | 63.23%                  |
| 7.03.03.07           | Coopeacosta R.L.                                           | 1,192,655,152.40               | 0.94%          | 2,235,898,323.00                                               | 2.36%          | -1,043,243,170.60        | -46.66%                 | 2,000,765,213.40                  | 0.02           | 235,133,109.60           | 11.75%                  |
| 7.03.03.08           | Coopeande R.L.                                             | 2,356,940,927.20               | 1.86%          | 2,244,466,369.96                                               | 2.37%          | 112,474,557.24           | 5.01%                   | 851,111,402.25                    | 0.01           | 1,393,354,967.71         | 163.71%                 |
| 7.03.03.09           | Coopeuna R.L.                                              | 1,480,847,461.60               | 1.17%          | 1,163,762,778.59                                               | 1.23%          | 317,084,683.01           | 27.25%                  | 196,624,000.00                    | 0.00           | 967,138,778.59           | 0.00%                   |
| 7.03.03.10           | Coope-San Ramón R.L.                                       | 690,612,449.80                 | 0.54%          | 677,718,139.43                                                 | 0.72%          | 12,894,310.37            | 1.90%                   | 261,213,000.00                    | 0.00           | 416,505,139.43           | 0.00%                   |
| 7.03.03.11           | Coope-Aserri R.L.                                          | 0.00                           | 0.00%          | 0.00                                                           | 0.00%          | 0.00                     | #iDIV/0!                | 1,900,123,425.39                  | 0.02           | -1,900,123,425.39        | 0.00%                   |
| 7.03.03.12           | Coope-Caja R.L.                                            | 0.00                           | 0.00%          | 86,241,975.86                                                  | 0.09%          | -86,241,975.86           | -100.00%                | 0.00                              | 0.00           | 86,241,975.86            | 0.00%                   |
| 7.03.03.13           | CoopeMEP R.L.                                              | 312,823,248.60                 | 0.25%          | 178,794,035.93                                                 | 0.19%          | 134,029,212.67           | 74.96%                  | 30,780,000.00                     | 0.00           | 148,014,035.93           | 0.00%                   |
| <b>7.04</b>          | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>48,772,281,750.60</b>       | <b>38.44%</b>  | <b>45,891,005,389.98</b>                                       | <b>48.52%</b>  | <b>2,881,276,360.62</b>  | <b>6.28%</b>            | <b>47,232,548,363.30</b>          | <b>54.67%</b>  | <b>-1,341,542,973.32</b> | <b>-2.84%</b>           |
| <b>7.04.01</b>       | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>48,772,281,750.60</b>       | <b>38.44%</b>  | <b>45,891,005,389.98</b>                                       | <b>48.52%</b>  | <b>2,881,276,360.62</b>  | <b>6.28%</b>            | <b>47,232,548,363.30</b>          | <b>54.67%</b>  | <b>-1,341,542,973.32</b> | <b>-2.84%</b>           |
| 7.04.01.01           | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 23,665,646,256.00              | 18.65%         | 21,440,110,376.47                                              | 22.67%         | 2,225,535,879.53         | 10.38%                  | 25,223,982,503.99                 | 29.19%         | -3,783,872,127.52        | -15.00%                 |
| 7.04.01.02           | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 11,133,744,790.70              | 8.78%          | 11,669,057,545.94                                              | 12.34%         | -535,312,755.24          | -4.59%                  | 9,053,370,413.48                  | 10.48%         | 2,615,687,132.46         | 28.89%                  |
| 7.04.01.04           | Banca Promérica                                            | 95,249,544.40                  | 0.08%          | 28,458,043.55                                                  | 0.03%          | 66,791,500.85            | 234.70%                 | 1,578,244.75                      | 0.00%          | 26,879,798.80            | 1703.15%                |
| 7.04.01.05           | Fundación Costa Rica - Canadá                              | 10,571,332,747.50              | 8.33%          | 9,941,599,549.22                                               | 10.51%         | 629,733,198.28           | 6.33%                   | 11,451,489,201.08                 | 13.25%         | -1,509,889,651.86        | -13.19%                 |
| 7.04.01.06           | BAC San José                                               | 3,306,308,412.00               | 2.61%          | 2,811,779,874.80                                               | 2.97%          | 494,528,537.20           | 17.59%                  | 1,502,128,000.00                  | 1.74%          | 1,309,651,874.80         | 87.19%                  |
| <b>9</b>             | <b>CUENTAS ESPECIALES</b>                                  | <b>10,650,534,034.59</b>       | <b>8.39%</b>   | <b>0.00</b>                                                    | <b>0.00%</b>   | <b>10,650,534,034.59</b> | <b>#iDIV/0!</b>         | <b>0.00</b>                       | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>              | <b>#iDIV/0!</b>         |
| <b>9.02-</b>         | <b>SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>                 | <b>10,650,534,034.59</b>       | <b>8.39%</b>   | <b>0.00</b>                                                    | <b>0.00%</b>   | <b>10,650,534,034.59</b> | <b>#iDIV/0!</b>         | <b>0.00</b>                       | <b>0.00%</b>   | <b>0.00</b>              | <b>#iDIV/0!</b>         |
| 9.02.01              | Sumas libres sin asignación presupuestaria                 | 30,868,294.79                  | 0.02%          | 0.00                                                           | 0.00%          | 30,868,294.79            | #iDIV/0!                | 0.00                              | 0.00%          | 0.00                     | #iDIV/0!                |
| 9.02.02              | Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria | 10,619,665,739.80              | 8.37%          | 0.00                                                           | 0.00%          | 10,619,665,739.80        | #iDIV/0!                | 0.00                              | 0.00%          | 0.00                     | #iDIV/0!                |
| <b>TOTAL GENERAL</b> |                                                            | <b>126,867,947,600.39</b>      | <b>100.00%</b> | <b>94,580,810,269.24</b>                                       | <b>100.00%</b> | <b>32,287,137,331.15</b> | <b>34.14%</b>           | <b>86,400,271,211.14</b>          | <b>100.00%</b> | <b>8,180,539,058.10</b>  | <b>9.47%</b>            |

SERIE HISTÓRICA DE EGRESOS EFECTIVOS  
AÑOS 2014-2010  
EN MILES DE COLONES

| PARTIDAS                                                                                      | PERIODO<br>2014    | PERIODO<br>2013    | PERIODO<br>2012    | PERIODO<br>2011    | PERIODO<br>2010    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>0- REMUNERACIONES</b>                                                                      | <b>3,279,871.4</b> | <b>3,283,273.7</b> | <b>3,204,843.7</b> | <b>2,722,608.9</b> | <b>2,564,331.6</b> |
| <b>0.01- REMUNERACIONES BASICAS</b>                                                           | <b>1,343,353.9</b> | <b>1,318,082.9</b> | <b>1,139,556.5</b> | <b>1,089,757.5</b> | <b>1,010,312.7</b> |
| 0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos                                                            | 1,332,958.6        | 1,282,334.0        | 1,131,003.6        | 1,080,773.6        | 1,003,104.4        |
| 0.01.05- Suplencias                                                                           | 10,395.3           | 35,748.9           | 8,552.9            | 8,983.9            | 7,208.3            |
| <b>0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES</b>                                                        | <b>86,993.4</b>    | <b>113,154.2</b>   | <b>103,718.5</b>   | <b>93,293.3</b>    | <b>79,338.6</b>    |
| 0.02.01- Tiempo extraordinario                                                                | 2,878.9            | 1,992.3            | 1,187.3            | 1,729.6            | 2,550.0            |
| 0.02.02- Recargo de funciones                                                                 | 0.0                | 0.0                | 419.6              | 1,114.3            | 1,615.0            |
| 0.02.05- Dietas                                                                               | 84,114.5           | 111,161.9          | 102,111.6          | 90,449.4           | 75,173.6           |
| <b>0.03- INCENTIVOS SALARIALES</b>                                                            | <b>1,136,347.3</b> | <b>1,051,799.7</b> | <b>1,026,071.1</b> | <b>956,854.1</b>   | <b>837,222.0</b>   |
| 0.03.01- Retribución por años de servicio                                                     | 603,485.6          | 555,608.2          | 522,517.7          | 488,332.3          | 423,200.5          |
| 0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                     | 180,001.7          | 174,430.6          | 187,316.7          | 177,386.0          | 149,817.8          |
| 0.03.03- Decimotercer mes                                                                     | 189,588.3          | 176,209.7          | 166,770.2          | 157,954.2          | 143,568.8          |
| 0.03.04- Salario Escolar                                                                      | 163,271.6          | 145,551.2          | 149,466.5          | 133,181.6          | 120,634.9          |
| <b>0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD</b>                           | <b>381,365.1</b>   | <b>366,795.6</b>   | <b>333,154.0</b>   | <b>314,125.4</b>   | <b>284,408.4</b>   |
| 0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                                  | 210,604.6          | 202,558.7          | 183,980.6          | 173,472.3          | 157,061.4          |
| 0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                             | 11,384.0           | 10,949.1           | 9,944.9            | 9,376.9            | 8,489.8            |
| 0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                          | 34,152.1           | 32,847.4           | 29,834.7           | 28,130.6           | 25,469.4           |
| 0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.       | 113,840.3          | 109,491.2          | 99,449.0           | 93,768.8           | 84,898.0           |
| 0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                       | 11,384.0           | 10,949.1           | 9,944.9            | 9,376.9            | 8,489.8            |
| <b>0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b> | <b>330,988.4</b>   | <b>432,455.0</b>   | <b>602,031.9</b>   | <b>268,116.8</b>   | <b>352,567.7</b>   |
| 0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                              | 112,018.9          | 107,739.4          | 97,857.8           | 92,268.5           | 83,122.0           |
| 0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias                  | 34,152.1           | 32,847.4           | 29,834.7           | 28,130.6           | 25,469.4           |
| 0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                                   | 68,304.2           | 65,694.7           | 59,669.4           | 56,261.3           | 50,938.8           |
| 0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                      | 116,513.3          | 226,173.5          | 414,670.1          | 91,456.4           | 193,037.4          |
| <b>0.99- REMUNERACIONES DIVERSAS</b>                                                          | <b>823.4</b>       | <b>986.4</b>       | <b>311.6</b>       | <b>461.8</b>       | <b>482.2</b>       |
| 0.99.99- Otras remuneraciones                                                                 | 823.4              | 986.4              | 311.6              | 461.8              | 482.2              |
| <b>1- SERVICIOS</b>                                                                           | <b>548,877.5</b>   | <b>397,748.1</b>   | <b>451,745.2</b>   | <b>322,880.2</b>   | <b>406,068.1</b>   |
| <b>1.01- ALQUILERES</b>                                                                       | <b>40,365.6</b>    | <b>46,006.4</b>    | <b>43,485.9</b>    | <b>42,165.1</b>    | <b>47,642.3</b>    |
| 1.01.01- Alquiler de edificios, locales y terrenos.                                           | 28,072.2           | 33,073.4           | 34,025.5           | 30,988.2           | 38,100.2           |
| 1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario                                          | 8,698.8            | 9,606.0            | 9,273.3            | 10,984.1           | 9,349.0            |
| 1.01.03- Alquiler de equipo de cómputo                                                        | 3,381.0            | 3,126.7            | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| 1.01.99- Otros alquileres                                                                     | 213.7              | 200.3              | 187.2              | 192.8              | 193.1              |
| <b>1.02- SERVICIOS BÁSICOS</b>                                                                | <b>55,549.1</b>    | <b>52,772.4</b>    | <b>45,296.0</b>    | <b>45,487.3</b>    | <b>44,209.2</b>    |
| 1.02.01- Servicio de agua y alcantarillado.                                                   | 3,817.5            | 2,941.8            | 1,546.0            | 1,220.4            | 1,067.0            |
| 1.02.02- Servicio de energía eléctrica                                                        | 35,136.2           | 33,646.1           | 26,648.4           | 26,628.0           | 27,854.0           |
| 1.02.03- Servicio de Correo                                                                   | 752.9              | 599.2              | 554.4              | 572.4              | 443.2              |
| 1.02.04- Servicio de Telecomunicaciones                                                       | 14,838.3           | 14,733.4           | 15,835.2           | 14,926.8           | 14,728.0           |
| 1.02.99- Otros servicios básicos                                                              | 1,004.2            | 851.9              | 712.0              | 2,139.6            | 117.0              |
| <b>1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>                                              | <b>47,754.8</b>    | <b>29,339.0</b>    | <b>55,209.5</b>    | <b>9,717.1</b>     | <b>64,879.9</b>    |
| 1.03.01- Información                                                                          | 5,595.1            | 5,263.2            | 8,240.0            | 4,376.5            | 5,906.7            |
| 1.03.02- Publicidad y propaganda                                                              | 38,560.3           | 21,912.8           | 44,952.7           | 1,000.0            | 54,364.8           |
| 1.03.03- Impresión, encuadernación y otros                                                    | 1,131.6            | 1,555.2            | 1,207.4            | 3,647.7            | 4,526.8            |
| 1.03.04- Transporte de bienes                                                                 | 65.0               | 119.0              | 195.0              | 140.0              | 41.0               |
| 1.03.06- Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.                         | 308.9              | 337.3              | 614.4              | 552.8              | 40.5               |
| 1.03.07- Servicios de transferencia electrónica de información                                | 2,094.0            | 151.5              | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| <b>1.04- SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>                                                     | <b>186,753.4</b>   | <b>123,421.7</b>   | <b>205,585.5</b>   | <b>132,075.0</b>   | <b>137,684.9</b>   |
| 1.04.01- Servicios médicos y de laboratorio                                                   | 0.0                | 0.0                | 25.1               | 0.0                | 0.0                |
| 1.04.02- Servicios jurídicos                                                                  | 3,875.4            | 6,416.3            | 6,815.0            | 2,681.3            | 2,647.3            |
| 1.04.03- Servicios de ingeniería                                                              | 580.0              | 480.3              | 3,588.4            | 1,220.0            | 12,382.9           |
| 1.04.04- Servicios de ciencias económicas y sociales.                                         | 58,185.0           | 40,995.2           | 41,034.7           | 32,318.3           | 40,632.9           |
| 1.04.05- Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.                                    | 42,359.0           | 7,673.2            | 85,284.3           | 29,880.0           | 20,947.2           |
| <b>1.04.06- Servicios Generales</b>                                                           | <b>79,617.5</b>    | <b>67,520.5</b>    | <b>66,683.8</b>    | <b>53,962.1</b>    | <b>53,111.4</b>    |
| 1.04.06.01- Servicios de Limpieza                                                             | 19,903.3           | 18,174.3           | 17,850.7           | 14,148.2           | 12,705.6           |
| 1.04.06.02- Servicios de Vigilancia                                                           | 57,948.1           | 47,334.9           | 47,625.9           | 38,640.9           | 38,783.5           |
| 1.04.06.03- Servicios Generales                                                               | 1,766.1            | 2,011.3            | 1,207.2            | 1,173.0            | 1,622.3            |



SERIE HISTÓRICA DE EGRESOS EFECTIVOS  
AÑOS 2014-2010  
EN MILES DE COLONES

| PARTIDAS     |                                                                         | PERIODO<br>2014  | PERIODO<br>2013 | PERIODO<br>2012 | PERIODO<br>2011 | PERIODO<br>2010 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 1.04.99      | Otros servicios de gestión y apoyo                                      | 2,136.4          | 336.2           | 2,154.2         | 12,013.3        | 7,963.1         |
| <b>1.05-</b> | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                                  | <b>9,168.0</b>   | <b>10,240.8</b> | <b>5,567.6</b>  | <b>7,350.9</b>  | <b>6,986.5</b>  |
| 1.05.01      | Transporte dentro del país.                                             | 366.9            | 366.2           | 273.7           | 213.1           | 163.9           |
| 1.05.02      | Viáticos dentro del país                                                | 8,801.1          | 8,035.3         | 5,293.9         | 6,064.2         | 5,760.9         |
| 1.05.03      | Transporte en el exterior                                               | 0.0              | 957.0           | 0.0             | 716.6           | 224.8           |
| 1.05.04      | Viáticos en el exterior.                                                | 0.0              | 882.2           | 0.0             | 357.1           | 836.9           |
| <b>1.06-</b> | <b>SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                          | <b>22,927.0</b>  | <b>23,168.0</b> | <b>19,995.8</b> | <b>24,168.7</b> | <b>29,918.9</b> |
| 1.06.01      | Seguros                                                                 | 22,927.0         | 23,168.0        | 19,995.8        | 24,168.7        | 29,918.9        |
| <b>1.07-</b> | <b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>                                         | <b>12,208.7</b>  | <b>30,890.2</b> | <b>26,298.9</b> | <b>16,805.5</b> | <b>30,660.4</b> |
| 1.07.01      | Actividades de capacitación                                             | 10,007.4         | 25,869.7        | 22,891.8        | 13,793.1        | 27,416.4        |
| 1.07.02      | Actividades protocolarias y sociales                                    | 2,201.3          | 5,020.5         | 3,407.1         | 2,998.2         | 3,244.0         |
| 1.07.03      | Gastos de representación institucional.                                 | 0.0              | 0.0             | 0.0             | 14.1            | 0.0             |
| <b>1.08-</b> | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                                       | <b>167,556.1</b> | <b>76,111.5</b> | <b>44,231.8</b> | <b>37,136.8</b> | <b>37,870.8</b> |
| 1.08.01      | Mantenimiento de edificios y locales                                    | 56,306.5         | 14,518.6        | 7,535.5         | 4,925.2         | 4,725.0         |
| 1.08.03      | Mantenimiento de instalaciones y otras obras                            | 0.0              | 0.0             | 0.0             | 447.4           | 1,802.9         |
| 1.08.04      | Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción         | 2,598.9          | 1,218.8         | 713.9           | 2,897.4         | 2,010.3         |
| 1.08.05      | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte                      | 1,247.8          | 1,408.4         | 1,368.2         | 34.8            | 73.1            |
| 1.08.06      | Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación                    | 256.5            | 62.0            | 94.9            | 3,771.2         | 1,767.0         |
| 1.08.07      | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina            | 4,529.9          | 4,595.0         | 4,200.0         | 25,045.7        | 27,492.5        |
| 1.08.08      | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas              | 102,543.0        | 54,303.7        | 30,283.2        | 15.0            | 0.0             |
| 1.08.99      | Mantenimiento y reparación de otros equipos.                            | 73.5             | 5.0             | 36.0            | 0.0             | 0.0             |
| <b>1.09-</b> | <b>IMPUESTOS</b>                                                        | <b>5,616.9</b>   | <b>5,238.7</b>  | <b>6,074.3</b>  | <b>6,943.4</b>  | <b>6,215.2</b>  |
| 1.09.02      | Impuesto sobre bienes inmuebles                                         | 5,554.4          | 5,168.8         | 5,348.1         | 6,434.4         | 5,889.3         |
| 1.09.99      | Otros impuestos                                                         | 62.5             | 69.9            | 726.2           | 509.0           | 326.0           |
| <b>1.99-</b> | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                               | <b>977.8</b>     | <b>559.4</b>    | <b>0.0</b>      | <b>1,030.4</b>  | <b>0.0</b>      |
| 1.99.02      | Intereses moratorios y multas                                           | 131.6            | 52.3            | 0.0             | 1,030.4         | 0.0             |
| 1.99.99      | Otros servicios no especificados.                                       | 846.2            | 507.1           | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| <b>2-</b>    | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                         | <b>49,448.4</b>  | <b>45,799.6</b> | <b>46,480.2</b> | <b>49,242.5</b> | <b>54,261.4</b> |
| <b>2.01-</b> | <b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>                                     | <b>16,790.0</b>  | <b>16,762.5</b> | <b>14,006.7</b> | <b>16,733.0</b> | <b>16,444.4</b> |
| 2.01.01      | Combustibles y lubricantes                                              | 10,520.3         | 10,178.3        | 7,654.5         | 8,765.9         | 7,790.9         |
| 2.01.02      | Productos farmacéuticos y medicinales                                   | 90.9             | 0.0             | 112.9           | 140.1           | 110.3           |
| 2.01.04      | Tintas, pinturas y diluyentes                                           | 6,174.8          | 6,395.5         | 6,212.8         | 7,683.8         | 8,423.0         |
| 2.01.99      | Otros Productos Químicos                                                | 4.0              | 188.8           | 26.6            | 143.1           | 120.2           |
| <b>2.02-</b> | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                              | <b>5,358.1</b>   | <b>6,677.9</b>  | <b>6,853.3</b>  | <b>7,087.0</b>  | <b>5,554.5</b>  |
| 2.02.03      | Alimentos y bebidas                                                     | 5,358.1          | 6,677.9         | 6,853.3         | 7,087.0         | 5,554.5         |
| <b>2.03-</b> | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b> | <b>4,244.0</b>   | <b>3,822.9</b>  | <b>3,786.3</b>  | <b>2,364.8</b>  | <b>6,250.5</b>  |
| 2.03.01      | Materiales y productos metálicos                                        | 88.0             | 277.5           | 221.9           | 274.9           | 633.0           |
| 2.03.02      | Materiales y productos minerales y asfálticos                           | 146.4            | 1,146.1         | 77.8            | 526.8           | 51.2            |
| 2.03.03      | Madera y sus derivados.                                                 | 0.0              | 21.5            | 71.7            | 178.6           | 270.2           |
| 2.03.04      | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.            | 3,937.0          | 2,044.9         | 3,148.5         | 1,321.3         | 4,773.9         |
| 2.03.05      | Materiales y productos de vidrio                                        | 0.0              | 50.0            | 169.0           | 0.0             | 92.1            |
| 2.03.06      | Materiales y productos de plástico                                      | 48.1             | 127.4           | 87.0            | 24.3            | 129.6           |
| 2.03.99      | Otros materiales y productos de uso en la construcción                  | 24.4             | 155.5           | 10.4            | 38.9            | 300.4           |
| <b>2.04-</b> | <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                             | <b>5,201.9</b>   | <b>2,000.7</b>  | <b>4,402.7</b>  | <b>5,058.4</b>  | <b>5,714.0</b>  |
| 2.04.01      | Herramientas e instrumentos                                             | 55.3             | 121.6           | 41.6            | 65.5            | 199.8           |
| 2.04.02      | Repuestos y accesorios                                                  | 5,146.6          | 1,879.1         | 4,361.2         | 4,992.9         | 5,514.2         |
| <b>2.99-</b> | <b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                        | <b>17,854.4</b>  | <b>16,535.5</b> | <b>17,431.1</b> | <b>17,999.3</b> | <b>20,298.0</b> |
| 2.99.01      | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                               | 1,725.9          | 1,519.6         | 1,848.2         | 2,265.8         | 2,527.0         |
| 2.99.02      | Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.            | 227.7            | 261.2           | 103.7           | 2.5             | 46.5            |
| 2.99.03      | Productos de papel, cartón e impresos.                                  | 12,082.5         | 11,534.6        | 12,559.0        | 13,305.8        | 13,644.8        |
| 2.99.04      | Textiles y vestuario                                                    | 179.4            | 329.5           | 590.9           | 89.3            | 940.2           |
| 2.99.05      | Útiles y materiales de limpieza                                         | 3,065.7          | 2,701.8         | 2,166.7         | 2,275.3         | 2,985.2         |
| 2.99.06      | Útiles y materiales de resguardo y seguridad.                           | 25.9             | 24.8            | 14.4            | 0.0             | 29.6            |
| 2.99.07      | Útiles y materiales de cocina y comedor.                                | 4.5              | 30.8            | 10.0            | 14.5            | 6.0             |
| 2.99.99      | Otros útiles, materiales y suministros.                                 | 542.9            | 133.3           | 138.3           | 46.1            | 118.8           |



SERIE HISTÓRICA DE EGRESOS EFECTIVOS  
AÑOS 2014-2010  
EN MILES DE COLONES

| PARTIDAS                                                                              | PERIODO<br>2014    | PERIODO<br>2013    | PERIODO<br>2012    | PERIODO<br>2011    | PERIODO<br>2010    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>3 INTERESES Y COMISIONES</b>                                                       | <b>1,606,470.3</b> | <b>2,022,491.3</b> | <b>1,896,428.2</b> | <b>2,238,018.4</b> | <b>3,392,890.3</b> |
| <b>3.01- INTERESES SOBRE TITULOS VALORES</b>                                          | <b>1,566,598.9</b> | <b>1,867,985.8</b> | <b>1,789,321.7</b> | <b>2,145,592.0</b> | <b>3,282,679.7</b> |
| 3.01.01 Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo                       | 700,348.9          | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| 3.01.02 Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo                       | 866,250.0          | 1,867,985.8        | 1,789,321.7        | 2,145,592.0        | 3,282,679.7        |
| <b>3.02- INTERESES SOBRE PRESTAMOS</b>                                                | <b>6,028.3</b>     | <b>11,931.3</b>    | <b>18,194.5</b>    | <b>22,656.9</b>    | <b>30,750.9</b>    |
| 3.02.06 Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras               | 6,028.3            | 11,931.3           | 18,194.5           | 22,656.9           | 30,743.5           |
| 3.02.08 Intereses sobre préstamos del Sector Externo.                                 | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 7.4                |
| <b>3.04- COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>                                                | <b>33,843.1</b>    | <b>142,574.2</b>   | <b>88,912.1</b>    | <b>69,769.5</b>    | <b>79,459.7</b>    |
| 3.04.03 Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.                 | 1,430.3            | 2,811.5            | 4,200.3            | 5,296.5            | 6,918.1            |
| 3.04.05 Diferencias por tipo de cambio                                                | 32,412.9           | 139,762.7          | 84,711.8           | 64,473.0           | 72,541.6           |
| 3.04.06 Comisiones y Otros Gastos por Administración de Fideicomisos                  | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| <b>5- BIENES DURADEROS</b>                                                            | <b>28,447.1</b>    | <b>100,692.3</b>   | <b>251,455.1</b>   | <b>102,673.9</b>   | <b>137,025.2</b>   |
| <b>5.01- MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                                          | <b>28,447.1</b>    | <b>100,692.3</b>   | <b>249,577.5</b>   | <b>102,673.9</b>   | <b>137,025.2</b>   |
| 5.01.01 Maquinaria y equipo para la producción                                        | 0.0                | 3,471.0            | 0.0                | 78.0               | 3,835.2            |
| 5.01.02 Equipo de transporte                                                          | 0.0                | 0.0                | 108,136.2          | 0.0                | 0.0                |
| 5.01.03 Equipo de comunicación                                                        | 3,672.0            | 5,234.2            | 14,835.1           | 4,530.6            | 9,151.4            |
| 5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina                                                | 2,487.4            | 8,503.7            | 48,726.6           | 3,371.2            | 3,650.8            |
| 5.01.05 Equipo y programas de cómputo                                                 | 21,659.9           | 77,782.9           | 77,053.8           | 93,169.8           | 119,894.9          |
| 5.01.06 Equipo sanitario, de laboratorio e investigación                              | 0.0                | 144.0              | 132.8              | 0.0                | 0.0                |
| 5.01.07 Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.                      | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 492.9              |
| 5.01.99 Maquinaria y equipo diverso.                                                  | 627.9              | 5,556.5            | 693.0              | 1,524.3            | 0.0                |
| <b>5.02- CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>                                      | <b>0.0</b>         | <b>0.0</b>         | <b>1,877.6</b>     | <b>0.0</b>         | <b>0.0</b>         |
| 5.02.01 Edificios                                                                     | 0.0                | 0.0                | 1,877.6            | 0.0                | 0.0                |
| <b>6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                                   | <b>1,543,013.7</b> | <b>1,558,741.1</b> | <b>1,408,199.2</b> | <b>790,918.8</b>   | <b>741,948.3</b>   |
| <b>6.01- TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>                              | <b>203,591.0</b>   | <b>231,749.3</b>   | <b>219,552.4</b>   | <b>129,578.5</b>   | <b>160,823.7</b>   |
| <b>6.01.01 AL GOBIERNO CENTRAL</b>                                                    | <b>9,142.1</b>     | <b>13,969.6</b>    | <b>11,500.9</b>    | <b>12,436.8</b>    | <b>2,508.7</b>     |
| 6.01.01.01 Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)                                         | 9,142.1            | 13,969.6           | 11,500.9           | 12,436.8           | 2,508.7            |
| <b>6.01.02 A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>                                              | <b>35,001.5</b>    | <b>34,834.2</b>    | <b>10,914.6</b>    | <b>20,475.6</b>    | <b>0.0</b>         |
| 6.01.02.01 Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE) | 35,001.5           | 34,834.2           | 10,914.6           | 20,475.6           | 0.0                |
| <b>6.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                                     | <b>159,447.4</b>   | <b>182,945.5</b>   | <b>197,137.0</b>   | <b>96,666.2</b>    | <b>158,315.0</b>   |
| 6.01.06.01 Banco Crédito Agrícola de Cartago                                          | 116.5              | 552.3              | 1,955.0            | 1,861.8            | 1,731.2            |
| 6.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal                                         | 44,380.6           | 32,897.9           | 40,519.1           | 25,437.2           | 34,181.4           |
| 6.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica                                               | 1,806.7            | 663.9              | 2,074.1            | 280.2              | 1,762.9            |
| 6.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                                 | 72,285.8           | 70,932.4           | 86,940.6           | 33,292.5           | 81,332.9           |
| 6.01.06.05 Banco de Costa Rica                                                        | 40,857.8           | 77,898.9           | 65,648.2           | 35,794.5           | 39,306.6           |
| <b>6.02- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>                                     | <b>1,316.7</b>     | <b>1,766.0</b>     | <b>1,130.9</b>     | <b>1,071.0</b>     | <b>1,779.1</b>     |
| 6.02.01 Becas a funcionarios                                                          | 1,316.7            | 1,766.0            | 1,130.9            | 1,071.0            | 1,779.1            |
| 6.02.04 Incapacidades                                                                 | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| <b>6.03- PRESTACIONES</b>                                                             | <b>21,453.6</b>    | <b>9,588.3</b>     | <b>16,249.2</b>    | <b>23,840.6</b>    | <b>36,425.3</b>    |
| 6.03.01 Prestaciones legales                                                          | 61.1               | 434.2              | 6,381.7            | 4,800.2            | 9,729.9            |
| 6.03.99 Otras prestaciones a terceras personas                                        | 21,392.5           | 9,154.2            | 9,867.5            | 19,040.4           | 26,695.4           |
| <b>6.04- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>        | <b>515,968.1</b>   | <b>474,665.1</b>   | <b>433,050.8</b>   | <b>182,601.6</b>   | <b>196,399.5</b>   |
| <b>6.04.01 A ASOCIACIONES</b>                                                         | <b>842.5</b>       | <b>0.0</b>         | <b>0.0</b>         | <b>0.0</b>         | <b>0.0</b>         |
| 6.04.01.01 ASEDEMASA                                                                  | 842.5              | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| <b>6.04.03 A COOPERATIVAS</b>                                                         | <b>514,885.6</b>   | <b>474,665.1</b>   | <b>432,810.8</b>   | <b>182,077.1</b>   | <b>195,853.8</b>   |
| 6.04.03.01 Coopenae R.L.                                                              | 63,270.8           | 57,457.1           | 40,845.6           | 30,778.0           | 40,375.4           |
| 6.04.03.02 Coocique R.L.                                                              | 114,975.9          | 101,922.3          | 127,975.4          | 40,946.2           | 43,728.7           |
| 6.04.03.03 Coopealianza R.L.                                                          | 161,218.5          | 154,670.4          | 134,814.0          | 74,056.9           | 67,803.9           |
| 6.04.03.04 Coopeservidores R.L.                                                       | 69,723.1           | 49,380.1           | 90,340.2           | 24,970.3           | 33,004.0           |
| 6.04.03.05 Coopemex R.L.                                                              | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 478.3              |
| 6.04.03.06 Coopesanmarcos R.L.                                                        | 2,566.5            | 2,283.4            | 4,198.7            | 2,163.5            | 3,332.8            |
| 6.04.03.07 Coopeacosta R.L.                                                           | 40,015.3           | 31,417.3           | 15,791.5           | 3,978.6            | 7,130.8            |
| 6.04.03.08 Coopeande R.L.                                                             | 17,213.7           | 12,991.9           | 10,152.4           | 5,183.6            | 0.0                |
| 6.04.03.09 Coopeuna R.L.                                                              | 3,932.5            | 0.0                | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| 6.04.03.10 Coopesanramón R.L.                                                         | 5,224.3            | 3,687.5            | 0.0                | 0.0                | 0.0                |
| 6.04.03.11 Coopeaserri R.L.                                                           | 36,129.5           | 50,244.5           | 7,981.4            | 0.0                | 0.0                |
| 6.04.03.13 Coopemep R.L.                                                              | 615.6              | 423.3              | 0.0                | 0.0                | 0.0                |

SERIE HISTÓRICA DE EGRESOS EFECTIVOS  
AÑOS 2014-2010  
EN MILES DE COLONES

| PARTIDAS                                                              | PERIODO<br>2014     | PERIODO<br>2013     | PERIODO<br>2012     | PERIODO<br>2011     | PERIODO<br>2010     |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 6.04.03.14 Coopeorotina R.L.                                          | 0.0                 | 10,187.3            | 711.6               | 0.0                 | 0.0                 |
| <b>6.04.04 A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>          | <b>240.0</b>        | <b>0.0</b>          | <b>240.0</b>        | <b>524.5</b>        | <b>545.7</b>        |
| 6.04.04.01 Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)            | 240.0               | 240.0               | 240.0               | 524.5               | 545.7               |
| <b>6.05 A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                       | <b>800,684.4</b>    | <b>824,122.5</b>    | <b>737,632.4</b>    | <b>401,930.0</b>    | <b>323,757.5</b>    |
| <b>6.05.01 A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                    | <b>800,684.4</b>    | <b>824,122.5</b>    | <b>737,632.4</b>    | <b>401,930.0</b>    | <b>323,757.5</b>    |
| 6.05.01.01 Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 453,687.4           | 405,227.9           | 308,605.9           | 144,581.3           | 107,744.2           |
| 6.05.01.02 Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 174,377.2           | 170,149.5           | 182,064.3           | 69,353.7            | 54,479.4            |
| 6.05.01.04 Banca Promérica                                            | 0.0                 | 0.0                 | 3,304.3             | 39,537.2            | 43,134.2            |
| 6.05.01.05 Fundación Costa Rica - Canadá                              | 132,377.3           | 213,454.1           | 222,673.1           | 141,426.5           | 115,066.3           |
| 6.05.01.06 BAC San José                                               | 30,042.6            | 26,891.0            | 16,084.8            | 2,331.3             | 3,333.4             |
| 6.05.01.07 Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica | 10,200.0            | 8,400.0             | 4,900.0             | 4,700.0             | 0.0                 |
| <b>6.06- OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>        | <b>0.0</b>          | <b>16,850.0</b>     | <b>583.5</b>        | <b>51,897.0</b>     | <b>22,763.1</b>     |
| 6.06.01 Indemnizaciones                                               | 0.0                 | 16,850.0            | 583.5               | 51,897.0            | 15,764.9            |
| 6.06.02 Reintegros y Devoluciones                                     | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 6,998.3             |
| <b>7- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                                   | <b>79,344,142.8</b> | <b>76,777,953.0</b> | <b>67,233,189.7</b> | <b>80,182,606.8</b> | <b>78,803,638.5</b> |
| <b>7.01 AL SECTOR PÚBLICO</b>                                         | <b>6,631,962.3</b>  | <b>8,036,563.3</b>  | <b>8,038,952.6</b>  | <b>14,073,440.5</b> | <b>15,876,599.6</b> |
| <b>7.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                     | <b>6,631,962.3</b>  | <b>8,036,563.3</b>  | <b>8,038,952.6</b>  | <b>14,073,440.5</b> | <b>15,876,599.6</b> |
| 7.01.06.01 Banco Crédito Agrícola de Cartago                          | 5,824.0             | 27,613.0            | 42,889.1            | 219,927.9           | 151,199.8           |
| 7.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal                         | 2,234,486.3         | 1,671,827.3         | 1,950,160.6         | 2,530,129.7         | 3,400,575.9         |
| 7.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica                               | 90,334.0            | 39,077.0            | 103,705.5           | 28,019.9            | 176,287.0           |
| 7.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                 | 2,258,428.0         | 2,958,837.7         | 3,677,259.7         | 6,511,482.5         | 7,697,805.0         |
| 7.01.06.05 Banco de Costa Rica                                        | 2,042,890.0         | 3,339,208.3         | 2,264,937.6         | 4,783,880.5         | 4,450,731.9         |
| <b>7.03 A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>                    | <b>25,479,632.2</b> | <b>24,580,331.6</b> | <b>21,891,580.3</b> | <b>18,149,738.6</b> | <b>19,967,355.7</b> |
| <b>7.03.01 A ASOCIACIONES</b>                                         | <b>42,123.0</b>     | <b>0.0</b>          | <b>0.0</b>          | <b>0.0</b>          | <b>0.0</b>          |
| 7.03.01.01 ASEDEMASA                                                  | 42,123.0            | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| <b>7.03.03 A COOPERATIVAS</b>                                         | <b>25,437,509.2</b> | <b>24,580,331.6</b> | <b>21,891,580.3</b> | <b>18,149,738.6</b> | <b>19,967,355.7</b> |
| 7.03.03.01 Coopenae R.L.                                              | 3,313,263.4         | 2,724,094.3         | 2,003,107.1         | 3,047,592.9         | 4,342,094.8         |
| 7.03.03.02 Concoocique R.L.                                           | 5,252,411.3         | 6,118,743.5         | 6,913,074.8         | 4,104,897.5         | 4,383,059.1         |
| 7.03.03.03 Coopealianza R.L.                                          | 8,010,861.1         | 7,725,585.0         | 6,810,811.6         | 7,361,525.3         | 6,845,727.1         |
| 7.03.03.04 Coopeservidores R.L.                                       | 3,492,030.3         | 2,469,004.9         | 4,287,535.0         | 2,503,153.4         | 3,302,288.8         |
| 7.03.03.05 Coopemex R.L.                                              | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 47,825.0            |
| 7.03.03.06 Coopesanmarcos R.L.                                        | 128,326.0           | 114,170.0           | 199,501.0           | 216,346.0           | 333,281.0           |
| 7.03.03.07 Coopeacosta R.L.                                           | 2,000,765.2         | 1,570,865.9         | 764,076.0           | 397,861.0           | 713,080.0           |
| 7.03.03.08 Coopeande R.L.                                             | 851,111.4           | 651,554.6           | 478,823.6           | 518,362.5           | 0.0                 |
| 7.03.03.09 Coopeuna R.L.                                              | 196,624.0           | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| 7.03.03.10 Coopesanramón R.L.                                         | 261,213.0           | 184,375.0           | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| 7.03.03.11 Coopeaserri R.L.                                           | 1,900,123.4         | 2,491,409.5         | 399,071.2           | 0.0                 | 0.0                 |
| 7.03.03.13 Coopemep R.L.                                              | 30,780.0            | 21,166.0            | 0.0                 | 0.0                 | 0.0                 |
| 7.03.03.14 Coopeorotina R.L.                                          | 0.0                 | 509,363.0           | 35,580.0            | 0.0                 | 0.0                 |
| <b>7.04 A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                       | <b>47,232,548.4</b> | <b>44,161,058.1</b> | <b>37,302,656.9</b> | <b>47,959,427.7</b> | <b>42,959,683.1</b> |
| <b>7.04.01 A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                    | <b>47,232,548.4</b> | <b>44,161,058.1</b> | <b>37,302,656.9</b> | <b>47,959,427.7</b> | <b>42,959,683.1</b> |
| 7.04.01.01 Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                        | 25,223,982.5        | 23,417,222.8        | 15,372,202.3        | 17,964,368.8        | 11,859,222.5        |
| 7.04.01.02 Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 9,053,370.4         | 10,820,749.2        | 7,641,195.8         | 8,827,762.6         | 8,450,057.2         |
| 7.04.01.04 Banca Promérica                                            | 1,578.2             | 19,896.3            | 131,279.5           | 2,997,097.8         | 1,936,800.1         |
| 7.04.01.05 Fundación Costa Rica - Canadá                              | 11,451,489.2        | 8,558,303.8         | 13,430,115.3        | 17,937,073.4        | 20,713,603.3        |
| 7.04.01.06 BAC San José                                               | 1,502,128.0         | 1,344,886.0         | 727,864.0           | 233,125.0           | 0.0                 |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                                  | <b>86,400,271.2</b> | <b>84,186,699.2</b> | <b>74,492,341.3</b> | <b>86,408,949.4</b> | <b>86,100,163.4</b> |

**PRESUPUESTO DE OPERACIÓN E INVERSIÓN 2016**  
**RESUMEN DE LOS EGRESOS**  
(Artículo N° 3 del Reglamento sobre el refrendo de las contrataciones de la  
Administración Pública)  
**EN COLONES**

| C O N C E P T O                    | M O N T O        |
|------------------------------------|------------------|
| SERVICIOS                          | 1,677,766,635.00 |
| MATERIALES Y SUMINISTROS           | 123,120,627.00   |
| MAQUINARIA Y EQUIPO                | 168,987,900.00   |
| CONSTRUCCIONES ADICIONES Y MEJORAS | 5,000,000.00     |
| TOTAL                              | 1,974,875,162.00 |



**PRESUPUESTO DE OPERACIÓN E INVERSIÓN 2016**  
**DETALLE DE LA PARTIDA DIETAS**  
**EN COLONES**

**SITUACIÓN ACTUAL**  
**8 SESIONES**

| DETALLE                           |               | MONTO                 |
|-----------------------------------|---------------|-----------------------|
| Número de directores              | 7             |                       |
| Devengan por sesión               | 210,956.00    |                       |
| Número de sesiones por mes        | 8             |                       |
| <b>MONTO MENSUAL</b>              |               |                       |
| 8 sesiones por mes                | 210,956.00    | 1,687,648.00          |
| 7 Directores                      | 1,687,648.00  | 11,813,536.00 *       |
| *Total mensual                    |               |                       |
| <b>MONTO ANUAL</b>                |               |                       |
| 12 meses                          | 11,813,536.00 | 141,762,432.00        |
| <b>SUB TOTAL SITUACIÓN ACTUAL</b> |               | <b>141,762,432.00</b> |

**I SEMESTRE**

| DETALLE                     |               | MONTO                |
|-----------------------------|---------------|----------------------|
| Número de directores        | 7             |                      |
| Devengan por sesión         | 221,504.00    |                      |
| Número de sesiones por mes  | 8             |                      |
| <b>MONTO MENSUAL</b>        |               |                      |
| 8 sesiones por mes          | 221,504.00    | 1,772,032.00         |
| 7 Directores                | 1,772,032.00  | 12,404,224.00 *      |
| *Total mensual              |               |                      |
| <b>MONTO ANUAL</b>          |               |                      |
| 6 meses                     | 12,404,224.00 | 74,425,344.00        |
| <b>SUB TOTAL I SEMESTRE</b> |               | <b>74,425,344.00</b> |

**PRESUPUESTO DE OPERACIÓN E INVERSIÓN 2016**  
**DETALLE DE LA PARTIDA DIETAS**  
**EN COLONES**

**II SEMESTRE**

| <b>DETALLE</b>                        |               | <b>MONTO</b>          |
|---------------------------------------|---------------|-----------------------|
| Número de directores                  | 7             |                       |
| Devengan por sesión                   | 232,579.00    |                       |
| Número de sesiones por mes            | 8             |                       |
| <b>MONTO MENSUAL</b>                  |               |                       |
| 8 sesiones por mes                    | 232,579.00    | 1,860,632.00          |
| 7 Directores                          | 1,860,632.00  | 13,024,424.00 *       |
| *Total mensual                        |               |                       |
| <b>MONTO ANUAL</b>                    |               |                       |
| 6 meses                               | 13,024,424.00 | 78,146,544.00         |
| <b>SUBTOTAL II SEMESTRE</b>           |               | <b>78,146,544.00</b>  |
|                                       |               |                       |
| <b>TOTAL ANUAL PRESUPUESTO DIETAS</b> |               | <b>152,571,888.00</b> |

**DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE**  
**PRESUPUESTO ORDINARIO 2016**  
**DETALLE DE LAS EMPRESAS QUE RECIBIRÁN APOORTE POR CONCEPTO DE TRANSFERENCIAS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
**MONTO EN COLONES**

| ENTIDADES U ÓRGANOS                                                        | MONTO                   | FINALIDAD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                           | <b>2,732,168,161.50</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Al Gobierno Central</b>                                                 | <b>20,000,000.00</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Banco Central de Costa Rica (S.U.G.E.F.)                                   | 20,000,000.00           | Traslado de fondos para el pago correspondiente a la contribución obligatoria, al presupuesto de la SUGEF y el CONASSIF                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>                                           | <b>50,000,000.00</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE) | 50,000,000.00           | De conformidad con el Artículo 46 de la Ley N° 8488, Ley de Emergencias y Prevención de Riesgos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>A Instituciones Públicas Financieras</b>                                | <b>529,508,559.70</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago                                          | 7,721,172.30            | Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal                                         | 57,272,170.20           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Banco Nacional de Costa Rica                                               | 7,006,198.50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                                 | 326,163,997.90          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Banco de Costa Rica                                                        | 131,345,020.80          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>A Instituciones Privadas sin Fines de Lucro</b>                         | <b>698,801,775.80</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>A ASOCIACIONES</b>                                                      | <b>19,762,092.00</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ASEDEMASA                                                                  | 11,753,592.00           | Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.                                                                                                                                                                                                                                             |
| ASECCSS                                                                    | 5,003,600.00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ASECLIBI                                                                   | 3,004,900.00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>A COOPERATIVAS</b>                                                      | <b>678,209,683.80</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Coopenae R.L.                                                              | 108,639,953.20          | Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Coocique R.L.                                                              | 154,758,623.20          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Coopealanza R.L.                                                           | 216,243,920.50          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Coopeservidores R.L.                                                       | 73,145,062.30           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Coopesanmarcos R.L.                                                        | 9,084,539.80            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Coopeacosta R.L.                                                           | 23,313,103.10           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Coopeande R.L.                                                             | 45,138,818.50           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Coopeuna R.L.                                                              | 29,216,949.20           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Coopesanramón R.L.                                                         | 13,112,249.00           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Coopemep R.L.                                                              | 5,556,465.00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>A Otras Entidades Privadas sin Fines de Lucro</b>                       | <b>830,000.00</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)                            | 830,000.00              | Es una entidad especializada en el campo de la vivienda y afín con los objetivos del BANHVI ya que se define como: "Una Asociación sin fines de lucro que trabaja para que el país logre un desarrollo habitacional sostenible a través de nuevas alternativas para dotar de vivienda a las familias de escasos recursos y de clase media; cumpliendo así una labor que permita una calidad de vida digna y satisfactoria". |
| <b>A Empresas Privadas</b>                                                 | <b>1,433,857,826.00</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                                        | 644,250,562.50          | Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                                        | 298,873,366.30          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Banca Promérica                                                            | 1,184,990.90            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Fundación Costa Rica - Canadá                                              | 412,522,738.10          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| BAC San José                                                               | 64,546,168.20           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



**DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE**  
**PRESUPUESTO ORDINARIO 2016**  
**DETALLE DE LAS EMPRESAS QUE RECIBIRÁN APOORTE POR CONCEPTO DE TRANSFERENCIAS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
**MONTO EN COLONES**

| ENTIDADES U ÓRGANOS                                        | MONTO                     | FINALIDAD                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica | 12,480,000.00             | Pago de las cuotas mensuales a la Cámara, con el fin de participar en los Programas de Capacitación permanente, los cuales están dirigidos a los funcionarios de las entidades del Sistema Financiero, en el campo de la administración bancaria y financiera enfocados hacia la eficiencia operativa. |
| <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                           | <b>104,120,970,957.70</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                                   | <b>21,382,903,416.10</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>                  | <b>21,382,903,416.10</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago                          | 396,058,614.70            | Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad.                                                                                                                                                        |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal                         | 2,957,608,509.70          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Banco Nacional de Costa Rica                               | 368,309,926.50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                 | 11,699,725,326.90         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Banco de Costa Rica                                        | 5,961,201,038.30          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>              | <b>33,965,785,791.00</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>A ASOCIACIONES</b>                                      | <b>1,048,104,600.50</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ASEDEMASA                                                  | 607,679,600.50            | Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.                                                                                                                        |
| ASECCSS                                                    | 270,180,000.00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ASECLIBI                                                   | 170,245,000.00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>A COOPERATIVAS</b>                                      | <b>32,917,681,190.50</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Coopenae R.L.                                              | 5,438,377,657.80          | Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad                                                                                                                                                         |
| Coocique R.L.                                              | 5,859,748,159.60          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Coopealianza R.L.                                          | 11,349,196,026.10         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Coopeservidores R.L.                                       | 3,758,253,116.30          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Coopesanmarcos R.L.                                        | 478,226,991.10            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Coopeacosta R.L.                                           | 1,192,655,152.40          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Coopeande R.L.                                             | 2,356,940,927.20          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Coopeuna R.L.                                              | 1,480,847,461.60          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Coopesanramón R.L.                                         | 690,612,449.80            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Coopemep R.L.                                              | 312,823,248.60            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                 | <b>48,772,281,750.60</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Grupo Mutua Alajuela - La Vivienda                         | 23,665,646,256.00         | Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad.                                                                                                                                                        |
| Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                        | 11,133,744,790.70         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Banca Promérica                                            | 95,249,544.40             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Fundación Costa Rica - Canadá                              | 10,571,332,747.50         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| BAC San José                                               | 3,306,308,412.00          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

**DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE**  
**PRESUPUESTO ORDINARIO 2016**  
**GASTOS SEGÚN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA**  
**EN COLONES**

| CONCEPTO                                          | GASTO REAL                 |
|---------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>1- GASTOS CORRIENTES</b>                       | <b>€11,922,454,708.10</b>  |
| <b>1.1 GASTOS DE CONSUMO</b>                      | <b>5,918,028,469.90</b>    |
| <b>1.1.1 REMUNERACIONES</b>                       | <b>4,117,141,207.90</b>    |
| 1.1.1.1 Sueldos y Salarios                        | 3,220,941,424.56           |
| 1.1.1.2 Contribuciones Sociales                   | 896,199,783.34             |
| <b>1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS</b>    | <b>1,800,887,262.00</b>    |
| <b>1.2 INTERESES</b>                              | <b>3,068,008,076.70</b>    |
| 1.2.1 Internos                                    | 3,068,008,076.70           |
| 1.2.2 Externos                                    |                            |
| <b>1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>              | <b>2,936,418,161.50</b>    |
| 1.3.1 Transferencias Corrientes al Sector Público | 803,758,559.70             |
| 1.3.2 Transferencias Corrientes al Sector Privado | 2,132,659,601.80           |
| <b>2- GASTOS DE CAPITAL</b>                       | <b>€104,294,958,857.70</b> |
| <b>2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS</b>                 | <b>173,987,900.00</b>      |
| 2.2.1 Maquinaria y Equipo                         | 168,987,900.00             |
| 2.2.3 Edificios                                   | 5,000,000.00               |
| <b>2.3 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>              | <b>104,120,970,957.70</b>  |
| 2.3.1 Transferencias de Capital al Sector Público | 21,382,903,416.10          |
| 2.3.2 Transferencias de Capital al Sector Privado | 82,738,067,541.60          |
| <b>4- SUMAS SIN ASIGNACIÓN</b>                    | <b>€10,650,534,034.59</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>€126,867,947,600.39</b> |

**INFORMACIÓN  
COMPLEMENTARIA**



**DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE  
RECURSOS**

DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS  
- en colones -

| ORIGEN DE RECURSOS                                                          |                          | APLICACIÓN DE LOS EGRESOS |                          |                                                       |                                          |                                            |                                        |                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| DETALLE DE LOS RECURSOS                                                     | MONTO                    | DETALLE DE LOS EGRESOS    | TOTAL                    | PROGRAMA I<br>DIRECCIÓN Y<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERIOR | PROGRAMA II<br>ADMINISTRAC.<br>OPERATIVA | PROGRAMA III<br>ADMINISTRAC.<br>FINANCIERA | PROGRAMA IV<br>ADMINISTRAC.<br>GENERAL | PROGRAMA V<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERVISIÓN<br>ENT. AUTORIZ. |
| <b>FUENTE CUENTA GENERAL</b>                                                |                          |                           |                          |                                                       |                                          |                                            |                                        |                                                            |
| Intereses sobre Títulos Valores del Gobierno Central                        | ¢47,344,500.00           | Remuneraciones            | 47,344,500.00            | 24,220,651.66                                         | 8,110,188.60                             | 7,629,916.38                               | 5,007,995.92                           | 2,375,747.44                                               |
| Intereses sobre Títulos Valores de Empresas Públicas No Financieras         | ¢5,260,500.00            | Remuneraciones            | 5,260,500.00             | 2,691,183.52                                          | 901,132.07                               | 847,768.49                                 | 556,443.99                             | 263,971.93                                                 |
| Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras       | 273,921,750.00           | Remuneraciones            | 273,921,750.00           | 140,133,770.35                                        | 46,923,234.05                            | 44,144,516.21                              | 28,974,833.51                          | 13,745,395.88                                              |
| Intereses Sobre Títulos Valores del Sector Privado                          | 30,435,750.00            | Remuneraciones            | 30,435,750.00            | 15,570,418.93                                         | 5,213,692.67                             | 4,904,946.25                               | 3,219,425.95                           | 1,527,266.20                                               |
| Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Libre                            | 278,987,900.00           | Bienes Duraderos          | 173,987,900.00           | 137,727,500.00                                        | 6,250,400.00                             | 3,330,000.00                               | 26,580,000.00                          | 100,000.00                                                 |
|                                                                             |                          | Transferencias Corrientes | 105,000,000.00           | 105,000,000.00                                        |                                          |                                            |                                        |                                                            |
| <b>TOTAL FUENTE CUENTA GENERAL</b>                                          | <b>635,950,400.00</b>    |                           | <b>635,950,400.00</b>    | <b>425,343,524.46</b>                                 | <b>67,398,647.39</b>                     | <b>60,857,147.33</b>                       | <b>64,338,699.37</b>                   | <b>18,012,381.45</b>                                       |
| <b>FUENTE FONAVI</b>                                                        |                          |                           |                          |                                                       |                                          |                                            |                                        |                                                            |
| Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras       | 44,064,300.00            | Cuentas Especiales        | 44,064,300.00            |                                                       |                                          | 44,064,300.00                              |                                        |                                                            |
| Intereses y Comisiones Sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras | 2,000,021.00             | Cuentas Especiales        | 2,000,021.00             |                                                       |                                          | 2,000,021.00                               |                                        |                                                            |
| Intereses y Comisiones Sobre Préstamos al Sector Privado                    | 9,067,451,633.00         | Remuneraciones            | 1,787,836,299.85         | 914,627,047.53                                        | 306,259,218.70                           | 288,123,044.35                             | 189,113,347.65                         | 89,713,641.62                                              |
|                                                                             |                          | Servicios                 | 54,626,000.00            |                                                       |                                          | 54,626,000.00                              |                                        |                                                            |
|                                                                             |                          | Intereses y Comisiones    | 3,068,008,076.70         |                                                       |                                          | 3,068,008,076.70                           |                                        |                                                            |
|                                                                             |                          | Cuentas Especiales        | 4,156,981,256.45         |                                                       |                                          | 4,156,981,256.45                           |                                        |                                                            |
| Primas del Fondo de Garantías                                               | 2,040,000,000.00         | Cuentas Especiales        | 2,040,000,000.00         |                                                       |                                          | 2,040,000,000.00                           |                                        |                                                            |
| <b>TOTAL FUENTE FONAVI</b>                                                  | <b>11,153,515,954.00</b> | <b>SUB-TOTAL</b>          | <b>11,153,515,954.00</b> | <b>914,627,047.53</b>                                 | <b>306,259,218.70</b>                    | <b>9,653,802,698.50</b>                    | <b>189,113,347.65</b>                  | <b>89,713,641.62</b>                                       |
| <b>FUENTE FOSUVI</b>                                                        |                          |                           |                          |                                                       |                                          |                                            |                                        |                                                            |
| Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras       | 2,936,907,487.16         | Cuentas Especiales        | 2,936,907,487.16         |                                                       | 2,936,907,487.16                         |                                            |                                        |                                                            |
| Otros Ingresos Varios no Específicos                                        | 1,099,501,535.81         | Cuentas Especiales        | 1,094,501,535.63         |                                                       | 1,094,501,535.63                         |                                            |                                        |                                                            |
| <b>Transferencias Corrientes del Sector Público</b>                         |                          |                           |                          |                                                       |                                          |                                            |                                        |                                                            |
| De Instituciones Públicas Financieras                                       | 80,474,967.23            | Cuentas Especiales        | 80,474,967.23            |                                                       | 80,474,967.23                            |                                            |                                        |                                                            |
| Al Sector Privado                                                           | 306,645,847.33           | Cuentas Especiales        | 264,736,172.33           |                                                       | 264,736,172.33                           |                                            |                                        |                                                            |
|                                                                             |                          | Servicios                 | 41,909,675.00            |                                                       | 41,909,675.00                            |                                            |                                        |                                                            |

DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS  
- en colones -

| ORIGEN DE RECURSOS                                    |                    | APLICACIÓN DE LOS EGRESOS              |                    |                                                       |                                          |                                            |                                        |                                                            |
|-------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| DETALLE DE LOS RECURSOS                               | MONTO              | DETALLE DE LOS EGRESOS                 | TOTAL              | PROGRAMA I<br>DIRECCIÓN Y<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERIOR | PROGRAMA II<br>ADMINISTRAC.<br>OPERATIVA | PROGRAMA III<br>ADMINISTRAC.<br>FINANCIERA | PROGRAMA IV<br>ADMINISTRAC.<br>GENERAL | PROGRAMA V<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERVISIÓN<br>ENT. AUTORIZ. |
| Transferencias de Capital del Sector Público          |                    |                                        |                    |                                                       |                                          |                                            |                                        |                                                            |
| Del Gobierno Central Ministerio de Hacienda           |                    |                                        |                    |                                                       |                                          |                                            |                                        |                                                            |
| De Órganos Desconcentrados (FODESAF)                  | 55,011,047,768.58  |                                        |                    |                                                       |                                          |                                            |                                        |                                                            |
| Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Específico | 55,643,903,640.28  |                                        |                    |                                                       |                                          |                                            |                                        |                                                            |
|                                                       |                    | Transferencias Corrientes              | 2,648,858,161.50   | 0.00                                                  | 2,648,858,161.50                         | 0.00                                       | 0.00                                   | 0.00                                                       |
|                                                       |                    | A Instituciones Públicas Financieras   | 529,508,559.70     |                                                       | 529,508,559.70                           |                                            |                                        |                                                            |
|                                                       |                    | A Empresas Privadas sin Fines de Lucro | 697,971,775.80     |                                                       | 697,971,775.80                           |                                            |                                        |                                                            |
|                                                       |                    | A Empresas Privadas                    | 1,421,377,826.00   |                                                       | 1,421,377,826.00                         |                                            |                                        |                                                            |
|                                                       |                    | Transferencias de Capital              | 104,120,970,957.70 | 0.00                                                  | 104,120,970,957.70                       | 0.00                                       | 0.00                                   | 0.00                                                       |
|                                                       |                    | A Instituciones Públicas Financieras   | 21,382,903,416.10  |                                                       | 21,382,903,416.10                        |                                            |                                        |                                                            |
|                                                       |                    | A Empresas Privadas sin Fines de Lucro | 33,965,785,791.00  |                                                       | 33,965,785,791.00                        |                                            |                                        |                                                            |
|                                                       |                    | A Empresas Privadas                    | 48,772,281,750.60  |                                                       | 48,772,281,750.60                        |                                            |                                        |                                                            |
|                                                       |                    | Remuneraciones 50%                     | 1,076,142,624.71   | 550,536,505.62                                        | 184,344,954.71                           | 173,428,345.77                             | 113,831,972.09                         | 54,000,846.52                                              |
|                                                       |                    | Remuneraciones                         | 896,199,783.34     | 437,014,665.57                                        | 161,264,498.15                           | 151,714,676.19                             | 98,966,139.80                          | 47,239,803.63                                              |
|                                                       |                    | Servicios 50%                          | 814,042,000.00     | 672,430,000.00                                        | 38,132,000.00                            | 42,230,000.00                              | 61,250,000.00                          | 0.00                                                       |
|                                                       |                    | Servicios                              | 767,188,960.00     | 270,568,200.00                                        | 41,191,760.00                            | 48,116,000.00                              | 404,254,500.00                         | 3,058,500.00                                               |
|                                                       |                    | Materiales y Suministros               | 123,120,627.00     | 33,173,937.00                                         | 15,161,690.00                            | 5,095,000.00                               | 69,100,000.00                          | 590,000.00                                                 |
|                                                       |                    | Transferencias Corrientes              | 182,560,000.00     | 13,310,000.00                                         | 0.00                                     | 70,000,000.00                              | 99,250,000.00                          | 0.00                                                       |
|                                                       |                    | Cuentas Especiales                     | 30,868,294.79      |                                                       |                                          |                                            | 30,868,294.79                          |                                                            |
| TOTAL FUENTE FOSUVI                                   | 115,078,481,246.39 | SUB-TOTAL                              | 115,078,481,246.39 | 1,977,033,308.19                                      | 111,628,453,859.41                       | 490,584,021.96                             | 877,520,906.68                         | 104,889,150.15                                             |
| TOTAL DE INGRESOS                                     | 126,867,947,600.39 |                                        | 126,867,947,600.39 | 3,317,003,880.18                                      | 112,002,111,725.50                       | 10,205,243,867.79                          | 1,130,972,953.70                       | 212,615,173.22                                             |



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL 2016**  
- en millones de colones -

| DETALLE                                           | ene-16          | feb-16          | mar-16          | abr-16          | may-16          | jun-16          | jul-16          | ago-16          | sep-16          | oct-16          | nov-16          | dic-16          |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>+ INGRESOS FINANCIEROS</b>                     | 748.94          | 1,638.34        | 2,513.15        | 3,391.44        | 4,277.95        | 5,171.26        | 6,088.31        | 7,007.67        | 7,945.21        | 8,892.55        | 9,860.15        | 10,832.54       |
| <b>+ GASTOS FINANCIEROS</b>                       | 186.82          | 504.62          | 823.64          | 1,133.74        | 1,449.20        | 1,783.79        | 2,124.22        | 2,465.34        | 2,803.50        | 3,149.80        | 3,491.84        | 3,850.66        |
| <b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>                 | 562.11          | 1,133.72        | 1,689.51        | 2,257.70        | 2,828.76        | 3,387.47        | 3,964.09        | 4,542.33        | 5,141.71        | 5,742.75        | 6,368.31        | 6,981.88        |
| Ingresos Por Recup. De Activos Financ             | 4.36            | 8.37            | 8.37            | 8.37            | 11.08           | 11.08           | 15.11           | 15.62           | 16.52           | 16.64           | 16.64           | 16.64           |
| Gastos Det. De Invers. Val. Y Est De Incob.       |                 | 0.08            | 7.11            | 13.96           | 16.19           | 38.37           | 38.37           | 43.57           | 51.73           | 56.81           | 66.53           | 78.02           |
| <b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>                  | 566.48          | 1,142.00        | 1,690.76        | 2,252.11        | 2,823.65        | 3,360.18        | 3,940.83        | 4,514.38        | 5,106.50        | 5,702.59        | 6,318.42        | 6,920.50        |
| <b>+ Ingresos Operativos Diversos</b>             | 240.58          | 485.15          | 832.69          | 1,252.72        | 1,541.70        | 1,912.95        | 2,287.03        | 2,624.97        | 2,918.08        | 3,205.75        | 3,575.16        | 3,967.91        |
| Gastos Operativos Diversos                        | 11.50           | 23.00           | 34.50           | 46.00           | 57.50           | 69.00           | 80.50           | 92.00           | 103.50          | 115.00          | 126.50          | 138.00          |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>               | 795.56          | 1,604.15        | 2,488.95        | 3,458.82        | 4,307.84        | 5,204.13        | 6,147.36        | 7,047.35        | 7,921.08        | 8,793.34        | 9,767.08        | 10,750.42       |
| Gastos de Administración                          | 421.34          | 842.92          | 1,264.74        | 1,687.04        | 2,109.57        | 2,532.34        | 2,955.59        | 3,379.08        | 3,802.80        | 4,227.00        | 4,651.45        | 5,076.12        |
| <b>RESULTADO DE OPER. NETO ANTES IMP. Y PART.</b> | 374.21          | 761.23          | 1,224.21        | 1,771.79        | 2,198.27        | 2,671.79        | 3,191.77        | 3,668.27        | 4,118.28        | 4,566.34        | 5,115.64        | 5,674.29        |
| Impuesto y Participación Sobre la Utilidad        |                 |                 | 2.31            | 6.84            | 7.60            | 10.72           | 14.12           | 16.49           | 17.90           | 19.17           | 23.07           | 27.70           |
| <b>RESULTADO DE OPER. NETO DESP. IMP. Y PART.</b> | 374.21          | 761.23          | 1,221.90        | 1,764.95        | 2,190.67        | 2,661.07        | 3,177.65        | 3,651.78        | 4,100.37        | 4,547.17        | 5,092.57        | 5,646.59        |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>                 | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> |

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL 2017**  
- en millones de colones -

| DETALLE                                           | ene-17          | feb-17          | mar-17          | abr-17          | may-17          | jun-17          | jul-17          | ago-17          | sep-17          | oct-17          | nov-17          | dic-17          |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>+ INGRESOS FINANCIEROS</b>                     | 819.01          | 1,790.66        | 2,758.22        | 3,718.18        | 4,685.86        | 5,674.10        | 6,680.70        | 7,703.94        | 8,745.17        | 9,795.13        | 10,860.52       | 11,918.47       |
| <b>+ GASTOS FINANCIEROS</b>                       | 198.17          | 560.28          | 919.12          | 1,278.74        | 1,634.79        | 1,980.89        | 2,334.52        | 2,695.37        | 3,072.17        | 3,464.54        | 3,869.92        | 4,271.18        |
| <b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>                 | 620.84          | 1,230.39        | 1,839.10        | 2,439.44        | 3,051.07        | 3,693.21        | 4,346.18        | 5,008.57        | 5,673.00        | 6,330.59        | 6,990.61        | 7,647.29        |
| Ingresos Por Recup. De Activos Financ             | 4.84            | 9.14            | 13.51           | 13.51           | 13.51           | 13.51           | 13.51           | 13.51           | 13.51           | 13.51           | 13.51           | 13.51           |
| Gastos Det. De Invers. Val. Y Est De Incob.       |                 |                 |                 | 13.85           | 18.55           | 32.34           | 39.96           | 50.56           | 55.06           | 67.41           | 68.79           | 79.30           |
| <b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>                  | 625.68          | 1,239.52        | 1,852.61        | 2,439.09        | 3,046.02        | 3,674.38        | 4,319.73        | 4,971.51        | 5,631.44        | 6,276.69        | 6,935.32        | 7,581.49        |
| <b>+ Ingresos Operativos Diversos</b>             | 361.30          | 722.59          | 1,083.89        | 1,445.18        | 1,806.48        | 2,167.78        | 2,529.07        | 2,890.37        | 3,251.66        | 3,612.96        | 3,974.26        | 4,335.55        |
| Gastos Operativos Diversos                        | 11.50           | 23.00           | 34.50           | 46.00           | 57.50           | 69.00           | 80.50           | 92.00           | 103.50          | 115.00          | 126.50          | 138.00          |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>               | 975.48          | 1,939.11        | 2,902.00        | 3,838.27        | 4,795.00        | 5,773.16        | 6,768.30        | 7,769.88        | 8,779.60        | 9,774.65        | 10,783.08       | 11,779.04       |
| Gastos de Administración                          | 446.10          | 892.44          | 1,339.04        | 1,785.87        | 2,232.96        | 2,680.29        | 3,127.87        | 3,575.69        | 4,023.76        | 4,472.08        | 4,920.64        | 5,369.45        |
| <b>RESULTADO DE OPER. NETO ANTES IMP. Y PART.</b> | 529.38          | 1,046.67        | 1,562.96        | 2,052.40        | 2,562.04        | 3,092.86        | 3,640.43        | 4,194.19        | 4,755.84        | 5,302.57        | 5,862.43        | 6,409.59        |
| Impuesto y Participación Sobre la Utilidad        | 3.09            | 6.13            | 9.08            | 11.97           | 14.88           | 18.09           | 21.39           | 24.77           | 28.20           | 31.66           | 35.23           | 38.67           |
| <b>RESULTADO DE OPER. NETO DESP. IMP. Y PART.</b> | 526.29          | 1,040.54        | 1,553.88        | 2,040.43        | 2,547.17        | 3,074.78        | 3,619.03        | 4,169.41        | 4,727.64        | 5,270.91        | 5,827.20        | 6,370.92        |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>                 | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> |

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL 2018**  
- en millones de colones -

| DETALLE                                           | ene-18          | feb-18          | mar-18          | abr-18          | may-18          | jun-18          | jul-18          | ago-18          | sep-18          | oct-18          | nov-18          | dic-18          |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>+ INGRESOS FINANCIEROS</b>                     | 899.42          | 1,972.13        | 3,056.88        | 4,152.78        | 5,243.90        | 6,350.52        | 7,458.91        | 8,592.72        | 9,746.59        | 10,917.90       | 12,117.53       | 13,331.39       |
| <b>+ GASTOS FINANCIEROS</b>                       | 227.65          | 624.76          | 1,035.55        | 1,450.16        | 1,856.95        | 2,255.43        | 2,655.45        | 3,066.31        | 3,479.62        | 3,901.41        | 4,327.92        | 4,770.52        |
| <b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>                 | 671.76          | 1,347.37        | 2,021.33        | 2,702.62        | 3,386.96        | 4,095.09        | 4,803.46        | 5,526.41        | 6,266.97        | 7,016.49        | 7,789.61        | 8,560.87        |
| Ingresos Por Recup. De Activos Financ             | 4.79            | 4.79            | 4.79            | 4.79            | 4.79            | 9.41            | 9.41            | 9.41            | 9.41            | 9.41            | 9.41            | 14.08           |
| Gastos Det. De Invers. Val. Y Est De Incob.       | 0.57            | 6.69            | 17.04           | 18.23           | 28.48           | 28.48           | 45.11           | 55.58           | 69.05           | 82.44           | 90.02           | 90.02           |
| <b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>                  | 675.98          | 1,345.47        | 2,009.07        | 2,689.17        | 3,363.26        | 4,076.02        | 4,767.75        | 5,480.23        | 6,207.32        | 6,943.46        | 7,709.00        | 8,484.93        |
| <b>+ Ingresos Operativos Diversos</b>             | 389.82          | 779.65          | 1,169.47        | 1,559.30        | 1,949.12        | 2,338.94        | 2,728.77        | 3,118.59        | 3,508.42        | 3,898.24        | 4,288.06        | 4,677.19        |
| Gastos Operativos Diversos                        | 11.50           | 23.00           | 34.50           | 46.00           | 57.50           | 69.00           | 80.50           | 92.00           | 103.50          | 115.00          | 126.50          | 137.30          |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>               | 1,054.30        | 2,102.12        | 3,144.04        | 4,202.47        | 5,254.88        | 6,345.96        | 7,416.02        | 8,506.83        | 9,612.24        | 10,726.70       | 11,870.56       | 13,024.82       |
| Gastos de Administración                          | 471.04          | 942.34          | 1,413.90        | 1,885.72        | 2,357.80        | 2,830.13        | 3,302.73        | 3,775.58        | 4,248.69        | 4,722.06        | 5,195.69        | 5,669.58        |
| <b>RESULTADO DE OPER. NETO ANTES IMP. Y PART.</b> | 583.26          | 1,159.78        | 1,730.14        | 2,316.75        | 2,897.08        | 3,515.83        | 4,113.30        | 4,731.25        | 5,363.55        | 6,004.64        | 6,674.87        | 7,355.24        |
| Impuesto y Participación Sobre la Utilidad        | 3.68            | 7.44            | 11.27           | 15.16           | 18.93           | 22.71           | 26.47           | 30.50           | 34.78           | 39.15           | 43.67           | 48.32           |
| <b>RESULTADO DE OPER. NETO DESP. IMP. Y PART.</b> | 579.58          | 1,152.34        | 1,718.87        | 2,301.59        | 2,878.15        | 3,493.12        | 4,086.82        | 4,700.74        | 5,328.76        | 5,965.49        | 6,631.21        | 7,306.92        |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>                 | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> |



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL 2019**  
- en millones de colones -

| DETALLE                                           | ene-19          | feb-19          | mar-19          | abr-19          | may-19          | jun-19          | jul-19          | ago-19          | sep-19          | oct-19          | nov-19          | dic-19          |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>+ INGRESOS FINANCIEROS</b>                     | 1,015.08        | 2,219.07        | 3,415.61        | 4,629.18        | 5,841.03        | 7,070.70        | 8,309.36        | 9,571.09        | 10,848.46       | 12,141.61       | 13,429.28       | 14,725.27       |
| <b>+ GASTOS FINANCIEROS</b>                       | 247.51          | 684.54          | 1,120.39        | 1,572.94        | 2,028.93        | 2,499.79        | 2,981.79        | 3,464.02        | 4,017.97        | 4,574.63        | 5,114.00        | 5,660.81        |
| <b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>                 | 767.58          | 1,534.53        | 2,295.21        | 3,056.23        | 3,812.10        | 4,570.91        | 5,327.57        | 6,107.07        | 6,830.50        | 7,566.98        | 8,315.28        | 9,064.46        |
| Ingresos Por Recup. De Activos Financ             | 4.74            | 9.54            | 9.54            | 14.41           | 14.41           | 14.41           | 14.41           | 14.41           | 14.41           | 19.41           | 19.41           | 19.41           |
| Gastos Det. De Invers. Val. Y Est De Incob.       | 0.62            | 0.62            | 14.04           | 14.04           | 27.38           | 34.56           | 50.83           | 67.30           | 80.65           | 80.65           | 93.82           | 100.82          |
| <b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>                  | 771.69          | 1,543.45        | 2,290.72        | 3,056.61        | 3,799.12        | 4,550.75        | 5,291.15        | 6,054.18        | 6,764.25        | 7,505.73        | 8,240.86        | 8,983.05        |
| <b>+ Ingresos Operativos Diversos</b>             | 419.93          | 839.87          | 1,259.80        | 1,679.74        | 2,099.67        | 2,519.61        | 2,939.54        | 3,359.47        | 3,779.41        | 4,199.34        | 4,619.28        | 5,039.21        |
| Gastos Operativos Diversos                        | 10.80           | 21.60           | 32.40           | 43.20           | 54.00           | 64.80           | 75.60           | 86.40           | 97.20           | 108.00          | 118.80          | 129.60          |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>               | 1,180.83        | 2,361.72        | 3,518.12        | 4,693.15        | 5,844.80        | 7,005.56        | 8,155.09        | 9,327.25        | 10,446.46       | 11,597.07       | 12,741.34       | 13,892.66       |
| Gastos de Administración                          | 497.23          | 994.73          | 1,492.51        | 1,990.56        | 2,488.87        | 2,987.46        | 3,486.32        | 3,985.46        | 4,484.86        | 4,984.54        | 5,484.49        | 5,984.71        |
| <b>RESULTADO DE OPER. NETO ANTES IMP. Y PART.</b> | 683.60          | 1,366.99        | 2,025.61        | 2,702.59        | 3,355.92        | 4,018.10        | 4,668.76        | 5,341.80        | 5,961.60        | 6,612.54        | 7,256.85        | 7,907.95        |
| Impuesto y Participación Sobre la Utilidad        | 4.81            | 9.65            | 14.46           | 19.38           | 24.26           | 29.27           | 34.31           | 39.34           | 44.23           | 49.20           | 54.06           | 58.82           |
| <b>RESULTADO DE OPER. NETO DESP. IMP. Y PART.</b> | 678.78          | 1,357.33        | 2,011.15        | 2,683.21        | 3,331.66        | 3,988.83        | 4,634.45        | 5,302.46        | 5,917.37        | 6,563.34        | 7,202.79        | 7,849.14        |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>                 | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> | <b>2,281.42</b> |

**RELACIÓN  
DE PUESTOS**

**ESCALA SALARIAL A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2016**  
**en colones**

| CATEGORÍA | NÚMERO DE PUESTOS | CLASE                           | SALARIO BASE |
|-----------|-------------------|---------------------------------|--------------|
| 1         | 1                 | AUXILIAR DE OFICINA 1           | 248,236.23   |
| 2         | 4                 | AUXILIAR DE OFICINA 2           | 321,573.35   |
| 3         | 3                 | AUXILIAR DE OFICINA 3           | 361,732.23   |
| 4         | 1                 | ASISTENTE 1                     | 424,305.64   |
|           | 1                 | SECRETARIA EJECUTIVA 1          | 424,305.64   |
| 5         | 7                 | ASISTENTE 2                     | 524,223.01   |
|           | 12                | SECRETARIA EJECUTIVA 2          | 524,223.01   |
| 6         | 4                 | ASISTENTE 3                     | 545,120.47   |
|           | 1                 | SECRETARIA DE GERENCIA          | 545,120.47   |
| 7         | 5                 | OFICIAL 1                       | 616,917.22   |
| 8         | 15                | OFICIAL 2                       | 837,833.98   |
| 9         | 4                 | OFICIAL 3                       | 913,937.54   |
| 10        | 23                | OFICIAL 4                       | 989,832.26   |
|           | 1                 | PROFESIONAL EN ELECTRÓNICA      | 989,832.26   |
| 11        | 12                | ANALISTA DE SISTEMAS            | 1,215,633.79 |
|           | 1                 | OFICIAL DE RIESGOS              | 1,215,633.79 |
|           | 1                 | OFICIAL DE CUMPLIMIENTO         | 1,215,633.79 |
|           | 1                 | JEFE SECRETARÍA JUNTA DIRECTIVA | 1,215,633.79 |
|           | 1                 | MEDICO DE EMPRESA               | 1,215,633.79 |
|           | 11                | OFICIAL 5                       | 1,215,633.79 |
| 12        | 6                 | JEFE DEPARTAMENTO               | 1,433,692.20 |
| 13        | 4                 | DIRECTOR GENERAL                | 1,648,133.58 |
|           | 1                 | ASESOR LEGAL                    | 1,648,133.58 |
|           | 1                 | JEFE DE DEPARTAMENTO DE T.I.    | 1,648,133.58 |
|           | 1                 | ASISTENTE DE GERENCIA           | 1,648,133.58 |
| 14        | 1                 | AUDITOR                         | 2,126,024.46 |
| 15        | 1                 | SUBGERENTE FINANCIERO           | 2,104,569.70 |
|           | 1                 | SUBGERENTE DE OPERACIONES       | 2,104,569.70 |
| 16        | 1                 | GERENTE GENERAL                 | 3,118,525.00 |
|           | <b>126</b>        | <b>TOTAL PUESTOS</b>            |              |



DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
RESUMEN GENERAL DE LA RELACIÓN DE PUESTOS  
- en colones -

| CATEGORÍA DEL PUESTO                                  | CLASE                           | JORNADA EN HORAS | TOTAL             |       |                         |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|-------|-------------------------|
|                                                       |                                 |                  | NUMERO DE PUESTOS | MESES | ANUAL                   |
| 1                                                     | AUXILIAR DE OFICINA 1           | 44               | 1                 | 12    | 2,978,834.76            |
| 2                                                     | AUXILIAR DE OFICINA 2           | 44               | 4                 | 12    | 15,435,520.80           |
| 3                                                     | AUXILIAR DE OFICINA 3           | 44               | 3                 | 12    | 13,022,360.28           |
| 4                                                     | ASISTENTE 1                     | 44               | 1                 | 12    | 5,091,667.68            |
|                                                       | SECRETARIA EJECUTIVA 1          | 44               | 1                 | 12    | 5,091,667.68            |
| 5                                                     | ASISTENTE 2                     | 44               | 7                 | 12    | 44,034,732.84           |
|                                                       | SECRETARIA EJECUTIVA 2          | 44               | 12                | 12    | 75,488,113.44           |
| 6                                                     | ASISTENTE 3                     | 44               | 4                 | 12    | 26,165,782.56           |
|                                                       | SECRETARIA DE GERENCIA          | 44               | 1                 | 12    | 6,541,445.64            |
| 7                                                     | OFICIAL 1                       | 44               | 5                 | 12    | 37,015,033.20           |
| 8                                                     | OFICIAL 2                       | 44               | 14                | 12    | 140,756,108.64          |
| 9                                                     | OFICIAL 3                       | 44               | 4                 | 12    | 43,869,001.92           |
| 10                                                    | OFICIAL 4                       | 44               | 24                | 12    | 285,071,690.88          |
|                                                       | PROFESIONAL EN ELECTRÓNICA      | 44               | 1                 | 12    | 11,877,987.12           |
| 11                                                    | ANALISTA DE SISTEMAS            | 44               | 12                | 12    | 175,051,265.76          |
|                                                       | OFICIAL DE CUMPLIMIENTO         | 44               | 1                 | 12    | 14,587,605.48           |
|                                                       | JEFE SECRETARÍA JUNTA DIRECTIVA | 44               | 1                 | 12    | 14,587,605.48           |
|                                                       | MÉDICO DE EMPRESA (1)           | 44               | 1                 | 12    | 3,646,901.40            |
|                                                       | OFICIAL DE RIESGOS              | 44               | 1                 | 12    | 14,587,605.48           |
|                                                       | OFICIAL 5                       | 44               | 11                | 12    | 160,463,660.28          |
| 12                                                    | JEFE DEPARTAMENTO               | 44               | 6                 | 12    | 103,225,838.40          |
| 13                                                    | DIRECTOR GENERAL                | 44               | 4                 | 12    | 79,110,411.84           |
|                                                       | ASESOR LEGAL                    | 44               | 1                 | 12    | 19,777,602.96           |
|                                                       | JEFE DE DEPARTAMENTO DE T.I.    | 44               | 1                 | 12    | 19,777,602.96           |
|                                                       | ASISTENTE DE GERENCIA           | 44               | 1                 | 12    | 19,777,602.96           |
| 14                                                    | AUDITOR                         | 44               | 1                 | 12    | 25,512,293.52           |
| 15                                                    | SUBGERENTE GENERAL              | 44               | 2                 | 12    | 50,509,672.80           |
| 16                                                    | GERENTE GENERAL                 | 44               | 1                 | 12    | 37,422,300.00           |
|                                                       | <b>TOTAL DE PUESTOS</b>         |                  | <b>126</b>        |       |                         |
| <b>SUBTOTAL</b>                                       |                                 |                  |                   |       | <b>1,450,477,916.76</b> |
| <b>RETRIBUCIÓN POR AÑOS DE SERVICIO</b>               |                                 |                  |                   |       | <b>679,648,039.20</b>   |
| <b>RESTRICCIÓN AL EJERCICIO LIBRE DE LA PROFESIÓN</b> |                                 |                  |                   |       | <b>212,441,880.24</b>   |
| <b>TOTAL</b>                                          |                                 |                  |                   |       | <b>2,342,567,836.20</b> |

(1) EN EL CASO DEL PUESTO MÉDICO DE EMPRESA SE LE PAGA UN CUARTO DE TIEMPO

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE  
RELACIÓN DE PUESTOS POR PROGRAMA  
- en colones -

| CATEGORÍA DEL PUESTO                           | CLASE                           | JORNADA EN HORAS | TOTAL             |                  | DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR |                  | ADMINISTRACIÓN OPERATIVA |                 | ADMINISTRACIÓN FINANCIERA |                 | ADMINISTRACIÓN GENERAL |                     |                 | ADMINISTRACIÓN SUPERVISIÓN ENTID. AUTORIZADAS |                 |
|------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|--------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------------------------------|-----------------|
|                                                |                                 |                  | NUMERO DE PUESTOS | ANUAL            | NUMERO DE PUESTOS                   | ANUAL (colones)  | NUMERO DE PUESTOS        | ANUAL (colones) | NUMERO DE PUESTOS         | ANUAL (colones) | NUMERO DE PUESTOS      | SALARIO BASE ACTUAL | ANUAL (colones) | NUMERO DE PUESTOS                             | ANUAL (colones) |
| 1                                              | AUXILIAR DE OFICINA 1           | 44               | 1                 | 2,978,834.76     | 1                                   | 2,978,834.76     | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 248,236.23          | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
| 2                                              | AUXILIAR DE OFICINA 2           | 44               | 4                 | 15,435,520.80    | 0                                   | 0.00             | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 4                      | 321,573.35          | 15,435,520.80   | 0                                             | 0.00            |
| 3                                              | AUXILIAR DE OFICINA 3           | 44               | 3                 | 13,022,360.28    | 1                                   | 4,340,786.76     | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 2                      | 361,732.23          | 8,681,573.52    | 0                                             | 0.00            |
| 4                                              | ASISTENTE 1                     | 44               | 1                 | 5,091,667.68     | 0                                   | 0.00             | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 1                      | 424,305.64          | 5,091,667.68    | 0                                             | 0.00            |
|                                                | SECRETARIA EJECUTIVA 1          | 44               | 1                 | 5,091,667.68     | 1                                   | 5,091,667.68     | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 424,305.64          | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
| 5                                              | ASISTENTE 2                     | 44               | 7                 | 44,034,732.84    | 0                                   | 0.00             | 5                        | 31,453,380.60   | 0                         | 0.00            | 2                      | 524,223.01          | 12,581,352.24   | 0                                             | 0.00            |
|                                                | SECRETARIA EJECUTIVA 2          | 44               | 12                | 75,488,113.44    | 7                                   | 44,034,732.84    | 1                        | 6,290,676.12    | 2                         | 12,581,352.24   | 1                      | 524,223.01          | 6,290,676.12    | 1                                             | 6,290,676.12    |
| 6                                              | ASISTENTE 3                     | 44               | 4                 | 26,165,782.56    | 0                                   | 0.00             | 2                        | 13,082,891.28   | 0                         | 0.00            | 2                      | 545,120.47          | 13,082,891.28   | 0                                             | 0.00            |
|                                                | SECRETARIA DE GERENCIA          | 44               | 1                 | 6,541,445.64     | 1                                   | 6,541,445.64     | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 545,120.47          | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
| 7                                              | OFICIAL 1                       | 44               | 5                 | 37,015,033.20    | 1                                   | 7,403,006.64     | 1                        | 7,403,006.64    | 2                         | 14,806,013.28   | 1                      | 616,917.22          | 7,403,006.64    | 0                                             | 0.00            |
| 8                                              | OFICIAL 2                       | 44               | 14                | 140,756,108.64   | 3                                   | 30,162,023.28    | 3                        | 30,162,023.28   | 7                         | 70,378,054.32   | 1                      | 837,833.98          | 10,054,007.76   | 0                                             | 0.00            |
| 9                                              | OFICIAL 3                       | 44               | 4                 | 43,869,001.92    | 1                                   | 10,967,250.48    | 1                        | 10,967,250.48   | 1                         | 10,967,250.48   | 1                      | 913,937.54          | 10,967,250.48   | 0                                             | 0.00            |
| 10                                             | OFICIAL 4                       | 44               | 24                | 285,071,690.88   | 9                                   | 106,901,884.08   | 2                        | 23,755,974.24   | 7                         | 83,145,909.84   | 2                      | 989,832.26          | 23,755,974.24   | 4                                             | 47,511,948.5    |
|                                                | PROFESIONAL EN ELECTRÓNICA      | 44               | 1                 | 11,877,987.12    | 1                                   | 11,877,987.12    | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 989,832.26          | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
| 11                                             | ANALISTA DE SISTEMAS            | 44               | 12                | 175,051,265.76   | 12                                  | 175,051,265.76   | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 1,215,633.79        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
|                                                | OFICIAL DE CUMPLIMIENTO         | 44               | 1                 | 14,587,605.48    | 1                                   | 14,587,605.48    | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 1,215,633.79        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
|                                                | JEFE SECRETARÍA JUNTA DIRECTIVA | 44               | 1                 | 14,587,605.48    | 1                                   | 14,587,605.48    | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 1,215,633.79        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
|                                                | MÉDICO DE EMPRESA (1)           | 44               | 1                 | 3,646,901.40     | 0                                   | 0.00             | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 1                      | 303,908.45          | 3,646,901.40    | 0                                             | 0.00            |
|                                                | OFICIAL DE RIESGOS              | 44               | 1                 | 14,587,605.48    | 1                                   | 14,587,605.48    | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 1,215,633.79        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
|                                                | OFICIAL 5                       | 44               | 11                | 160,463,660.28   | 2                                   | 29,175,210.96    | 9                        | 131,288,449.32  | 0                         | 0.00            | 0                      | 1,215,633.79        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
| 12                                             | JEFE DEPARTAMENTO               | 44               | 6                 | 103,225,838.40   | 2                                   | 34,408,612.80    | 2                        | 34,408,612.80   | 2                         | 34,408,612.80   |                        | 1,433,692.20        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
| 13                                             | DIRECTOR GENERAL                | 44               | 4                 | 79,110,411.84    | 0                                   | 0.00             | 1                        | 19,777,602.96   | 1                         | 19,777,602.96   | 1                      | 1,648,133.58        | 19,777,602.96   | 1                                             | 19,777,603.0    |
|                                                | ASESOR LEGAL                    | 44               | 1                 | 19,777,602.96    | 1                                   | 19,777,602.96    | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 1,648,133.58        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
|                                                | JEFE DE DEPARTAMENTO DE T.I.    | 44               | 1                 | 19,777,602.96    | 1                                   | 19,777,602.96    | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 1,648,133.58        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
|                                                | ASISTENTE DE GERENCIA           | 44               | 1                 | 19,777,602.96    | 1                                   | 19,777,602.96    | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 1,648,133.58        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
| 14                                             | AUDITOR                         | 44               | 1                 | 25,512,293.52    | 1                                   | 25,512,293.52    | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 2,126,024.46        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
| 15                                             | SUBGERENTE GENERAL              | 44               | 2                 | 50,509,672.80    | 2                                   | 50,509,672.80    | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 2,104,569.70        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
| 16                                             | GERENTE GENERAL                 | 44               | 1                 | 37,422,300.00    | 1                                   | 37,422,300.00    | 0                        | 0.00            | 0                         | 0.00            | 0                      | 3,118,525.00        | 0.00            | 0                                             | 0.00            |
|                                                | TOTAL DE PUESTOS                |                  | 126               |                  | 52                                  |                  | 27                       |                 | 22                        |                 | 19                     |                     |                 | 6                                             |                 |
|                                                |                                 |                  |                   |                  |                                     |                  |                          |                 |                           |                 |                        |                     |                 |                                               |                 |
| SUBTOTAL                                       |                                 |                  |                   | 1,450,477,916.76 |                                     | 685,474,600.44   |                          | 308,589,867.72  |                           | 246,064,795.92  |                        |                     | 136,768,425.12  |                                               | 73,580,227.60   |
|                                                |                                 |                  |                   |                  |                                     |                  |                          |                 |                           |                 |                        |                     |                 |                                               |                 |
| RETRIBUCIÓN POR AÑOS DE SERVICIO               |                                 |                  |                   | 679,648,039.20   |                                     | 317,710,344.12   |                          | 106,407,374.40  |                           | 143,884,981.20  |                        |                     | 70,594,710.24   |                                               | 41,050,629.24   |
|                                                |                                 |                  |                   |                  |                                     |                  |                          |                 |                           |                 |                        |                     |                 |                                               |                 |
| RESTRICCIÓN AL EJERCICIO LIBRE DE LA PROFESIÓN |                                 |                  |                   | 212,441,880.24   |                                     | 159,824,680.56   |                          | 10,877,681.64   |                           | 10,877,681.64   |                        |                     | 19,984,154.76   |                                               | 10,877,681.64   |
|                                                |                                 |                  |                   |                  |                                     |                  |                          |                 |                           |                 |                        |                     |                 |                                               |                 |
| TOTAL                                          |                                 |                  |                   | 2,342,567,836.20 |                                     | 1,163,009,625.12 |                          | 425,874,923.76  |                           | 400,827,458.76  |                        |                     | 227,347,290.12  |                                               | 125,508,538.48  |

(1) EN EL CASO DEL PUESTO MÉDICO DE EMPRESA SE LE PAGA UN CUARTO DE TIEMPO

**CERTIFICACIONES**





**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 y en las Liquidaciones Presupuestarias remitidas oportunamente a la Contraloría General de la República de Costa Rica, me permito certificar que el Banco Hipotecario de la Vivienda se encuentra cumpliendo con lo establecido en el Artículo N° 1 de la Ley N° 4325, en cuanto a los gastos de publicidad e información por radio y televisión y que indica:

*"Las instituciones autónomas y semiautónomas del Estado, el Gobierno de la República y todas las entidades que reciban una subvención del Estado, deberán dedicar sus presupuestos de publicidad e información por la televisión y la radio al patrocinio de programas vivos, grabados o filmados, artísticos, culturales o informativos de producción nacional, excepto las sumas que se requieran para "cuñas" o avisos, sin que estas puedan exceder del 70% de dicho presupuesto de publicidad para televisión o radio.*

*En todo caso, "las cuñas", avisos o comerciales filmados, que se utilicen en los programas patrocinados por dichas entidades, deberán ser de producción nacional".*

Se extiende la presente, en el cumplimiento de las disposiciones para la formulación y presentación de Presupuesto Ordinario a la Contraloría General de la República a los 28 días del mes de setiembre de dos mil quince.

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





**MBA. Luis Ángel Montoya Mora**  
**Autoridad Superior Administrativa del**  
**Banco Hipotecario de la Vivienda**  
**en su calidad de Gerente General**

**Certifica**

Que el Banco Hipotecario de la Vivienda, se encuentra al día en el registro de los datos del presupuesto y su ejecución y que éstos son confiables, veraces y oportunos.

Se extiende la presente, en el cumplimiento de las disposiciones para la formulación y presentación de Presupuesto Ordinario 2016, a la Contraloría General de la República a los 28 días del mes de setiembre de dos mil quince.

**MBA. Luis Ángel Montoya Mora**  
**Gerente General**





25 de setiembre del 2015  
AI-OF-285-2015

Licenciado  
José Pablo Durán Rodríguez, Jefe  
Departamento Financiero Contable

Estimado señor:

Para cumplir con lo ordenado por la Contraloría General de la República mediante oficio DFOE-181 del 19 de agosto del 2002 (No.9477), declaro que el presupuesto de operación e inversión 2016 para la Auditoría Interna del Banco Hipotecario de la Vivienda y que asciende a la suma de ₡409.821.923,54, es suficiente para atender adecuadamente el plan de trabajo para ese período.

Atentamente,

Licda. Zaida Agüero Salazar  
Auditora Interna a.i.



mrc/zas

c.c.: Archivo



**PRESUPUESTO ORDINARIO 2016**  
**DETALLE DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA**  
**EN COLONES**

| C O N C E P T O      |                                                                                         | MONTO                 |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>0-</b>            | <b>REMUNERACIONES</b>                                                                   | <b>400,571,923.54</b> |
| <b>0.01-</b>         | <b>REMUNERACIONES BASICAS</b>                                                           | <b>123,861,792.00</b> |
| 0.01.01-             | Sueldos para Cargos Fijos                                                               | 123,861,792.00        |
| <b>0.03-</b>         | <b>INCENTIVOS SALARIALES</b>                                                            | <b>186,111,958.48</b> |
| 0.03.01              | Retribución por años de servicio                                                        | 64,656,268.08         |
| 0.03.02              | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                        | 76,068,989.10         |
| 0.03.03              | Decimotercer mes                                                                        | 23,844,134.65         |
| 0.03.04              | Salario Escolar                                                                         | 21,542,566.65         |
| 0.03.99              | Otros incentivos salariales.                                                            |                       |
| <b>0.04-</b>         | <b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>                    | <b>47,926,710.65</b>  |
| 0.04.01-             | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS                                     | 26,466,989.46         |
| 0.04.02-             | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                                | 1,430,648.08          |
| 0.04.03              | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.                             | 4,291,944.24          |
| 0.04.04              | Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.          | 14,306,480.79         |
| 0.04.05              | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                          | 1,430,648.08          |
| <b>0.05-</b>         | <b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b> | <b>42,671,462.41</b>  |
| 0.05.01              | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS                                 | 14,535,384.48         |
| 0.05.02              | Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias                     | 4,291,944.24          |
| 0.05.03              | Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral                                      | 8,583,888.47          |
| 0.05.05              | Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados                         | 15,260,245.22         |
| <b>1-</b>            | <b>SERVICIOS</b>                                                                        | <b>6,700,000.00</b>   |
| <b>1.03-</b>         | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>                                              | <b>100,000.00</b>     |
| 1.03.03              | Impresión, encuadernación y otros.                                                      | 100,000.00            |
| <b>1.04-</b>         | <b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>                                                     | <b>3,050,000.00</b>   |
| 1.04.02              | Servicios jurídicos                                                                     | 1,000,000.00          |
| 1.04.03              | Servicios de ingeniería                                                                 | 2,000,000.00          |
| 1.04.06              | Servicios Generales                                                                     | 50,000.00             |
| <b>1.05-</b>         | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                                                  | <b>3,150,000.00</b>   |
| 1.05.01              | Transporte dentro del país.                                                             | 300,000.00            |
| 1.05.02              | Viáticos dentro del país                                                                | 850,000.00            |
| 1.05.03              | Transporte en el exterior                                                               | 1,200,000.00          |
| 1.05.04              | Viáticos en el exterior.                                                                | 800,000.00            |
| <b>1.08-</b>         | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>                                                       | <b>400,000.00</b>     |
| 1.08.07              | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina                            | 400,000.00            |
| <b>2-</b>            | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                                         | <b>1,950,000.00</b>   |
| <b>2.01-</b>         | <b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>                                                     | <b>600,000.00</b>     |
| 2.01.04              | Tintas, pinturas y diluyentes                                                           | 600,000.00            |
| <b>2.99-</b>         | <b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                                        | <b>1,350,000.00</b>   |
| 2.99.01              | Útiles y materiales de oficina y cómputo.                                               | 250,000.00            |
| 2.99.03              | Productos de papel, cartón e impresos.                                                  | 1,000,000.00          |
| 2.99.05              | Útiles y materiales de limpieza                                                         | 100,000.00            |
| <b>5-</b>            | <b>BIENES DURADEROS</b>                                                                 | <b>600,000.00</b>     |
| <b>5.01-</b>         | <b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                                                  | <b>600,000.00</b>     |
| 5.01.03              | Equipo de comunicación                                                                  | 200,000.00            |
| 5.01.04              | Equipo y mobiliario de oficina                                                          | 400,000.00            |
| <b>TOTAL GENERAL</b> |                                                                                         | <b>409,821,923.54</b> |



**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, y la información adicional preparada por la Dirección FOSUVI en relación con los flujos proyectados de operación del Fondo de Subsidios para la Vivienda para el año 2015, me permito certificar lo siguiente:

1. Al 31 de julio de dos mil quince se muestra un superávit acumulado disponible de ₡145.219.611.412.89 (ciento cuarenta y cinco mil doscientos diecinueve millones seiscientos once mil cuatrocientos doce colones con ochenta y nueve céntimos).

Este superávit presupuestario acumulado está respaldado por las siguientes partidas, identificadas en los registros contables de este Banco:

- |                                                             |                    |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|
| • Saldos en cuentas Bancarias del Sistema Bancario Nacional | ₡302.147.125.45    |
| • Inversiones en Instrumentos Financieros                   | ₡76.813.077.932.56 |
| • Recursos disponibles en el Ministerio de Hacienda (*)     | ₡65.531.349.679.93 |

(\*) Recursos transferidos por el Ministerio de Hacienda a favor del BANHVI – FOSUVI disponibles en la cuenta de Caja Única del Estado

2. Al 31 de julio de dos mil quince, la estimación de ingresos por recibir por el Fondo de Subsidios para la Vivienda para el resto del periodo 2015 asciende a ₡55.316.659.870.13 (cincuenta y cinco mil trescientos dieciséis millones, seiscientos cincuenta y nueve mil ochocientos setenta colones con trece céntimos), según el siguiente detalle por fuente de ingresos:

- |                                            |                    |
|--------------------------------------------|--------------------|
| • FODESAF                                  | ₡46.941.327.948.51 |
| • Junta de Protección Social               | ₡451.634.000.00    |
| • Ministerio de Hacienda – Imp. Solidario  | ₡5.923.200.000.00  |
| • Otros (Rendimientos, Dev. Bonos, BFV PP) | ₡2.000.497.921.62  |

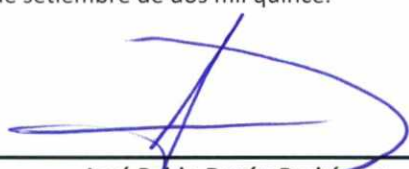


3. Al 31 de julio de dos mil quince, la estimación de egresos por realizar por el Fondo de Subsidios para la Vivienda para el resto del periodo 2015 asciende a ¢52.743.623.195.18 (cincuenta y dos mil seiscientos cuarenta y tres millones, seiscientos veinte y tres mil ciento noventa y cinco colones con dieciocho céntimos), según el siguiente detalle por programa de egresos:

|                          |                    |
|--------------------------|--------------------|
| • Bono Ordinario         | ¢32.362.395.801.56 |
| • Bono Colectivo         | ¢1.305.227.662.95  |
| • Artículo 59            | ¢15.766.226.442.74 |
| • Comisiones BANHVI - EA | ¢2.955.358.391.28  |
| • Otros                  | ¢354.414.896.65    |

4. Con base en el saldo disponible al 31 de julio de 2015 y las estimaciones de ingresos y egresos a ejecutar por el resto del periodo, con base en los criterios técnicos de cálculo y proyección utilizados, al 31 de diciembre de 2015 se estima un Superávit Presupuestario por ¢145.219.611.412.89 (ciento cuarenta y cinco mil doscientos diecinueve millones seiscientos once mil cuatrocientos doce colones con ochenta y nueve céntimos).
5. Dicho monto es suficiente para darle contenido económico al superávit específico del Presupuesto Ordinario para el periodo 2016 por un monto de ¢55.643.903.640.28 (cincuenta y cinco mil seiscientos cuarenta y tres millones novecientos tres mil seiscientos cuarenta colones con veinte y ocho céntimos).
6. El nuevo saldo del superávit específico acumulado, una vez deducido el importe del Presupuesto Ordinario para el periodo 2016 es de ¢89.575.707.772.61 (ochenta y nueve mil quinientos setenta y cinco millones setecientos siete mil setecientos setenta y dos colones con sesenta y un céntimos).
7. En el cuadro que se adjunta a la certificación, se muestra detalle de las cifras correspondientes.

Se extiende la presente, como requisito de presentación de información a la Contraloría General de la República a los 28 días del mes de setiembre de dos mil quince.

  
José Pablo Durán Rodríguez  
Departamento Financiero - Contable





BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2016  
DETALLE DEL SUPERÁVIT INCLUIDO EN EL PRESUPUESTO ORDINARIO 2016  
AL 31 DE JULIO DE 2015  
- en colones -

| CUENTA CONTABLE                                                       | DESCRIPCIÓN                                           | MONTO                      | MONTO TOTAL                |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>DETALLE DE LOS RECURSOS DISPONIBLES DEL FOSUVI</b>                 |                                                       |                            |                            |
| 1130110100010006                                                      | B.C.R. 176608-2                                       | 111,457.85                 |                            |
| 1130110100040003                                                      | B.C.R. 229-345 Platino                                | 302,035,667.60             |                            |
| 1130110100040009                                                      | B.C.R. 229-36-1 Fosuvi Hacienda                       | 0.00                       |                            |
| 1130110100040010                                                      | B.C.R. 229-370 Fosuvi FODESAF                         | 0.00                       |                            |
| 1130110100040011                                                      | B.C.R. 294-730 Fosuvi JPS                             | 0.00                       | 302,147,125.45             |
| 122031010010                                                          | B.C.R. Inversiones                                    | 30,410,629,479.22          |                            |
| 122031010020                                                          | B.C.A.C. Inversiones                                  | 20,200,000,000.00          |                            |
| 122031010040                                                          | B.N.C.R. Inversiones                                  | 25,171,805,693.28          |                            |
| 128081020010                                                          | B.C.R. Inversiones (Productos por Cobrar)             | 418,849,551.43             |                            |
| 128081020020                                                          | B.C.A. C. Inversiones (Productos por Cobrar)          | 371,187,166.71             |                            |
| 128081020040                                                          | B.N.C.R. Inversiones (Productos por Cobrar)           | 240,606,041.92             | 76,813,077,932.56          |
| 1839910000500001                                                      | Caja Única del Estado Hacienda (Productos por Cobrar) | 23,138,022,731.42          |                            |
| 1839910000500002                                                      | Caja Única del Estado FODESAF                         | 13,697,492,091.46          |                            |
| 1839910000500003                                                      | Caja Única del Estado BIRF CINCHONA                   | 0.00                       |                            |
| 1839910000500004                                                      | Caja Única del Estado BIRF ATLÁNTICO                  | 0.00                       |                            |
| 1839910000500005                                                      | Caja Única del Estado - IMPUESTO SOLIDARIO            | 5,325,368,406.88           |                            |
| 1839910000500006                                                      | Caja Única del Estado - CNE                           | 23,370,466,450.17          | 65,531,349,679.93          |
| <b>SUB-TOTAL</b>                                                      |                                                       | <b>€142,646,574,737.94</b> | <b>€142,646,574,737.94</b> |
| <b>MÁS</b>                                                            |                                                       |                            |                            |
| <b>ESTIMACIÓN RECURSOS POR INGRESAR DE AGOSTO A DICIEMBRE 2014</b>    |                                                       |                            |                            |
|                                                                       | FODESAF                                               | 46,941,327,948.51          |                            |
|                                                                       | JPS                                                   | 451,634,000.00             |                            |
|                                                                       | IMPUESTO SOLIDARIO                                    | 3,760,000,000.00           |                            |
|                                                                       | BONO COLECTIVO                                        | 2,163,200,000.00           |                            |
|                                                                       | OTROS (Rendimientos E. A., Dev. Bonos, BFV PP)        | 2,000,497,921.62           |                            |
| <b>SUB-TOTAL</b>                                                      |                                                       | <b>€55,316,659,870.13</b>  | <b>55,316,659,870.13</b>   |
| <b>MENOS</b>                                                          |                                                       |                            |                            |
| <b>ESTIMACIÓN RECURSOS POR DESEMBOLSAR DE AGOSTO A DICIEMBRE 2014</b> |                                                       |                            |                            |
|                                                                       | BONO ORDINARIO                                        | -32,362,395,801.56         |                            |
|                                                                       | BONO COLECTIVO                                        | -1,305,227,662.95          |                            |
|                                                                       | ARTÍCULO 59                                           | -15,766,226,442.74         |                            |
|                                                                       | COMISIONES                                            | -2,955,358,391.28          |                            |
|                                                                       | OTROS                                                 | -354,414,896.65            |                            |
| <b>SUB-TOTAL</b>                                                      |                                                       | <b>-€52,743,623,195.18</b> | <b>-52,743,623,195.18</b>  |
| <b>TOTAL SUPERÁVIT PRESUPUESTO ORDINARIO 2015</b>                     |                                                       | <b>€145,219,611,412.89</b> | <b>€145,219,611,412.89</b> |

## Balance de Comprobacion

Antes de Cierre

Mes, Año Proceso: Julio, 2015

Fuente: ADMINISTRACION FOSUVI

RCG40\_02

| Codigo Contable  | Descripcion                                                                        | Saldo Mes Anterior | Mov. Debito       | Mov. Credito      | Saldo Deudor       | Saldo Acreedor |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| 1                | ACTIVO                                                                             | 181,291,299,780.11 | 58,033,832,673.70 | 56,067,124,888.41 | 183,258,007,565.40 | 0.00           |
| 11               | DISPONIBILIDADES                                                                   | 623,939,080.42     | 26,602,867,028.78 | 26,924,658,983.75 | 302,147,125.45     | 0.00           |
| 113              | DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                             | 623,939,080.42     | 26,602,867,028.78 | 26,924,658,983.75 | 302,147,125.45     | 0.00           |
| 11301            | Cts Ctes Y Dpsts A La Vista En Bcos Comrc DI Estdo Y Bcos Creads X Ley             | 623,939,080.42     | 26,602,867,028.78 | 26,924,658,983.75 | 302,147,125.45     | 0.00           |
| 113011           | Cts Ctes Y Dpsts A La Vista En Bcos Comrc DI Est Y Bcos Cread X Ley Mn             | 623,939,080.42     | 26,602,867,028.78 | 26,924,658,983.75 | 302,147,125.45     | 0.00           |
| 11301101         | Cuentas Corrientes                                                                 | 623,939,080.42     | 26,602,867,028.78 | 26,924,658,983.75 | 302,147,125.45     | 0.00           |
| 113011010001     | Banco De Costa Rica                                                                | 9,829,810.35       | 72,716,732.86     | 82,435,085.36     | 111,457.85         | 0.00           |
| 1130110100010006 | B.C.R. 176608-2                                                                    | 9,829,810.35       | 72,716,732.86     | 82,435,085.36     | 111,457.85         | 0.00           |
| 113011010004     | Banco De Costa Rica - Cuentas Platino                                              | 614,109,270.07     | 17,580,150,295.92 | 17,892,223,898.39 | 302,035,667.60     | 0.00           |
| 1130110100040003 | B.C.R. 229-345 Platino                                                             | 614,109,270.07     | 17,580,150,295.92 | 17,892,223,898.39 | 302,035,667.60     | 0.00           |
| 113011010005     | Bco Nacional De Costa Rica                                                         | 0.00               | 8,950,000,000.00  | 8,950,000,000.00  | 0.00               | 0.00           |
| 1130110100050003 | Bncr 100-01--080-006307-0                                                          | 0.00               | 8,950,000,000.00  | 8,950,000,000.00  | 0.00               | 0.00           |
| 12               | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                                            | 74,245,413,013.76  | 15,704,064,085.53 | 13,136,399,166.73 | 76,813,077,932.56  | 0.00           |
| 122              | INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA                                              | 73,132,435,172.50  | 15,400,000,000.00 | 12,750,000,000.00 | 75,782,435,172.50  | 0.00           |
| 12203            | Instrumentos Financieros De Entidades Financieras Del Pais Recursos Propios        | 73,132,435,172.50  | 15,400,000,000.00 | 12,750,000,000.00 | 75,782,435,172.50  | 0.00           |
| 122031           | Instrumentos Financieros De Entidades Financieras Del Pais Recursos Propios Mn     | 73,132,435,172.50  | 15,400,000,000.00 | 12,750,000,000.00 | 75,782,435,172.50  | 0.00           |
| 12203101         | Valor Adquisición De Instrumentos Financieros En Entidades Financieras Del Pais    | 73,132,435,172.50  | 15,400,000,000.00 | 12,750,000,000.00 | 75,782,435,172.50  | 0.00           |
| 122031010010     | Bcr                                                                                | 28,460,629,479.22  | 6,450,000,000.00  | 4,500,000,000.00  | 30,410,629,479.22  | 0.00           |
| 122031010020     | Bcac                                                                               | 23,200,000,000.00  | 0.00              | 3,000,000,000.00  | 20,200,000,000.00  | 0.00           |
| 122031010040     | Bncr                                                                               | 21,471,805,693.28  | 8,950,000,000.00  | 5,250,000,000.00  | 25,171,805,693.28  | 0.00           |
| 128              | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 1,112,977,841.26   | 304,064,085.53    | 386,399,166.73    | 1,030,642,760.06   | 0.00           |
| 12808            | Productos Por Cobrar Asociados A Inversiones En Instrumentos Financieros           | 1,112,977,841.26   | 304,064,085.53    | 386,399,166.73    | 1,030,642,760.06   | 0.00           |
| 128081           | Productos Por Cobrar Asociados A Inversiones En Instrumentos Financier M.N.        | 1,112,977,841.26   | 304,064,085.53    | 386,399,166.73    | 1,030,642,760.06   | 0.00           |
| 12808102         | Productos Por Cobrar Por Inversiones Disponibles Para La Venta                     | 1,112,977,841.26   | 304,064,085.53    | 386,399,166.73    | 1,030,642,760.06   | 0.00           |
| 128081020010     | Bcr                                                                                | 427,212,849.69     | 123,224,201.74    | 131,587,500.00    | 418,849,551.43     | 0.00           |
| 128081020020     | Bcac                                                                               | 367,878,833.37     | 94,755,000.01     | 91,446,666.67     | 371,187,166.71     | 0.00           |
| 128081020040     | Bncr                                                                               | 317,886,158.20     | 86,084,883.78     | 163,365,000.06    | 240,606,041.92     | 0.00           |
| 13               | CARTERA DE CREDITOS                                                                | 39,322,869,862.30  | 2,963,850,104.32  | 2,289,596,804.53  | 39,997,123,162.09  | 0.00           |
| 131              | CREDITOS VIGENTES                                                                  | 39,428,138,920.19  | 1,928,025,844.51  | 1,158,050,832.95  | 40,198,113,931.75  | 0.00           |
| 13199            | Otros Creditos Vigentes                                                            | 39,428,138,920.19  | 1,928,025,844.51  | 1,158,050,832.95  | 40,198,113,931.75  | 0.00           |
| 131991           | Otros Creditos Vigentes M.N.                                                       | 39,428,138,920.19  | 1,928,025,844.51  | 1,158,050,832.95  | 40,198,113,931.75  | 0.00           |
| 131991000020     | Corto Plazo                                                                        | 29,743,801,248.75  | 1,578,407,312.34  | 1,158,050,832.95  | 30,164,157,728.14  | 0.00           |
| 1319910000200004 | M. Cartago                                                                         | 6,437,999,624.80   | 23,635,047.28     | 882,752,953.10    | 5,578,881,718.98   | 0.00           |
| 1319910000200014 | Invu                                                                               | 0.00               | 47,728,005.16     | 47,728,005.16     | 0.00               | 0.00           |
| 1319910000200027 | Bco. De Costa Rica                                                                 | 669,806,159.95     | 233,446,811.13    | 0.00              | 903,252,971.08     | 0.00           |
| 1319910000200028 | Coocique RI                                                                        | 1,586,291,143.72   | 10,853,994.00     | 0.00              | 1,597,145,137.72   | 0.00           |
| 1319910000200032 | Fundacion C.R-Canada                                                               | 14,241,510,980.66  | 417,366,060.89    | 0.00              | 14,658,877,041.55  | 0.00           |
| 1319910000200093 | Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda                                                  | 6,808,193,339.62   | 845,377,393.88    | 227,569,874.69    | 7,426,000,858.81   | 0.00           |
| 131991000021     | Bono Colectivo                                                                     | 9,684,337,671.44   | 349,618,532.17    | 0.00              | 10,033,956,203.61  | 0.00           |
| 1319910000210004 | Mutual Cartago                                                                     | 859,625,441.16     | 0.00              | 0.00              | 859,625,441.16     | 0.00           |
| 1319910000210032 | Fundación C.R. Canadá                                                              | 3,321,524,343.60   | 179,108,363.47    | 0.00              | 3,500,632,707.07   | 0.00           |



## Balance de Comprobacion

Antes de Cierre

Mes, Año Proceso: Julio, 2015

Fuente: ADMINISTRACION FOSUVI

RCG40\_02

| Codigo Contable  | Descripcion                                                        | Saldo Mes Anterior | Mov. Debito    | Mov. Credito     | Saldo Deudor       | Saldo Acreedor |
|------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|------------------|--------------------|----------------|
| 1319910000210093 | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                                | 5,503,187,886.68   | 170,510,168.70 | 0.00             | 5,673,698,055.38   | 0.00           |
| 132              | CREDITOS VENCIDOS                                                  | 25,849,437,980.32  | 435,032,155.78 | 1,127,696,096.52 | 25,156,774,039.58  | 0.00           |
| 13299            | Otros Creditos Vencidos                                            | 25,849,437,980.32  | 435,032,155.78 | 1,127,696,096.52 | 25,156,774,039.58  | 0.00           |
| 132991           | Otros Creditos Vencidos M.N.                                       | 25,849,437,980.32  | 435,032,155.78 | 1,127,696,096.52 | 25,156,774,039.58  | 0.00           |
| 132991000043     | Corto Plazo 91 A 120 Dias                                          | 367,487,346.84     | 0.00           | 367,487,346.84   | 0.00               | 0.00           |
| 1329910000430032 | Fund. C.R.Canada                                                   | 367,487,346.84     | 0.00           | 367,487,346.84   | 0.00               | 0.00           |
| 132991000044     | Corto Plazo 121 A 180 Dias                                         | 645,673,815.54     | 20,928,118.26  | 641,673,912.21   | 24,928,021.59      | 0.00           |
| 1329910000440032 | Fund. C.R.-Canada                                                  | 0.00               | 20,928,118.26  | 0.00             | 20,928,118.26      | 0.00           |
| 1329910000440089 | Banca Promérica                                                    | 244,430,753.88     | 0.00           | 244,430,753.88   | 0.00               | 0.00           |
| 1329910000440093 | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                                | 401,243,061.66     | 0.00           | 397,243,158.33   | 3,999,903.33       | 0.00           |
| 132991000045     | Corto Plazo Mas De 181 Dias                                        | 24,836,276,817.94  | 414,104,037.52 | 118,534,837.47   | 25,131,846,017.99  | 0.00           |
| 1329910000450004 | M. Cartago                                                         | 1,621,875,953.59   | 0.00           | 0.00             | 1,621,875,953.59   | 0.00           |
| 1329910000450014 | Invu                                                               | 5,288,682,567.29   | 0.00           | 47,728,005.16    | 5,240,954,562.13   | 0.00           |
| 1329910000450021 | Coovivienda                                                        | 49,183,179.31      | 0.00           | 0.00             | 49,183,179.31      | 0.00           |
| 1329910000450027 | Banco De Costa Rica                                                | 169,256,334.44     | 0.00           | 0.00             | 169,256,334.44     | 0.00           |
| 1329910000450030 | M. Metropolitana                                                   | 37,259,085.90      | 0.00           | 0.00             | 37,259,085.90      | 0.00           |
| 1329910000450032 | Fund. C.R.-Canada                                                  | 16,539,138,749.11  | 0.00           | 70,806,832.31    | 16,468,331,916.80  | 0.00           |
| 1329910000450087 | Coopenae R.L.                                                      | 72,155,299.72      | 0.00           | 0.00             | 72,155,299.72      | 0.00           |
| 1329910000450089 | Banca Promérica                                                    | 149,455,192.66     | 244,430,753.88 | 0.00             | 393,885,946.54     | 0.00           |
| 1329910000450093 | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda (M. Heredia)                   | 854,024,311.09     | 169,673,283.64 | 0.00             | 1,023,697,594.73   | 0.00           |
| 1329910000450103 | Coopeaserri R.L.                                                   | 55,246,144.83      | 0.00           | 0.00             | 55,246,144.83      | 0.00           |
| 139              | (ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)               | 25,954,707,038.21  | 600,792,104.03 | 3,849,875.06     | -25,357,764,809.24 | 0.00           |
| 13901            | ( Estimación Específica Para Cartera De Créditos )                 | -197,140,694.60    | 0.00           | 3,849,875.06     | -200,990,569.66    | 0.00           |
| 139011           | ( Estimación Específica Para Cartera De Créditos Mn )              | -197,140,694.60    | 0.00           | 3,849,875.06     | -200,990,569.66    | 0.00           |
| 139011000025     | Creditos A Corto Plazo                                             | -197,140,694.60    | 0.00           | 3,849,875.06     | -200,990,569.66    | 0.00           |
| 13902            | Estimación Genérica Y Contra Cíclica Para Cartera De Créditos )    | -25,757,566,343.61 | 600,792,104.03 | 0.00             | -25,156,774,239.58 | 0.00           |
| 139021           | Estimación Genérica Y Contra Cíclica Para Cartera De Créditos Mn ) | -25,757,566,343.61 | 600,792,104.03 | 0.00             | -25,156,774,239.58 | 0.00           |
| 13902101         | (Componente Genérico)                                              | -25,757,566,343.61 | 600,792,104.03 | 0.00             | -25,156,774,239.58 | 0.00           |
| 139021010025     | Créditos A Corto Plazo                                             | -25,757,566,343.61 | 600,792,104.03 | 0.00             | -25,156,774,239.58 | 0.00           |
| 147              | OTRAS CUENTAS POR COBRAR                                           | 367,232,838.82     | 0.00           | 0.00             | 367,232,838.82     | 0.00           |
| 14704            | Otros Gastos Por Recuperar                                         | 103,719,861.69     | 0.00           | 0.00             | 103,719,861.69     | 0.00           |
| 147041           | Otros Gastos Por Recuperar Mn.                                     | 103,719,861.69     | 0.00           | 0.00             | 103,719,861.69     | 0.00           |
| 147041000020     | Intervencion Mugap                                                 | 737,681.48         | 0.00           | 0.00             | 737,681.48         | 0.00           |
| 147041000060     | Cuentas Por Cobrar Ministerio De Hacienda                          | 102,982,180.21     | 0.00           | 0.00             | 102,982,180.21     | 0.00           |
| 1470410000600015 | Viviendacoop                                                       | 102,982,180.21     | 0.00           | 0.00             | 102,982,180.21     | 0.00           |
| 14799            | Otras Cuentas Por Cobrar                                           | 263,512,977.13     | 0.00           | 0.00             | 263,512,977.13     | 0.00           |
| 147991           | Otras Cuentas Por Cobrar Mn                                        | 263,512,977.13     | 0.00           | 0.00             | 263,512,977.13     | 0.00           |
| 147991000015     | Fid.Mucap-Viviendacoop-Banhvi                                      | 197,950,800.73     | 0.00           | 0.00             | 197,950,800.73     | 0.00           |
| 147991000050     | Cuentas Por Cobrar Al Invu                                         | 64,097,676.40      | 0.00           | 0.00             | 64,097,676.40      | 0.00           |
| 147991000099     | Diversas                                                           | 1,464,500.00       | 0.00           | 0.00             | 1,464,500.00       | 0.00           |
| 149              | (ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)      | -367,232,838.82    | 0.00           | 0.00             | -367,232,838.82    | 0.00           |
| 14907            | (Estimación De Otras Cuentas Por Cobrar)                           | -367,232,838.82    | 0.00           | 0.00             | -367,232,838.82    | 0.00           |
| 149071           | (Estimación De Otras Cuentas Por Cobrar Mn.)                       | -367,232,838.82    | 0.00           | 0.00             | -367,232,838.82    | 0.00           |
| 149071000015     | Viviendacoop                                                       | -300,932,980.95    | 0.00           | 0.00             | -300,932,980.95    | 0.00           |
| 149071000099     | Otras Cuentas Por Cobrar                                           | -66,299,857.87     | 0.00           | 0.00             | -66,299,857.87     | 0.00           |



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DEPARTAMENTO FINANCIERO-CONTABLE**  
**Balance de Comprobacion**  
**Antes de Cierre**

**Mes, Año Proceso: Julio, 2015**

**Fuente: ADMINISTRACION FOSUVI**

RCG40\_02

| Codigo Contable   | Descripcion                                                                                         | Saldo Mes Anterior | Mov. Debito       | Mov. Credito      | Saldo Deudor      | Saldo Acreedor     |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 164               | PARTICIP. EN FIDEIC. Y OTROS VEHIC. DE PROPOSITO ESP. (VEP) DEL PAIS                                | 329,768,122.27     | 0.00              | 0.00              | 329,768,122.27    | 0.00               |
| 16403             | Otras Participaciones En Fideicomisos Y Vpe                                                         | 329,768,122.27     | 0.00              | 0.00              | 329,768,122.27    | 0.00               |
| 164031            | Otras Participaciones En Fideicomisos Y Vpe En Mn                                                   | 329,768,122.27     | 0.00              | 0.00              | 329,768,122.27    | 0.00               |
| 164031000001      | Fideicomisos                                                                                        | 329,768,122.27     | 0.00              | 0.00              | 329,768,122.27    | 0.00               |
| 1640310000010050  | Fideicomiso Invu - Banhvi                                                                           | 329,768,122.27     | 0.00              | 0.00              | 329,768,122.27    | 0.00               |
| 169               | DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN AL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS                                    | -329,768,122.27    | 0.00              | 0.00              | -329,768,122.27   | 0.00               |
| 16904             | Deterioro De Las Articipaciones En Fideicomisos Y Otros Vehiculos De Proposito Especial Del Pais    | -329,768,122.27    | 0.00              | 0.00              | -329,768,122.27   | 0.00               |
| 169041            | Deterioro De Las Articipaciones En Fideicomisos Y Otros Vehiculos De Proposito Especial Del Pais Mn | -329,768,122.27    | 0.00              | 0.00              | -329,768,122.27   | 0.00               |
| 1690410000020     | Fideicomisos                                                                                        | -329,768,122.27    | 0.00              | 0.00              | -329,768,122.27   | 0.00               |
| 16904100000200050 | Fideicomiso Invu - Banhvi                                                                           | -329,768,122.27    | 0.00              | 0.00              | -329,768,122.27   | 0.00               |
| 18                | OTROS ACTIVOS                                                                                       | 67,099,077,823.63  | 12,763,051,455.07 | 13,716,469,933.40 | 66,145,659,345.30 | 0.00               |
| 183               | BIENES DIVERSOS                                                                                     | 67,099,077,823.63  | 3,730,616,369.71  | 4,684,034,848.04  | 66,145,659,345.30 | 0.00               |
| 18399             | Otros Bienes Diversos                                                                               | 67,099,077,823.63  | 3,730,616,369.71  | 4,684,034,848.04  | 66,145,659,345.30 | 0.00               |
| 183991            | Otros Bienes Diversos M.N.                                                                          | 67,099,077,823.63  | 3,730,616,369.71  | 4,684,034,848.04  | 66,145,659,345.30 | 0.00               |
| 183991000030      | Activos Inmuebles                                                                                   | 614,309,665.37     | 0.00              | 0.00              | 614,309,665.37    | 0.00               |
| 1839910000300010  | Activos Pendientes De Donacion                                                                      | 614,309,665.37     | 0.00              | 0.00              | 614,309,665.37    | 0.00               |
| 183991000050      | Caja Unica Del Estado                                                                               | 66,484,768,158.26  | 3,730,616,369.71  | 4,684,034,848.04  | 65,531,349,679.93 | 0.00               |
| 1839910000500001  | Caja Unica Del Estado Hacienda                                                                      | 23,179,552,608.10  | 0.00              | 41,529,876.68     | 23,138,022,731.42 | 0.00               |
| 1839910000500002  | Caja Unica Del Estado Fodesaf                                                                       | 14,248,787,682.68  | 3,730,616,369.71  | 4,281,911,960.93  | 13,697,492,091.46 | 0.00               |
| 1839910000500005  | Caja Unica Del Estado Impuesto Solidario                                                            | 5,685,689,532.31   | 0.00              | 360,321,125.43    | 5,325,368,406.88  | 0.00               |
| 1839910000500006  | Caja Unica Del Estado C.N.E.                                                                        | 23,370,738,335.17  | 0.00              | 271,885.00        | 23,370,466,450.17 | 0.00               |
| 184               | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION                                                                | 0.00               | 9,032,435,085.36  | 9,032,435,085.36  | 0.00              | 0.00               |
| 18402             | Operaciones Por Liquidar                                                                            | 0.00               | 9,032,435,085.36  | 9,032,435,085.36  | 0.00              | 0.00               |
| 184021            | Operaciones Por Liquidar M.N.                                                                       | 0.00               | 9,032,435,085.36  | 9,032,435,085.36  | 0.00              | 0.00               |
| 184021000099      | Diversos                                                                                            | 0.00               | 9,032,435,085.36  | 9,032,435,085.36  | 0.00              | 0.00               |
| 2                 | PASIVO                                                                                              | 3,671,511,300.78   | 453,486,019.30    | 330,739,343.63    | 0.00              | 3,548,764,625.11   |
| 2                 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES                                                               | 3,671,511,300.78   | 453,486,019.30    | 329,320,313.42    | 0.00              | 3,547,345,594.90   |
| 242               | CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS                                                                          | 3,671,511,300.78   | 453,486,019.30    | 329,320,313.42    | 0.00              | 3,547,345,594.90   |
| 24299             | Otras Cuentas Y Comisiones Por Pagar                                                                | 3,671,511,300.78   | 453,486,019.30    | 329,320,313.42    | 0.00              | 3,547,345,594.90   |
| 242991            | Otras Cuentas Y Comisiones Por Pagar Mn.                                                            | 3,671,511,300.78   | 453,486,019.30    | 329,320,313.42    | 0.00              | 3,547,345,594.90   |
| 242991000070      | B.F.V. Pendiente De Pago                                                                            | 1,167,058,236.79   | 27,594,240.97     | 4,399,509.94      | 0.00              | 1,143,863,505.76   |
| 242991000099      | Otros Acreedores Varios                                                                             | 2,504,453,063.99   | 425,891,778.33    | 324,920,803.48    | 0.00              | 2,403,482,089.14   |
| 25                | OTROS PASIVOS                                                                                       | 0.00               | 0.00              | 1,419,030.21      | 0.00              | 1,419,030.21       |
| 253               | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION                                                                | 0.00               | 0.00              | 1,419,030.21      | 0.00              | 1,419,030.21       |
| 25302             | Operaciones Por Liquidar                                                                            | 0.00               | 0.00              | 1,419,030.21      | 0.00              | 1,419,030.21       |
| 253021            | Operaciones Por Liquidar M.N.                                                                       | 0.00               | 0.00              | 1,419,030.21      | 0.00              | 1,419,030.21       |
| 253021000099      | Otros                                                                                               | 0.00               | 0.00              | 1,419,030.21      | 0.00              | 1,419,030.21       |
| 3                 | PATRIMONIO                                                                                          | 177,619,788,479.33 | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 177,619,788,479.33 |
| 35                | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                                                      | 163,090,940,404.85 | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 163,090,940,404.85 |
| 351               | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES                                                      | 163,090,940,404.85 | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 163,090,940,404.85 |
| 35101             | Utilidades De Ejercicios Anteriores Sin Afectar                                                     | 163,090,940,404.85 | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 163,090,940,404.85 |
| 351011            | Utilidades De Ejercicios Anteriores Sin Afectar M.N.                                                | 163,090,940,404.85 | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 163,090,940,404.85 |



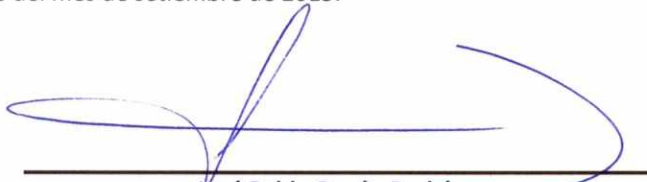
**José Pablo Durán Rodríguez**  
**Departamento Financiero Contable**  
**Banco Hipotecario de la Vivienda**

**CERTIFICA**

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

1. En el Presupuesto Ordinario correspondiente al periodo 2016, se incluyen Bienes Duraderos e Indemnizaciones por un monto de ¢278.987.900.00 (doscientos setenta y ocho millones novecientos ochenta y siete mil novecientos colones exactos).
2. Los recursos para darle contenido a estas partidas serán financiados con el Superávit libre de periodos anteriores de la fuente Cuenta General que asciende a ¢8.289.170.600.00 (ocho mil doscientos ochenta y nueve millones ciento setenta mil seiscientos colones sin céntimos).
3. Dicho superávit está respaldado por los activos netos de la Cuenta General, compuestos principalmente por Disponibilidades en Bancos e Inversiones en Instrumentos Financieros de la Fuente Cuenta General, que según registros contables al 31 de agosto de dos mil quince muestran un saldo de ¢7.776.876.483.16 (siete mil setecientos setenta y seis millones ochocientos setenta y seis mil cuatrocientos ochenta y tres colones con diez y seis céntimos).

Se extiende la presente, como requisito de presentación de información a la Contraloría General de la República a los 28 días del mes de setiembre de 2015.

  
\_\_\_\_\_  
**José Pablo Durán Rodríguez**  
**Departamento Financiero - Contable**





**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DEPARTAMENTO FINANCIERO-CONTABLE**  
**Balance de Comprobacion**  
**Antes de Cierre**  
**Mes, Año Proceso: Agosto, 2015**  
**Fuente: CUENTA GENERAL**

RCG40\_02

| Codigo Contable  | Descripcion                                                                        | Saldo Mes Anterior | Mov. Debito      | Mov. Credito     | Saldo Deudor     | Saldo Acreedor |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 1                | ACTIVO                                                                             | 9,662,461,469.23   | 2,421,209,920.82 | 2,312,506,734.42 | 9,771,164,655.63 | 0.00           |
| 11               | DISPONIBILIDADES                                                                   | 78,629,366.99      | 1,155,147,380.68 | 1,140,099,414.53 | 93,677,333.14    | 0.00           |
| 111              | EFFECTIVO                                                                          | 2,750,000.00       | 0.00             | 0.00             | 2,750,000.00     | 0.00           |
| 11101            | Dinero En Cajas Y Bovedas                                                          | 2,750,000.00       | 0.00             | 0.00             | 2,750,000.00     | 0.00           |
| 111011           | Dinero En Cajas Y Bovedas M. N.                                                    | 2,750,000.00       | 0.00             | 0.00             | 2,750,000.00     | 0.00           |
| 111011000002     | Caja Chica Gastos Generales                                                        | 1,750,000.00       | 0.00             | 0.00             | 1,750,000.00     | 0.00           |
| 111011000003     | Caja Chica Viaticos                                                                | 1,000,000.00       | 0.00             | 0.00             | 1,000,000.00     | 0.00           |
| 113              | DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                             | 75,879,366.99      | 1,155,147,380.68 | 1,140,099,414.53 | 90,927,333.14    | 0.00           |
| 11301            | Cts Ctes Y Dpsts A La Vista En Bcos Comrc DI Estdo Y Bcos Cread X Ley              | 75,879,366.99      | 1,155,147,380.68 | 1,140,099,414.53 | 90,927,333.14    | 0.00           |
| 113011           | Cts Ctes Y Dpsts A La Vista En Bcos Comrc DI Est Y Bcos Cread X Ley Mn             | 74,714,358.51      | 1,155,146,013.79 | 1,140,099,414.53 | 89,760,957.77    | 0.00           |
| 11301101         | Cuentas Corrientes                                                                 | 74,714,358.51      | 1,155,146,013.79 | 1,140,099,414.53 | 89,760,957.77    | 0.00           |
| 113011010001     | Banco De Costa Rica                                                                | 215,439.97         | 37,781,214.06    | 37,705,058.83    | 291,595.20       | 0.00           |
| 1130110100010001 | B.C.R. 176610-4                                                                    | 215,439.97         | 37,001,603.06    | 36,925,447.83    | 291,595.20       | 0.00           |
| 1130110100010045 | Bcr-260774-3 Combustible                                                           | 0.00               | 779,611.00       | 779,611.00       | 0.00             | 0.00           |
| 113011010004     | Banco De Costa Rica - Cuentas Platino                                              | 74,493,385.96      | 1,117,364,799.73 | 1,102,394,355.70 | 89,463,829.99    | 0.00           |
| 1130110100040005 | B.C.R. 229-38-8 Platino                                                            | 74,493,385.96      | 1,117,364,799.73 | 1,102,394,355.70 | 89,463,829.99    | 0.00           |
| 113011010005     | Bco Nacional De Costa Rica                                                         | 5,532.58           | 0.00             | 0.00             | 5,532.58         | 0.00           |
| 1130110100050002 | Bncr.- 100-01-0080-006306-2                                                        | 5,532.58           | 0.00             | 0.00             | 5,532.58         | 0.00           |
| 113012           | Ctas Ctes Y Depositos A La Vista En Bancos Comerciales Del Estado M.E.             | 1,165,008.48       | 1,366.89         | 0.00             | 1,166,375.37     | 0.00           |
| 11301201         | Ctas Ctes Y Depositos A La Vista En Bancos Comerciales Del Estado                  | 1,165,008.48       | 1,366.89         | 0.00             | 1,166,375.37     | 0.00           |
| 113012010001     | Banco De Costa Rica                                                                | 1,165,008.48       | 1,366.89         | 0.00             | 1,166,375.37     | 0.00           |
| 1130120100010001 | B.C.R. 120800-4 Dolares                                                            | 1,165,008.48       | 1,366.89         | 0.00             | 1,166,375.37     | 0.00           |
| 12               | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                                            | 7,593,201,950.01   | 700,988,033.34   | 610,990,833.33   | 7,683,199,150.02 | 0.00           |
| 122              | INVERSIONES EN VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA                                   | 7,515,000,000.00   | 670,000,000.00   | 600,000,000.00   | 7,585,000,000.00 | 0.00           |
| 12203            | Instrumentos Financieros De Entidades Financieras Del Pais                         | 7,515,000,000.00   | 670,000,000.00   | 600,000,000.00   | 7,585,000,000.00 | 0.00           |
| 122031           | Recursos Propios                                                                   | 7,515,000,000.00   | 670,000,000.00   | 600,000,000.00   | 7,585,000,000.00 | 0.00           |
| 12203101         | Instrumentos Financieros De Entidades Financieras Del Pais                         | 7,515,000,000.00   | 670,000,000.00   | 600,000,000.00   | 7,585,000,000.00 | 0.00           |
| 1220310101       | Recursos Propios Mn                                                                | 7,515,000,000.00   | 670,000,000.00   | 600,000,000.00   | 7,585,000,000.00 | 0.00           |
| 122031010101     | Valor Adquisición De Instrumentos Financieros En Entidades Financieras Del Pais    | 7,515,000,000.00   | 670,000,000.00   | 600,000,000.00   | 7,585,000,000.00 | 0.00           |
| 122031010010     | Bcr                                                                                | 1,100,000,000.00   | 670,000,000.00   | 600,000,000.00   | 1,170,000,000.00 | 0.00           |
| 122031010020     | Bcac                                                                               | 3,200,000,000.00   | 0.00             | 0.00             | 3,200,000,000.00 | 0.00           |
| 122031010030     | Bpdc                                                                               | 2,125,000,000.00   | 0.00             | 0.00             | 2,125,000,000.00 | 0.00           |
| 122031010040     | Bncr                                                                               | 1,090,000,000.00   | 0.00             | 0.00             | 1,090,000,000.00 | 0.00           |
| 128              | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 78,201,950.01      | 30,988,033.34    | 10,990,833.33    | 98,199,150.02    | 0.00           |
| 12808            | Productos Por Cobrar Asociados A Inversiones En Instrumentos Financieros           | 78,201,950.01      | 30,988,033.34    | 10,990,833.33    | 98,199,150.02    | 0.00           |
| 128081           | Productos Por Cobrar Asociados A Inversiones En Instrumentos Financier M.N.        | 78,201,950.01      | 30,988,033.34    | 10,990,833.33    | 98,199,150.02    | 0.00           |
| 12808102         | Productos Por Cobrar Por Inversiones Disponibles Para La Venta                     | 78,201,950.01      | 30,988,033.34    | 10,990,833.33    | 98,199,150.02    | 0.00           |
| 128081020010     | Bcr                                                                                | 17,959,722.21      | 3,959,450.00     | 10,990,833.33    | 10,928,338.88    | 0.00           |
| 128081020020     | Bcac                                                                               | 31,038,083.35      | 13,357,916.67    | 0.00             | 44,396,000.02    | 0.00           |
| 128081020030     | Bpdc                                                                               | 18,179,694.44      | 8,918,333.33     | 0.00             | 27,098,027.77    | 0.00           |
| 128081020040     | Bncr                                                                               | 11,024,450.01      | 4,752,333.34     | 0.00             | 15,776,783.35    | 0.00           |
| 14               | CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR                                                    | 268,779,554.61     | 289,844,891.16   | 271,656,786.44   | 286,967,659.33   | 0.00           |
| 147              | OTRAS CUENTAS POR COBRAR                                                           | 274,264,851.64     | 289,844,891.16   | 271,020,778.31   | 293,088,964.49   | 0.00           |



## Balance de Comprobacion

Antes de Cierre

Mes, Año Proceso: Agosto, 2015

Fuente: CUENTA GENERAL

RCG40\_02

| Codigo Contable  | Descripcion                                                            | Saldo Mes Anterior | Mov. Debito    | Mov. Credito   | Saldo Deudor     | Saldo Acreedor |
|------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| 14799            | Otras Cuentas Por Cobrar                                               | 274,264,851.64     | 289,844,891.16 | 271,020,778.31 | 293,088,964.49   | 0.00           |
| 147991           | Otras Cuentas Por Cobrar Mn                                            | 274,264,851.64     | 289,844,891.16 | 271,020,778.31 | 293,088,964.49   | 0.00           |
| 147991000099     | Diversas                                                               | 274,264,851.64     | 289,844,891.16 | 271,020,778.31 | 293,088,964.49   | 0.00           |
| 149              | (ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)          | -5,485,297.03      | 0.00           | 636,008.13     | -6,121,305.16    | 0.00           |
| 14907            | Estimación De Otras Cuentas Cobrar                                     | -5,485,297.03      | 0.00           | 636,008.13     | -6,121,305.16    | 0.00           |
| 149071           | Estimación De Otras Cuentas Cobrar M.N.                                | -5,485,297.03      | 0.00           | 636,008.13     | -6,121,305.16    | 0.00           |
| 149071000099     | Otras Cuentas Por Cobrar                                               | -5,485,297.03      | 0.00           | 636,008.13     | -6,121,305.16    | 0.00           |
| 15               | BIENES REALIZABLES                                                     | 330,441.60         | 0.00           | 0.00           | 330,441.60       | 0.00           |
| 151              | BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS                | 25,695,454.60      | 0.00           | 0.00           | 25,695,454.60    | 0.00           |
| 15102            | Bienes Inmuebles Adquiridos En Recuperacion De Creditos                | 25,695,454.60      | 0.00           | 0.00           | 25,695,454.60    | 0.00           |
| 151021           | Bienes Inmuebles Adquiridos En Recuperacion De Creditos M.N.           | 25,695,454.60      | 0.00           | 0.00           | 25,695,454.60    | 0.00           |
| 15102101         | Recibidos En Dacion De Pago                                            | 22,947,709.77      | 0.00           | 0.00           | 22,947,709.77    | 0.00           |
| 151021010020     | Proyectos                                                              | 22,947,709.77      | 0.00           | 0.00           | 22,947,709.77    | 0.00           |
| 1510210100200030 | Proyectos                                                              | 22,947,709.77      | 0.00           | 0.00           | 22,947,709.77    | 0.00           |
| 15102102         | Adjudicados En Remate Judicial                                         | 2,747,744.83       | 0.00           | 0.00           | 2,747,744.83     | 0.00           |
| 151021020010     | Bienes Readquiridos                                                    | 2,747,744.83       | 0.00           | 0.00           | 2,747,744.83     | 0.00           |
| 1510210200100010 | Bienes Corrientes                                                      | 2,747,744.83       | 0.00           | 0.00           | 2,747,744.83     | 0.00           |
| 154              | INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO                            | 330,441.60         | 0.00           | 0.00           | 330,441.60       | 0.00           |
| 15401            | Inmuebles, Mobiliario Y Equipo Fuera De Uso                            | 309,441.60         | 0.00           | 0.00           | 309,441.60       | 0.00           |
| 154011           | Nmuebles, Mobiliario Y Equipo Fuera De Uso M.N.                        | 309,441.60         | 0.00           | 0.00           | 309,441.60       | 0.00           |
| 154011003310     | Mobiliario Y Equipo De Oficina                                         | 7.00               | 0.00           | 0.00           | 7.00             | 0.00           |
| 154011003320     | Equipo De Cómputo                                                      | 309,429.60         | 0.00           | 0.00           | 309,429.60       | 0.00           |
| 154011003340     | Equipo De Comunicación                                                 | 3.00               | 0.00           | 0.00           | 3.00             | 0.00           |
| 154011003390     | Maquinaria Y Equipo Diverso                                            | 2.00               | 0.00           | 0.00           | 2.00             | 0.00           |
| 15402            | Otros Bienes Fuera De Uso                                              | 21,000.00          | 0.00           | 0.00           | 21,000.00        | 0.00           |
| 154021           | Otros Bienes Fuera De Uso M.N.                                         | 21,000.00          | 0.00           | 0.00           | 21,000.00        | 0.00           |
| 154021000004     | Biblioteca Y Obras De Arte                                             | 21,000.00          | 0.00           | 0.00           | 21,000.00        | 0.00           |
| 159              | (ESTIMACION POR DETERIORO Y POR DISPOS. LEGAL DE BIENES REALIZABLES)   | -25,695,454.60     | 0.00           | 0.00           | -25,695,454.60   | 0.00           |
| 15901            | Estimacion Por Deterioro De Bienes Adquiridos En Recup. De Créditos    | -25,695,454.60     | 0.00           | 0.00           | -25,695,454.60   | 0.00           |
| 159011           | Estimacion Por Deterioro De Bienes Adquiridos En Recup. De Créditos Mn | -25,695,454.60     | 0.00           | 0.00           | -25,695,454.60   | 0.00           |
| 159011000010     | (Estimacion Por Deterioro De Bienes Realizables)                       | -25,695,454.60     | 0.00           | 0.00           | -25,695,454.60   | 0.00           |
| 16               | PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS                        | 3,651,491.16       | 9,412.27       | 0.00           | 3,660,903.43     | 0.00           |
| 164              | PARTICIP. EN FIDEIC. Y OTROS VEHIC. DE PROPÓSITO ESP. (VEP) DEL PAÍS   | 3,651,491.16       | 9,412.27       | 0.00           | 3,660,903.43     | 0.00           |
| 16403            | Otras Participaciones En Fideicomisos Y Vpe                            | 3,651,491.16       | 9,412.27       | 0.00           | 3,660,903.43     | 0.00           |
| 164031           | Otras Participaciones En Fideicomisos Y Vpe En Mn                      | 3,651,491.16       | 9,412.27       | 0.00           | 3,660,903.43     | 0.00           |
| 164031000001     | Fideicomisos                                                           | 3,651,491.16       | 9,412.27       | 0.00           | 3,660,903.43     | 0.00           |
| 1640310000010091 | Fideicomiso Metro-Banhvi                                               | 3,651,491.16       | 9,412.27       | 0.00           | 3,660,903.43     | 0.00           |
| 17               | INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO                                         | 1,401,015,616.78   | 253,405.00     | 9,153,190.85   | 1,392,115,830.93 | 0.00           |
| 171              | TERRENOS                                                               | 224,047,570.00     | 0.00           | 0.00           | 224,047,570.00   | 0.00           |
| 17101            | Costo De Terrenos                                                      | 12,629,240.00      | 0.00           | 0.00           | 12,629,240.00    | 0.00           |
| 171011           | Costo De Terrenos M.N.                                                 | 12,629,240.00      | 0.00           | 0.00           | 12,629,240.00    | 0.00           |
| 171011002010     | Subgerencia Admin. Y Desarrollo                                        | 12,629,240.00      | 0.00           | 0.00           | 12,629,240.00    | 0.00           |

Antes de Cierre

Mes, Año Proceso: Agosto, 2015

Fuente: CUENTA GENERAL

RCG40\_02

| Codigo Contable  | Descripción                                                                  | Saldo Mes Anterior | Mov. Debito | Mov. Credito | Saldo Deudor      | Saldo Acreedor |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|--------------|-------------------|----------------|
| 1710110020104400 | Terrenos                                                                     | 12,629,240.00      | 0.00        | 0.00         | 12,629,240.00     | 0.00           |
| 17102            | Revaluacion De Terrenos                                                      | 211,418,330.00     | 0.00        | 0.00         | 211,418,330.00    | 0.00           |
| 171021           | Revaluacion De Terrenos M.N.                                                 | 211,418,330.00     | 0.00        | 0.00         | 211,418,330.00    | 0.00           |
| 172              | EDIFICIOS E INSTALACIONES                                                    | 1,557,945,646.98   | 0.00        | 0.00         | 1,557,945,646.98  | 0.00           |
| 17201            | Costo De Edificios E Instalaciones                                           | 306,499,258.99     | 0.00        | 0.00         | 306,499,258.99    | 0.00           |
| 172011           | Costo De Edificios E Instalaciones M.N.                                      | 306,499,258.99     | 0.00        | 0.00         | 306,499,258.99    | 0.00           |
| 172011002010     | Subgerencia Admin. Y Desarrollo                                              | 306,499,258.99     | 0.00        | 0.00         | 306,499,258.99    | 0.00           |
| 1720110020105500 | Edificios                                                                    | 306,499,258.99     | 0.00        | 0.00         | 306,499,258.99    | 0.00           |
| 17202            | Revaluacion De Edificios E Instalaciones                                     | 1,251,446,387.99   | 0.00        | 0.00         | 1,251,446,387.99  | 0.00           |
| 172021           | Revaluacion De Edificios E Instalaciones M.N.                                | 1,251,446,387.99   | 0.00        | 0.00         | 1,251,446,387.99  | 0.00           |
| 173              | EQUIPOS Y MOBILIARIO                                                         | 190,812,936.06     | 253,405.00  | 0.00         | 191,066,341.06    | 0.00           |
| 17301            | Costo De Equipos Y Mobiliario                                                | 190,812,936.06     | 253,405.00  | 0.00         | 191,066,341.06    | 0.00           |
| 173011           | Costo De Equipos Y Mobiliario M.N.                                           | 190,812,936.06     | 253,405.00  | 0.00         | 191,066,341.06    | 0.00           |
| 173011000005     | Bienes Duraderos                                                             | 190,812,936.06     | 253,405.00  | 0.00         | 191,066,341.06    | 0.00           |
| 1730110000050103 | Equipo De Comunicación                                                       | 53,037,469.21      | 32,205.00   | 0.00         | 53,069,674.21     | 0.00           |
| 1730110000050104 | Equipo Y Mobiliario De Oficina                                               | 104,631,795.33     | 221,200.00  | 0.00         | 104,852,995.33    | 0.00           |
| 1730110000050106 | Equipo Sanitario,De Laboratorio E Investigación                              | 330,800.00         | 0.00        | 0.00         | 330,800.00        | 0.00           |
| 1730110000050199 | Maquinaria Y Equipo Diverso                                                  | 32,812,871.52      | 0.00        | 0.00         | 32,812,871.52     | 0.00           |
| 174              | EQUIPOS DE COMPUTACION                                                       | 371,213,148.02     | 0.00        | 0.00         | 371,213,148.02    | 0.00           |
| 17401            | Costo De Equipos De Computacion                                              | 371,213,148.02     | 0.00        | 0.00         | 371,213,148.02    | 0.00           |
| 174011           | Costo De Equipos De Computacion M.N.                                         | 371,213,148.02     | 0.00        | 0.00         | 371,213,148.02    | 0.00           |
| 174011000005     | Bienes Duraderos                                                             | 371,213,148.02     | 0.00        | 0.00         | 371,213,148.02    | 0.00           |
| 1740110000050105 | Equipo De Computación                                                        | 371,213,148.02     | 0.00        | 0.00         | 371,213,148.02    | 0.00           |
| 175              | VEHICULOS                                                                    | 192,845,500.92     | 0.00        | 0.00         | 192,845,500.92    | 0.00           |
| 17501            | Costo De Vehiculos                                                           | 192,845,500.92     | 0.00        | 0.00         | 192,845,500.92    | 0.00           |
| 175011           | Costo De Vehiculos M.N.                                                      | 192,845,500.92     | 0.00        | 0.00         | 192,845,500.92    | 0.00           |
| 175011000005     | Bienes Duraderos                                                             | 192,845,500.92     | 0.00        | 0.00         | 192,845,500.92    | 0.00           |
| 1750110000050102 | Equipo De Transporte                                                         | 192,845,500.92     | 0.00        | 0.00         | 192,845,500.92    | 0.00           |
| 179              | DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO                     | -1,135,849,185.20  | 0.00        | 9,153,190.85 | -1,145,002,376.05 | 0.00           |
| 17901            | Depreciación Acumulada Del Costo De Edificios E Instalaciones                | -198,861,461.78    | 0.00        | 309,304.02   | -199,170,765.80   | 0.00           |
| 179011           | Depreciación Acumulada Del Costo De Edificios E Instalaciones M.N.           | -198,861,461.78    | 0.00        | 309,304.02   | -199,170,765.80   | 0.00           |
| 17902            | (Depreciación Acumulada De La Revaluación De Edificios E Instalaciones)      | -473,193,640.38    | 0.00        | 2,236,358.47 | -475,429,998.85   | 0.00           |
| 179021           | (Depreciación Acumulada De La Revaluación De Edificios E Instalaciones) M.N. | -473,193,640.38    | 0.00        | 2,236,358.47 | -475,429,998.85   | 0.00           |
| 17903            | (Depreciación Acumulada Del Costo De Equipos Y Mobiliario)                   | -105,919,505.63    | 0.00        | 1,221,714.97 | -107,141,220.60   | 0.00           |
| 179031           | (Depreciación Acumulada Del Costo De Equipos Y Mobiliario) M.N.              | -105,919,505.63    | 0.00        | 1,221,714.97 | -107,141,220.60   | 0.00           |
| 179031003310     | Equipo Y Mobiliario De Oficina                                               | -55,272,607.84     | 0.00        | 659,444.15   | -55,932,051.99    | 0.00           |
| 1790310033100010 | Equipo Y Mobiliario De Oficina                                               | -55,272,607.84     | 0.00        | 659,444.15   | -55,932,051.99    | 0.00           |
| 179031003325     | Equipo Medico Y De Laboratorio                                               | -116,635.99        | 0.00        | 2,306.63     | -118,942.62       | 0.00           |
| 1790310033250010 | Equipo Medico Y De Laboratorio                                               | -116,635.99        | 0.00        | 2,306.63     | -118,942.62       | 0.00           |
| 179031003340     | Equipo De Comunicaciones                                                     | -29,797,361.58     | 0.00        | 448,971.87   | -30,246,333.45    | 0.00           |
| 1790310033400010 | Equipo De Comunicaciones                                                     | -29,797,361.58     | 0.00        | 448,971.87   | -30,246,333.45    | 0.00           |
| 179031003380     | Maquinaria Y Equipo Diverso                                                  | -20,732,900.22     | 0.00        | 110,992.32   | -20,843,892.54    | 0.00           |
| 1790310033800010 | Maquinaria Y Equipo Diverso                                                  | -20,732,900.22     | 0.00        | 110,992.32   | -20,843,892.54    | 0.00           |
| 17905            | (Depreciación Acumulada Del Costo De Equipos De Computacion)                 | -258,776,075.41    | 0.00        | 3,778,767.65 | -262,554,843.06   | 0.00           |

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2016  
ESTIMACIÓN DEL RESULTADO DE LA LIQUIDACIÓN DEL PERIODO 2015  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015  
EN COLONES

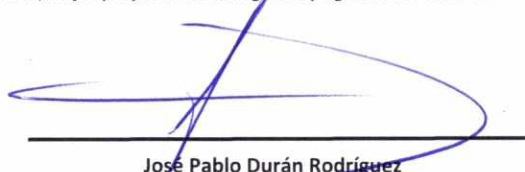
| DESCRIPCIÓN | MONTO TOTAL |
|-------------|-------------|
|-------------|-------------|

| FUENTE DE RECURSOS CUENTA GENERAL |                         |
|-----------------------------------|-------------------------|
| Ingresos                          | 6,367,500,846.84        |
| Egresos                           | 5,051,139,932.83        |
| <b>Superavit Libre</b>            | <b>1,316,360,914.01</b> |

*Fuente: Departamento Financiero - Contable, Flujos proyectados de ingresos y egresos de la Cuenta General.*

| FUENTE DE RECURSOS FOSUVI |                           |
|---------------------------|---------------------------|
| Ingresos                  | 246,935,146,485.25        |
| Egresos                   | 87,954,189,612.98         |
| <b>Superavit Libre</b>    | <b>158,980,956,872.27</b> |

*Fuente: Dirección FOSUVI, Flujos proyectados de ingresos y egresos del FOSUVI.*

  
 \_\_\_\_\_  
 José Pablo Durán Rodríguez  
 Departamento Financiero - Contable





**REQUISITOS  
GENERALES**



**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL**  
**Sistema Centralizado de Recaudación**  
**SUCURSAL OFICINAS CENTRALES**

HACE CONSTAR QUE

RAZÓN SOCIAL/NOMBRE

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**

CÉDULA (JUR/FÍS)

**3007078890**

**CONSTANCIA No: 1123000026548 -11021**

REVISADOS LOS REGISTROS POR CONCEPTO DE CUOTAS OBRERAS, PATRONALES, ARREGLOS DE PAGO, CONVENIOS DE PAGO, CHEQUES DEBITADOS Y OTRAS FACTURAS, EL (LOS) PATRONO (S)/ TRABAJADOR INDEPENDIENTE, ABAJO DETALLADO (S) CON CÉDULA Y RAZÓN SOCIAL/NOMBRE INDICADO SE ENCUENTRA(N) AL DÍA

**DADA EN SUCURSAL OFICINAS CENTRALES**

**AL 24/SEP/2015**

**ESTE DOCUMENTO TIENE VÁLIDEZ HASTA EL 16/10/2015**

| NÚMERO PATRONAL       | NÚMERO PAT. ANTIGUO   | NOMBRE                           | LUGAR DE PAGO  | ESTADO   |
|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------|----------|
| 2-03007078890-001-001 | 9-00140499002-001-000 | BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA | OFI. CENTRALES | ACTIVO   |
| 2-03007078890-002-001 | 9-00333956007-001-000 | BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA | OFI. CENTRALES | INACTIVO |

-----ÚLTIMA LÍNEA-----

ALLAN GERARDO MORA HIDALGO

Nombre y firma funcionario responsable



Pag 1

de 1

ANEXOS



## ANEXO N° 1

**DIRECCION FOSUVI**  
**FLUJO DE CAJA PROYECTADO DEL FOSUVI - PRESUPUESTO 2016 + COMPROMISOS 2015**  
**PERIODO 2016: DEL 01/01/2016 AL 31/12/2016**  
**(Millones de colones)**

|                                           | ENE              | FEB              | MAR              | ABR              | MAY              | JUN              | JUL              | AGO              | SET              | OCT              | NOV              | DIC              | TOTAL            |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Saldo Inicial</b>                      | <b>145,219.6</b> | <b>143,741.0</b> | <b>143,243.5</b> | <b>140,936.0</b> | <b>142,062.7</b> | <b>140,948.3</b> | <b>140,990.3</b> | <b>141,040.3</b> | <b>142,116.7</b> | <b>143,538.7</b> | <b>142,745.1</b> | <b>141,578.1</b> |                  |
| <b>INGRESOS</b>                           |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>FODESAF</b>                            | <b>4,674.3</b>   | <b>8,236.8</b>   | <b>8,594.8</b>   | <b>8,639.7</b>   | <b>8,371.5</b>   | <b>9,663.7</b>   | <b>8,845.9</b>   | <b>8,756.5</b>   | <b>8,822.8</b>   | <b>8,679.2</b>   | <b>8,857.3</b>   | <b>8,894.8</b>   | <b>101,037.2</b> |
| Planillas                                 | 4,674.3          | 4,561.8          | 4,919.9          | 4,964.8          | 4,696.6          | 5,988.8          | 5,170.9          | 5,081.5          | 5,147.9          | 5,004.2          | 5,182.3          | 5,219.9          | 60,613.0         |
| Transferencias Gobierno Central           | 0.0              | 3,592.4          | 3,592.4          | 3,592.4          | 3,592.4          | 3,592.4          | 3,592.4          | 3,592.4          | 3,592.4          | 3,592.4          | 3,592.4          | 3,592.4          | 39,516.1         |
| Otros Ingresos (Caja Unica FODESAF)       | 0.0              | 82.6             | 82.6             | 82.6             | 82.6             | 82.6             | 82.6             | 82.6             | 82.6             | 82.6             | 82.6             | 82.6             | 908.1            |
| <b>Ingresos varios</b>                    | <b>346.9</b>     | <b>378.3</b>     | <b>406.2</b>     | <b>363.5</b>     | <b>385.3</b>     | <b>385.6</b>     | <b>359.3</b>     | <b>348.3</b>     | <b>336.1</b>     | <b>359.4</b>     | <b>367.7</b>     | <b>386.8</b>     | <b>4,423.5</b>   |
| Rendimiento sobre inversiones             | 262.3            | 261.8            | 265.0            | 253.5            | 248.0            | 249.3            | 236.5            | 233.2            | 227.2            | 227.9            | 231.5            | 240.6            | 2,936.9          |
| Rendimientos sobre Adm.FOSUVI de E.A.     | 17.7             | 23.1             | 30.3             | 36.9             | 36.1             | 35.4             | 36.0             | 37.1             | 33.5             | 30.6             | 33.0             | 37.4             | 387.1            |
| Devoluciones de Bonos 1/                  | 13.0             | 18.2             | 21.7             | 14.2             | 19.7             | 19.8             | 16.9             | 15.3             | 14.7             | 19.7             | 20.0             | 21.2             | 214.4            |
| Otros ingresos 2/                         | 53.9             | 75.0             | 89.2             | 58.9             | 81.6             | 81.1             | 69.8             | 62.8             | 60.7             | 81.2             | 83.2             | 87.6             | 885.1            |
| <b>Total de Ingresos</b>                  | <b>5,021.3</b>   | <b>8,615.0</b>   | <b>9,001.1</b>   | <b>9,003.1</b>   | <b>8,756.9</b>   | <b>10,049.3</b>  | <b>9,205.2</b>   | <b>9,104.8</b>   | <b>9,158.9</b>   | <b>9,038.6</b>   | <b>9,224.9</b>   | <b>9,281.7</b>   | <b>105,460.8</b> |
| <b>BONO ORDINARIO</b>                     | <b>4,188.2</b>   | <b>4,534.0</b>   | <b>5,392.8</b>   | <b>4,103.8</b>   | <b>6,262.1</b>   | <b>4,499.5</b>   | <b>4,756.2</b>   | <b>3,863.6</b>   | <b>4,607.8</b>   | <b>5,330.0</b>   | <b>7,292.5</b>   | <b>5,948.8</b>   | <b>60,779.5</b>  |
| <b>Instituciones Públicas Financieras</b> | <b>616.1</b>     | <b>667.0</b>     | <b>793.4</b>     | <b>603.7</b>     | <b>921.2</b>     | <b>661.9</b>     | <b>699.7</b>     | <b>568.4</b>     | <b>677.9</b>     | <b>784.1</b>     | <b>1,072.8</b>   | <b>875.1</b>     | <b>8,941.4</b>   |
| Banco Crédito                             | 6.1              | 6.6              | 7.8              | 5.9              | 9.1              | 6.5              | 6.9              | 5.6              | 6.7              | 7.7              | 10.6             | 8.6              | 88.0             |
| Banco Popular                             | 111.2            | 120.4            | 143.2            | 109.0            | 166.3            | 119.5            | 126.3            | 102.6            | 122.4            | 141.6            | 193.7            | 158.0            | 1,614.4          |
| INVU                                      | 264.9            | 286.7            | 341.1            | 259.5            | 396.0            | 284.6            | 300.8            | 244.3            | 291.4            | 337.1            | 461.2            | 376.2            | 3,843.9          |
| Banco Nacional de Costa Rica              | 17.5             | 18.9             | 22.5             | 17.1             | 26.2             | 18.8             | 19.9             | 16.1             | 19.2             | 22.3             | 30.5             | 24.8             | 253.9            |
| Banco de Costa Rica                       | 216.5            | 234.3            | 278.7            | 212.1            | 323.7            | 232.6            | 245.8            | 199.7            | 238.2            | 275.5            | 376.9            | 307.5            | 3,141.3          |
| <b>Asociaciones</b>                       | <b>54.3</b>      | <b>58.8</b>      | <b>69.9</b>      | <b>53.2</b>      | <b>81.2</b>      | <b>58.3</b>      | <b>61.7</b>      | <b>50.1</b>      | <b>59.7</b>      | <b>69.1</b>      | <b>94.6</b>      | <b>77.1</b>      | <b>788.1</b>     |
| Asedemasa                                 | 26.7             | 28.9             | 34.4             | 26.2             | 39.9             | 28.7             | 30.3             | 24.6             | 29.4             | 34.0             | 46.5             | 37.9             | 387.7            |
| ASECCSS                                   | 17.2             | 18.7             | 22.2             | 16.9             | 25.8             | 18.5             | 19.6             | 15.9             | 19.0             | 21.9             | 30.0             | 24.5             | 250.2            |
| ASECLIBI                                  | 10.4             | 11.2             | 13.3             | 10.1             | 15.5             | 11.1             | 11.8             | 9.6              | 11.4             | 13.2             | 18.0             | 14.7             | 150.2            |
| <b>Cooperativas</b>                       | <b>1,565.1</b>   | <b>1,694.3</b>   | <b>2,015.2</b>   | <b>1,533.5</b>   | <b>2,340.0</b>   | <b>1,681.4</b>   | <b>1,777.3</b>   | <b>1,443.7</b>   | <b>1,721.9</b>   | <b>1,991.7</b>   | <b>2,725.1</b>   | <b>2,222.9</b>   | <b>22,712.0</b>  |
| Coopenae                                  | 196.9            | 213.2            | 253.6            | 193.0            | 294.4            | 211.6            | 223.6            | 181.7            | 216.7            | 250.6            | 342.9            | 279.7            | 2,857.7          |
| Concoque                                  | 289.0            | 312.9            | 372.2            | 283.2            | 432.2            | 310.5            | 328.2            | 266.6            | 318.0            | 367.8            | 503.3            | 410.5            | 4,194.6          |
| Coopealanza                               | 530.0            | 573.7            | 682.4            | 519.3            | 792.4            | 569.4            | 601.8            | 488.9            | 583.1            | 674.4            | 922.8            | 752.7            | 7,690.8          |
| Coopeservidores                           | 213.8            | 231.4            | 275.2            | 209.5            | 319.6            | 229.6            | 242.8            | 197.2            | 235.2            | 272.0            | 372.2            | 303.6            | 3,102.1          |
| Coopesanmarcos                            | 21.3             | 23.1             | 27.5             | 20.9             | 31.9             | 22.9             | 24.2             | 19.7             | 23.5             | 27.1             | 37.1             | 30.3             | 309.5            |
| Coopacosta                                | 48.6             | 52.6             | 62.6             | 47.6             | 72.6             | 52.2             | 55.2             | 44.8             | 53.4             | 61.8             | 84.6             | 69.0             | 705.0            |
| Coopende                                  | 128.3            | 138.9            | 165.2            | 125.7            | 191.9            | 137.9            | 145.7            | 118.4            | 141.2            | 163.3            | 223.4            | 182.3            | 1,862.2          |
| Coopuna                                   | 86.9             | 94.1             | 111.9            | 85.1             | 129.9            | 93.3             | 98.7             | 80.1             | 95.6             | 110.6            | 151.3            | 123.4            | 1,260.8          |
| Coopesanramón                             | 31.1             | 33.7             | 40.0             | 30.5             | 46.5             | 33.4             | 35.3             | 28.7             | 34.2             | 39.6             | 54.2             | 44.2             | 451.3            |
| CoopMEP                                   | 19.1             | 20.7             | 24.7             | 18.8             | 28.6             | 20.6             | 21.7             | 17.7             | 21.1             | 24.4             | 33.3             | 27.2             | 277.8            |
| <b>Empresas Privadas</b>                  | <b>1,952.7</b>   | <b>2,113.9</b>   | <b>2,514.4</b>   | <b>1,913.3</b>   | <b>2,919.7</b>   | <b>2,097.9</b>   | <b>2,217.6</b>   | <b>1,801.4</b>   | <b>2,148.4</b>   | <b>2,485.1</b>   | <b>3,400.1</b>   | <b>2,773.6</b>   | <b>28,337.9</b>  |
| Grupo Mutual                              | 996.2            | 1,078.4          | 1,282.7          | 976.1            | 1,489.5          | 1,070.2          | 1,131.3          | 919.0            | 1,096.0          | 1,267.8          | 1,734.6          | 1,415.0          | 14,456.8         |
| Mutual Cartago                            | 475.0            | 514.3            | 611.7            | 465.5            | 710.3            | 510.3            | 539.5            | 438.2            | 522.6            | 604.5            | 827.1            | 674.7            | 6,893.7          |
| Fundación C.R. Canadá                     | 272.9            | 295.4            | 351.4            | 267.4            | 408.0            | 293.2            | 309.9            | 251.7            | 300.2            | 347.3            | 475.1            | 387.6            | 3,960.1          |
| BAC San José                              | 208.6            | 225.8            | 268.6            | 204.4            | 311.9            | 224.1            | 236.9            | 192.4            | 229.5            | 265.5            | 363.2            | 296.3            | 3,027.3          |
| <b>ARTICULO 59</b>                        | <b>1,671.3</b>   | <b>3,620.5</b>   | <b>4,303.7</b>   | <b>2,291.0</b>   | <b>2,600.3</b>   | <b>4,315.8</b>   | <b>2,832.2</b>   | <b>2,959.9</b>   | <b>1,987.3</b>   | <b>3,495.5</b>   | <b>1,750.9</b>   | <b>3,566.1</b>   | <b>35,394.4</b>  |
| <b>Instituciones Públicas Financieras</b> | <b>548.2</b>     | <b>1,192.6</b>   | <b>1,417.6</b>   | <b>753.3</b>     | <b>853.2</b>     | <b>1,422.6</b>   | <b>931.6</b>     | <b>974.8</b>     | <b>652.3</b>     | <b>1,150.4</b>   | <b>571.2</b>     | <b>1,173.1</b>   | <b>11,640.8</b>  |
| Banco Crédito                             | 14.0             | 30.5             | 36.3             | 19.3             | 21.8             | 36.4             | 23.9             | 25.0             | 16.7             | 29.5             | 14.6             | 30.0             | 298.1            |
| Banco Popular                             | 58.8             | 128.0            | 152.1            | 80.8             | 91.6             | 152.7            | 100.0            | 104.6            | 70.0             | 123.5            | 61.3             | 125.9            | 1,249.3          |
| INVU                                      | 349.0            | 759.2            | 902.4            | 479.5            | 543.2            | 905.6            | 593.0            | 620.5            | 415.2            | 732.3            | 363.6            | 746.7            | 7,410.2          |
| Banco Nacional de Costa Rica              | 4.5              | 9.9              | 11.7             | 6.2              | 7.1              | 11.8             | 7.7              | 8.1              | 5.4              | 9.5              | 4.7              | 9.7              | 96.4             |
| Banco de Costa Rica                       | 121.8            | 265.0            | 315.0            | 167.4            | 189.6            | 316.1            | 207.0            | 216.6            | 145.0            | 255.6            | 126.9            | 260.7            | 2,586.9          |
| <b>Asociaciones</b>                       | <b>13.8</b>      | <b>14.9</b>      | <b>17.7</b>      | <b>13.5</b>      | <b>20.6</b>      | <b>14.8</b>      | <b>15.7</b>      | <b>12.7</b>      | <b>15.2</b>      | <b>17.5</b>      | <b>24.0</b>      | <b>19.6</b>      | <b>200.0</b>     |
| Asedemasa                                 | 13.8             | 14.9             | 17.7             | 13.5             | 20.6             | 14.8             | 15.7             | 12.7             | 15.2             | 17.5             | 24.0             | 19.6             | 200.0            |
| <b>Cooperativas</b>                       | <b>431.9</b>     | <b>939.5</b>     | <b>1,116.8</b>   | <b>593.5</b>     | <b>672.2</b>     | <b>1,120.7</b>   | <b>733.9</b>     | <b>767.9</b>     | <b>513.9</b>     | <b>906.2</b>     | <b>450.0</b>     | <b>924.1</b>     | <b>9,170.7</b>   |
| Coopenae                                  | 119.0            | 258.8            | 307.7            | 163.5            | 185.2            | 308.8            | 202.2            | 211.6            | 141.6            | 249.7            | 124.0            | 254.6            | 2,526.6          |
| Concoque                                  | 73.6             | 160.1            | 190.4            | 101.2            | 114.6            | 191.0            | 125.1            | 130.9            | 87.6             | 154.5            | 76.7             | 157.5            | 1,563.1          |
| Coopealanza                               | 147.0            | 319.8            | 380.1            | 202.0            | 228.8            | 381.5            | 249.8            | 261.4            | 174.9            | 308.5            | 153.2            | 314.5            | 3,121.4          |
| Coopeservidores                           | 26.1             | 56.9             | 67.6             | 35.9             | 40.7             | 67.8             | 44.4             | 46.5             | 31.1             | 54.9             | 27.2             | 55.9             | 555.1            |
| Coopesanmarcos                            | 6.8              | 14.8             | 17.6             | 9.4              | 10.6             | 17.7             | 11.6             | 12.1             | 8.1              | 14.3             | 7.1              | 14.6             | 144.7            |
| Coopacosta                                | 21.7             | 47.2             | 56.1             | 29.8             | 33.8             | 56.3             | 36.9             | 38.6             | 25.8             | 45.5             | 22.6             | 46.4             | 460.6            |
| Coopende                                  | 18.6             | 40.4             | 48.1             | 25.5             | 28.9             | 48.2             | 31.6             | 33.1             | 22.1             | 39.0             | 19.4             | 39.8             | 394.7            |
| Coopuna                                   | 9.4              | 20.5             | 24.4             | 12.9             | 14.7             | 24.4             | 16.0             | 16.7             | 11.2             | 19.8             | 9.8              | 20.2             | 200.0            |
| Coopesanramón                             | 9.6              | 20.9             | 24.9             | 13.2             | 15.0             | 25.0             | 16.3             | 17.1             | 11.4             | 20.2             | 10.0             | 20.6             | 204.3            |
| <b>Empresas Privadas</b>                  | <b>677.4</b>     | <b>1,473.5</b>   | <b>1,751.5</b>   | <b>930.8</b>     | <b>1,054.2</b>   | <b>1,757.7</b>   | <b>1,151.0</b>   | <b>1,204.4</b>   | <b>805.9</b>     | <b>1,421.3</b>   | <b>705.7</b>     | <b>1,449.4</b>   | <b>14,382.9</b>  |
| Grupo Mutual                              | 294.3            | 640.1            | 760.9            | 404.3            | 458.0            | 763.5            | 500.0            | 523.2            | 350.1            | 617.4            | 306.6            | 629.6            | 6,248.0          |
| Mutual Cartago                            | 151.7            | 329.9            | 392.2            | 208.4            | 236.1            | 393.6            | 257.7            | 269.7            | 180.5            | 318.3            | 158.0            | 324.5            | 3,220.5          |
| Banco Promérica                           | 2.8              | 6.1              | 7.2              | 3.8              | 4.3              | 7.2              | 4.7              | 5.0              | 3.3              | 5.9              | 2.9              | 6.0              | 59.2             |
| Fundación C.R. Canadá                     | 219.2            | 476.9            | 566.9            | 301.2            | 341.2            | 568.9            | 372.5            | 389.8            | 260.9            | 460.0            | 228.4            | 469.1            | 4,655.1          |
| BAC San José                              | 9.4              | 20.5             | 24.4             | 12.9             | 14.7             | 24.4             | 16.0             | 16.7             | 11.2             | 19.8             | 9.8              | 20.2             | 200.0            |
| <b>BONO COLECTIVO</b>                     | <b>137.1</b>     | <b>299.6</b>     | <b>686.7</b>     | <b>593.3</b>     | <b>301.4</b>     | <b>162.6</b>     | <b>742.5</b>     | <b>386.7</b>     | <b>459.8</b>     | <b>292.2</b>     | <b>635.4</b>     | <b>515.9</b>     | <b>5,213.1</b>   |
| <b>Instituciones Públicas Financieras</b> | <b>0.5</b>       | <b>1.0</b>       | <b>2.3</b>       | <b>2.0</b>       | <b>1.0</b>       | <b>0.5</b>       | <b>2.5</b>       | <b>1.3</b>       | <b>1.6</b>       | <b>1.0</b>       | <b>2.1</b>       | <b>1.7</b>       | <b>17.6</b>      |
| INVU                                      | 0.5              | 1.0              | 2.3              | 2.0              | 1.0              | 0.5              | 2.5              | 1.3              | 1.6              | 1.0              | 2.1              | 1.7              | 17.6             |
| <b>Empresas Privadas</b>                  | <b>136.7</b>     | <b>298.5</b>     | <b>684.4</b>     | <b>591.3</b>     | <b>300.4</b>     | <b>162.0</b>     | <b>740.0</b>     | <b>385.4</b>     | <b>458.2</b>     | <b>291.2</b>     | <b>633.2</b>     | <b>514.2</b>     | <b>5,195.5</b>   |
| Grupo Mutual                              | 64.7             | 141.4            | 324.1            | 280.1            | 142.3            | 76.7             | 350.5            | 182.6            | 217.0            | 137.9            | 299.9            | 243.5            | 2,460.8          |
| Mutual Cartago                            | 24.4             | 53.4             | 122.3            | 105.7            | 53.7             | 29.0             | 132.3            | 68.9             | 81.9             | 52.0             | 113.2            | 91.9             | 928.5            |
| Fundación C.R. Canadá                     | 47.5             | 103.8            | 237.9            | 205.6            | 104.4            | 56.3             | 257.3            | 134.0            | 159.3            | 101.2            | 220.1            | 178.7            | 1,806.1          |
| <b>Subtotal Bonos Ordinarios + Art 59</b> | <b>5,996.7</b>   | <b>8,454.0</b>   | <b>10,383.2</b>  | <b>6,988.1</b>   | <b>9,163.8</b>   | <b>8,977.8</b>   | <b>8,330.9</b>   | <b>7,210.2</b>   | <b>7,054.9</b>   | <b>9,117.7</b>   | <b>9,678.8</b>   | <b>10,030.9</b>  | <b>101,387.0</b> |
| <b>Egresos varios</b>                     | <b>503.2</b>     | <b>658.5</b>     | <b>925.3</b>     | <b>888.4</b>     | <b>707.5</b>     | <b>1,029.5</b>   | <b>824.3</b>     | <b>818.2</b>     | <b>681.9</b>     | <b>714.6</b>     | <b>713.2</b>     | <b>808.4</b>     | <b>9,273.0</b>   |
| Comisión 2% Entidades Autorizadas         | 151.4            | 237.4            | 282.3            | 174.8            | 230.4            | 265.0            | 209.8            | 197.2            | 172.5            | 248.2            | 216.5            | 263.4            | 2,648.9          |
| Comisión 4% Cuenta General                | 235.9            | 239.9            | 338.2            | 415.3            | 279.5            | 366.6            | 359.1            | 333.2            | 288.4            | 282.2            | 364.7            | 387.2            | 3,890.1          |
| Otros egresos Compr 2015 3/               | 72.7             | 127.2            | 190.3            | 206.2            | 114.8            | 269.3            | 155.1            | 173.9            | 135.2            | 110.7            | 79.8             | 93.8             | 1,729.0          |
| Otros egresos 2016 3/                     | 43.3             | 54.0             | 114.5            | 92.0             | 82.8             | 128              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |

## ANEXO N° 2

### Presupuesto 2016 Estimación Rendimientos sobre inversión recursos FOSUVI

| Rendimientos obtenidos sobre inversión de Recursos FOSUVI.<br>Fuente: Dpto. Tesorería<br>BANHVI |       | Estimación de Rendimientos Presupuesto 2016 |                                                                      |               |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
|                                                                                                 |       | Mes                                         | Saldo Bancos al cierre del mes anterior (Sin recursos en Caja Única) | Rendimientos  |              |
| jul-14                                                                                          | 5.10% | ene-16                                      | -                                                                    | -             |              |
| ago-14                                                                                          | 5.42% | feb-16                                      | 940.22                                                               | 4.61          | 5.88%        |
| sep-14                                                                                          | 5.67% | mar-16                                      | 3,322.52                                                             | 16.29         | 5.88%        |
| oct-14                                                                                          | 5.94% | abr-16                                      | 3,764.91                                                             | 18.46         | 5.88%        |
| nov-14                                                                                          | 6.12% | may-16                                      | 5,478.47                                                             | 26.86         | 5.88%        |
| dic-14                                                                                          | 6.19% | jun-16                                      | 7,379.02                                                             | 36.18         | 5.88%        |
| ene-15                                                                                          | 6.25% | jul-16                                      | 8,629.33                                                             | 42.31         | 5.88%        |
| feb-15                                                                                          | 6.26% | ago-16                                      | 10,233.31                                                            | 50.18         | 5.88%        |
| mar-15                                                                                          | 6.21% | sep-16                                      | 11,428.10                                                            | 56.04         | 5.88%        |
| abr-15                                                                                          | 6.03% | oct-16                                      | 13,470.22                                                            | 66.05         | 5.88%        |
| may-15                                                                                          | 5.83% | nov-16                                      | 15,832.55                                                            | 77.63         | 5.88%        |
| jun-15                                                                                          | 5.59% | dic-16                                      | 18,931.12                                                            | 92.83         | 5.88%        |
| <b>Prom. 12</b>                                                                                 |       |                                             |                                                                      | <b>487.45</b> | <b>5.88%</b> |
| <b>Prom. 6</b>                                                                                  |       |                                             |                                                                      |               | <b>6.03%</b> |
| <b>Prom. 3</b>                                                                                  |       |                                             |                                                                      |               | <b>5.82%</b> |

| Rendimientos obtenidos sobre inversión de Recursos FOSUVI.<br>Fuente: Dpto. Tesorería<br>BANHVI |       | Estimación de Rendimientos Campromisos 2015 |                                                                      |                 |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|
|                                                                                                 |       | Mes                                         | Saldo Bancos al cierre del mes anterior (Sin recursos en Caja Única) | Rendimientos    |              |
| Jul-13                                                                                          | 4.56% | ene-15                                      | 66,733.25                                                            | 262.35          | 4.72%        |
| ago-13                                                                                          | 4.52% | feb-15                                      | 65,433.13                                                            | 257.23          | 4.72%        |
| Set-13                                                                                          | 4.54% | mar-15                                      | 63,271.36                                                            | 248.74          | 4.72%        |
| oct-13                                                                                          | 4.59% | abr-15                                      | 59,787.77                                                            | 235.04          | 4.72%        |
| nov-13                                                                                          | 4.68% | may-15                                      | 56,246.20                                                            | 221.12          | 4.72%        |
| dic-13                                                                                          | 4.82% | jun-15                                      | 54,215.55                                                            | 213.13          | 4.72%        |
| ene-14                                                                                          | 4.83% | jul-15                                      | 49,397.36                                                            | 194.19          | 4.72%        |
| feb-14                                                                                          | 4.89% | ago-15                                      | 46,547.57                                                            | 182.99          | 4.72%        |
| mar-14                                                                                          | 4.80% | sep-15                                      | 43,550.67                                                            | 171.21          | 4.72%        |
| abr-14                                                                                          | 4.78% | oct-15                                      | 41,161.53                                                            | 161.82          | 4.72%        |
| may-14                                                                                          | 4.78% | nov-15                                      | 39,134.63                                                            | 153.85          | 4.72%        |
| jun-14                                                                                          | 4.82% | dic-15                                      | 37,593.65                                                            | 147.79          | 4.72%        |
| <b>Prom. 12</b>                                                                                 |       |                                             |                                                                      | <b>2,449.45</b> | <b>4.72%</b> |
| <b>Prom. 6</b>                                                                                  |       |                                             |                                                                      |                 | <b>4.82%</b> |
| <b>Prom. 3</b>                                                                                  |       |                                             |                                                                      |                 | <b>4.79%</b> |

|                                                            |                          |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>TOTAL RENDIMIENTOS SOBRE LAS INVERSIONES DEL FOSUVI</b> | <b>€2,936,907,487.16</b> |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|



### ANEXO N° 3

#### ESTIMACION DEVOLUCION DE BONOS PARA PRESUPUESTO 2016

| Monto de Bonos devueltos en los últimos 24 meses |               |                 |               | Estimación 2016 |               | Estimación Compromisos 2015 |               |
|--------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------------------|---------------|
|                                                  |               |                 |               | Mes             | Monto         | Mes                         | Monto         |
| jul-13                                           | 34.70         | jul-14          | 16.19         | ene-16          | 6.55          | ene-16                      | 6.47          |
| ago-13                                           | 18.98         | ago-14          | 8.89          | feb-16          | 8.58          | feb-16                      | 9.66          |
| sep-13                                           | 33.62         | sep-14          | 16.95         | mar-16          | 10.20         | mar-16                      | 11.49         |
| oct-13                                           | 10.44         | oct-14          | 40.14         | abr-16          | 6.95          | abr-16                      | 7.30          |
| nov-13                                           | 4.59          | nov-14          | 34.44         | may-16          | 9.87          | may-16                      | 9.82          |
| dic-13                                           | 14.69         | dic-14          | 21.70         | jun-16          | 9.11          | jun-16                      | 10.65         |
| ene-14                                           | -             | ene-15          | 14.36         | jul-16          | 8.20          | jul-16                      | 8.72          |
| feb-14                                           | -             | feb-15          | 24.54         | ago-16          | 7.21          | ago-16                      | 8.05          |
| mar-14                                           | 11.21         | mar-15          | 8.32          | sep-16          | 7.32          | sep-16                      | 7.33          |
| abr-14                                           | 5.88          | abr-15          | 10.80         | oct-16          | 9.46          | oct-16                      | 10.24         |
| may-14                                           | 9.53          | may-15          | 23.94         | nov-16          | 10.44         | nov-16                      | 9.56          |
| jun-14                                           | 25.53         | jun-15          | 32.03         | dic-16          | 10.28         | dic-16                      | 10.94         |
| <b>Total</b>                                     | <b>169.17</b> | <b>Total</b>    | <b>252.31</b> |                 | <b>104.18</b> |                             | <b>110.21</b> |
| <b>Promedio</b>                                  | <b>14.10</b>  | <b>Promedio</b> | <b>21.03</b>  |                 | <b>8.68</b>   |                             | <b>9.18</b>   |

Nota: para 2016 se estima que se devuelva un 0,20% de los recursos girados durante el año. Los Compromisos 2015 incluirían el reintegro de bonos formalizados en períodos anteriores, lo cual se estima en un 0,25% de los recursos que se giran por este concepto. La distribución mensual se hace conforme al comportamiento del año anterior.

#### ESTIMACION OTROS INGRESOS PARA PRESUPUESTO 2016

| Monto de Otros Ingresos en los últimos 24 meses |               |                 |               | Estimación 2016 |               | Estimación Compromisos 2015 |               |
|-------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------------------|---------------|
|                                                 |               |                 |               | Mes             | Monto         | Mes                         | Monto         |
| jul-13                                          | 16.71         | jul-14          | 166.82        | ene-16          | 30.12         | ene-16                      | 23.80         |
| ago-13                                          | 57.26         | ago-14          | 0.81          | feb-16          | 39.48         | feb-16                      | 35.57         |
| sep-13                                          | 36.41         | sep-14          | 74.57         | mar-16          | 46.95         | mar-16                      | 42.29         |
| oct-13                                          | 14.12         | oct-14          | 85.37         | abr-16          | 31.99         | abr-16                      | 26.86         |
| nov-13                                          | 241.76        | nov-14          | 16.43         | may-16          | 45.42         | may-16                      | 36.14         |
| dic-13                                          | 30.60         | dic-14          | 125.20        | jun-16          | 41.92         | jun-16                      | 39.21         |
| ene-14                                          | 110.40        | ene-15          | 19.57         | jul-16          | 37.75         | jul-16                      | 32.09         |
| feb-14                                          | 34.14         | feb-15          | 52.73         | ago-16          | 33.17         | ago-16                      | 29.63         |
| mar-14                                          | 44.32         | mar-15          | 55.13         | sep-16          | 33.70         | sep-16                      | 26.99         |
| abr-14                                          | 49.18         | abr-15          | 55.98         | oct-16          | 43.53         | oct-16                      | 37.70         |
| may-14                                          | 60.74         | may-15          | 103.05        | nov-16          | 48.05         | nov-16                      | 35.18         |
| jun-14                                          | 21.95         | jun-15          | 35.79         | dic-16          | 47.31         | dic-16                      | 40.26         |
| <b>Total</b>                                    | <b>717.59</b> | <b>Total</b>    | <b>791.46</b> |                 | <b>479.41</b> |                             | <b>405.70</b> |
| <b>Promedio</b>                                 | <b>59.80</b>  | <b>Promedio</b> | <b>65.96</b>  |                 | <b>39.95</b>  |                             | <b>33.81</b>  |
| <b>Promedio últimos 24 meses</b>                |               |                 |               |                 |               |                             |               |
|                                                 |               |                 | <b>62.88</b>  |                 |               |                             |               |

Nota: Otros ingresos incluye el reintegro temporal de bonos en los que, por alguna razón, se ha atrasado el proceso constructivo. para 2016 se estima que se devuelva un 0,92% de los recursos girados durante el año; mientras en los Compromisos 2015 se estima una devolución equivalente a 0,92% de los recursos por giran.

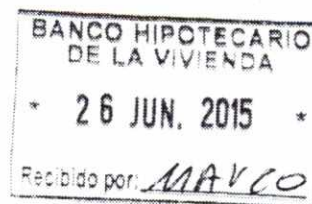
|                                                   |                         |
|---------------------------------------------------|-------------------------|
| Estimación Devoluciones de Bonos                  | 214,389,109.60          |
| Estimación Otros Ingresos                         | 885,112,426.21          |
| <b>TOTAL OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS</b> | <b>1,099,501,535.81</b> |



## ANEXO N° 4

## ESTIMACIÓN DE LOS RENDIMIENTOS SOBRE LA ADMINISTRACIÓN DE LOS RECURSOS FOSUVI POR PARTE DE LAS ENTIDADES AUTORIZADAS

| ENTIDAD AUTORIZADA                        | ENERO                | FEBRERO              | MARZO                | ABRIL                | MAYO                 | JUNIO                | JULIO                | AGOSTO               | SEPTIEMBRE           | OCTUBRE              | NOVIEMBRE            | DICIEMBRE            | TOTAL                 |
|-------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Instituciones Públicas Financieras</b> | <b>3,918,195.84</b>  | <b>4,971,607.80</b>  | <b>6,543,435.23</b>  | <b>7,843,213.19</b>  | <b>7,525,690.24</b>  | <b>7,093,164.95</b>  | <b>7,622,099.81</b>  | <b>7,797,300.40</b>  | <b>7,029,211.00</b>  | <b>6,212,491.28</b>  | <b>6,754,870.06</b>  | <b>7,163,687.44</b>  | <b>80,474,967.23</b>  |
| Banco Crédito                             | 124,981.82           | 145,164.83           | 181,851.11           | 155,526.77           | 152,245.77           | 137,185.68           | 148,217.37           | 153,806.63           | 144,483.41           | 120,450.31           | 131,143.01           | 127,344.91           | 1,722,401.61          |
| Banco Popular                             | 461,712.26           | 640,114.46           | 893,962.97           | 1,084,703.81         | 1,062,536.74         | 1,048,072.27         | 1,080,162.06         | 1,100,943.75         | 998,710.42           | 899,951.18           | 974,467.96           | 1,067,946.52         | 11,313,284.42         |
| INVU                                      | 2,329,584.41         | 2,862,354.60         | 3,698,787.31         | 4,353,943.28         | 4,147,876.72         | 3,796,631.88         | 4,167,195.27         | 4,289,485.26         | 3,871,228.05         | 3,362,929.54         | 3,659,056.83         | 3,769,618.98         | 44,308,692.14         |
| Banco Nacional de Costa Rica              | 63,200.96            | 73,588.37            | 84,833.35            | 115,532.71           | 107,330.38           | 107,720.38           | 116,518.66           | 112,469.71           | 97,488.73            | 93,236.36            | 103,655.47           | 123,071.55           | 1,198,646.64          |
| Banco de Costa Rica                       | 938,716.38           | 1,250,385.54         | 1,684,000.49         | 2,133,506.61         | 2,055,700.64         | 2,003,554.73         | 2,110,006.44         | 2,140,595.04         | 1,917,300.38         | 1,735,923.88         | 1,886,546.80         | 2,075,705.48         | 21,931,942.42         |
| <b>Asociaciones</b>                       | <b>23,386.72</b>     | <b>124,429.82</b>    | <b>233,814.87</b>    | <b>367,149.02</b>    | <b>363,957.26</b>    | <b>407,979.58</b>    | <b>387,488.84</b>    | <b>399,192.43</b>    | <b>339,621.62</b>    | <b>341,837.59</b>    | <b>359,613.02</b>    | <b>449,535.68</b>    | <b>3,798,006.43</b>   |
| Asedemasa                                 | 23,386.72            | 89,975.46            | 162,061.66           | 251,031.95           | 248,535.17           | 278,341.24           | 265,199.40           | 271,535.41           | 231,696.06           | 233,020.74           | 246,075.74           | 307,790.49           | 2,608,650.05          |
| ASECCSS                                   | -                    | 22,969.57            | 47,835.47            | 77,411.38            | 76,948.06            | 86,425.56            | 81,526.30            | 85,104.68            | 71,950.37            | 72,544.56            | 75,691.52            | 94,496.79            | 792,904.26            |
| ASECLIBI                                  | -                    | 11,484.79            | 23,917.74            | 38,705.69            | 38,474.03            | 43,212.78            | 40,763.15            | 42,552.34            | 35,975.19            | 36,272.28            | 37,845.76            | 47,248.39            | 396,452.13            |
| <b>Cooperativas</b>                       | <b>4,002,967.51</b>  | <b>5,817,786.12</b>  | <b>8,259,791.83</b>  | <b>11,424,407.13</b> | <b>11,206,881.99</b> | <b>11,469,144.64</b> | <b>11,640,917.63</b> | <b>11,595,671.50</b> | <b>10,485,436.15</b> | <b>9,719,524.10</b>  | <b>10,604,082.20</b> | <b>12,157,475.29</b> | <b>118,384,086.10</b> |
| Coopenae                                  | 732,601.97           | 1,001,932.32         | 1,447,927.03         | 1,991,464.65         | 1,975,509.99         | 1,923,731.40         | 1,986,210.14         | 1,988,272.45         | 1,869,348.70         | 1,637,960.48         | 1,800,241.75         | 1,920,890.88         | 20,276,091.76         |
| Concoocique                               | 757,388.03           | 1,077,733.64         | 1,454,061.94         | 2,046,317.98         | 1,954,504.29         | 1,999,427.32         | 2,071,702.85         | 2,072,110.33         | 1,803,377.37         | 1,717,574.56         | 1,865,156.05         | 2,192,023.15         | 21,011,377.53         |
| Coopealianza                              | 1,272,911.36         | 1,942,499.57         | 2,855,982.19         | 3,929,590.56         | 3,886,440.46         | 3,990,315.08         | 4,010,759.94         | 4,015,766.58         | 3,651,641.94         | 3,371,404.13         | 3,666,810.42         | 4,183,516.64         | 40,777,638.86         |
| Coopeservidores                           | 415,641.30           | 646,333.75           | 936,852.93           | 1,282,577.23         | 1,270,891.28         | 1,354,952.40         | 1,337,072.72         | 1,321,656.80         | 1,189,349.37         | 1,132,956.69         | 1,233,381.81         | 1,467,713.67         | 13,589,379.94         |
| Coopesanmarcos R.L.                       | 77,551.19            | 101,377.42           | 127,170.71           | 162,158.18           | 151,373.06           | 151,944.87           | 161,836.17           | 162,956.37           | 138,254.60           | 132,669.35           | 143,675.23           | 169,015.47           | 1,679,982.61          |
| Coopeacosta R.L.                          | 293,759.99           | 293,759.99           | 293,759.99           | 364,057.18           | 326,769.36           | 306,354.35           | 358,144.99           | 334,199.16           | 292,372.78           | 271,084.03           | 311,013.03           | 357,565.53           | 3,802,840.37          |
| Coopeande R.L.                            | 251,262.82           | 388,942.19           | 567,310.84           | 792,103.37           | 785,997.62           | 832,238.61           | 823,638.18           | 813,181.65           | 736,621.60           | 696,021.72           | 759,318.15           | 895,738.62           | 8,342,375.36          |
| Coopeuna R.L.                             | 159,926.36           | 243,637.62           | 351,413.99           | 501,667.41           | 498,278.57           | 532,563.79           | 525,455.70           | 513,545.19           | 466,416.33           | 443,397.81           | 485,868.26           | 579,217.59           | 5,301,388.61          |
| Coopesanramón R.L.                        | 21,349.74            | 78,967.02            | 158,863.17           | 256,816.73           | 260,922.77           | 270,282.72           | 262,527.71           | 270,534.31           | 248,719.82           | 226,901.89           | 242,586.93           | 271,396.08           | 2,569,868.90          |
| Coopeaserri R.L.                          | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                     |
| Coopecaja                                 | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                     |
| CoopeMEP                                  | 20,574.76            | 42,602.60            | 66,449.04            | 97,653.84            | 96,194.60            | 107,334.11           | 103,569.23           | 103,448.68           | 89,333.64            | 89,553.44            | 96,030.57            | 120,397.66           | 1,033,142.16          |
| Coopeortina                               | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                     |
| <b>Empresas Privadas</b>                  | <b>9,713,504.96</b>  | <b>12,209,783.79</b> | <b>15,247,501.50</b> | <b>17,223,331.03</b> | <b>17,013,779.01</b> | <b>16,462,012.52</b> | <b>16,386,560.92</b> | <b>17,294,696.70</b> | <b>15,648,107.63</b> | <b>14,347,351.69</b> | <b>15,248,900.69</b> | <b>17,668,224.36</b> | <b>184,463,754.80</b> |
| Grupo Mutual                              | 3,118,253.71         | 4,359,494.33         | 5,861,321.95         | 8,287,381.43         | 8,215,554.58         | 8,036,417.64         | 7,940,298.31         | 8,351,948.30         | 7,564,440.41         | 6,970,944.40         | 7,412,634.17         | 8,652,234.98         | 84,770,924.21         |
| Mutual Cartago                            | 2,458,636.38         | 3,003,534.68         | 3,643,715.68         | 3,917,738.59         | 3,816,341.18         | 3,727,253.22         | 3,773,482.61         | 3,921,372.65         | 3,499,087.22         | 3,247,676.33         | 3,475,071.58         | 4,058,867.91         | 42,542,778.04         |
| Banca Promérica                           | 192,779.39           | 192,779.39           | 192,779.39           | 22,142.17            | 18,415.92            | 13,628.38            | 19,305.87            | 19,970.49            | 16,171.87            | 13,802.59            | 15,291.87            | 14,603.82            | 731,671.17            |
| Fundación C.R. Canadá                     | 3,785,780.70         | 4,208,436.40         | 4,775,772.98         | 3,809,781.86         | 3,784,587.17         | 3,387,655.46         | 3,407,072.76         | 3,734,845.92         | 3,465,538.69         | 3,029,774.31         | 3,190,675.19         | 3,527,686.89         | 44,107,608.32         |
| BAC San José                              | 158,054.77           | 445,538.99           | 773,911.48           | 1,186,286.97         | 1,178,880.16         | 1,297,057.82         | 1,246,401.37         | 1,266,559.34         | 1,102,869.44         | 1,085,154.07         | 1,155,227.88         | 1,414,830.77         | 12,310,773.06         |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>17,658,055.03</b> | <b>23,123,607.54</b> | <b>30,284,543.43</b> | <b>36,858,100.36</b> | <b>36,110,308.50</b> | <b>35,432,301.69</b> | <b>36,037,067.20</b> | <b>37,086,861.03</b> | <b>33,502,376.40</b> | <b>30,621,204.66</b> | <b>32,967,465.97</b> | <b>37,438,922.77</b> | <b>387,120,814.56</b> |
| <b>INSTITUCIONES PÚBLICAS</b>             | <b>3,918,195.84</b>  | <b>4,971,607.80</b>  | <b>6,543,435.23</b>  | <b>7,843,213.19</b>  | <b>7,525,690.24</b>  | <b>7,093,164.95</b>  | <b>7,622,099.81</b>  | <b>7,797,300.40</b>  | <b>7,029,211.00</b>  | <b>6,212,491.28</b>  | <b>6,754,870.06</b>  | <b>7,163,687.44</b>  | <b>80,474,967.23</b>  |
| <b>INSTITUCIONES PRIVADAS</b>             | <b>13,739,859.19</b> | <b>18,151,999.73</b> | <b>23,741,108.20</b> | <b>29,014,887.18</b> | <b>28,584,618.26</b> | <b>28,339,136.74</b> | <b>28,414,967.40</b> | <b>29,289,560.63</b> | <b>26,473,165.40</b> | <b>24,408,713.38</b> | <b>26,212,595.91</b> | <b>30,275,235.32</b> | <b>306,645,847.33</b> |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>17,658,055.03</b> | <b>23,123,607.54</b> | <b>30,284,543.43</b> | <b>36,858,100.36</b> | <b>36,110,308.50</b> | <b>35,432,301.69</b> | <b>36,037,067.20</b> | <b>37,086,861.03</b> | <b>33,502,376.40</b> | <b>30,621,204.66</b> | <b>32,967,465.97</b> | <b>37,438,922.77</b> | <b>387,120,814.56</b> |



12:35  
Sánchez

DMT-611-2015  
15 de junio, 2015

Licenciado  
**Luis Ángel Montoya Mora**  
Gerente General  
**Banco Hipotecario de la Vivienda**

Estimado señor:

Me dirijo a usted en relación con la responsabilidad que le compete por ley a la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, (DESAF), de administrar los recursos del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, (FODESAF); en particular, con respecto a la asignación del presupuesto del 2016 a los programas sociales que reciben recursos del Fondo.

En este sentido, me permito comunicarle que el monto que ha sido asignado a su programa para el año próximo es:

**- Fondo de Subsidio para la Vivienda – FOSUVI** **¢101.037.241.292.00**

Dicho monto quedará en firme una vez que su institución haya presentado el PAO (Plan Anual Operativo) y haya recibido una notificación formal de nuestra parte en la que se confirma el cumplimiento de los requisitos. Este monto se ha definido en forma acorde con la legislación vigente, las prioridades de la rectoría del sector social y las estimaciones de los ingresos de recursos esperados del FODESAF.

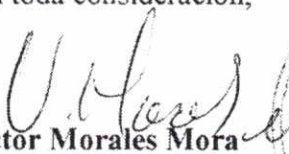
Como es de su conocimiento, el PAO debe responder al contenido y formato de los siguientes documentos que se encuentra en la página web del FODESAF: [www.fodesaf.go.cr/FODESAF/Documentos/Documentos](http://www.fodesaf.go.cr/FODESAF/Documentos/Documentos) Plan Anual Operativo 2016 de los programas sociales financiados por el FODESAF:

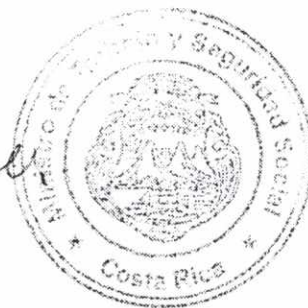
- Lineamientos generales de los programas sociales
- Guía general para la formulación del PAO de los programas sociales
- Guía para la validación o actualización de la Ficha Descriptiva de los programas sociales (para los programas que tienen Ficha Descriptiva en la WEB) o Guía para la elaboración de la Ficha descriptiva de los programas Sociales (para los programas nuevos)
- Cronograma de metas e inversión de los programas sociales
- Guía para la elaboración del Módulo Presupuestario de los programas sociales

-2-

Mucho le agradecería que nos haga llegar el PAO del programa de su institución que financia el FODESAF, antes del 15 de julio próximo. No dude en comunicarse con la DESAF para cualquier consulta.

Sin otro particular, se despide de usted con toda consideración,

  
Victor Morales Mora  
Ministro



c/. Sra. Marta Camacho, Directora FOSUVI  
Departamento de Evaluación DESAF  
Departamento de Presupuesto DESAF  
Archivo.



## ANEXO N° 6

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DIRECCION FONAVI  
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -  
(expresado en colones)

| Cuenta                                     | Nombre de la Cuenta                                 | Periodo 8<br>ene-16  | Periodo 9<br>feb-16  | Periodo 10<br>mar-16  | Periodo 11<br>abr-16 | Periodo 12<br>may-16 | Periodo 14<br>jun-16 | Periodo 15<br>jul-16 |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>11100</b>                               | <b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO</b>         | <b>1,851,357</b>     | <b>1,851,357</b>     | <b>1,851,357</b>      | <b>1,851,357</b>     | <b>1,849,482</b>     | <b>1,847,607</b>     | <b>1,851,794</b>     |
| <b>11200</b>                               | <b>INGRESOS</b>                                     | <b>9,092,987,000</b> | <b>7,727,244,872</b> | <b>12,003,859,354</b> | <b>3,423,862,283</b> | <b>4,586,119,019</b> | <b>6,560,467,256</b> | <b>1,734,521,797</b> |
| 11205                                      | Recuperación de Cartera de Crédito                  | 728,701,446          | 662,235,843          | 667,381,756           | 629,000,962          | 633,646,530          | 642,560,803          | 637,051,786          |
| 11210                                      | Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito       | 728,299,223          | 722,664,158          | 732,518,245           | 727,331,561          | 728,753,921          | 765,138,542          | 727,683,135          |
| 11215                                      | Recuperación de Inversiones                         | 6,710,639,724        | 4,329,475,132        | 5,588,728,250         | 162,474,494          | 118,745,030          | 147,739,741          | 356,235,762          |
| 11220                                      | Ingresos Financieros sobre Inversiones              | 17,272,558           | 12,807,991           | 15,169,208            | 4,995,099            | 4,913,223            | 4,967,705            | 5,358,753            |
| 11230                                      | Obligaciones con el público                         | -                    | -                    | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 11240                                      | Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal    | 8,012,450            | -                    | -                     | -                    | -                    | -                    | 8,151,953            |
| 11245                                      | Obligaciones con entidades financieras              | 900,000,000          | 2,000,000,000        | 5,000,000,000         | 1,900,000,000        | 3,100,000,000        | 5,000,000,000        | -                    |
| 11260                                      | Otros ingresos                                      | 61,599               | 61,747               | 61,894                | 60,167               | 60,316               | 60,465               | 40,409               |
| <b>12000</b>                               | <b>EGRESOS</b>                                      | <b>9,092,987,000</b> | <b>7,727,244,872</b> | <b>12,003,859,354</b> | <b>3,423,864,158</b> | <b>4,586,120,894</b> | <b>6,560,463,070</b> | <b>1,734,357,258</b> |
| 12005                                      | Créditos concedidos                                 | -                    | -                    | 1,500,000,000         | 1,500,000,000        | 1,000,000,000        | 4,000,000,000        | -                    |
| 12010                                      | Colocación de Inversiones                           | 4,322,775,132        | 5,582,028,250        | 155,774,494           | 112,045,030          | 141,039,741          | 349,535,762          | 357,261,413          |
| 12015                                      | Egresos por prestación de servicios                 | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000            | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000           |
| 12020                                      | Cancelación de obligaciones con el público          | -                    | -                    | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 12025                                      | Egresos financieros por obligaciones con el Público | -                    | -                    | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 12040                                      | Fondos comprometidos por concepto de EML            | -                    | 59,872               | 60,019                | 60,167               | 60,316               | 60,465               | -                    |
| 12045                                      | Cancelación de Obligaciones Financieras             | 4,100,000,000        | 1,900,000,000        | 9,800,000,000         | 1,350,000,000        | 3,200,000,000        | 1,854,750,447        | 900,000,000          |
| 12050                                      | Egresos Finan por Oblig con Entid Finan             | 509,581,250          | 86,550,000           | 389,975,000           | 306,781,250          | 88,775,000           | 198,582,709          | 318,975,000          |
| 12055                                      | Erogaciones en bienes muebles e inmuebles           | -                    | -                    | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 12065                                      | Otros egresos                                       | 149,130,619          | 147,106,750          | 146,549,840           | 143,477,711          | 144,745,837          | 146,033,688          | 146,620,845          |
| <b>10000</b>                               | <b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO</b>        | <b>1,851,357</b>     | <b>1,851,357</b>     | <b>1,851,357</b>      | <b>1,849,482</b>     | <b>1,847,607</b>     | <b>1,851,794</b>     | <b>2,016,333</b>     |
| <b>Flujos de efectivo 12 meses &gt;= 1</b> |                                                     | <b>1,851,357</b>     | <b>1,851,357</b>     | <b>1,851,357</b>      | <b>1,849,482</b>     | <b>1,847,607</b>     | <b>1,851,794</b>     | <b>2,016,333</b>     |

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DIRECCION FONAVI**  
**FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -**  
**(expresado en colones)**

| Cuenta                                     | Nombre de la Cuenta                                 | Periodo 31<br>ago-16 | Periodo 32<br>sep-16 | Periodo 33<br>oct-16 | Periodo 34<br>nov-16 | Periodo 35<br>dic-16 | Periodo 36<br>ene-17 | Periodo 37<br>feb-17 |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>11100</b>                               | <b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO</b>         | <b>2,016,333</b>     | <b>2,014,458</b>     | <b>2,012,583</b>     | <b>2,010,708</b>     | <b>2,008,833</b>     | <b>2,011,059</b>     | <b>2,009,184</b>     |
| <b>11200</b>                               | <b>INGRESOS</b>                                     | <b>3,731,101,128</b> | <b>3,716,664,796</b> | <b>4,250,408,647</b> | <b>6,153,026,972</b> | <b>9,590,902,758</b> | <b>3,872,582,526</b> | <b>5,928,822,140</b> |
| 11205                                      | Recuperación de Cartera de Crédito                  | 644,599,871          | 660,419,469          | 665,486,334          | 674,579,016          | 685,070,294          | 694,813,700          | 706,372,946          |
| 11210                                      | Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito       | 767,125,980          | 767,177,369          | 768,423,004          | 783,400,050          | 794,536,465          | 779,363,354          | 776,037,987          |
| 11215                                      | Recuperación de Inversiones                         | 363,961,413          | 283,804,170          | 1,309,312,476        | 289,772,491          | 3,899,252,589        | 85,239,789           | 3,435,257,904        |
| 11220                                      | Ingresos Financieros sobre Inversiones              | 5,373,356            | 5,223,179            | 7,146,125            | 5,234,605            | 12,002,499           | 4,851,344            | 11,132,746           |
| 11230                                      | Obligaciones con el público                         | -                    | -                    | 1,000,000,000        | 2,200,000,000        | -                    | -                    | -                    |
| 11240                                      | Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 8,293,834            | -                    |
| 11245                                      | Obligaciones con entidades financieras              | 1,950,000,000        | 2,000,000,000        | 500,000,000          | 2,200,000,000        | 4,200,000,000        | 2,300,000,000        | 1,000,000,000        |
| 11260                                      | Otros ingresos                                      | 40,509               | 40,609               | 40,709               | 40,809               | 40,910               | 20,505               | 20,556               |
| <b>12000</b>                               | <b>EGRESOS</b>                                      | <b>3,731,103,003</b> | <b>3,716,666,671</b> | <b>4,250,410,522</b> | <b>6,153,028,847</b> | <b>9,590,900,531</b> | <b>3,872,584,401</b> | <b>5,928,824,015</b> |
| 12005                                      | Créditos concedidos                                 | 1,500,000,000        | 2,000,000,000        | 1,500,000,000        | 2,000,000,000        | 2,500,000,000        | -                    | -                    |
| 12010                                      | Colocación de Inversiones                           | 277,104,170          | 1,302,612,476        | 283,072,491          | 3,892,552,589        | 78,539,789           | 3,428,557,904        | 3,377,264,836        |
| 12015                                      | Egresos por prestación de servicios                 | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000           |
| 12020                                      | Cancelación de obligaciones con el público          | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 12025                                      | Egresos financieros por obligaciones con el Público | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 12040                                      | Fondos comprometidos por concepto de EML            | 40,509               | 40,609               | 40,709               | 40,809               | 40,910               | -                    | 20,556               |
| 12045                                      | Cancelación de Obligaciones Financieras             | 1,700,000,000        | -                    | 2,000,000,000        | -                    | 6,555,565,635        | -                    | 2,250,000,000        |
| 12050                                      | Egresos Finan por Oblig con Entid Finan             | 90,950,000           | 252,025,000          | 303,675,000          | 95,200,000           | 288,937,868          | 275,675,000          | 132,600,000          |
| 12055                                      | Erogaciones en bienes muebles e inmuebles           | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 12065                                      | Otros egresos                                       | 151,508,324          | 150,488,586          | 152,122,323          | 153,735,448          | 156,316,330          | 156,851,496          | 157,438,623          |
| <b>10000</b>                               | <b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO</b>        | <b>2,014,458</b>     | <b>2,012,583</b>     | <b>2,010,708</b>     | <b>2,008,833</b>     | <b>2,011,059</b>     | <b>2,009,184</b>     | <b>2,007,309</b>     |
| <b>Flujos de efectivo 12 meses &gt;= 1</b> |                                                     | <b>2,014,458</b>     | <b>2,012,583</b>     | <b>2,010,708</b>     |                      |                      |                      |                      |



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DIRECCION FONAVI**  
**FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -**  
**(expresado en colones)**

| Cuenta       | Nombre de la Cuenta                                 | Periodo 38<br>mar-17 | Periodo 39<br>abr-17  | Periodo 40<br>may-17 | Periodo 41<br>jun-17  | Periodo 42<br>jul-17 | Periodo 43<br>ago-17 | Periodo 44<br>sep-17  |
|--------------|-----------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>11100</b> | <b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO</b>         | <b>2,007,309</b>     | <b>2,005,434</b>      | <b>2,003,559</b>     | <b>2,001,684</b>      | <b>2,001,890</b>     | <b>2,000,015</b>     | <b>1,998,140</b>      |
| <b>11200</b> | <b>INGRESOS</b>                                     | <b>7,684,227,434</b> | <b>10,811,298,344</b> | <b>8,852,236,807</b> | <b>10,730,892,806</b> | <b>7,205,043,889</b> | <b>9,208,977,853</b> | <b>13,082,666,945</b> |
| 11205        | Recuperación de Cartera de Crédito                  | 718,414,583          | 723,750,760           | 729,126,678          | 734,542,634           | 748,152,166          | 757,695,280          | 760,758,886           |
| 11210        | Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito       | 770,790,718          | 795,454,540           | 775,078,622          | 806,662,666           | 802,518,875          | 824,587,155          | 824,042,326           |
| 11215        | Recuperación de Inversiones                         | 3,383,964,836        | 6,275,613,734         | 4,934,067,426        | 1,781,634,068         | 3,933,866,481        | 3,415,598,816        | 5,482,892,805         |
| 11220        | Ingresos Financieros sobre Inversiones              | 11,036,691           | 16,458,652            | 13,943,372           | 8,032,679             | 12,068,234           | 11,096,602           | 14,972,929            |
| 11230        | Obligaciones con el público                         | -                    | -                     | -                    | -                     | -                    | -                    | -                     |
| 11240        | Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal    | -                    | -                     | -                    | -                     | 8,438,133            | -                    | -                     |
| 11245        | Obligaciones con entidades financieras              | 2,800,000,000        | 3,000,000,000         | 2,400,000,000        | 7,400,000,000         | 1,700,000,000        | 4,200,000,000        | 6,000,000,000         |
| 11260        | Otros ingresos                                      | 20,607               | 20,657                | 20,708               | 20,760                | -                    | -                    | -                     |
| <b>12000</b> | <b>EGRESOS</b>                                      | <b>7,684,229,309</b> | <b>10,811,300,219</b> | <b>8,852,238,682</b> | <b>10,730,892,600</b> | <b>7,205,045,764</b> | <b>9,208,979,728</b> | <b>13,082,668,820</b> |
| 12005        | Créditos concedidos                                 | -                    | 3,000,000,000         | 1,500,000,000        | 3,000,000,000         | 2,000,000,000        | 2,500,000,000        | 1,500,000,000         |
| 12010        | Colocación de Inversiones                           | 6,268,913,734        | 4,927,367,426         | 1,774,934,068        | 3,927,166,481         | 3,408,898,816        | 5,476,192,805        | 7,257,915,909         |
| 12015        | Egresos por prestación de servicios                 | 11,500,000           | 11,500,000            | 11,500,000           | 11,500,000            | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000            |
| 12020        | Cancelación de obligaciones con el público          | -                    | -                     | -                    | -                     | -                    | -                    | -                     |
| 12025        | Egresos financieros por obligaciones con el Público | -                    | -                     | -                    | -                     | -                    | -                    | -                     |
| 12040        | Fondos comprometidos por concepto de EML            | 20,607               | 20,657                | 20,708               | 20,760                | -                    | -                    | -                     |
| 12045        | Cancelación de Obligaciones Financieras             | 1,000,000,000        | 2,400,000,000         | 5,300,000,000        | 3,356,392,961         | 1,300,000,000        | 1,000,000,000        | 3,800,000,000         |
| 12050        | Egresos Finan por Oblig con Entid Finan             | 247,425,000          | 316,025,000           | 110,975,000          | 278,868,813           | 325,725,000          | 59,300,000           | 348,600,000           |
| 12055        | Erogaciones en bienes muebles e inmuebles           | -                    | -                     | -                    | -                     | -                    | -                    | -                     |
| 12065        | Otros egresos                                       | 156,369,968          | 156,387,135           | 154,808,905          | 156,943,586           | 158,921,949          | 161,986,924          | 164,652,911           |
| <b>10000</b> | <b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO</b>        | <b>2,005,434</b>     | <b>2,003,559</b>      | <b>2,001,684</b>     | <b>2,001,890</b>      | <b>2,000,015</b>     | <b>1,998,140</b>     | <b>1,996,265</b>      |

**Flujos de efectivo 12 meses >= 1**



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DIRECCION FONAVI**  
**FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -**  
**(expresado en colones)**

| Cuenta       | Nombre de la Cuenta                                 | Periodo 45            | Periodo 46            | Periodo 47            | Periodo 48           | Periodo 49           | Periodo 50            | Periodo 51           |
|--------------|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
|              |                                                     | oct-17                | nov-17                | dic-17                | ene-18               | feb-18               | mar-18                | abr-18               |
| <b>11100</b> | <b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO</b>         | <b>1,996,265</b>      | <b>1,994,390</b>      | <b>1,992,515</b>      | <b>1,990,640</b>     | <b>1,988,765</b>     | <b>1,986,890</b>      | <b>1,985,015</b>     |
| <b>11200</b> | <b>INGRESOS</b>                                     | <b>12,904,900,291</b> | <b>10,854,512,282</b> | <b>11,660,527,725</b> | <b>3,633,157,523</b> | <b>7,392,395,808</b> | <b>11,366,236,684</b> | <b>7,050,679,478</b> |
| 11205        | Recuperación de Cartera de Crédito                  | 771,731,402           | 773,092,104           | 773,184,172           | 786,556,388          | 795,075,366          | 798,924,138           | 804,883,398          |
| 11210        | Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito       | 850,239,170           | 837,812,084           | 867,589,172           | 844,368,314          | 875,361,099          | 876,435,892           | 869,051,632          |
| 11215        | Recuperación de Inversiones                         | 7,264,615,909         | 7,025,742,022         | 6,003,804,291         | 995,672,826          | 1,115,175,129        | 3,180,220,328         | 5,361,997,139        |
| 11220        | Ingresos Financieros sobre Inversiones              | 18,313,810            | 17,866,072            | 15,950,090            | 6,559,995            | 6,784,214            | 10,656,326            | 14,747,310           |
| 11230        | Obligaciones con el público                         | 2,000,000,000         | -                     | -                     | -                    | -                    | -                     | -                    |
| 11240        | Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal    | -                     | -                     | -                     | -                    | -                    | -                     | -                    |
| 11245        | Obligaciones con entidades financieras              | 2,000,000,000         | 2,200,000,000         | 4,000,000,000         | 1,000,000,000        | 4,600,000,000        | 6,500,000,000         | -                    |
| 11260        | Otros ingresos                                      | -                     | -                     | -                     | -                    | -                    | -                     | -                    |
| <b>12000</b> | <b>EGRESOS</b>                                      | <b>12,904,902,166</b> | <b>10,854,514,157</b> | <b>11,660,529,600</b> | <b>3,633,159,398</b> | <b>7,392,397,683</b> | <b>11,366,238,559</b> | <b>7,050,681,353</b> |
| 12005        | Créditos concedidos                                 | 2,800,000,000         | 1,000,000,000         | 2,500,000,000         | -                    | 1,800,000,000        | 2,500,000,000         | 1,000,000,000        |
| 12010        | Colocación de Inversiones                           | 7,019,042,022         | 5,997,104,291         | 988,972,826           | 1,108,475,129        | 3,173,520,328        | 5,355,297,139         | 3,039,048,904        |
| 12015        | Egresos por prestación de servicios                 | 11,500,000            | 11,500,000            | 11,500,000            | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000            | 11,500,000           |
| 12020        | Cancelación de obligaciones con el público          | 1,000,000,000         | 2,200,000,000         | -                     | -                    | -                    | -                     | -                    |
| 12025        | Egresos financieros por obligaciones con el Público | 73,000,000            | 160,600,000           | -                     | -                    | -                    | -                     | -                    |
| 12040        | Fondos comprometidos por concepto de EML            | -                     | -                     | -                     | -                    | -                    | -                     | -                    |
| 12045        | Cancelación de Obligaciones Financieras             | 1,500,000,000         | 1,200,000,000         | 7,600,000,000         | 2,000,000,000        | 2,100,000,000        | 3,000,000,000         | 2,500,000,000        |
| 12050        | Egresos Finan por Oblig con Entid Finan             | 333,400,000           | 116,325,000           | 388,500,000           | 343,150,000          | 134,700,000          | 327,175,000           | 325,525,000          |
| 12055        | Erogaciones en bienes muebles e inmuebles           | -                     | -                     | -                     | -                    | -                    | -                     | -                    |
| 12065        | Otros egresos                                       | 167,960,144           | 168,984,866           | 171,556,774           | 170,034,269          | 172,677,355          | 172,266,420           | 174,607,449          |
| <b>10000</b> | <b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO</b>        | <b>1,994,390</b>      | <b>1,992,515</b>      | <b>1,990,640</b>      | <b>1,988,765</b>     | <b>1,986,890</b>     | <b>1,985,015</b>      | <b>1,983,140</b>     |

**Flujos de efectivo 12 meses >= 1**

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DIRECCION FONAVI**  
**FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -**  
**(expresado en colones)**

| Cuenta       | Nombre de la Cuenta                                 | Periodo 52           | Periodo 53           | Periodo 54            | Periodo 55            | Periodo 56            | Periodo 57           | Periodo 58            |
|--------------|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
|              |                                                     | may-18               | jun-18               | jul-18                | ago-18                | sep-18                | oct-18               | nov-18                |
| <b>11100</b> | <b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO</b>         | <b>1,983,140</b>     | <b>1,981,265</b>     | <b>1,979,390</b>      | <b>1,977,515</b>      | <b>1,975,640</b>      | <b>1,973,765</b>     | <b>1,971,890</b>      |
| <b>11200</b> | <b>INGRESOS</b>                                     | <b>5,268,726,272</b> | <b>8,045,640,944</b> | <b>10,479,787,992</b> | <b>12,615,414,715</b> | <b>16,316,232,384</b> | <b>9,158,218,844</b> | <b>10,586,485,505</b> |
| 11205        | Recuperación de Cartera de Crédito                  | 815,670,887          | 759,788,976          | 768,080,930           | 780,421,192           | 786,209,903           | 801,343,228          | 754,647,424           |
| 11210        | Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito       | 896,901,983          | 873,358,869          | 921,578,678           | 905,882,408           | 931,489,530           | 944,511,960          | 951,191,726           |
| 11215        | Recuperación de Inversiones                         | 3,045,748,904        | 107,544,507          | 3,578,669,915         | 5,314,396,637         | 5,383,687,025         | 3,201,607,596        | 2,471,258,160         |
| 11220        | Ingresos Financieros sobre Inversiones              | 10,404,497           | 4,948,591            | 11,458,468            | 14,714,478            | 14,845,925            | 10,756,060           | 9,388,194             |
| 11230        | Obligaciones con el público                         | -                    | -                    | -                     | -                     | -                     | 2,000,000,000        | -                     |
| 11240        | Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal    | -                    | -                    | -                     | -                     | -                     | -                    | -                     |
| 11245        | Obligaciones con entidades financieras              | 500,000,000          | 6,300,000,000        | 5,200,000,000         | 5,600,000,000         | 9,200,000,000         | 2,200,000,000        | 6,400,000,000         |
| 11260        | Otros ingresos                                      | -                    | -                    | -                     | -                     | -                     | -                    | -                     |
| <b>12000</b> | <b>EGRESOS</b>                                      | <b>5,268,728,147</b> | <b>8,045,642,819</b> | <b>10,479,789,867</b> | <b>12,615,416,590</b> | <b>16,316,234,259</b> | <b>9,158,220,719</b> | <b>10,586,487,380</b> |
| 12005        | Créditos concedidos                                 | 2,500,000,000        | -                    | 3,500,000,000         | 2,500,000,000         | 3,000,000,000         | 3,000,000,000        | 2,000,000,000         |
| 12010        | Colocación de Inversiones                           | 100,844,507          | 3,571,969,915        | 5,307,696,637         | 5,376,987,025         | 3,194,907,596         | 2,464,558,160        | 6,619,163,061         |
| 12015        | Egresos por prestación de servicios                 | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000            | 11,500,000            | 11,500,000            | 11,500,000           | 11,500,000            |
| 12020        | Cancelación de obligaciones con el público          | -                    | -                    | -                     | -                     | -                     | 2,000,000,000        | -                     |
| 12025        | Egresos financieros por obligaciones con el Público | -                    | -                    | -                     | -                     | -                     | 146,000,000          | -                     |
| 12040        | Fondos comprometidos por concepto de EML            | -                    | -                    | -                     | -                     | -                     | -                    | -                     |
| 12045        | Cancelación de Obligaciones Financieras             | 2,300,000,000        | 3,900,000,000        | 1,200,000,000         | 4,400,000,000         | 9,500,000,000         | 1,000,000,000        | 1,600,000,000         |
| 12050        | Egresos Finan por Oblig con Entid Finan             | 180,075,000          | 386,675,000          | 281,150,000           | 147,975,000           | 426,725,000           | 351,275,000          | 167,875,000           |
| 12055        | Erogaciones en bienes muebles e inmuebles           | -                    | -                    | -                     | -                     | -                     | -                    | -                     |
| 12065        | Otros egresos                                       | 176,308,640          | 175,497,903          | 179,443,230           | 178,954,564           | 183,101,663           | 184,887,558          | 187,949,319           |
| <b>10000</b> | <b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO</b>        | <b>1,981,265</b>     | <b>1,979,390</b>     | <b>1,977,515</b>      | <b>1,975,640</b>      | <b>1,973,765</b>      | <b>1,971,890</b>     | <b>1,970,015</b>      |

**Flujos de efectivo 12 meses >= 1**



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DIRECCION FONAVI**  
**FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -**  
**(expresado en colones)**

| Cuenta       | Nombre de la Cuenta                                 | Periodo 59            | Periodo 60           | Periodo 61            | Periodo 62            | Periodo 63           | Periodo 64            | Periodo 65            |
|--------------|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|              |                                                     | dic-18                | ene-19               | feb-19                | mar-19                | abr-19               | may-19                | jun-19                |
| <b>11100</b> | <b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO</b>         | <b>1,970,015</b>      | <b>1,968,140</b>     | <b>1,966,265</b>      | <b>1,964,390</b>      | <b>1,962,515</b>     | <b>1,960,640</b>      | <b>1,958,765</b>      |
| <b>11200</b> | <b>INGRESOS</b>                                     | <b>12,108,319,624</b> | <b>8,236,039,348</b> | <b>10,919,098,802</b> | <b>12,253,579,625</b> | <b>5,941,961,292</b> | <b>11,604,175,857</b> | <b>11,282,306,026</b> |
| 11205        | Recuperación de Cartera de Crédito                  | 768,187,943           | 778,425,800          | 789,395,462           | 795,224,325           | 801,096,304          | 807,011,719           | 820,943,681           |
| 11210        | Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito       | 948,248,997           | 957,663,321          | 952,143,275           | 976,314,413           | 940,442,434          | 987,152,019           | 971,192,846           |
| 11215        | Recuperación de Inversiones                         | 6,625,403,061         | 4,487,478,063        | 4,365,316,695         | 4,269,976,022         | 3,689,445,922        | 4,397,707,237         | 4,477,714,340         |
| 11220        | Ingresos Financieros sobre Inversiones              | 16,479,623            | 12,472,164           | 12,243,370            | 12,064,865            | 10,976,632           | 12,304,883            | 12,455,159            |
| 11230        | Obligaciones con el público                         | -                     | -                    | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| 11240        | Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal    | -                     | -                    | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| 11245        | Obligaciones con entidades financieras              | 3,750,000,000         | 2,000,000,000        | 4,800,000,000         | 6,200,000,000         | 500,000,000          | 5,400,000,000         | 5,000,000,000         |
| 11260        | Otros ingresos                                      | -                     | -                    | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| <b>12000</b> | <b>EGRESOS</b>                                      | <b>12,108,321,499</b> | <b>8,236,041,223</b> | <b>10,919,100,677</b> | <b>12,253,581,500</b> | <b>5,941,963,167</b> | <b>11,604,177,732</b> | <b>11,282,307,901</b> |
| 12005        | Créditos concedidos                                 | -                     | -                    | -                     | 3,000,000,000         | -                    | 3,000,000,000         | 2,000,000,000         |
| 12010        | Colocación de Inversiones                           | 4,481,478,063         | 4,359,316,695        | 4,263,976,022         | 3,683,445,922         | 4,391,707,237        | 4,471,714,340         | 5,486,843,894         |
| 12015        | Egresos por prestación de servicios                 | 10,800,000            | 10,800,000           | 10,800,000            | 10,800,000            | 10,800,000           | 10,800,000            | 10,800,000            |
| 12020        | Cancelación de obligaciones con el público          | -                     | -                    | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| 12025        | Egresos financieros por obligaciones con el Público | -                     | -                    | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| 12040        | Fondos comprometidos por concepto de EML            | -                     | -                    | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| 12045        | Cancelación de Obligaciones Financieras             | 7,000,000,000         | 3,300,000,000        | 6,200,000,000         | 5,000,000,000         | 1,000,000,000        | 3,700,000,000         | 3,200,000,000         |
| 12050        | Egresos Finan por Oblig con Entid Finan             | 423,125,000           | 371,925,000          | 251,475,000           | 367,687,500           | 349,200,000          | 227,800,000           | 391,962,500           |
| 12055        | Erogaciones en bienes muebles e inmuebles           | -                     | -                    | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| 12065        | Otros egresos                                       | 192,918,436           | 193,999,528          | 192,849,655           | 191,648,078           | 190,255,930          | 193,863,392           | 192,701,507           |
| <b>10000</b> | <b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO</b>        | <b>1,968,140</b>      | <b>1,966,265</b>     | <b>1,964,390</b>      | <b>1,962,515</b>      | <b>1,960,640</b>     | <b>1,958,765</b>      | <b>1,956,890</b>      |

**Flujos de efectivo 12 meses >= 1**



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DIRECCION FONAVI**  
**FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -**  
**(expresado en colones)**

| Cuenta       | Nombre de la Cuenta                                 | Periodo 66<br>jul-19  | Periodo 67<br>ago-19  | Periodo 68<br>sep-19  | Periodo 69<br>oct-19 | Periodo 70<br>nov-19  | Periodo 71<br>dic-19  |
|--------------|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>11100</b> | <b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO</b>         | <b>1,956,890</b>      | <b>1,955,015</b>      | <b>1,953,140</b>      | <b>1,951,265</b>     | <b>1,949,390</b>      | <b>1,947,515</b>      |
| <b>11200</b> | <b>INGRESOS</b>                                     | <b>11,836,339,212</b> | <b>15,210,745,967</b> | <b>16,998,519,696</b> | <b>7,919,727,999</b> | <b>12,530,606,691</b> | <b>10,404,513,944</b> |
| 11205        | Recuperación de Cartera de Crédito                  | 827,007,064           | 794,644,986           | 805,803,537           | 821,031,602          | 836,583,996           | 850,711,326           |
| 11210        | Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito       | 1,002,129,463         | 1,011,104,551         | 1,026,657,026         | 1,016,397,216        | 1,062,981,936         | 1,046,827,395         |
| 11215        | Recuperación de Inversiones                         | 5,492,843,894         | 3,394,571,636         | 7,148,595,279         | 6,066,863,309        | 3,520,379,277         | 3,496,358,511         |
| 11220        | Ingresos Financieros sobre Inversiones              | 14,358,790            | 10,424,794            | 17,463,854            | 15,435,872           | 10,661,482            | 10,616,712            |
| 11230        | Obligaciones con el público                         | -                     | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| 11240        | Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal    | -                     | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| 11245        | Obligaciones con entidades financieras              | 4,500,000,000         | 10,000,000,000        | 8,000,000,000         | -                    | 7,100,000,000         | 5,000,000,000         |
| 11260        | Otros ingresos                                      | -                     | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| <b>12000</b> | <b>EGRESOS</b>                                      | <b>11,836,341,087</b> | <b>15,210,747,842</b> | <b>16,998,521,571</b> | <b>7,919,729,874</b> | <b>12,530,608,566</b> | <b>10,404,515,819</b> |
| 12005        | Créditos concedidos                                 | 3,500,000,000         | 3,500,000,000         | 3,000,000,000         | -                    | 3,000,000,000         | 2,000,000,000         |
| 12010        | Colocación de Inversiones                           | 3,388,571,636         | 7,142,595,279         | 6,060,863,309         | 3,514,379,277        | 3,490,358,511         | 3,400,543,234         |
| 12015        | Egresos por prestación de servicios                 | 10,800,000            | 10,800,000            | 10,800,000            | 10,800,000           | 10,800,000            | 10,800,000            |
| 12020        | Cancelación de obligaciones con el público          | -                     | -                     | -                     | 2,000,000,000        | -                     | -                     |
| 12025        | Egresos financieros por obligaciones con el Público | -                     | -                     | -                     | 146,000,000          | -                     | -                     |
| 12040        | Fondos comprometidos por concepto de EML            | -                     | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| 12045        | Cancelación de Obligaciones Financieras             | 4,400,000,000         | 4,100,000,000         | 7,300,000,000         | 1,700,000,000        | 5,400,000,000         | 4,350,000,000         |
| 12050        | Egresos Finan por Oblig con Entid Finan             | 340,700,000           | 260,075,000           | 424,062,500           | 342,212,500          | 420,750,000           | 435,712,500           |
| 12055        | Erogaciones en bienes muebles e inmuebles           | -                     | -                     | -                     | -                    | -                     | -                     |
| 12065        | Otros egresos                                       | 196,269,451           | 197,277,563           | 202,795,763           | 206,338,097          | 208,700,055           | 207,460,085           |
| <b>10000</b> | <b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO</b>        | <b>1,955,015</b>      | <b>1,953,140</b>      | <b>1,951,265</b>      | <b>1,949,390</b>     | <b>1,947,515</b>      | <b>1,945,640</b>      |

**Flujos de efectivo 12 meses >= 1**



## **ANEXO N° 7**

### **BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA ÁREA DE RECURSOS HUMANOS**



### **PLAN DE DESARROLLO DEL PERSONAL**

**2016**



## INDICE

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| INTRODUCCIÓN.....                   | 3  |
| II. OBJETIVOS DE CAPACITACION ..... | 4  |
| III. POLÍTICAS DEL PLAN.....        | 4  |
| IV. ASPECTOS GENERALES .....        | 5  |
| V. PRESUPUESTO .....                | 10 |
| V. CONCLUSIONES .....               | 12 |
| ANEXO #1.....                       | 13 |
| ANEXO #2.....                       | 31 |
| ANEXO #3.....                       | 32 |
| ANEXO #4.....                       | 33 |





## INTRODUCCIÓN

La capacitación es un proceso de mejora continua que sirve para el desarrollo y potenciación del colaborador en relación con su formación profesional. Mediante la detección de necesidades de capacitación (DNC) que identifican las respectivas Jefaturas, el Área de Recursos Humanos utiliza estos insumos para realizar el Plan de Capacitación, de tal manera, que sea un instrumento de gestión que contribuya a incentivar el desarrollo de conocimientos de los colaboradores en sus puestos de trabajo, así como alcanzar el logro de los objetivos institucionales.

Con el Plan de Capacitación se pretende dar seguimiento a las actividades solicitadas para cada funcionario, con el fin de verificar su cumplimiento de acuerdo con la programación designada para cada una de ellas, procurando siempre un compromiso cada vez mayor de parte de las jefaturas en la participación de los colaboradores en dichas actividades.

En el presente plan de desarrollo se describe el conjunto ordenado de acciones de formación que se han programado para el 2016, y que corresponden a las necesidades institucionales de los servidores y a los resultados del proceso de evaluación de desempeño.



## **I. NORMATIVA LEGAL:**

La normativa legal que sustenta la elaboración del Plan de Capacitación del BANHVH es el Estatuto de Personal y el Reglamento de Capacitación. Concretamente, en el Estatuto de Personal se indica lo siguiente:

### **Artículo 41:**

*“Capacitación: El Banco, de acuerdo con sus posibilidades, procurará promover y financiar la capacitación de sus servidores, al amparo del Reglamento de Capacitación y las reglas que fije la Junta Directiva”.*

## **II. OBJETIVOS DE CAPACITACION**

- Promover acciones dirigidas a satisfacer las necesidades de conocimientos, habilidades y cambio de actitud del personal para el desarrollo y mejoramiento.
- Contribuir al cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco mediante el desempeño eficaz y eficiente de sus funciones.
- Fomentar la oportunidad de mejorar el nivel profesional en función a las actividades de capacitación relacionadas con el puesto de trabajo.
- Potenciar los puntos débiles de los colaboradores, detectados en la evaluación del desempeño con miras a incrementar la productividad, la calidad del trabajo y el buen desempeño.
- Fortalecer la cultura de calidad en el servicio, las relaciones interpersonales y el trabajo en equipo por medio de actividades de capacitación.

## **III. POLÍTICAS DEL PLAN**

- ✓ El plan de desarrollo se elaborará anualmente y, de ser necesario, podrá ser revisado semestralmente.



- ✓ El plan anual de desarrollo, se hará con base en la detección de necesidades, que las jefaturas suministren al Área de Recursos Humanos, a las prioridades asignadas, la disponibilidad de personal y presupuestaria.
- ✓ La capacitación deberá abarcar todos los niveles de la institución para que cada servidor sea capaz de desempeñar su puesto de una forma eficiente.
- ✓ Se realizará un seguimiento trimestral del cumplimiento del plan, con el fin de dar a conocer a las jefaturas la evolución del programa de capacitación.
- ✓ Será responsabilidad de la respectiva jefatura velar por la asistencia y puntualidad de sus colaboradores a los eventos de capacitación en los que se autorice su participación.
- ✓ Se programarán las actividades de capacitación procurando no afectar el desarrollo de las actividades normales del Banco.
- ✓ Para satisfacer los requerimientos de capacitación, se recurrirá a las diferentes ofertas del mercado.
- ✓ El presente plan dará prioridad a la ejecución y seguimiento de aquellos eventos de capacitación diseñados a la medida de las necesidades del Banco, contando como el principal insumo para definir los contenidos del programa a desarrollar en cada evento, el criterio que emita formalmente la (s) jefatura (s) correspondiente (s).
- ✓ Para llevar a cabo cualquier actividad de capacitación señalada anteriormente, se deberá solicitar la aprobación de la Gerencia General.

#### **IV. ASPECTOS GENERALES**

Para la elaboración del presente Plan de Desarrollo de los funcionarios, la Dirección Administrativa, con el apoyo del Área de Recursos Humanos, gestiona la detección de necesidades de capacitación (DNC) por medio de un formulario, dirigido a todas las jefaturas del Banco. En esta oportunidad, se realizó la modificación del formulario de DNC, incluyendo el objetivo que se pretende alcanzar con la capacitación en función a las tareas o funciones, y la respectiva vinculación de la necesidad de capacitación de acuerdo con la evaluación del





desempeño del periodo anterior, con el fin de reforzar aspectos que requieren ser mejorados por los funcionarios.

Para justificar la detección de necesidades de cada funcionario debe existir una vinculación estrecha entre la capacitación que se solicite y los objetivos estratégicos del Plan Estratégico Institucional (PEI) 2002-2015, o bien estar apoyada en el cumplimiento de normativa que así lo requiera.

De acuerdo a lo anterior, las necesidades de capacitación se clasifican de la siguiente manera:

1. Capacitación Informal In House: Dentro de este plan se agrupan aquellas actividades dirigidas a un grupo determinado de funcionarios o a todo el personal, debido a que, resulta más eficiente y económico realizar el evento en las instalaciones del Banco.

Los informes de ejecución del Plan contemplarán únicamente las actividades solicitadas por las jefaturas, bajo esta modalidad y cuyo número de participantes sea igual o superior a diez.

Para este tipo de capacitación, la jefatura de la unidad solicitante deberá proporcionar al Área de Recursos Humanos un detalle de los contenidos que considera deben ser desarrollados en la actividad.

Dentro de las capacitaciones In house que se estimaron para el periodo 2016 se encuentran:

- Actualización de la Ley 8204, solicitada por la Oficialía de Cumplimiento.



- Materia en Seguridad de Tecnologías de Información, solicitada por el Departamento de Tecnología de Información, cabe indicar que esta capacitación se realiza con recurso humano interno del área.
  - Temas relacionados con trabajo en equipo, relaciones interpersonales y servicio al cliente, solicitada por la Dirección Administrativa, capacitación que puede ser impartida por recurso interno o externalizada.
2. Capacitación Informal Externa: Para este tipo de capacitación, las actividades se ejecutan de manera individual. Es necesario indicar que debido a la imposibilidad de tener control sobre las fechas para ejecutar estas actividades la definición de un cronograma para su atención se ve limitado, por lo tanto, queda sujeta a la disponibilidad de las propuestas que ofrezca el mercado.

En el cuadro adjunto se refleja la cantidad de capacitaciones requeridas por las siguientes áreas:

| Área                          | Cantidad de capacitaciones |
|-------------------------------|----------------------------|
| Secretaría de Junta Directiva | 1                          |
| Auditoría Interna             | 27                         |
| UPI                           | 5                          |
| Oficialía de Cumplimiento     | 1                          |
| Unidad de Riesgos             | 8                          |
| Depto. TI                     | 21                         |
| Dirección FOSUVI              | 2                          |



|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| Dpto. Análisis y Control        | 2          |
| Dpto. Técnico                   | 7          |
| Dirección FONAVI                | 8          |
| Depto. Fideicomisos             | 2          |
| Depto. Financiero Contable      | 10         |
| Unidad Tesorería                | 3          |
| Dirección Supervisión Ent. Aut. | 3          |
| Dirección Administrativa        | 7          |
| <b>Total</b>                    | <b>107</b> |

Cabe indicar que las áreas de Gerencia General, Asesoría Legal, Subgerencia Financiera y Unidad de Comunicaciones, no presentaron los formularios de detección de necesidades de capacitación de sus colaboradores.

De acuerdo con el plan, fueron pocas las áreas que vincularon las necesidades de capacitación en función de la evaluación del desempeño, del total de capacitaciones solicitadas (107) solamente un 19%, se encuentran vinculadas a dicha la evaluación.

3. Capacitación Formal: Se detallan las necesidades definidas por las jefaturas de las diferentes unidades, que en materia de capacitación formal requieren sus colaboradores.

En el cuadro adjunto se presenta los estudios formales requeridos por las siguientes áreas:





| DETECCION DE NECESIDADES DE CAPACITACIÓN FORMAL 2016 |                                                                   |           |                         |                      |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|----------------------|
| GRADO ACADÉMICO                                      | CARRERA A SEGUIR                                                  | UNIDAD    | PARTICIPANTE            | COSTO TOTAL ESTIMADO |
| COMERCIAL                                            | Programa en Inglés (FUNDATEC)                                     | Riesgos   | Eduardo Quesada         | 500.000.00           |
| BACHILLERATO                                         | Administración de Empresas (Universidad Castro Carazo)            | FOSUVI    | Evelyn Redondo Mora     | 1.550.000.00         |
|                                                      | Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas (UNED) |           | Jeaustin Rivera Redondo | 1.500.000.00         |
| MAESTRIA                                             | Auditoría de Tecnologías de Información (Universidad Fidelitas)   | AUDITORIA | Mauricio González       | 1.600.000.00         |
| <b>TOTAL CAPACITACIÓN FORMAL</b>                     |                                                                   |           |                         | <b>€5.150.000.00</b> |

Para el 2016 y considerando experiencias de periodos anteriores, la definición de las prioridades de atención a las necesidades de capacitación se apoya en los siguientes aspectos:

- Limitaciones en la oferta del mercado, con actividades que se ajusten a los requerimientos del Banco, en forma adecuada y oportuna.
- Limitaciones de tiempo, tanto del personal del Área de Recursos Humanos, como del mismo personal a capacitar, para desarrollar y participar en todas las actividades que se plantean dentro de los requerimientos.
- Limitaciones en el cupo de los cursos, debido a que en algunos casos no se completa el campo en las capacitaciones requeridas, y por tanto son suspendidas.
- Vinculación entre los requerimientos y las acciones estratégicas institucionales establecidas, o normativa que así lo contemple.



- Dentro del plan se agregan actividades de capacitación, incluso para los funcionarios que en sus evaluaciones de desempeño anteriores, hayan obtenido resultados insatisfactorios, con el fin de mejorar su rendimiento y lograr resultados positivos.

## V. PRESUPUESTO

En el siguiente cuadro se presenta la estimación resumida de recursos económicos necesarios para atender el Plan de Capacitación del año 2016:

### PRESUPUESTO PARA CAPACITACIÓN – 2016

| <b>CUADRO RESUMEN</b>                          |                       |
|------------------------------------------------|-----------------------|
| Programa de Eventos de Capacitación "In House" | 5,650,000.00          |
| Capacitación Informal Externa - General        | 18,000,000.00         |
| Atención Actividades de Capacitación 3%)       | <u>169,500.00</u>     |
| Total de actividades de capacitación informal  | <b>23,819,500.00</b>  |
| Becas a funcionarios (Capacitación Formal)     | <b>¢5.150.000.00</b>  |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                           | <b>¢28,969,500.00</b> |

Para determinar los costos de capacitación informal se utilizó una estimación de acuerdo con el comportamiento de los últimos tres períodos (2012-2013-2014), en donde se obtuvo un promedio sobre el total de lo ejecutado de acuerdo a los costos del mercado, según cuadro adjunto:

| <b>Año</b>      | <b>Presupuesto ejecutado</b> |
|-----------------|------------------------------|
| 2012            | 11.105.300.20                |
| 2013            | 15.513.357.90                |
| 2014            | 7.594.882.77                 |
| <b>Promedio</b> | <b>¢11.404.513.60</b>        |



|                                      |                       |
|--------------------------------------|-----------------------|
|                                      |                       |
| <b>Presupuesto<br/>estimado 2016</b> | <b>¢18.000.000.00</b> |

Para la estimación de costos de la capacitación formal, se respetan los costos indicados por la unidad solicitante, ya que por tratarse de diferentes centros educativos en los que ya se cursa la carrera, los costos varían. En todos los niveles académicos, el costo indicado incluye lo proporcional a la matrícula de cada periodo lectivo. Ver anexo #2.

Como parte del contenido presupuestario, el costo de la capacitación informal, se incorpora un 3% como un monto adicional que se identifica para cubrir aquellos gastos generados por el propio desarrollo de las actividades, como pueden ser alimentación para los participantes e instructores, papelería, certificados, etc.

Como puede apreciarse, en materia de capacitación In House se estimó un monto de acuerdo a las ofertas de mercado, este tipo de capacitaciones se realizan de manera interna, y van dirigidas para todo el personal y Junta Directiva, cuando así se requiera. Ver anexo #3.

Asimismo, como referencia se adjunta el programa de capacitación y divulgación en materia de legitimación de capitales. Ver anexo 4.





## **V. CONCLUSIONES**

Es de suma importancia que las necesidades de capacitación requeridas por parte de las jefaturas, proporcionen a los colaboradores la oportunidad de adquirir mayores aptitudes, conocimientos y habilidades que aumenten sus competencias, para desempeñarse con éxito en sus puestos de trabajo. De esta manera, el Plan de Capacitación, resulta ser una importante herramienta motivadora que incide en los logros profesionales de los colaboradores.

Las actividades de capacitación no van enfocadas a solo a cumplir un plan anual, sino por el contrario, se convierten en un compromiso institucional que invita a los colaboradores a desarrollar su potencialidad y desempeño en sus funciones o tareas.

Es importante que los colaboradores cumplan con los planes de estudios formales, ya que de manera reiterada se incluyen estos planes en cada periodo y no se cumplen, por lo que demuestra en los funcionarios que solicitaron este tipo de estudios poco interés en llevarlos a cabo, y no se percatan que es un beneficio que brinda el Banco para ellos.

Asimismo es importante que en las DNC se consideren también las acciones de mejora de acuerdo con las evaluaciones de desempeño, ya que son un instrumento de observación y seguimiento por parte de las Jefaturas para valorar el progreso y crecimiento laboral.



# ANEXO #1

| PLAN DE CAPACITACION 2016 |                                                                 |                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                  |                                           |                                                                |                        |                                               |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|
| #                         | AREA DE CONOCIMIENTO                                            | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                                                                        | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                                                                         | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                             | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                       |
|                           | Secretaría de Junta Directiva                                   |                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                  |                                           |                                                                |                        |                                               |
| 1                         | Excel 2010 Básico<br>Excel 2010 tablas dinámicas<br>Powerpoint  | Contribuir al mejoramiento de la productividad, calidad y competitividad utilizando las herramientas más actualizadas que el mercado ofrece. | Apoyar a la jefatura, cuando así corresponda, las herramientas utilizadas durante los procesos operativos y en la elaboración de material de apoyo para la Junta Directiva y Comité de Auditoría | No                                        | Capacidades operacionales elevan la eficiencia y productividad | Oferta de mercado      | María Isabel Artavia y<br>María Isabel Borbón |
|                           | Gerencia General                                                |                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                  |                                           |                                                                |                        |                                               |
|                           |                                                                 | No remite necesidades de capacitación                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                  |                                           |                                                                |                        |                                               |
|                           | Auditoría Interna                                               |                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                  |                                           |                                                                |                        |                                               |
| 2                         | Técnico en Auditoría de Tecnologías de Información              | No indica                                                                                                                                    | Técnico en Auditoría de Tecnologías de Información                                                                                                                                               | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico       | I                      | Yohusert Sibaja                               |
| 3                         | Planificación de las Auditorías Internas                        | No indica                                                                                                                                    | Elaboración adecuada de Relaciones de Hechos                                                                                                                                                     | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico       | II                     | Yohusert Sibaja                               |
| 4                         | Principios para la supervisión de personal                      | No indica                                                                                                                                    | Principios para la supervisión de personal                                                                                                                                                       | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico       | III                    | Yohusert Sibaja                               |
| 5                         | Actualización Sanas prácticas del desarrollo de Auditoría de TI | No indica                                                                                                                                    | Desarrollo de auditorías del área de Tecnologías de Información                                                                                                                                  | N/A                                       | Clima organizacional y política de                             | I                      | Jorge Ramírez                                 |
| 6                         | Actualización Seguridad hardware y software                     | No indica                                                                                                                                    | Desarrollo de auditorías del área de Tecnologías de Información                                                                                                                                  | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico       | II                     | Jorge Ramírez                                 |
| 7                         | Actualización sobre Normativas de TI nacionales (CGR-SUGEf)     | No indica                                                                                                                                    | Desarrollo de auditorías del área de Tecnologías de Información                                                                                                                                  | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico       | II                     | Jorge Ramírez                                 |
| 8                         | Cursos de CISA y CISM referentes a Auditoría y Seguridad de TI  | No indica                                                                                                                                    | Desarrollo de auditorías del área de Tecnologías de Información                                                                                                                                  | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico       | III                    | Jorge Ramírez                                 |



| PLAN DE CAPACITACION 2016 |                                                                                                                                                                                                          |                                                       |                                                                                              |                                           |                                                          |                        |                         |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| #                         | AREA DE CONOCIMIENTO                                                                                                                                                                                     | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                     | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                       | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES |
| 9                         | ISO de Seguridad de TI 27001-2 o nueva versión                                                                                                                                                           | No indica                                             | Desarrollo de auditorías del área de Tecnologías de Información                              | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | III                    | Jorge Ramírez           |
| 10                        | Actualización en Riesgos de TI                                                                                                                                                                           | No indica                                             | Desarrollo de auditorías del área de Tecnologías de Información                              | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | IV                     | Jorge Ramírez           |
| 11                        | ISO 22301 sobre la Gestión de la Continuidad de Negocio                                                                                                                                                  | No indica                                             | Desarrollo de auditorías del área de Tecnologías de Información                              | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | IV                     | Jorge Ramírez           |
| 12                        | Actualización en las áreas de Riesgo y Auditoría del COBIT 5                                                                                                                                             | No indica                                             | Desarrollo de auditorías del área de Tecnologías de Información                              | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | IV                     | Jorge Ramírez           |
| 13                        | Continuación de la capacitación relacionada con la Certificación en Auditoría Interna (CIA) a través del IAI, incluyendo los dos módulos de capacitación restantes y el pago del examen correspondiente. | No indica                                             | Aplicación de conocimientos en Auditoría para todas las labores que desarrollo en mi trabajo | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | I                      | Mauricio González       |
| 14                        | Actualización de la normativa de la Ley 8204 (actualizada recientemente).                                                                                                                                | No indica                                             | Aplicación de conocimientos en Auditoría para todas las labores que desarrollo en mi trabajo | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | II                     | Mauricio González       |
| 15                        | Actualización en la Certificación de la Calidad de la Auditoría y la normativa aplicable en Costa Rica.                                                                                                  | No indica                                             | Actualización y aplicación de herramientas actualizadas en nuestro trabajo.                  | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | IV                     | Mauricio González       |
| 16                        | TAAC's (Actualización ACL, Access y otros).                                                                                                                                                              | No indica                                             | Actualización y aplicación de herramientas actualizadas en nuestro trabajo.                  | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | III                    | Mauricio González       |





| PLAN DE CAPACITACION 2016 |                                                                      |                                                       |                                                                                                                                                               |                                           |                                                          |                        |                                                                    |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| #                         | AREA DE CONOCIMIENTO                                                 | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                                      | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                       | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                                            |
| 17                        | Capacitación en Auditoria Basada en Riesgos.                         | No indica                                             | Actualización y aplicación de herramientas actualizadas en nuestro trabajo.                                                                                   | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | I                      | Mauricio González                                                  |
| 18                        | Capacitación en Normativa sobre Gobierno Corporativo.                | No indica                                             | Actualización y aplicación de herramientas actualizadas en nuestro trabajo.                                                                                   | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | IV                     | Mauricio González                                                  |
| 19                        | Actualización NIIF                                                   | No indica                                             | Auditorias operativas, financieras y de cumplimiento                                                                                                          | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | I                      | Carlos Miranda                                                     |
| 20                        | Capacitación en Auditoria Forense.                                   | No indica                                             | Auditorias operativas, financieras y de cumplimiento                                                                                                          | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | II                     | Carlos Miranda                                                     |
| 21                        | Actualización COSO                                                   | No indica                                             | Auditorias operativas, financieras y de cumplimiento                                                                                                          | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | III                    | Carlos Miranda                                                     |
| 22                        | Relación de Hechos o evidencia de Auditoria                          | No indica                                             | Verificar la correcta planeación de los trabajos de Auditoria / Denuncias o auditorias especiales que requieran ser atendidas mediante una relación de hechos | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | I-II                   | Yousert Sibaja - Johanna Sibaja - Zaida Agüero - Mauricio González |
| 23                        | Curso NIAS                                                           | No indica                                             | Auditorias operativas, financieras y de cumplimiento                                                                                                          | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | II -III                | Johanna Serrano - Zaida Agüero                                     |
| 24                        | Curso Procedimientos Administrativos                                 | No indica                                             | Auditorias operativas, financieras y de cumplimiento                                                                                                          | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | IV                     | Zaida Agüero                                                       |
| 25                        | Técnicas de Estadística                                              | No indica                                             | Auditorias operativas, financieras y de cumplimiento                                                                                                          | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | III                    | Hamilton Gross                                                     |
| 26                        | Excell intermedio - avanzado                                         | No indica                                             | Auditorias operativas, financieras y de cumplimiento                                                                                                          | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | III                    | Johanna Serrano                                                    |
| 27                        | Redacción de informes de auditoria: modelos y aplicaciones prácticas | No indica                                             | Auditorias operativas, financieras y de cumplimiento                                                                                                          | N/A                                       | Clima organizacional y política de desempeño estratégico | III                    | Johanna Serrano                                                    |



PLAN DE CAPACITACION 2016

| #                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | AREA DE CONOCIMIENTO                                                                                                                                                                     | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                                                                                                         | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                               | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                      | CRONOGRAMA (TRIMESTRE)              | NOMBRE DE PARTICIPANTES                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Asesoría Legal                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                        |                                           |                                                                                         |                                     |                                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          | No remite necesidades de capacitación                                                                                                                                         |                                                                                                                                        |                                           |                                                                                         |                                     |                                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Subgerencia Financiera                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                        |                                           |                                                                                         |                                     |                                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          | No remite necesidades de capacitación                                                                                                                                         |                                                                                                                                        |                                           |                                                                                         |                                     |                                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Unidad de Planificación                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                        |                                           |                                                                                         |                                     |                                                                     |
| 28                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1. Cursos de Actualización sobre Índice de Gestión, Modelo de Madurez, COSO.<br>2. Cursos sobre Actualización de Acuerdos SUGEF (2-10, 16-09, 24-00), normativas relacionadas con estas. | Disponer de recurso humano altamente calificados en términos de conocimiento, habilidades y actitudes para el eficiente desempeño de la Unidad de Planificación Institucional | Proceso de Autoevaluaciones (Control - Gestión), Cumplimiento normativo (SUGEF, CGR, Mideplan)                                         | Si                                        | Perspectiva D. Objetivo: Capacidades operacionales elevan la eficiencia y productividad | Oferta de mercado Enero a diciembre | Karla Angulo- Magaly Longan                                         |
| 29                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1. Gestión de indicadores<br>2. Cuadros de mando<br>3. Metodos de seguimiento estrategico y operativo                                                                                    | Disponer de recurso humano altamente calificados en términos de conocimiento, habilidades y actitudes para el eficiente desempeño de la Unidad de Planificación Institucional | Proceso Planificación Estrategica y Operativa                                                                                          | Si                                        | Perspectiva D. Objetivo: Capacidades operacionales elevan la eficiencia y productividad | Oferta de mercado Enero a diciembre | Karla Angulo- Magaly Longan                                         |
| 30                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Cursos de Actualización Sugef 14-09, COBIT y Casos de negocio                                                                                                                            | Disponer de recurso humano altamente calificados en términos de conocimiento, habilidades y actitudes para el eficiente desempeño de la Unidad de Planificación Institucional | Proceso actualización en Sistemas de Información                                                                                       | Si                                        | Acción estratégica D.2                                                                  | Oferta de mercado Enero a diciembre | Karla Angulo- Magaly Longan                                         |
| 31                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Actualización en Excel, word, project y visio                                                                                                                                            | Disponer de recurso humano altamente calificados en términos de conocimiento, habilidades y actitudes para el eficiente desempeño de la Unidad de Planificación Institucional | Análisis de datos en herramientas informáticas / Revisión de archivos en word y excel por parte de las funciones diarias de la oficina | Si                                        | Perspectiva D. Objetivo: Capacidades operacionales elevan la eficiencia y productividad | Oferta de mercado Enero a diciembre | Karla Angulo - María Gabriela Vasquez- Magaly Longan- Marta Aguilar |
| 32                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Análisis de procesos                                                                                                                                                                     | Disponer de recurso humano altamente calificados en términos de conocimiento, habilidades y actitudes para el eficiente desempeño de la Unidad de Planificación Institucional | Proceso Planificación Estrategica y Operativa                                                                                          | Si                                        | Acción estratégica E.3                                                                  | Oferta de mercado Enero a diciembre | María Gabriela Vasquez - Magaly Longan                              |
| Observación: Para el caso de la funcionaria Magaly Longan, las evaluaciones del desempeño aplicadas por la GG no señalaron necesidades de capacitación                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                        |                                           |                                                                                         |                                     |                                                                     |
| Nota: Respecto a las necesidades de capacitación de esta funcionario, cito lo establecido en el artículo 9) del Reglamento de Capacitación Vigente para este Banco - Requisitos específicos para participar en los programas de capacitación, el funcionario deberá cumplir con: c) Haber obtenido como mínimo una calificación de satisfactorio en la evaluación del desempeño. |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                        |                                           |                                                                                         |                                     |                                                                     |



## PLAN DE CAPACITACION 2016

| #                                | AREA DE CONOCIMIENTO                                                                                                                 | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                                                                                                                                                                                       | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                            | CRONOGRAMA (TRIMESTRE)                           | NOMBRE DE PARTICIPANTES        |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Oficialía de cumplimiento</b> |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                           |                                                               |                                                  |                                |
| 33                               | Actualización en Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (Dos actividades de acuerdo a la Oferta de Mercado) | Actualizar los conocimientos en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo                                                                                                                                                    | Oficial de Cumplimiento Titular y Adjunto. El artículo No. 30 de la Normativa para el Cumplimiento de la Ley 8204, acuerdo SUGEF 12-10; relacionado con las funciones del Oficial de Cumplimiento establece que debe mantenerse en un constante proceso de actualización en materia de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y temas relacionados, tanto en el ámbito nacional como internacional; de ahí que se incluya esta capacitación. | No                                        | Capacidades operacionales elevan la eficiencia y la eficacia. | Período 2015 (De acuerdo a la oferta de mercado) | Rita Solano y Eduardo León     |
| <b>Unidad de Riesgos</b>         |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                           |                                                               |                                                  |                                |
| 34                               | Curso para certificación en Riesgo Operativo                                                                                         | Reforzar conocimientos procurando mantener una actualización continua de las mejores prácticas del mercado para la ejecución de las actividades que competen.                                                                                               | Orientar y apoyar los esfuerzos de la Institución para identificar, cuantificar, y dar seguimiento a los riesgos del Banco y sus respectivos niveles de exposición.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | No                                        | Clima organizacional y política desempeño estratégico         | IV                                               | Vilma Loria - Ana Lorena Leiva |
| 35                               | Actualización en aplicación de normativa vigente o nueva                                                                             | Reforzar conocimientos procurando mantener una actualización continua de las mejores prácticas del mercado para la ejecución de las actividades que competen. /Apoyar al Oficial de Riesgos en aspectos de riesgos financieros, por parte de supervisores y | Velar en el marco de su competencia, por el cumplimiento de la normativa emitida en materia de gestión integral de riesgos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | No                                        | Clima organizacional y política desempeño estratégico         | Según disponibilidad                             | Vilma Loria - Eduardo Quesada  |
| 36                               | Continuidad de negocio                                                                                                               | Reforzar conocimientos procurando mantener una actualización continua de las mejores prácticas del mercado                                                                                                                                                  | Velar en el marco de su competencia, por el cumplimiento de la normativa emitida en materia de gestión integral de riesgos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | No                                        | Clima organizacional y política desempeño estratégico         | III - IV                                         | Vilma Loria - Eduardo Quesada  |
| 37                               | Curso de Economía y estadística                                                                                                      | Reforzar conocimientos procurando mantener una actualización continua de las mejores prácticas del mercado para la ejecución de las actividades que competen.                                                                                               | Diseñar, aplicar y dar mantenimiento a instrumentos de recolección, procesamiento, análisis, proyección y documentación de datos, que sean utilizados para llevar a cabo la gestión de riesgos financieros (organizar, calcular, verificación cruzada, comparación y consistencia con información recibida con anterioridad, etc.).                                                                                                                           | No                                        | Clima organizacional y política desempeño estratégico         | III -IV                                          | Eduardo Quesada                |





PLAN DE CAPACITACION 2016

| #                                | AREA DE CONOCIMIENTO                                                                  | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                                                                                         | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                                                                                                                         | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                                                                                                                                             | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                                                            |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 38                               | Perspectivas macroeconómicas                                                          | Reforzar conocimientos procurando mantener una actualización continua de las mejores prácticas del mercado para la ejecución de las actividades que competen. | Diseñar, implementar, revisar y actualizar metodologías de trabajo a fin de dar seguimiento periódico en materia de riesgo financiero.                                                                                                           | No                                        | Clima organizacional y política desempeño estratégico                                                                                                                                                          | Según disponibilidad   | Eduardo Quesada                                                                    |
| 39                               | Análisis de procesos y procedimientos                                                 | Reforzar conocimientos procurando mantener una actualización continua de las mejores prácticas del mercado para la ejecución de las actividades que competen. | Participar activamente en el diseño, establecimiento y actualización de las metodologías y lineamientos para la valoración de los riesgos no financieros en el Banco.                                                                            | No                                        | Clima organizacional y política desempeño estratégico                                                                                                                                                          | I                      | Ana Lorena Leiva                                                                   |
| 40                               | Moderación de grupos de trabajo                                                       | Reforzar conocimientos procurando mantener una actualización continua de las mejores prácticas del mercado para la ejecución de las actividades que competen. | Participar en las actividades de coordinación, discusión y análisis de riesgos que se realicen en conjunto con las demás dependencias del Banco, según sea asignado por el Oficial de Riesgos.                                                   | No                                        | Clima organizacional y política desempeño estratégico                                                                                                                                                          | II                     | Ana Lorena Leiva                                                                   |
| 41                               | Actualización en aplicación de normativa vigente o nueva                              | Reforzar conocimientos procurando mantener una actualización continua de las mejores prácticas del mercado para la ejecución de las actividades que competen. | Apoyar al Oficial de Riesgos en aspectos que refieran a la atención de requerimientos de información, principalmente lo relacionado con la gestión de riesgos financieros, por parte de entes supervisores y fiscalizadores internos y externos. | No                                        | Clima organizacional y política desempeño estratégico                                                                                                                                                          | Según disponibilidad   | Ana Lorena Leiva                                                                   |
| <b>Unidad de Comunicaciones</b>  |                                                                                       |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                           |                                                                                                                                                                                                                |                        |                                                                                    |
|                                  |                                                                                       | No remite necesidades de capacitación                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                           |                                                                                                                                                                                                                |                        |                                                                                    |
| <b>Tecnología de Información</b> |                                                                                       |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                           |                                                                                                                                                                                                                |                        |                                                                                    |
| 42                               | Capacitación en nuevas versiones de la herramienta de desarrollo Oracle (Incluye XML) | Actualización en las mejoras y/o actualizaciones de las herramientas de desarrollo actual                                                                     | Implementación de generación y cargas de archivos XML desde y hacia la base de datos del BANHVI                                                                                                                                                  | N/A                                       | (GRE) Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y ES (GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional | I                      | Cynthia Castillo, Cynthia Porras, Lilia Podlissetski, Alejandro Zuñiga y Hugo Mata |



| PLAN DE CAPACITACION 2016 |                                                                    |                                                                           |                                                                                                                          |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                        |                                                                                                                 |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| #                         | AREA DE CONOCIMIENTO                                               | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                     | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                 | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                                                                                         |
| 43                        | Capacitación en la Implementación de la Arquitectura Oracle SOA    | Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, DS5, AI3        | Desarrollo de Sistemas utilizando la arquitectura SOA                                                                    | N/A                                       | (GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional, (GCN) Garantizar una mejora continua en la Capacidad del Negocio a través de los Servicios de TI, (GSE) Garantizar la seguridad de la Infraestructura Tecnológica y de los Sistemas de Información de la Institución | II                     | Cynthia Castillo, Cynthia Porras, Lilia Podlissetski, Alejandro Zuñiga y Hugo Mata, Oscar Hidalgo y Bernal Vega |
| 44                        | Ingeniería de Requerimientos                                       | Aplicar nuevas técnicas para la especificación de los requerimientos      | La revisión y validación de requerimientos presentados por los usuarios para el desarrollo y/o mantenimiento de sistemas | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional, C2 Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y Entidades de Supervisión.                                                                                       | IV                     | Cynthia Castillo, Cynthia Porras, Lilia Podlissetski, Alejandro Zuñiga y Hugo Mata                              |
| 45                        | Herramienta de Soporte de Datos Oracle Oracle (Toad 10 o Superior) | Agilizar el mantenimiento y desarrollo de los objetos de la base de datos | Creación y actualización de objetos de bases de datos                                                                    | N/A                                       | (GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional                                                                                                                                                                                                                       | III                    | Cynthia Castillo, Cynthia Porras, Lilia Podlissetski, Alejandro Zuñiga y Hugo Mata                              |



| PLAN DE CAPACITACION 2016 |                                                                       |                                                                         |                                                                                            |                                           |                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                                                                                   |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| #                         | AREA DE CONOCIMIENTO                                                  | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                   | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                   | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                                                                                                                                                                | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                                                           |
| 46                        | Metodología de Desarrollo SCRUM                                       | Aplicar nuevas metodologías para el desarrollo de aplicaciones pequeñas | Análisis y desarrollo de aplicaciones pequeñas para las diferentes áreas de la Institución | N/A                                       | (GRE) Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y ES (GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional                    | III                    | Cynthia Castillo, Cynthia Porras, Lilia Podlisetski, Alejandro Zuñiga y Hugo Mata |
| 47                        | Capacitación en la herramienta de Base de Datos Oracle 12c o Superior | Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, AI3           | Administrador de la Base de Datos Institucional                                            | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional, C2 Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y Entidades de Supervisión. | I                      | Bernal Vega                                                                       |
| 48                        | Capacitación en la herramienta de Datos WLS 10g o Superior)           | Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, AI3           | Soporte y Administración Oracle Web Logic Institucional                                    | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional, C2 Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y Entidades de Supervisión. | II                     | Bernal Vega                                                                       |





PLAN DE CAPACITACION 2016

| #  | AREA DE CONOCIMIENTO                                                                                         | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                                                                                    | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                                                                                                                       | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                                                                                                                                                               | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                                       |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 49 | Capacitación en Riesgos de TI                                                                                | Mejorar la Gestión de Riesgos de TI acorde con las últimas actualizaciones en la Materia.                                                                | 1. Desarrollar la estrategia de la gestión de riesgos de TI.<br>2. Elaborar y mantener actualizado el Manual de Administración de Riesgo Tecnológico.                                                                                          | N/A                                       | C.2 Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y Entidades de Supervisión                                                                                                 | IV                     | José Fabio Araya                                              |
| 50 | Capacitación en Fundamentos de COBIT 5.0                                                                     | Capacitación en los fundamentos del COBIT para una mejor comprensión y aplicación de la normativas de T.I.                                               | Gobierno de TI a través de la gestión de riesgos: Ayudar a la empresa a crear el valor óptimo desde TI manteniendo el equilibrio entre la generación de beneficios y la optimización de los niveles de riesgo y el uso de recursos.            | N/A                                       | C.2 Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y Entidades de Supervisión                                                                                                 | III                    | José Fabio Araya- Marco Méndez- Fabiola Badilla - Andrés Moya |
| 51 | Curso de Implementación de ITIL 3.0 o superior                                                               | Aplicar las mejores prácticas en la prestación de los servicios de TI                                                                                    | * Identificar y mantener estándares y prácticas de calidad para TODOS los servicios prestados por el Departamento de TI.<br>* Establecer los lineamientos para la implementación de los acuerdos de servicios internos (OLA) y externos (SLA). | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los servicios actuales y de la continuidad operativa institucional.                                                                                                                              | II-III                 | Marco Méndez                                                  |
| 52 | Curso de Actualización de Dirección (Gestión) Estratégica de TIC's. Alineación Negocios-Procesos-Tecnologías | Mejorar la Gestión Táctica y Estratégica en la Operación y Control de las Tecnologías de Información que soportan los Servicios Prestados por el BANHVI. | Establecer el marco de trabajo de Gobierno para TI para los Servicios prestados por el BANHVI, acorde con la Alineación Negocio-Procesos-Tecnologías de Información y Comunicaciones.                                                          | N/A                                       | C.2 Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y Entidades de Supervisión, C.3 Garantizar una mejora continua en la capacidad del negocio a través de los servicios de TI | III-IV                 | Marco Méndez                                                  |
| 53 | Capacitación en la herramienta de Virtualización de servidores (Virtual Machine Manager-Hyper-V)             | Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, AI3                                                                                            | Soporte y Administración de alguna de las funcionalidades de la herramienta de Virtualización                                                                                                                                                  | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional                                                                                                                                  | I                      | Oscar Hidalgo/Maureen Mora/Bernal Vega/Edwin Vargas           |



PLAN DE CAPACITACION 2016

| #  | AREA DE CONOCIMIENTO                                                                     | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                                      | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                                  | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                             |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|
| 54 | Capacitación en la herramienta de Correo electrónico (Exchange 2010 o Superior)          | Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, AI3                                              | Soporte y Administración de alguna de las funcionalidades del correo la institución                                                                                                                                                                                                                                                                                                | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional     | III                    | Oscar Hidalgo/Maureen Mora/Bernal Vega/Edwin Vargas |
| 55 | Capacitación en la herramienta Microsoft Project Server                                  | Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, AI3                                              | Soporte y Administración de alguna de las funcionalidades del correo la institución                                                                                                                                                                                                                                                                                                | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional     | II                     | Oscar Hidalgo/Maureen Mora/Bernal Vega/Edwin Vargas |
| 56 | Capacitación en la herramienta de Estaciones de Trabajo (Microsoft Windows 8 o Superior) | Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, AI3                                              | Soporte a funcionarios en la estación de trabajo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional     | II                     | Oscar Hidalgo/Maureen Mora/Bernal Vega/Edwin Vargas |
| 57 | Capacitación en la herramienta de Oracle Virtual Machine Manager                         | Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, AI3                                              | Administración y Operación de la Consola de Oracle Virtual Machine Manager                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional,    | III                    | Oscar Hidalgo y Bernal Vega                         |
| 58 | Capacitación en Fundamentos de ITIL                                                      | Aplicar las mejores prácticas en la prestación de los servicios de TI                                      | * Identificar y mantener estándares y prácticas de calidad para TODOS los servicios prestados por el Departamento de TI.<br>* Establecer los lineamientos para la implementación de los acuerdos de servicios internos (OLA) y externos (SLA).                                                                                                                                     | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los servicios actuales y de la continuidad operativa institucional. | III - IV               | Fabiola Badilla                                     |
| 59 | Taller de gestión de servicios de TI basados en ITIL                                     | Implementar las mejores prácticas en la prestación de los servicios de TI que ofrece el Departamento de TI | * Identificar y mantener estándares y prácticas de calidad para TODOS los servicios prestados por el Departamento de TI.<br>* Establecer los lineamientos para la implementación de los acuerdos de servicios internos (OLA) y externos (SLA).<br>* Establecer los estándares de medición y monitoreo de desempeño y calidad de los servicios prestados por el Departamento de TI. | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los servicios actuales y de la continuidad operativa institucional. | III-IV                 | Fabiola Badilla                                     |



PLAN DE CAPACITACION 2016

| #                       | AREA DE CONOCIMIENTO                                                  | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                                                                                                                                                                        | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                                                               | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| 59                      | Taller de gestión de servicios de TI basados en ITIL                  | Implementar las mejores prácticas en la prestación de los servicios de TI que ofrece el Departamento de TI                                                                                                                                   | * Identificar y mantener estándares y prácticas de calidad para TODOS los servicios prestados por el Departamento de TI.<br>* Establecer los lineamientos para la implementación de los acuerdos de servicios internos (OLA) y externos (SLA).<br>* Establecer los estándares de medición y monitoreo de desempeño y calidad de los servicios prestados por el Departamento de TI. | N/A                                       | C.1 Garantizar la prestación de los servicios actuales y de la continuidad operativa institucional.                              | III-IV                 | Fabiola Badilla         |
| 60                      | Fundamentos de arquitectura empresarial negocio-procesos - tecnología | Alineación de metodologías de administración de proyectos con la arquitectura de información de la organización, acorde a lo requerido por la CGR y planteado el en cronograma: Copia de Replanteamiento pendientes NT-CGR CORTE ABRIL 2015. | Administración de proyectos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | N/A                                       | C.2 Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y Entidades de Supervisión | III                    | Rocio Brenes            |
| 61                      | Curso Information Security Manager (CISM)                             | Mejorar la Gestión de la Seguridad de TI acorde con las últimas actualizaciones en la Materia.                                                                                                                                               | 1. Desarrollar la estrategia de la gestión de seguridad de TI.<br>2. Elaborar y mantener actualizado el Plan de Seguridad de la información                                                                                                                                                                                                                                        | N/A                                       | C4 Garantizar la seguridad de la Infraestructura Tecnológica y de los Sistemas Informáticos de la Institución                    | IV                     | Andres Moya             |
| 62                      | Curso COBIT 5 Evaluador                                               | Mejorar la Gestión de la Autoevaluación realizada por DTI anualmente para el cumplimiento de la normativas SUGEF 2400                                                                                                                        | Gobierno de TI a través de la gestión de la seguridad de TI: Ayudar a la empresa a crear el valor óptimo desde TI manteniendo el equilibrio entre la generación de beneficios y la optimización de los niveles de riesgo y el uso de recursos.                                                                                                                                     | N/A                                       | C2 Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y Entidades de Supervisión  | IV                     | Andres Moya             |
| <b>Dirección FOSUVI</b> |                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                           |                                                                                                                                  |                        |                         |
| 63                      | Contratación administrativa                                           | Actualizar conceptos de la gestión de contratación administrativa                                                                                                                                                                            | Evaluación de proyectos a través del mecanismo de licitación pública                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | N/A                                       | b. Perspectiva de beneficiarios y entidades autorizadas.<br>B1. Fortalecido proceso de gestión de subsidios                      | I-II                   | Pamela Quirós           |





| PLAN DE CAPACITACION 2016        |                                                              |                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                           |                                                                                                                                                                     |                        |                         |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| #                                | AREA DE CONOCIMIENTO                                         | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                               | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                                                                                                                                             | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                                                                                                  | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES |
| 64                               | Presupuesto o evaluación de proyectos                        | Análisis financiero y presupuesto de proyectos                                                      | Evaluación de proyectos                                                                                                                                                                                                                                              | N/A                                       | b. Perspectiva de beneficiarios y entidades autorizadas. B4. Fortalecido proceso de inversión en proyectos especiales (art. 59 de la Ley)                           | III - IV               | Pamela Quirós           |
| 65                               | Atención al público                                          | Mejorar la atención al cliente, poder lidiar y manejar con más facilidad las situaciones difíciles. | Encargado de la Oficina de Adminisibilidad, atención al público y recibo de correspondencia.                                                                                                                                                                         | No                                        | Mejor manejo de las bases de datos y programas del ambiente windows.                                                                                                | A convenir             | Guiselle González       |
| 66                               | EXCEL y Base de datos ACCESS                                 | Más conocimiento en los sistemas para el mejor desarrollo de mis habilidades.                       | Control de los expedientes en proceso bajo un mismo tipo de proposito que requiere de filtros, formulas, hojas vinculadas, etc.<br>Crear bases de datos de donde pueda obtener la información necesaria para el analisis de manera histórica, actual y más efectiva. | No                                        | Mejor manejo de las bases de datos y administración de mis propios controles                                                                                        | A convenir             | Guiselle González       |
| <b>Depto. Análisis y Control</b> |                                                              |                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                           |                                                                                                                                                                     |                        |                         |
| 67                               | EXCEL y Base de datos ACCESS                                 | Más conocimiento en los sistemas para el mejor desarrollo de mis habilidades.                       | Control de los expedientes en proceso bajo un mismo tipo de proposito que requiere de filtros, formulas, hojas vinculadas, etc.<br>Crear bases de datos de donde pueda obtener la información necesaria para el analisis de manera histórica, actual y más efectiva. | No                                        | Mejor manejo de las bases de datos y administración de mis propios controles                                                                                        | A convenir             | Claudia Villarevia      |
| <b>Depto. Técnico</b>            |                                                              |                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                           |                                                                                                                                                                     |                        |                         |
| 68                               | Capacitaciones sobre urbanismo y viviendas de interés social | Mejorar en inspección y análisis de proyectos y casos individuales.                                 | Realización de avalúos y razonabilidades.                                                                                                                                                                                                                            | Si                                        | Objetivo Estratégico N° 4 del PEI. 4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.<br>Indicador: Plan de Formación y Entrenamiento. | IV                     | Carlos Cortes           |



| PLAN DE CAPACITACION 2016 |                                                              |                                                                     |                                                                          |                                           |                                                                                                                                                                     |                        |                                                                          |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| #                         | AREA DE CONOCIMIENTO                                         | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION               | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                                                                                                  | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                                                  |
| 69                        | Manejo de equipo técnico - electrónico de Ingeniería         | Mejorar en inspección y análisis de proyectos y casos individuales. | Realización de inspecciones, visitas técnicas y demás.                   | Si                                        | Objetivo Estratégico N° 4 del PEI. 4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.<br>Indicador: Plan de Formación y Entrenamiento. | IV                     | Gabriel Delgado- Luis Alfredo Oreamuno - Marco Artavia - Neftalí Estrada |
| 70                        | Herramientas de informática (Office y AutoCAD)               | Mejorar en inspección y análisis de proyectos y casos individuales. | Revisiones y aval de proyectos y casos individuales                      | Si                                        | Objetivo Estratégico N° 4 del PEI. 4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.<br>Indicador: Plan de Formación y Entrenamiento. | IV                     | Gabriel Delgado - Neftalí Estrada- Allan Calvo                           |
| 71                        | Capacitación sobre nuevos sistemas constructivos de vivienda | Mejorar en inspección y análisis de proyectos y casos individuales. | Revisiones y aval de proyectos y casos individuales                      | Si                                        | Objetivo Estratégico N° 4 del PEI. 4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.<br>Indicador: Plan de Formación y Entrenamiento. | IV                     | Geraldine Castro                                                         |
| 72                        | Enfoques novedosos de evaluación                             | Mejorar en inspección y análisis de proyectos y casos individuales. | Revisiones y aval de proyectos y casos individuales                      | Si                                        | Objetivo Estratégico N° 4 del PEI. 4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.<br>Indicador: Plan de Formación y Entrenamiento. | II                     | Israel D óleo                                                            |



| PLAN DE CAPACITACION 2016 |                                                                                                                                              |                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |                                                                                                                                                                  |                        |                                                                                      |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| #                         | AREA DE CONOCIMIENTO                                                                                                                         | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                                                                        | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                                                                                               | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                                                              |
| 73                        | Capacitaciones sobre sistemas eléctricos.                                                                                                    | Mejorar en inspección eléctrica.                                                                                                             | Inspección de obras electricas en proyectos y casos individuales.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Si                                        | Objetivo Estratégico N° 4 del PEI. 4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas. Indicador: Plan de Formación y Entrenamiento. | III                    | Allan Calvo                                                                          |
| 74                        | Fiscalización de proyectos de interés social (4 módulos)                                                                                     | Actualización general de aspectos de Ingeniería.                                                                                             | Análisis de proyectos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Si                                        | Objetivo Estratégico N° 4 del PEI. 4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.                                               | I                      | Mariella Salas                                                                       |
| <b>Dirección FONAVI</b>   |                                                                                                                                              |                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |                                                                                                                                                                  |                        |                                                                                      |
| 75                        | A) Diversificación de operaciones y nuevas formas e instrumentos de captación y colocación de recursos.<br><br>B) Benchmarking de productos. | Adquirir conocimientos que le permitan desarrollar habilidades orientados hacia el desarrollo de nuevos productos en el mercado.             | Participar en propuestas para el desarrollo de nuevos productos según tendencias del mercado, metodologías y desarrollo de productos de innovación, planes de negocio, entre otros. Dadas las actividades diarias de la Dirección es difícil realizar investigaciones sobre el tema, por lo anterior, es conveniente que se realicen actualizaciones del mercado bursatil y bancario mediante capacitaciones in situ o bien fuera del Banco. | No                                        | A.2 Renovados productos de crédito y captación<br>A.3 Productos financieros especializados                                                                       | I-II -IV               | Tricia Hernández - Alvaro Brenes- Nayudel Montoya - Vanessa Morales- Milena Garbanzo |
| 76                        | Análisis financieros valoración costo de fondeo.                                                                                             | Participar en la valoración de costo de fondeo con el fin de mantener un margen de intermediación financiera positivo para el BANHVI.        | Valoración de costo de fondeo con el fin de mantener un margen de intermediación financiera positivo para el BANHVI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | No                                        | A.2 Renovados productos de crédito y captación                                                                                                                   | I-II -IV               | Nayudel Montoya- Milena Garbanzo                                                     |
| 77                        | Charlas de actualización de perspectiva financiera                                                                                           | Contribuir al mejoramiento de la productividad, calidad y competitividad utilizando las herramientas más actualizadas que el mercado ofrece. | Apoyar a la Jefatura en el requerimientos de información relacionada con variables macroeconómicas y perspectivas financieras.                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | No                                        | A.2 Renovados productos de crédito y captación                                                                                                                   | I y II                 | Milena Garbanzo -Vanessa Morales-Nalludel Montoya- Alvaro Brenes                     |





PLAN DE CAPACITACION 2016

| #                         | AREA DE CONOCIMIENTO                                                                                            | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                                                                        | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                                                             | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                  | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                                                                                      |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 78                        | Actualización de normas aplicables al BANHVI                                                                    | Proporcionar conocimientos orientados a mantener una actualización continua de las normativas vigentes de acatamiento obligatorio.           | Diseñar, implementar, revisar y actualizar políticas, procedimientos y metodologías de trabajo a fin de mantenerlos actualizados según las normativas, leyes y reglamentos vigentes. | No                                        | A.2 Renovados productos de crédito y captación                                      | Según disponibilidad   | Alvaro Brenes- Nalludel<br>Montoya-Vanessa Morales-<br>Lisbeth Pereira-Milena<br>Garbanzo                    |
| 79                        | Charlas sobre riesgo operativo, crediticio, tasas y financiero.                                                 | Adquirir conocimientos que permitan identificar, medir y monitorear riesgos asociados al área crediticia.                                    | Identificar riesgos que podrían afectar productos crediticios, así como conocer la normativa vigente en lo referente a crédito.                                                      | No                                        | A.2 Renovados productos de crédito y captación                                      | Según disponibilidad   | Vanessa Morales                                                                                              |
| 80                        | Análisis financiero                                                                                             | Contribuir al mejoramiento de la productividad, calidad y competitividad utilizando las herramientas más actualizadas que el mercado ofrece. | Facilitar las labores de digitación y procesamiento de la información financiera de las entidades deudoras, requeridas para efectos de control del BANHVI.                           | No                                        | A.2 Renovados productos de crédito y captación                                      | II, II - IV            | Lisbeth Pereira                                                                                              |
| 81                        | Redacción administrativa: memorandos, circulares, minutas, actas y correos electrónicos y redacción de informes | Adquirir nuevos conocimientos y actualizar las técnicas modernas de la redacción empresarial.                                                | Apoyar a la Jefatura para que los informes sean redactados de manera clara, concreta y coherentes, utilizando las normas gramaticales básicas (redacción y ortografía).              | No                                        | A.1 Establecida y consolidada relaciones corporativas con las Entidades Autorizadas | I -II-III              | Mónica Quesada                                                                                               |
| 82                        | Base de Datos (Access- Excel - Tablas Dinámicas- Gráficos)                                                      | Contribuir al mejoramiento de la productividad, calidad y competitividad utilizando las herramientas más actualizadas que el mercado ofrece. | Revisar y actualizar, cuando así corresponda, las herramientas utilizadas durante los procesos operativos para análisis financiero de crédito y Proyecciones Financieras.            | No                                        | A.2 Renovados productos de crédito y captación                                      | I y II                 | Alvaro Brenes- Nalludel<br>Montoya-Vanessa Morales-<br>Lisbeth Pereira-Milena<br>Garbanzo- Mónica<br>Quesada |
| <b>Dpto. Fideicomisos</b> |                                                                                                                 |                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                      |                                           |                                                                                     |                        |                                                                                                              |
| 83                        | Actualización de Paquetes Ambiente Windows                                                                      | Agilidad en Procesos                                                                                                                         | Actualización de Paquetes de Office.                                                                                                                                                 | No                                        | Perspectiva de los Procesos Internos                                                | IV                     | Mariela Calderón - Shirley Mena                                                                              |
| 84                        | Administración Financiera - analisis financiero                                                                 | Análisis de Información Financiera.                                                                                                          | Para el análisis de Información Financiera correspondiente a los Fideicomisos.( Estados Financieros, Informes).                                                                      | No                                        | Perspectiva de los procesos internos                                                | III                    | Mariela Calderón - Shirley Mena                                                                              |



| PLAN DE CAPACITACION 2016       |                                                                                                              |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                |                                           |                                 |                        |                                                                                                                                                         |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| #                               | AREA DE CONOCIMIENTO                                                                                         | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                                                                    | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                       | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA              | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                                                                                                                                 |
| <b>Dep. Financiero Contable</b> |                                                                                                              |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                |                                           |                                 |                        |                                                                                                                                                         |
| 85                              | Office 2010 (Outlook, Excel, Word (intermedio y avanzado), Access, Project (iniciando desde el básico), etc. | Ampliar los conocimientos de las herramientas tecnológicas que se utilizan en la diaria función                                          | Todo el personal del Departamento realiza diferentes procesos propios del puesto por medio de hojas electrónicas.                              | Si                                        | Fortalecer capacidades internas | I -II-III-IV           | Todo el personal                                                                                                                                        |
| 86                              | Actualización en Normas Internacionales de Información Financiera y Normativa SUGEF, contable y de auditoría | Mantener un adecuado y actualizado conocimiento de la materia relacionada con el área contable.                                          | Realiza el proceso contable                                                                                                                    | Si                                        | Fortalecer capacidades internas | I -II-III-IV           | María de los Ángeles Gomez Sanabria, Patricia Valerio Aguilar, Lisbeth Viquez Soto, Olivier Calvo Valverde, Andrea Araya, Jenny León y José Pablo Durán |
| 87                              | Actualización en Normas Presupuestarias de la CGR                                                            | Mantener un adecuado y actualizado conocimiento de la materia relacionada con el área presupuestaria                                     | Realiza el proceso presupuestario                                                                                                              | Si                                        | Fortalecer capacidades internas | I -II-III-IV           | Ricardo Bonilla, Lisbeth Viquez Soto, Eugenia Rojas, Jenny León y José Pablo Durán                                                                      |
| 88                              | Certificación en NIIF                                                                                        | Mantener un adecuado y actualizado conocimiento de la materia relacionada con el área contable tanto a nivel nacional como Internacional | Es el contador en Jefe del Departamento / Realiza el proceso del ciclo contable                                                                | No                                        | Fortalecer capacidades internas | I -II-III-IV           | José Pablo Durán - Jenny León                                                                                                                           |
| 89                              | Actualización en Presupuestos Públicos y normativa CGR                                                       | Mantener un adecuado y actualizado conocimiento de la materia relacionada con el área contable y presupuestaria                          | Dentro de las funciones propias del puesto, existe la posibilidad de que deba aprobar, controlar y evaluar el presupuesto institucional        | No                                        | Fortalecer capacidades internas | I -II-III-IV           | José Pablo Durán - Jenny León - Ricardo Bonilla - Lisbeth Viquez - María Eugenia Rojas                                                                  |
| 90                              | Contabilidad de costos en servicios, costeo de procesos y actividades                                        | Adquirir o actualizar los conocimientos relacionada con el área contable y presupuestaria                                                | Dentro de las funciones proyectadas en un mediano plazo deberá ejecutar procesos de contabilidad enfocada en costos                            | No                                        | Fortalecer capacidades internas | I, II, III, IV         | José Pablo Durán - Jenny León - Andrea Salas                                                                                                            |
| 91                              | Análisis de riesgo, bursátil, financiero, tributario y operaciones bancarias                                 | Mantener un adecuado y actualizado conocimiento de la materia relacionada con el área contable tanto                                     | Dentro de las funciones propias del puesto, analiza diferentes factores que afectan la contabilidad del Banco más allá de la operativa normal. | No                                        | Fortalecer capacidades internas | I, II, III, IV         | José Pablo Durán- Jenny León                                                                                                                            |
| 92                              | Técnico en impuestos                                                                                         | Mantener un adecuado y actualizado conocimiento de la materia relacionada con el área contable tanto                                     | Dentro de las funciones propias del puesto, existe la posibilidad de que deba aprobar y controlar las declaraciones anuales de renta           | No                                        | Fortalecer capacidades internas | I, II, III, IV         | Jenny León - Andrea Araya                                                                                                                               |





PLAN DE CAPACITACION 2016

| #                                                  | AREA DE CONOCIMIENTO                                                                                                            | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                                                                                     | TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                                         | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                             | CRONOGRAMA (TRIMESTRE) | NOMBRE DE PARTICIPANTES                                     |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 93                                                 | Elaboración de informes y redacción y ortografía                                                                                | Mantener un adecuado y actualizado conocimiento                                                                                                           | Dentro de sus funciones con frecuencia tiene que redactar y enviar correos electrónicos a las diferentes áreas del banco, o hacia instancias externas            | No                                        | Fortalecer capacidades internas                                                                | I -II-III-IV           | Andrea Araya-Jenny León-Lisbeth Viquez-Eugenia Rojas        |
| 94                                                 | Metodología en Archivo digital                                                                                                  | Mantener un adecuado y actualizado conocimiento                                                                                                           | Dentro de sus funciones realiza el archivo de toda la documentación del Departamento tanto física como electrónicamente.                                         | No                                        | Fortalecer capacidades internas                                                                | I -II-III-IV           | María Eugenia Rojas                                         |
| <b>Unidad de Tesorería</b>                         |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                  |                                           |                                                                                                |                        |                                                             |
| 95                                                 | Curso para actualización de normativa emitida por la Contraloría General de la República sobre el Reglamento de Gastos de Viaje | Estar actualizados con los aspectos de la normativa aplicable.                                                                                            | Custodia, control y manejo de las cajas chicas del Banco: caja chica de gastos generales y caja chica de viáticos y de conformidad con la reglamentación vigente | No                                        | A.4 Gestión financiera armonizada al sector financiero                                         | I y II                 | Miguel Quirós - Ana Julia Fernández                         |
| 96                                                 | Cursos sobre riesgos operativos y financieros                                                                                   | Estar en constante actualización sobre los riesgos aplicables                                                                                             | Administración de los flujos de disponibilidades e inversiones del Banco. Control diario de los saldos bancarios                                                 | No                                        | A.4 Gestión financiera armonizada al sector financiero                                         | I y II                 | Miguel Quirós- Xinia Leitón                                 |
| 97                                                 | Curso sobre instrumentos financieros vigentes en el mercado nacional                                                            | Conocer, valorar y proponer nuevas opciones de inversión de recursos del Banco                                                                            | Administración de los flujos de disponibilidades e inversiones del Banco                                                                                         | No                                        | A.4 Gestión financiera armonizada al sector financiero                                         | I y II                 | Xinia Leitón- Ana Julia Fernández                           |
| <b>Dirección Supervisión Entidades Autorizadas</b> |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                  |                                           |                                                                                                |                        |                                                             |
| 98                                                 | Regulación y Normativa SUGEF                                                                                                    | Se considera necesario la actualización del personal en la normativa y regulaciones establecidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras | Labores de Supervisión en las Entidades Autorizadas.                                                                                                             | No                                        | Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales elevan la eficacia y la eficiencia. | III                    | Victor Hugo Montoya - Eduardo León - María de los A. Solano |
| 99                                                 | Normas Internacionales de Auditoría                                                                                             | Actualización en el desempeño de las labores de supervisión que realizan en la Dirección.                                                                 | La realización de todas las labores de supervisión que realiza la Dirección.                                                                                     | No                                        | Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales elevan la eficacia y la eficiencia. | I                      | María de los A. Solano- Eduardo León                        |
| 100                                                | Normas Internacionales de Información Financiera                                                                                | Actualización en el desempeño de las labores de supervisión que realizan en la Dirección.                                                                 | Revisión y análisis de información financiera de las entidades autorizadas.                                                                                      | No                                        | Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales evalúan la eficacia y la eficiencia | III                    | María de los A. Solano- Eduardo León                        |





| PLAN DE CAPACITACION 2016       |                                                                     |                                                                                                 |                                                                                                                                                      |                                           |                                                                                                |                                   |                                               |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------|
| #                               | AREA DE CONOCIMIENTO                                                | OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION                                           | TAREA O FUNCIÓN QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA                                                                             | ESTA VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                             | CRONOGRAMA (TRIMESTRE)            | NOMBRE DE PARTICIPANTES                       |
| <b>Dirección Administrativa</b> |                                                                     |                                                                                                 |                                                                                                                                                      |                                           |                                                                                                |                                   |                                               |
| 101                             | Actualización acoso laboral                                         | Mantenerse actualizado en materia de acoso laboral y jurisprudencia                             | Es parte de las labores que realiza el encargado de Recursos Humanos y a la vez asumir las funciones del mismo en ausencias temporales               | Si                                        | Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales elevan la eficacia y la eficiencia. | II                                | Margoth Campos - Silvia Mora                  |
| 102                             | Actualización en temas de contratación administrativa               | Reforzamiento de conocimientos en materia de contratación administrativa                        | Elaboración de carteles con un grado de complejidad superior a los realizados a la fecha, revisión y análisis de ofertas en procesos de contratación | Si                                        | Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales elevan la eficacia y la eficiencia. | I-III                             | Margie Conejo- Jorge Moreno                   |
| 103                             | Aspectos generales para la venta o remate de propiedades del Estado |                                                                                                 | Procurar la realización de los bienes propiedad del BANHVI                                                                                           | Si                                        | Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales elevan la eficacia y la eficiencia. | I                                 | Orlando Sequeira                              |
| 104                             | Acces y Excel                                                       | Actualización en herramientas informáticas                                                      | Mantenimiento de base de datos con el inventario general de bienes propiedad del Banco                                                               | No                                        |                                                                                                | II                                |                                               |
| 105                             | Congreso Nacional Archivistico                                      | Mejores prácticas de archivo documental                                                         | Administración y custodia del acervo documental                                                                                                      | Si                                        | Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales elevan la eficacia y la eficiencia. | III                               | Elizabeth Cambroner                           |
| 106                             | Servicio al cliente por medio telefónico                            | Atender de manera eficiente al público y las llamadas telefónicas                               | Opera la central telefónica y atender llamadas internas y externas                                                                                   | Si                                        | Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales elevan la eficacia y la eficiencia. | I-II                              | Lilliam Elizondo                              |
| 107                             | Actividades relacionadas con la gestión de recursos humanos         | Actualización de conocimientos y prácticas acerca de las labores técnicas y operativas del área | Ejecuta labores técnicas y administrativas relacionadas con el área de RH                                                                            | Si                                        | Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales elevan la eficacia y la eficiencia. | Dependerá de la oferta de mercado | Martin Rodriguez - Maruja Chacón- Silvia Mora |
| 107                             | <b>TOTAL DE CAPACITACIONES</b>                                      |                                                                                                 |                                                                                                                                                      |                                           |                                                                                                |                                   |                                               |



## ANEXO #2

| DETECCION DE NECESIDADES DE CAPACITACIÓN FORMAL 2016 |                                                                   |           |                         |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                    |                      |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| GRADO ACADÉMICO                                      | CARRERA A SEGUIR                                                  | UNIDAD    | PARTICIPANTE            | CRONOGRAMA TENTATIVO PARA INICIAR | JUSTIFICACION                                                                                                                                                                                                                                      | COSTO TOTAL ESTIMADO |
| COMERCIAL                                            | Progrma en Inglés (FUNDATEC)                                      | Riesgos   | Eduardo Quesada         | Según cronograma de niveles       | Diseñar, aplicar y dar mantenimiento a instrumentos de recolección, procesamiento, análisis, proyección y documentación de datos, que sean utilizados para llevar a cabo la gestión de riesgos financieros                                         | 500.000.00           |
| BACHILLERATO                                         | Administración de Empresas (Universidad Castro Carazo)            | FOSUVI    | Evelyn Redondo Mora     | I, II, III                        | Mejorar en la gestión administrativa.                                                                                                                                                                                                              | 1.550.000.00         |
|                                                      | Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas (UNED) |           | Jeaustin Rivera Redondo | I-II-III-IV                       | Desarrollar mayores destrezas en el análisis de operaciones de Bono y Crédito. Colaborar con la Jefatura y Dirección en tareas de análisis y control. Capacitar a las Entidades Autorizadas en un mejor manejo de procesos y gestión con el Banco. | 1.500.000.00         |
| MAESTRIA                                             | Auditoría de Tecnologías de Información (Universidad Fidelitas)   | AUDITORIA | Mauricio González       | I-II-III                          | Clima organizacional y política de desempeño estratégico                                                                                                                                                                                           | 1.600.000.00         |
| TOTAL CAPACITACIÓN FORMAL                            |                                                                   |           |                         |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                    | €5.150.000.00        |



### ANEXO #3

| PROGRAMA DE EVENTOS DE CAPACITACIÓN "IN HOUSE" 2016                             |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                     |              |                                             |                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------|----------------|
| AREA                                                                            | REQUERIMIENTO                                                                                                                                                    | ACCIÓN ESTRATÉGICA                                                                                                                                  | CRONOGRAMA   | PARTICIPANTES                               | COSTO ESTIMADO |
| Oficialia de Cumplimiento                                                       | Actualización en Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo. (Dos actividades; una para Junta Directiva y otra para el resto de servidores) | Capacidades operacionales elevan la eficiencia y la eficacia.                                                                                       | IV trimestre | Todo el personal y Junta Directiva          | €1,650,000.00  |
| Depto. Tecnología de Información                                                | Capacitación en materia de Seguridad TI                                                                                                                          | Informar y capacitar a los empleados sobre sus responsabilidades en materia de seguridad, confidencialidad y riesgos asociados con el uso de las TI | II Trimestre | Todo el personal                            | €0.00          |
| Dirección Administrativa                                                        | Servicio al cliente, relaciones interpersonales y trabajo en equipo                                                                                              | Clima organizacional y política de desempeño estratégico                                                                                            | II Trimestre | Funcionarios de la Dirección Administrativa | 4,000,000.00   |
| MONTO A PRESUPUESTAR EVENTOS PROGRAMADOS                                        |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                     |              |                                             | 5,650,000.00   |
| *La capacitación en materia de seguridad TI, se da con recurso humano del área. |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                     |              |                                             |                |





## ANEXO #4

### PROGRAMA DE CAPACITACIÓN Y DIVULGACION EN MATERIA DE LEGITIMACION DE CAPITALES PERIODO 2016

| FECHA          | TEMARIO                                                                                                                                                         | FACILITADORES O EXPOSITORES                                                | DIRIGIDO A                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Marzo 2016     | Diferencias entre la Legitimación de Capitales y Financiamiento al terrorismo                                                                                   | Presentación en la INTRANET (Oficial de Cumplimiento)                      | Todos los funcionarios                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Abril 2016     | Resumen de responsabilidades de los servidores del BANHVI y Sanciones, dispuestas en el Manual de Cumplimiento                                                  | Presentación en la INTRANET (Oficial de Cumplimiento)                      | Todos los funcionarios                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Junio 2016     | Charla sobre actualización de políticas y procedimientos del Manual de Cumplimiento enfatizando en la política conozca a su Empleado                            | Oficial de Cumplimiento                                                    | Personal del Area de Recursos Humanos                                                                                                                                                                                                                                      |
| Junio 2016     | Charla sobre actualización de políticas y procedimientos del Manual de Cumplimiento enfatizando en la política conozca a su cliente                             | Oficial de Cumplimiento                                                    | Personal del Area de Captaciones y Crédito.                                                                                                                                                                                                                                |
| Agosto 2016    | Actualización y contenido del Manual de Cumplimiento                                                                                                            | Presentación en la INTRANET (Oficial de Cumplimiento)                      | Todo el Personal                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Setiembre 2016 | Legislación nacional y disposiciones de organismos internacionales (Documento distribuido al personal)                                                          | Documento distribuido y dispuesto en la INTRANET (Oficial de Cumplimiento) | Todo el Personal                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Noviembre 2016 | Actualización en Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (Dos actividades; una para Junta Directiva y otra para el resto de servidores) | Según se adjudique en el proceso de contratación correspondiente.          | Funcionarios indicados en la política M-OC-05 "Programas de Capacitación y Adiestramiento al Personal para el cumplimiento de la Ley 8204, la cual establece:<br>" Los programas de capacitación requeridos serán dirigidos principalmente a los funcionarios de las áreas |



| FECHA                                              | TEMARIO                                                                                                                              | FACILITADORES O EXPOSITORES                                     | DIRIGIDO A                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                    |                                                                                                                                      |                                                                 | involucradas en el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos en el Manual de Cumplimiento (Captaciones, Crédito, Recursos Humanos), los encargados de velar por ese cumplimiento (Oficial de Cumplimiento y Comité de Cumplimiento), Junta Directiva, Auditoría Interna, Gerencia General, Sub Gerencia Financiera, Sub Gerencia de Operaciones y las Jefaturas de las Unidades Departamentos y Direcciones. |
| Enero a Diciembre 2016 (cuando se presenten casos) | Distribución de noticias vinculadas a casos reales de legitimación de capitales, tanto nacionales como internacionales               | Remisión vía correo electrónico.                                | Todos los funcionarios                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Período 2016                                       | Actualización en Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (Dos actividades de acuerdo a la Oferta de Mercado) | CEAS de Costa Rica o Cámara de Bancos (según oferta de mercado) | Oficial de Cumplimiento titular y Adjunto                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

**ANEXO N° 8**

**DIRECCION FOSUVI  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2016  
DISTRIBUCION PRESUPUESTO ORDINARIO 2016  
EN COLONES**

| <b>CODIGO</b>  | <b>C O N C E P T O</b>                                                   | <b>PRESUPUESTO 2015</b>   | <b>BFV Pendente de Pago</b> | <b>PRESUPUESTO TOTAL</b>  |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>6-</b>      | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                         | <b>2,648,858,161.50</b>   | <b>0.00</b>                 | <b>2,648,858,161.50</b>   |
| <b>6.01</b>    | <b>AL SECTOR PUBLICO</b>                                                 |                           |                             |                           |
| <b>6.01.06</b> | <b>Instituciones Públicas Financieras</b>                                | <b>529,508,559.70</b>     | <b>0.00</b>                 | <b>529,508,559.70</b>     |
| 6.01.06.01     | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                        | 7,721,172.30              |                             | 7,721,172.30              |
| 6.01.06.02     | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                       | 57,272,170.20             |                             | 57,272,170.20             |
| 6.01.06.03     | Banco Nacional                                                           | 7,006,198.50              |                             | 7,006,198.50              |
| 6.01.06.04     | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                               | 326,163,997.90            |                             | 326,163,997.90            |
| 6.01.06.05     | Banco de Costa Rica                                                      | 131,345,020.80            |                             | 131,345,020.80            |
| <b>6.04-</b>   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b> | <b>697,971,775.80</b>     | <b>0.00</b>                 | <b>697,971,775.80</b>     |
| <b>6.04.01</b> | <b>A ASOCIACIONES</b>                                                    | <b>19,762,092.00</b>      | <b>0.00</b>                 | <b>19,762,092.00</b>      |
| 6.04.01.01     | ASEDEMASA                                                                | 11,753,592.00             |                             | 11,753,592.00             |
| 6.04.01.02     | ASECCSS                                                                  | 5,003,600.00              |                             | 5,003,600.00              |
| 6.04.01.03     | ASECLIBI                                                                 | 3,004,900.00              |                             | 3,004,900.00              |
| <b>6.04.03</b> | <b>A COOPERATIVAS</b>                                                    | <b>678,209,683.80</b>     | <b>0.00</b>                 | <b>678,209,683.80</b>     |
| 6.04.03.01     | Coopenae R.L.                                                            | 108,639,953.20            |                             | 108,639,953.20            |
| 6.04.03.02     | Concoocique R.L.                                                         | 154,758,623.20            |                             | 154,758,623.20            |
| 6.04.03.03     | Coopealianza                                                             | 216,243,920.50            |                             | 216,243,920.50            |
| 6.04.03.04     | Coopeservidores                                                          | 73,145,062.30             |                             | 73,145,062.30             |
| 6.04.03.06     | Coope-San Marcos                                                         | 9,084,539.80              |                             | 9,084,539.80              |
| 6.04.03.07     | Coope-Acosta                                                             | 23,313,103.10             |                             | 23,313,103.10             |
| 6.04.03.08     | Coope-Ande                                                               | 45,138,818.50             |                             | 45,138,818.50             |
| 6.04.03.09     | Coope-Una                                                                | 29,216,949.20             |                             | 29,216,949.20             |
| 6.04.03.10     | Coope-San Ramón                                                          | 13,112,249.00             |                             | 13,112,249.00             |
| 6.04.03.13     | CoopeMEP                                                                 | 5,556,465.00              |                             | 5,556,465.00              |
| <b>6.05.01</b> | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                                               | <b>1,421,377,826.00</b>   | <b>0.00</b>                 | <b>1,421,377,826.00</b>   |
| 6.05.01.01     | Grupo Mutua Alajuela-La Vivienda                                         | 644,250,562.50            |                             | 644,250,562.50            |
| 6.05.01.02     | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                                      | 298,873,366.30            |                             | 298,873,366.30            |
| 6.05.01.04     | Banca Promérica                                                          | 1,184,990.90              |                             | 1,184,990.90              |
| 6.05.01.05     | Fundación - Costa Rica Canadá                                            | 412,522,738.10            |                             | 412,522,738.10            |
| 6.05.01.06     | BAC San José                                                             | 64,546,168.20             |                             | 64,546,168.20             |
| <b>7-</b>      | <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                                         | <b>101,386,970,957.70</b> | <b>2,734,000,000.00</b>     | <b>104,120,970,957.70</b> |
| <b>7.01</b>    | <b>AL SECTOR PUBLICO</b>                                                 |                           |                             |                           |
| <b>7.01.06</b> | <b>Instituciones Públicas Financieras</b>                                | <b>20,599,903,416.10</b>  | <b>783,000,000.00</b>       | <b>21,382,903,416.10</b>  |
| 7.01.06.01     | Banco Crédito Agrícola de Cartago                                        | 386,058,614.70            | 10,000,000.00               | 396,058,614.70            |
| 7.01.06.02     | Banco Popular y Desarrollo Comunal                                       | 2,863,608,509.70          | 94,000,000.00               | 2,957,608,509.70          |
| 7.01.06.03     | Banco Nacional                                                           | 350,309,926.50            | 18,000,000.00               | 368,309,926.50            |
| 7.01.06.04     | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo                               | 11,271,725,326.90         | 428,000,000.00              | 11,699,725,326.90         |
| 7.01.06.05     | Banco de Costa Rica                                                      | 5,728,201,038.30          | 233,000,000.00              | 5,961,201,038.30          |
| <b>7.03-</b>   | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b> | <b>32,870,785,791.00</b>  | <b>1,095,000,000.00</b>     | <b>33,965,785,791.00</b>  |
| <b>7.03.01</b> | <b>A ASOCIACIONES</b>                                                    | <b>988,104,600.50</b>     | <b>60,000,000.00</b>        | <b>1,048,104,600.50</b>   |
| 7.03.01.01     | ASEDEMASA                                                                | 587,679,600.50            | 20,000,000.00               | 607,679,600.50            |
| 7.03.01.01     | ASEDEMASA                                                                | 250,180,000.00            | 20,000,000.00               | 270,180,000.00            |
| 7.03.01.01     | ASEDEMASA                                                                | 150,245,000.00            | 20,000,000.00               | 170,245,000.00            |



DIRECCION FOSUVI  
PRESUPUESTO ORDINARIO 2016  
DISTRIBUCION PRESUPUESTO ORDINARIO 2016  
EN COLONES

| CODIGO                                                       | C O N C E P T O                     | PRESUPUESTO 2015          | BFV Pendente de Pago    | PRESUPUESTO TOTAL         |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>7.03.03</b>                                               | <b>A COOPERATIVAS</b>               | <b>31,882,681,190.50</b>  | <b>1,035,000,000.00</b> | <b>32,917,681,190.50</b>  |
| 7.03.03.01                                                   | Coopenae R.L.                       | 5,384,377,657.80          | 54,000,000.00           | 5,438,377,657.80          |
| 7.03.03.02                                                   | Concoocique R.L.                    | 5,757,748,159.60          | 102,000,000.00          | 5,859,748,159.60          |
| 7.03.03.03                                                   | Coopealianza                        | 10,812,196,026.10         | 537,000,000.00          | 11,349,196,026.10         |
| 7.03.03.04                                                   | Coopeservidores                     | 3,657,253,116.30          | 101,000,000.00          | 3,758,253,116.30          |
| 7.03.03.06                                                   | Coope-San Marcos                    | 454,226,991.10            | 24,000,000.00           | 478,226,991.10            |
| 7.03.03.07                                                   | Coope-Acosta                        | 1,165,655,152.40          | 27,000,000.00           | 1,192,655,152.40          |
| 7.03.03.08                                                   | Coope-Ande                          | 2,256,940,927.20          | 100,000,000.00          | 2,356,940,927.20          |
| 7.03.03.09                                                   | Coope-Una                           | 1,460,847,461.60          | 20,000,000.00           | 1,480,847,461.60          |
| 7.03.03.10                                                   | Coope-San Ramón                     | 655,612,449.80            | 35,000,000.00           | 690,612,449.80            |
| 7.03.03.13                                                   | CoopeMEP                            | 277,823,248.60            | 35,000,000.00           | 312,823,248.60            |
| <b>7.04.01</b>                                               | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>          | <b>47,916,281,750.60</b>  | <b>856,000,000.00</b>   | <b>48,772,281,750.60</b>  |
| 7.04.01.01                                                   | Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda   | 23,165,646,256.00         | 500,000,000.00          | 23,665,646,256.00         |
| 7.04.01.02                                                   | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo | 11,042,744,790.70         | 91,000,000.00           | 11,133,744,790.70         |
| 7.04.01.04                                                   | Banca Promérica                     | 59,249,544.40             | 36,000,000.00           | 95,249,544.40             |
| 7.04.01.05                                                   | Fundación - Costa Rica Canadá       | 10,421,332,747.50         | 150,000,000.00          | 10,571,332,747.50         |
| 7.04.01.06                                                   | BAC San José                        | 3,227,308,412.00          | 79,000,000.00           | 3,306,308,412.00          |
| <b>Comisión 4% para Gastos Administrativo Cuenta General</b> |                                     | <b>3,890,122,289.84</b>   | <b>0.00</b>             | <b>3,890,122,289.84</b>   |
| <b>TOTAL</b>                                                 |                                     | <b>107,925,951,409.04</b> | <b>2,734,000,000.00</b> | <b>110,659,951,409.04</b> |

DIRECCION FOSUVI  
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN 2016  
DISTRIBUCIÓN PRESUPUESTO ORDINARIA 2016 + Compromisos 2015 - Base EFECTIVO  
EN COLONES

| CODIGO     | CONCEPTO                                   | PRESUPUESTO 2016  | Compromisos 2015  | TOTAL PRESUPUESTO 2016 | Bono Colectivo 2015 | TOTAL PRESUPUESTO 2016 | BFV Pendente de Pago |                  | PRESUPUESTO TOTAL  |
|------------|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|---------------------|------------------------|----------------------|------------------|--------------------|
|            |                                            |                   |                   |                        |                     |                        | 2016                 | Compr 2015       |                    |
| 6-         | TRANSFERENCIAS CORRIENTES                  | 1,041,823,880.01  | 1,607,034,281.48  | 2,648,858,161.49       | 0.00                | 2,648,858,161.49       | 0.00                 | 0.00             | 2,648,858,161.49   |
| 6.01       | AL SECTOR PUBLICO                          |                   |                   |                        |                     |                        |                      |                  |                    |
| 6.01.06    | Instituciones Públicas Financieras         | 215,290,136.44    | 314,218,423.22    | 529,508,559.66         | 0.00                | 529,508,559.66         | 0.00                 | 0.00             | 529,508,559.66     |
| 6.01.06.01 | Banco Crédito Agrícola de Cartago          | 4,609,864.89      | 3,111,307.40      | 7,721,172.29           | 0.00                | 7,721,172.29           |                      |                  | 7,721,172.29       |
| 6.01.06.02 | Banco Popular y Desarrollo Comunal         | 35,549,176.78     | 21,722,993.42     | 57,272,170.20          | 0.00                | 57,272,170.20          |                      |                  | 57,272,170.20      |
| 6.01.06.03 | Banco Nacional                             | 1,808,898.53      | 5,197,300.00      | 7,006,198.53           | 0.00                | 7,006,198.53           |                      |                  | 7,006,198.53       |
| 6.01.06.04 | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo | 111,945,388.31    | 214,218,609.56    | 326,163,997.87         | 0.00                | 326,163,997.87         |                      |                  | 326,163,997.87     |
| 6.01.06.05 | Banco de Costa Rica                        | 61,376,807.93     | 69,968,212.84     | 131,345,020.77         | 0.00                | 131,345,020.77         |                      |                  | 131,345,020.77     |
| 6.04.01    | A ASOCIACIONES                             | 15,797,995.51     | 3,964,096.50      | 19,762,092.01          | 0.00                | 19,762,092.01          | 0.00                 | 0.00             | 19,762,092.01      |
| 6.04.01.01 | ASEDEMASA                                  | 9,797,995.51      | 1,955,596.50      | 11,753,592.01          | 0.00                | 11,753,592.01          |                      |                  | 11,753,592.01      |
| 6.04.01.01 | ASECCSS                                    | 4,000,000.00      | 1,003,600.00      | 5,003,600.00           | 0.00                | 5,003,600.00           |                      |                  | 5,003,600.00       |
| 6.04.01.01 | ASECLIBI                                   | 2,000,000.00      | 1,004,900.00      | 3,004,900.00           | 0.00                | 3,004,900.00           |                      |                  | 3,004,900.00       |
| 6.04.03    | A COOPERATIVAS                             | 351,272,825.01    | 326,936,858.78    | 678,209,683.79         | 0.00                | 678,209,683.79         | 0.00                 | 0.00             | 678,209,683.79     |
| 6.04.03.01 | COOPENAE R.L.                              | 58,300,588.16     | 50,339,364.99     | 108,639,953.15         | 0.00                | 108,639,953.15         |                      |                  | 108,639,953.15     |
| 6.04.03.02 | COOCIQUE R.L.                              | 57,966,111.55     | 96,792,511.64     | 154,758,623.19         | 0.00                | 154,758,623.19         |                      |                  | 154,758,623.19     |
| 6.04.03.03 | Coopealianza                               | 130,526,105.80    | 85,717,814.72     | 216,243,920.52         | 0.00                | 216,243,920.52         |                      |                  | 216,243,920.52     |
| 6.04.03.04 | Coopeeservidores                           | 43,183,651.00     | 29,961,411.32     | 73,145,062.32          | 0.00                | 73,145,062.32          |                      |                  | 73,145,062.32      |
| 6.04.03.06 | Coope-San Marcos                           | 4,149,182.32      | 4,935,357.50      | 9,084,539.82           | 0.00                | 9,084,539.82           |                      |                  | 9,084,539.82       |
| 6.04.03.07 | Coope-Acosta                               | 0.00              | 23,313,103.05     | 23,313,103.05          | 0.00                | 23,313,103.05          |                      |                  | 23,313,103.05      |
| 6.04.03.08 | Coope-Ande                                 | 26,140,280.98     | 18,998,537.56     | 45,138,818.54          | 0.00                | 45,138,818.54          |                      |                  | 45,138,818.54      |
| 6.04.03.09 | Coope-Una                                  | 15,843,915.23     | 13,373,034.00     | 29,216,949.23          | 0.00                | 29,216,949.23          |                      |                  | 29,216,949.23      |
| 6.04.03.10 | Coope-San Ramón                            | 11,326,985.00     | 1,785,264.00      | 13,112,249.00          | 0.00                | 13,112,249.00          |                      |                  | 13,112,249.00      |
| 6.04.03.13 | CoopeMEP                                   | 3,836,004.97      | 1,720,460.00      | 5,556,464.97           | 0.00                | 5,556,464.97           |                      |                  | 5,556,464.97       |
| 6.05.01    | A EMPRESAS PRIVADAS                        | 459,462,923.05    | 961,914,902.98    | 1,421,377,826.03       | 0.00                | 1,421,377,826.03       | 0.00                 | 0.00             | 1,421,377,826.03   |
| 6.05.01.01 | Grupo Mutua Alajuela-La Vivienda           | 227,824,240.20    | 416,426,322.34    | 644,250,562.54         | 0.00                | 644,250,562.54         |                      |                  | 644,250,562.54     |
| 6.05.01.02 | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo        | 98,602,889.26     | 200,270,477.02    | 298,873,366.28         | 0.00                | 298,873,366.28         |                      |                  | 298,873,366.28     |
| 6.05.01.04 | Banca Promérica                            | 0.00              | 1,184,990.89      | 1,184,990.89           | 0.00                | 1,184,990.89           |                      |                  | 1,184,990.89       |
| 6.05.01.05 | Fundación - Costa Rica Canadá              | 81,706,157.25     | 330,816,580.83    | 412,522,738.08         | 0.00                | 412,522,738.08         |                      |                  | 412,522,738.08     |
| 6.05.01.06 | BAC San José                               | 51,329,636.34     | 13,216,531.90     | 64,546,168.24          | 0.00                | 64,546,168.24          |                      |                  | 64,546,168.24      |
| 7-         | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL                  | 52,091,194,001.15 | 44,082,688,640.33 | 96,173,882,641.48      | 5,213,088,316.06    | 101,386,970,957.54     | 1,005,000,000.00     | 1,729,000,000.00 | 104,120,970,957.54 |
| 7.01       | AL SECTOR PUBLICO                          |                   |                   |                        |                     |                        |                      |                  |                    |
| 7.01.06    | Instituciones Públicas Financieras         | 10,764,506,822.08 | 9,817,758,593.97  | 20,582,265,416.05      | 17,638,000.00       | 20,599,903,416.05      | 325,000,000.00       | 458,000,000.00   | 21,382,903,416.05  |
| 7.01.06.01 | Banco Crédito Agrícola de Cartago          | 230,493,244.64    | 155,565,370.05    | 386,058,614.69         | 0.00                | 386,058,614.69         | 5,000,000.00         | 5,000,000.00     | 396,058,614.69     |
| 7.01.06.02 | Banco Popular y Desarrollo Comunal         | 1,777,458,838.94  | 1,086,149,670.75  | 2,863,608,509.69       | 0.00                | 2,863,608,509.69       | 50,000,000.00        | 44,000,000.00    | 2,957,608,509.69   |
| 7.01.06.03 | Banco Nacional                             | 90,444,926.48     | 259,865,000.00    | 350,309,926.48         | 0.00                | 350,309,926.48         | 10,000,000.00        | 8,000,000.00     | 368,309,926.48     |
| 7.01.06.04 | Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo | 5,597,269,415.69  | 5,656,817,911.22  | 11,254,087,326.91      | 17,638,000.00       | 11,271,725,326.91      | 150,000,000.00       | 278,000,000.00   | 11,699,725,326.91  |
| 7.01.06.05 | Banco de Costa Rica                        | 3,068,840,396.33  | 2,659,360,641.95  | 5,728,201,038.28       | 0.00                | 5,728,201,038.28       | 110,000,000.00       | 123,000,000.00   | 5,961,201,038.28   |

DIRECCION FOSUVI  
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN 2016  
DISTRIBUCIÓN PRESUPUESTO ORDINARIA 2016 + Compromisos 2015 - Base EFECTIVO  
EN COLONES

| CODIGO         | C O N C E P T O                     | PRESUPUESTO<br>2016      | Compromisos 2015         | TOTAL PRESUPUESTO<br>2016 | Bono Colectivo<br>2015  | TOTAL PRESUPUESTO<br>2016 | BFV Pendente de Pago  |                       | PRESUPUESTO TOTAL        |
|----------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
|                |                                     |                          |                          |                           |                         |                           | 2016                  | Compr 2015            |                          |
| <b>7.03.01</b> | <b>A ASOCIACIONES</b>               | <b>789,899,775.48</b>    | <b>198,204,825.00</b>    | <b>988,104,600.48</b>     | <b>0.00</b>             | <b>988,104,600.48</b>     | <b>45,000,000.00</b>  | <b>15,000,000.00</b>  | <b>1,048,104,600.48</b>  |
| 7.03.01.01     | ASEDEMASA                           | 489,899,775.48           | 97,779,825.00            | 587,679,600.48            | 0.00                    | 587,679,600.48            | 15,000,000.00         | 5,000,000.00          | 607,679,600.48           |
| 7.03.01.02     | ASECCSS                             | 200,000,000.00           | 50,180,000.00            | 250,180,000.00            | 0.00                    | 250,180,000.00            | 15,000,000.00         | 5,000,000.00          | 270,180,000.00           |
| 7.03.01.03     | ASECLIBI                            | 100,000,000.00           | 50,245,000.00            | 150,245,000.00            | 0.00                    | 150,245,000.00            | 15,000,000.00         | 5,000,000.00          | 170,245,000.00           |
| <b>7.03.03</b> | <b>A COOPERATIVAS</b>               | <b>17,563,641,251.33</b> | <b>14,319,039,939.22</b> | <b>31,882,681,190.55</b>  | <b>0.00</b>             | <b>31,882,681,190.55</b>  | <b>270,000,000.00</b> | <b>765,000,000.00</b> | <b>32,917,681,190.55</b> |
| 7.03.03.01     | COOPENAE R.L.                       | 2,915,029,408.10         | 2,469,348,249.66         | 5,384,377,657.76          | 0.00                    | 5,384,377,657.76          | 25,000,000.00         | 29,000,000.00         | 5,438,377,657.76         |
| 7.03.03.02     | COOCIQUE R.L.                       | 2,898,305,577.61         | 2,859,442,582.01         | 5,757,748,159.62          | 0.00                    | 5,757,748,159.62          | 50,000,000.00         | 52,000,000.00         | 5,859,748,159.62         |
| 7.03.03.03     | Coopealianza                        | 6,526,305,290.15         | 4,285,890,735.94         | 10,812,196,026.09         | 0.00                    | 10,812,196,026.09         | 45,000,000.00         | 492,000,000.00        | 11,349,196,026.09        |
| 7.03.03.04     | Coopeeservidores                    | 2,159,182,550.09         | 1,498,070,566.18         | 3,657,253,116.27          | 0.00                    | 3,657,253,116.27          | 50,000,000.00         | 51,000,000.00         | 3,758,253,116.27         |
| 7.03.03.06     | Coope-San Marcos                    | 207,459,116.12           | 246,767,875.00           | 454,226,991.12            | 0.00                    | 454,226,991.12            | 10,000,000.00         | 14,000,000.00         | 478,226,991.12           |
| 7.03.03.07     | Coope-Acosta                        | 0.00                     | 1,165,655,152.43         | 1,165,655,152.43          | 0.00                    | 1,165,655,152.43          | 10,000,000.00         | 17,000,000.00         | 1,192,655,152.43         |
| 7.03.03.08     | Coope-Ande                          | 1,307,014,049.23         | 949,926,878.00           | 2,256,940,927.23          | 0.00                    | 2,256,940,927.23          | 50,000,000.00         | 50,000,000.00         | 2,356,940,927.23         |
| 7.03.03.09     | Coope-Una                           | 792,195,761.63           | 668,651,700.00           | 1,460,847,461.63          | 0.00                    | 1,460,847,461.63          | 0.00                  | 20,000,000.00         | 1,480,847,461.63         |
| 7.03.03.10     | Coope-San Ramón                     | 566,349,249.84           | 89,263,200.00            | 655,612,449.84            | 0.00                    | 655,612,449.84            | 15,000,000.00         | 20,000,000.00         | 690,612,449.84           |
| 7.03.03.13     | CoopeMEP                            | 191,800,248.56           | 86,023,000.00            | 277,823,248.56            | 0.00                    | 277,823,248.56            | 15,000,000.00         | 20,000,000.00         | 312,823,248.56           |
| <b>7.04.01</b> | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>          | <b>22,973,146,152.26</b> | <b>19,747,685,282.14</b> | <b>42,720,831,434.40</b>  | <b>5,195,450,316.06</b> | <b>47,916,281,750.46</b>  | <b>365,000,000.00</b> | <b>491,000,000.00</b> | <b>48,772,281,750.46</b> |
| 7.04.01.01     | Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda   | 11,391,212,010.00        | 9,313,609,245.99         | 20,704,821,255.99         | 2,460,825,000.00        | 23,165,646,255.99         | 200,000,000.00        | 300,000,000.00        | 23,665,646,255.99        |
| 7.04.01.02     | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo | 4,930,144,462.77         | 5,184,097,327.93         | 10,114,241,790.70         | 928,503,000.00          | 11,042,744,790.70         | 40,000,000.00         | 51,000,000.00         | 11,133,744,790.70        |
| 7.04.01.04     | Banca Promérica                     | 0.00                     | 59,249,544.35            | 59,249,544.35             | 0.00                    | 59,249,544.35             | 0.00                  | 36,000,000.00         | 95,249,544.35            |
| 7.04.01.05     | Fundación - Costa Rica Canadá       | 4,085,307,862.54         | 4,529,902,568.87         | 8,615,210,431.41          | 1,806,122,316.06        | 10,421,332,747.47         | 75,000,000.00         | 75,000,000.00         | 10,571,332,747.47        |
| 7.04.01.06     | BAC San José                        | 2,566,481,816.95         | 660,826,595.00           | 3,227,308,411.95          | 0.00                    | 3,227,308,411.95          | 50,000,000.00         | 29,000,000.00         | 3,306,308,411.95         |



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN PRESUPUESTO 2016**  
Monto en millones de colones

| BASE EMISION            |                         |                  |                   |                  |                 |                 |                  |                 |                  |                 |                  |
|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| Entidad Autorizada      | Recursos 2016 (FODESAF) |                  |                   | Compromisos 2015 |                 |                 |                  | TOTAL 2016      |                  |                 |                  |
|                         | Bono Ordinario          | Artículo 59      | TOTAL             | Bono Ordinario   | Artículo 59     | Bono Colectivo  | TOTAL            | Bono Ordinario  | Artículo 59      | Bono Colectivo  | TOTAL            |
| Mutual Cartago          | 7,489.2                 | 3,909.4          | 11,398.6          | 3,923.1          | 12,401.7        | 1,031.7         | 17,356.5         | 11,412.3        | 16,311.1         | 1,031.7         | 28,755.1         |
| Grupo Mutul             | 16,461.7                | 12,289.6         | 28,751.3          | 7,552.3          | 20,737.2        | 2,734.3         | 31,023.8         | 24,014.0        | 33,026.8         | 2,734.3         | 59,775.1         |
| INVU                    | 2,569.7                 | 3,027.6          | 5,597.3           | 1,274.2          | 4,382.6         | 17.6            | 5,674.4          | 3,843.9         | 7,410.2          | 17.6            | 11,271.7         |
| B.C.A.C.                | 57.5                    | 173.0            | 230.5             | 30.5             | 588.9           | 0.0             | 619.4            | 88.0            | 761.9            | 0.0             | 849.9            |
| Banco Popular           | 1,188.4                 | 786.6            | 1,975.0           | 838.2            | 2,548.7         | 0.0             | 3,386.9          | 2,026.6         | 3,335.3          | 0.0             | 5,361.9          |
| B.N.C.R.                | 90.4                    | 0.0              | 90.4              | 163.4            | 96.4            | 0.0             | 259.9            | 253.8           | 96.4             | 0.0             | 350.2            |
| B.C.R.                  | 2,163.4                 | 1,246.4          | 3,409.8           | 1,837.4          | 6,897.7         | 0.0             | 8,735.1          | 4,000.8         | 8,144.1          | 0.0             | 12,144.9         |
| Coocique R.L.           | 4,403.4                 | 2,295.7          | 6,699.1           | 2,524.1          | 5,738.2         | 0.0             | 8,262.3          | 6,927.5         | 8,033.9          | 0.0             | 14,961.4         |
| Fund. C.R.Canadá        | 4,836.7                 | 8,533.4          | 13,370.1          | 1,776.6          | 15,890.4        | 18,061.2        | 35,728.2         | 6,613.3         | 24,423.8         | 18,061.2        | 49,098.3         |
| Coopenae R.L.           | 1,921.6                 | 1,800.5          | 3,722.1           | 2,681.8          | 3,418.8         | 0.0             | 6,100.6          | 4,603.4         | 5,219.3          | 0.0             | 9,822.7          |
| Coopealianza R.L.       | 7,460.8                 | 2,443.4          | 9,904.2           | 5,174.7          | 4,342.4         | 0.0             | 9,517.1          | 12,635.5        | 6,785.8          | 0.0             | 19,421.3         |
| Banca Promerica S.A.    | 0.0                     | 0.0              | 0.0               | 0.0              | 279.0           | 0.0             | 279.0            | 0.0             | 279.0            | 0.0             | 279.0            |
| Coopeservidores R.L.    | 2,903.0                 | 475.5            | 3,378.5           | 2,182.2          | 375.1           | 0.0             | 2,557.3          | 5,085.2         | 850.6            | 0.0             | 5,935.8          |
| BAC SAN JOSE            | 2,629.4                 | 200.0            | 2,829.4           | 1,016.7          | 0.0             | 0.0             | 1,016.7          | 3,646.1         | 200.0            | 0.0             | 3,846.1          |
| Coope-San Marcos        | 207.5                   | 0.0              | 207.5             | 157.0            | 144.7           | 0.0             | 301.7            | 364.5           | 144.7            | 0.0             | 509.2            |
| Coope-Acosta R.L.       | 0.0                     | 0.0              | 0.0               | 1,084.6          | 2,168.7         | 0.0             | 3,253.3          | 1,084.6         | 2,168.7          | 0.0             | 3,253.3          |
| Coope-Ande R.L.         | 1,072.4                 | 341.9            | 1,414.3           | 1,380.1          | 248.8           | 0.0             | 1,628.9          | 2,452.5         | 590.7            | 0.0             | 3,043.2          |
| Coope-Una R.L.          | 592.2                   | 200.0            | 792.2             | 668.7            | 0.0             | 0.0             | 668.7            | 1,260.9         | 200.0            | 0.0             | 1,460.9          |
| COOPESANRAMON R.L.      | 362.1                   | 204.3            | 566.4             | 137.3            | 0.0             | 0.0             | 137.3            | 499.4           | 204.3            | 0.0             | 703.7            |
| COOPMEP                 | 191.8                   | 0.0              | 191.8             | 86.0             | 0.0             | 0.0             | 86.0             | 277.8           | 0.0              | 0.0             | 277.8            |
| ASECCSS                 | 200.0                   | 0.0              | 200.0             | 77.2             | 0.0             | 0.0             | 77.2             | 277.2           | 0.0              | 0.0             | 277.2            |
| ASECLIBI                | 100.0                   | 0.0              | 100.0             | 77.3             | 0.0             | 0.0             | 77.3             | 177.3           | 0.0              | 0.0             | 177.3            |
| ASEDEMASA               | 289.9                   | 200.0            | 489.9             | 150.4            | 0.0             | 0.0             | 150.4            | 440.3           | 200.0            | 0.0             | 640.3            |
| <b>TOTAL</b>            | <b>57,191.1</b>         | <b>38,127.30</b> | <b>95,318.4</b>   | <b>34,793.8</b>  | <b>80,259.3</b> | <b>21,844.7</b> | <b>136,898.0</b> | <b>91,984.9</b> | <b>118,386.6</b> | <b>21,844.8</b> | <b>232,216.3</b> |
| Comisión E. A.          | 1,143.8                 | 762.5            | 1,906.3           | 695.9            | 2,223.7         | 0.0             | 2,919.6          | 1,839.7         | 2,986.2          | 0.0             | 4,825.9          |
| Comisión Cuenta General | 2,287.6                 | 1,525.1          | 3,812.7           | 1,391.8          | 3,267.9         | 907.5           | 5,567.2          | 3,679.4         | 4,793.0          | 907.5           | 9,379.9          |
| <b>TOTAL</b>            | <b>60,622.5</b>         | <b>40,414.9</b>  | <b>101,037.40</b> | <b>36,881.5</b>  | <b>85,750.9</b> | <b>22,752.2</b> | <b>145,384.8</b> | <b>97,504.0</b> | <b>126,165.8</b> | <b>22,752.3</b> | <b>246,422.1</b> |

| BASE EFECTIVO           |                         |                 |                 |                  |                 |                |                 |                 |                 |                |                  |
|-------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| Entidad Autorizada      | Recursos 2016 (FODESAF) |                 |                 | Compromisos 2015 |                 |                |                 | TOTAL 2016      |                 |                |                  |
|                         | Bono Ordinario          | Artículo 59     | TOTAL           | Bono Ordinario   | Artículo 59     | Bono Colectivo | TOTAL           | Bono Ordinario  | Artículo 59     | Bono Colectivo | TOTAL            |
| Mutual Cartago          | 4,343.7                 | 586.4           | 4,930.1         | 2,550.0          | 2,634.1         | 928.5          | 6,112.6         | 6,893.7         | 3,220.5         | 928.5          | 11,042.7         |
| Grupo Mutul             | 9,547.8                 | 1,843.4         | 11,391.2        | 4,909.0          | 4,404.6         | 2,460.8        | 11,774.4        | 14,456.8        | 6,248.0         | 2,460.8        | 23,165.6         |
| INVU                    | 2,569.7                 | 3,027.6         | 5,597.3         | 1,274.2          | 4,382.6         | 17.6           | 5,674.4         | 3,843.9         | 7,410.2         | 17.6           | 11,271.7         |
| B.C.A.C.                | 57.5                    | 173.0           | 230.5           | 30.5             | 125.1           | 0.0            | 155.6           | 88.0            | 298.1           | 0.0            | 386.1            |
| Banco Popular           | 1,069.5                 | 707.9           | 1,777.4         | 544.8            | 541.3           | 0.0            | 1,086.1         | 1,614.3         | 1,249.2         | 0.0            | 2,863.5          |
| B.N.C.R.                | 90.4                    | 0.0             | 90.4            | 163.4            | 96.4            | 0.0            | 259.8           | 253.8           | 96.4            | 0.0            | 350.2            |
| B.C.R.                  | 1,947.1                 | 1,121.8         | 3,068.9         | 1,194.3          | 1,465.1         | 0.0            | 2,659.4         | 3,141.4         | 2,586.9         | 0.0            | 5,728.3          |
| Coocique R.L.           | 2,553.9                 | 344.4           | 2,898.3         | 1,640.7          | 1,218.8         | 0.0            | 2,859.5         | 4,194.6         | 1,563.2         | 0.0            | 5,757.8          |
| Fund. C.R.Canadá        | 2,805.3                 | 1,280.0         | 4,085.3         | 1,154.8          | 3,375.1         | 1,806.1        | 6,336.0         | 3,960.1         | 4,655.1         | 1,806.1        | 10,421.3         |
| Coopenae R.L.           | 1,114.5                 | 1,800.5         | 2,915.0         | 1,743.2          | 726.1           | 0.0            | 2,469.3         | 2,857.7         | 2,526.6         | 0.0            | 5,384.3          |
| Coopealianza R.L.       | 4,327.2                 | 2,199.1         | 6,526.3         | 3,363.6          | 922.3           | 0.0            | 4,285.9         | 7,690.8         | 3,121.4         | 0.0            | 10,812.2         |
| Banca Promerica S.A.    | 0.0                     | 0.0             | 0.0             | 0.0              | 59.2            | 0.0            | 59.2            | 0.0             | 59.2            | 0.0            | 59.2             |
| Coopeservidores R.L.    | 1,683.7                 | 475.5           | 2,159.2         | 1,418.4          | 79.7            | 0.0            | 1,498.1         | 3,102.1         | 555.2           | 0.0            | 3,657.3          |
| BAC SAN JOSE            | 2,366.5                 | 200.0           | 2,566.5         | 660.8            | 0.0             | 0.0            | 660.8           | 3,027.3         | 200.0           | 0.0            | 3,227.3          |
| Coope-San Marcos        | 207.5                   | 0.0             | 207.5           | 102.1            | 144.7           | 0.0            | 246.8           | 309.6           | 144.7           | 0.0            | 454.3            |
| Coope-Acosta R.L.       | 0.0                     | 0.0             | 0.0             | 705.0            | 460.6           | 0.0            | 1,165.6         | 705.0           | 460.6           | 0.0            | 1,165.6          |
| Coope-Ande R.L.         | 965.1                   | 341.9           | 1,307.0         | 897.1            | 52.8            | 0.0            | 949.9           | 1,862.2         | 394.7           | 0.0            | 2,256.9          |
| Coope-Una R.L.          | 592.2                   | 200.0           | 792.2           | 668.7            | 0.0             | 0.0            | 668.7           | 1,260.9         | 200.0           | 0.0            | 1,460.9          |
| COOPESANRAMON R.L.      | 362.1                   | 204.3           | 566.4           | 89.3             | 0.0             | 0.0            | 89.3            | 451.4           | 204.3           | 0.0            | 655.7            |
| COOPMEP                 | 191.8                   | 0.0             | 191.8           | 86.0             | 0.0             | 0.0            | 86.0            | 277.8           | 0.0             | 0.0            | 277.8            |
| ASECCSS                 | 200.0                   | 0.0             | 200.0           | 50.2             | 0.0             | 0.0            | 50.2            | 250.2           | 0.0             | 0.0            | 250.2            |
| ASECLIBI                | 100.0                   | 0.0             | 100.0           | 50.2             | 0.0             | 0.0            | 50.2            | 150.2           | 0.0             | 0.0            | 150.2            |
| ASEDEMASA               | 289.9                   | 200.0           | 489.9           | 97.8             | 0.0             | 0.0            | 97.8            | 387.7           | 200.0           | 0.0            | 587.7            |
| <b>TOTAL</b>            | <b>37,385.4</b>         | <b>14,705.8</b> | <b>52,091.2</b> | <b>23,394.1</b>  | <b>20,688.5</b> | <b>5,213.0</b> | <b>49,295.6</b> | <b>60,779.5</b> | <b>35,394.3</b> | <b>5,213.0</b> | <b>101,386.8</b> |
| Comisión E. A.          | 747.7                   | 294.1           | 1,041.8         | 467.9            | 1,139.2         | 0.0            | 1,607.1         | 1,215.6         | 1,433.3         | 0.0            | 2,648.9          |
| Comisión Cuenta General | 1,349.1                 | 529.0           | 1,878.1         | 938.5            | 885.7           | 187.9          | 2,012.1         | 2,287.6         | 1,414.7         | 187.9          | 3,890.2          |
| <b>TOTAL</b>            | <b>39,482.2</b>         | <b>15,528.9</b> | <b>55,011.1</b> | <b>24,800.5</b>  | <b>22,713.4</b> | <b>5,400.9</b> | <b>52,914.8</b> | <b>64,282.7</b> | <b>38,242.3</b> | <b>5,400.9</b> | <b>107,925.9</b> |

---

**CERTIFICACIÓN DE VERIFICACIÓN DE REQUISITOS DEL BLOQUE DE  
LEGALIDAD QUE DEBEN CUMPLIR EL PRESUPUESTO INICIAL Y SUS  
VARIACIONES DE LOS ENTES Y ÓRGANOS SUJETOS A LA  
APROBACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA  
CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.**

---

**Sujetos obligados a realizar la certificación y sus efectos legales:** Esta certificación deberá ser completada y emitida bajo la entera responsabilidad del funcionario designado formalmente, por el jerarca superior o titular subordinado, como responsable del proceso de formulación presupuestaria, de conformidad con lo establecido en las Indicaciones para la formulación y remisión a la Contraloría General de la República del presupuesto institucional<sup>1</sup>.

El citado funcionario está en la obligación de conocer integralmente el proceso presupuestario de manera que se encuentre en condición de certificar cada ítem contenido en ella. Asimismo, deberá hacer las revisiones y verificaciones del caso para garantizar la veracidad de la información que se consigna en su certificación. El certificar datos o información que no sea veraz acarreará las responsabilidades y sanciones penales (artículos 359 y 360 del Código Penal), civiles y administrativas (previstas principalmente en la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos No 8131 y la Ley General de Control Interno No 8292).

**Indicaciones para el llenado de la certificación:**

- a. Debe marcarse con una equis (x) en la columna correspondiente de “SI”, “NO” o “NO APLICA” cuando el funcionario que certifica ha verificado el cumplimiento fiel o no, del enunciado incluido en la columna de “Requisitos”.
- b. En la columna de “Observaciones” debe incluirse una explicación amplia de las razones por las que se ha señalado que **No se cumple** o **No aplica** el requisito señalado en el enunciado.

---

<sup>1</sup> Punto 2, inciso g.



- c. Esta lista de requisitos deberá ser completada con todos aquellos otros de orden legal, específicos y aplicables a la entidad u órgano, cuyo incumplimiento implique la improbación total del presupuesto o variación.
- d. La certificación debe ser realizada y firmada previo al sometimiento del presupuesto inicial o su variación para la aprobación del Jерarca respectivo, a efecto de que este confirme que se ha verificado el cumplimiento del bloque de legalidad que corresponde, con excepción del punto N° 8 de esta certificación que debe ser completado una vez que el Jерarca le de la aprobación al documento presupuestario y previo al envío a la CGR.

**CERTIFICACIÓN DE VERIFICACIÓN DE REQUISITOS DEL BLOQUE DE LEGALIDAD QUE DEBE CUMPLIR EL PRESUPUESTO INICIAL Y SUS VARIACIONES DE LOS ENTES Y ÓRGANOS SUJETOS A LA APROBACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.**

El suscrito JOSÉ PABLO DURÁN RODRÍGUEZ, MAYOR, CASADO UNA VEZ, CÉDULA DE IDENTIDAD 1-814-370, JEFE DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO – CONTABLE, responsable del proceso de formulación del presupuesto 2016 DEL BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA, designado por GERENCIA GENERAL, por este medio certifico, con conocimiento de las responsabilidades penales, civiles y administrativas que me pueda el certificar información no veraz, que he revisado todos los aspectos contemplados a continuación y que son fidedignos.

**Requisitos del bloque de legalidad que en caso de incumplimiento debe darse la improbación o devolución sin trámite según corresponda<sup>2</sup>, del presupuesto inicial o sus variaciones, por parte de la Contraloría General de la República.**

| REQUISITOS <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                                          | SI | NO | NO APLICA | Observaciones                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Se incorpora el contenido presupuestario para financiar las partidas y subpartidas de gastos necesarios para el funcionamiento de la institución durante todo el año (principio de universalidad), de acuerdo con lo dispuesto en el artículo | X  |    |           | La formulación presupuestaria parte de la relación con los objetivos y metas y programas de trabajo de las unidades |

<sup>2</sup> Sin perjuicio de las responsabilidades que se puedan atribuir a los funcionarios que han incumplido sus deberes, según lo establece la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos y la Ley General de Control Interno.

<sup>3</sup> Esta lista deberá ser completada con todos aquellos otros requisitos de orden legal específicos aplicables a la entidad u órgano.



| REQUISITOS <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | SI | NO | NO<br>APLICA | Observaciones                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 176 de la Constitución Política y los artículos 4 y 5 inciso a) de la Ley No 8131.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |    |              | ejecutoras para el desarrollo de las responsabilidades que competen a cada una de ellas. |
| 2. Se cuenta con certificación <sup>4</sup> de la C.C.S.S. en la cual conste que se encuentran al día en el pago de las cuotas patronales y obreras de esta Institución o que existe, en su caso, el correspondiente arreglo de pago debidamente aceptado, según lo dispuesto en el artículo 74 de la Ley Constitutiva de la C.C.S.S., N° 17 <sup>5</sup> y sus reformas.                                                                                       | X  |    |              | Dada el día 24 de setiembre de 2015, vence el día 16 de octubre de 2015                  |
| 3. Se incluye la asignación presupuestaria para el pago del seguro de riesgos del trabajo, según lo dispuesto en el artículo 331 del Código de Trabajo, Ley N° 2 <sup>6</sup> y sus reformas.                                                                                                                                                                                                                                                                   | X  |    |              | Cuenta 1.06.01 Seguros por €6.3mm                                                        |
| 4. Se incluye el contenido presupuestario suficiente <sup>7</sup> , para cumplir con las órdenes emitidas por la Sala Constitucional, en concordancia con lo dispuesto en los artículos 41 y 48 de la Constitución Política.                                                                                                                                                                                                                                    | X  |    |              | Cuenta 6.06.01 Indemnizaciones para cubrir sentencias judiciales por €105.0mm            |
| 5. Se incluye el contenido presupuestario suficiente <sup>8</sup> , cuando ha vencido el plazo de tres meses para atender las obligaciones derivadas de resoluciones judiciales, conforme con lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de la Jurisdicción Contencioso Administrativa N° 3667 <sup>9</sup> o acorde con lo dispuesto en el artículo 168 inciso 2) del Código Procesal Contencioso Administrativo, Ley N° 8508 <sup>10</sup> , según corresponda. | X  |    |              | Cuenta 6.06.01 Indemnizaciones para cubrir sentencias judiciales por €105.0mm            |
| 6. Se incluye el contenido presupuestario requerido para la transferencia al Fondo de Capitalización Laboral, conforme lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador N° 7983.                                                                                                                                                                                                                                                                              | X  |    |              | Cuenta 0.05.03 Aporte Patronal al FCL                                                    |
| 7. La entidad está al día con el envío de la información a la Autoridad Presupuestaria y al Banco Central de Costa Rica, cuando corresponda, según lo indicado en el artículo 36 de la Ley para el equilibrio financiero del sector público, N° 6955 <sup>11</sup> .                                                                                                                                                                                            |    |    | X            | El BANHVI no está sujeto al ámbito de aplicación de la AP.                               |

<sup>4</sup> Dicha certificación o arreglo de pago deberá incluirse como un anexo al documento presupuestario en el espacio que el SIPP disponga para ello.

<sup>5</sup> Ley N° 17 del 22 de octubre de 1943.

<sup>6</sup> Publicada en La Gaceta N° 192 del 29 de agosto de 1943.

<sup>7</sup> Los gastos respectivos se clasificarán en la partida y subpartida por objeto del gasto, así como en los programas presupuestarios correspondientes.

<sup>8</sup> Los gastos respectivos se clasificarán en la partida y subpartida por objeto del gasto, así como en los programas presupuestarios correspondientes.

<sup>9</sup> Publicada en La Gaceta N° 65 del 19 de marzo de 1966.

<sup>10</sup> Publicada en el Alcance Nro. 38 a La Gaceta Nro. 120 del 22 de junio del 2006.

<sup>11</sup> Publicada en La Gaceta N° 45 del 2 de marzo de 1984.

| REQUISITOS <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                                                          | SI | NO | NO<br>APLICA | Observaciones                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8. El documento presupuestario fue aprobado <sup>12</sup> por la instancia interna competente <sup>13</sup> , conforme con lo establecido en la Ley General de la Administración Pública (LGAP), No 6227 (especialmente en los artículos 70 y 129 y siguientes). | x  |    |              | Aprobado por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda, mediante ente el Acuerdo N° 1, Artículo 2°, de la Sesión N° 64-2015 del 28 de setiembre de 2015. |

Además, certifico que se ha verificado el cumplimiento razonable de todos los aspectos del bloque de legalidad que le aplican a la institución en materia de presupuesto y del contenido incluido en el documento presupuestario, entre ellos los que se detallan en el Anexo *“Algunos aspectos importantes sobre el bloque de legalidad que deben cumplir el presupuesto inicial y sus variaciones de los entes y órganos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República”*.

Esta certificación la realizo a las **15** horas del día **29** del mes de **setiembre** del año **2015**.

Firma

Nombre

José Pablo Durán Rodríguez

Puesto

Jefe Departamento Financiero - Contable



<sup>12</sup> Dicha aprobación deberá constar en la transcripción del acuerdo de la instancia competente, la cual deberá incluirse como anexo al documento presupuestario en el espacio que el SIPP disponga para ello.

<sup>13</sup> Corresponde al superior jerárquico, unipersonal o colegiado del órgano o ente, quien ejerce la máxima autoridad, según lo establecido en la legislación vigente.



## ANEXO CERTIFICACIÓN DEL BLOQUE DE LEGALIDAD

### ALGUNOS ASPECTOS IMPORTANTES SOBRE EL BLOQUE DE LEGALIDAD QUE DEBEN CUMPLIR EL PRESUPUESTO INICIAL Y SUS VARIACIONES DE LOS ENTES Y ÓRGANOS SUJETOS A LA APROBACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA<sup>1</sup>

#### Indicaciones

Este detalle de disposiciones importantes sobre el bloque de legalidad no es exhaustivo por lo que pueden existir otras normas de carácter legal que debe atender la institución y que no se incluyen.

Este documento únicamente sirve de referencia para la certificación del bloque de legalidad que debe suscribir el funcionario designado formalmente, por el jerarca superior o titular subordinado, como responsable del proceso de formulación del presupuesto institucional, de conformidad con lo establecido en norma 4.2.16 de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE . Dicho documento no debe ser remitido a esta Contraloría General, dado que con el envío de la citada certificación se presume la verificación correspondiente.

| DISPOSICIONES DE APLICACIÓN GENERAL                                                             |                                                                                                                                                                                                                   |                                |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| INSTITUCION                                                                                     | DISPOSICIÓN                                                                                                                                                                                                       | Ley                            | Observaciones       |
| Municipalidades                                                                                 | Cumplió con la obligación de destinar los recursos con finalidad específica correspondientes a las utilidades provenientes de los festejos populares en el plazo establecido en el artículo 11 de la Ley N° 4286. | Artículos 11 y 12 Ley N° 4286  | No aplica al BANHVI |
| Todas las instituciones autónomas y semiautónomas y entidades que reciben subvención del Estado | El presupuesto de publicidad e información por radio y televisión, destina al patrocinio de programas culturales e informativos de producción nacional el porcentaje que establece la Ley N° 4325.                | Artículo 1° de la Ley N° 4325. | No aplica al BANHVI |

<sup>1</sup> Incluye los presupuestos de aquellos órganos, unidades ejecutoras, fondos, programas y cuentas a los que se refiere el artículo 18 de la Ley Orgánica de la Contraloría General de la República y que por el monto de su presupuesto han sido eximidos de la aprobación externa, conforme con la norma 4.2.7 de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público. alcanzan la suma



| DISPOSICIONES DE APLICACIÓN GENERAL                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                     |                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------|
| INSTITUCION                                                                                                                                                                                                                                            | DISPOSICIÓN                                                                                                                                                                                                                                                   | Ley                                 | Observaciones                                  |
| Todas las entidades                                                                                                                                                                                                                                    | No se presupuestan gastos por concepto de adquisición de terrenos, edificios o instalaciones de recreo, para disfrute de sus gerentes, presidentes ejecutivos y juntas directivas, prohibición que se establece en la Ley N° 6745.                            | Ley N° 6745                         | No se presupuestan egresos por estos conceptos |
| Instituciones del sector descentralizado afectas a lo dispuesto en la Ley N° 6947 "Contratos de reestructuración de deuda pública con bancos privados extranjeros" y la Ley N° 7010 "Contratos Financiamiento Externo con Bancos Privados Extranjeros" | Se incluye el contenido presupuestario para cumplir con las obligaciones derivadas de la concesión de créditos recibidos con fundamento en lo establecido en las leyes N° 6947 y N° 7010 de conformidad con lo dispuesto en el artículo 3 de esta última Ley. | Artículo 3 de la Ley N° 7010.       | No se incluyen obligaciones por este concepto  |
| Todas la entidades del sector descentralizado                                                                                                                                                                                                          | No se destinan recursos del crédito externo para gastos corrientes de operación, salvo en los casos autorizados por el artículo 13 de la Ley N° 6955.                                                                                                         | Artículo 13 de la Ley N° 6955       | No se incluyen recursos de crédito externo     |
| DISPOSICIONES DE APLICACIÓN ESPECÍFICA                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                     |                                                |
| INSTITUCION                                                                                                                                                                                                                                            | DISPOSICIÓN                                                                                                                                                                                                                                                   | Ley                                 | Observaciones                                  |
| INFOCOOP                                                                                                                                                                                                                                               | Se utiliza menos del 10% de su patrimonio para el presupuesto de gastos operativos, según lo dispuesto en el párrafo primero del artículo 182 de la Ley N° 4179.                                                                                              | Ley N° 4179, artículo 182           | No aplica al BANHVI                            |
| Municipalidad de San José                                                                                                                                                                                                                              | Cumplió con la obligación de transferir los recursos del 50% de                                                                                                                                                                                               | Artículos 11 y 12 de la Ley N° 4286 | No aplica al BANHVI                            |

| DISPOSICIONES DE APLICACIÓN GENERAL |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                 |                     |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| INSTITUCION                         | DISPOSICIÓN                                                                                                                                                                                                                                                     | Ley                                                                             | Observaciones       |
|                                     | las utilidades obtenidas en los festejos populares de fin de año al Hospicio de Huérfanos de San José, en el plazo establecido en el artículo 11 de la Ley N° 4286.                                                                                             |                                                                                 |                     |
| INCOP                               | Cumplió con la obligación de destinar los recursos correspondientes a servicios de muellaje para la Municipalidad del Cantón Central de Puntarenas, conforme lo dispuesto en los artículos 1 y 3 de la Ley N° 4429 (afectada por artículo 1 de la Ley N° 4964). | Artículos 1 y 3 de la Ley N° 4429 (afectada por artículo 1° de la Ley N° 4964). | No aplica al BANHVI |
| INCOP                               | Se cumple con lo dispuesto en la Ley N° 4964.                                                                                                                                                                                                                   | Transitorio VI de la Ley N° 4964.                                               | No aplica al BANHVI |
| Municipalidad de Puntarenas         | Cumple con la obligación de destinar el 50% de la suma recibida del INCOFER por concepto de servicios de muellaje a los fines establecidos en el artículo 4° de la Ley N° 4429.                                                                                 | Artículo 4 Ley N° 4429.                                                         | No aplica al BANHVI |
| INDER (antiguo ITCO)                | Se presupuesta el servicio de amortización e intereses sobre los bonos emitidos conforme la Ley N° 4630 de acuerdo con lo establecido en el artículo 7 de esa Ley.                                                                                              | Artículo 7, Ley N° 4630                                                         | No aplica al BANHVI |
| CONICIT                             | Se incluye el contenido presupuestario, para financiar investigaciones provenientes de períodos anteriores y que aún se mantienen vigentes.                                                                                                                     | Artículo 19 de la Ley N° 5048.                                                  | No aplica al BANHVI |

| DISPOSICIONES DE APLICACIÓN GENERAL |                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                     |                     |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| INSTITUCION                         | DISPOSICIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Ley                                 | Observaciones       |
| RECOPE                              | Se cuenta con la certificación del Director General de Tributación Directa de estar al día en la entrega de los impuestos en que actúa como recaudador del Gobierno de la República, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 53 la Ley N° 6955.                                                | Artículo 53 de la Ley N° 6955       | No aplica al BANHVI |
| INAMU, INA, IMAS, FODESAF           | Se incluyen los recursos correspondientes para ejecutar programas de atención de las mujeres en condiciones de pobreza, según lo dispuesto en el artículo 10 de la Ley N° 7769.                                                                                                                   | Artículo 10 de la Ley N° 7769.      | No aplica al BANHVI |
| CONAVI                              | Se incluye el contenido presupuestario para darle continuidad a los trabajos de conservación de la red vial nacional (artículo 6) y se cumplen las prioridades establecidas en el artículo 22, ambos de la Ley N° 7798 para el uso del financiamiento con fondos locales en la Red Vial Nacional. | Artículos 6 y 22 de la Ley N° 7798. | No aplica al BANHVI |