

# PRESUPUESTO ORDINARIO 2019

Departamento Financiero - Contable

Setiembre de 2018



**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 2019	1
	- Estructura Presupuestaria 2019	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	19
	- Serie Histórica de Ingresos Efectivos	20
	- Cuadro Comparativo de Ingresos	21
	- Detalle de las Empresas que Enviarán Aportes por Concepto de Transferencias	22
6.-	<b>Presupuesto de Egresos</b>	
	- Justificación de las Partidas	23
	- Justificaciones Generales	67
	- Detalle del Presupuesto de Egresos	69
	- Distribución del Presupuesto por Objeto del Gasto y por cada Programa	85
	- Detalle Comparativo del Presupuesto Ordinario 2019 versus Presupuesto Ordinario 2018	81
	- Evolución del Gasto	99
	- Serie Histórica de Egresos Efectivos	105
	- Resumen de los Egresos	109
	- Detalle de la Partida Dietas	110
	- Detalle de las Empresas que Recibirán Aportes por Concepto de Transferencias	112

-	Gastos Según Clasificación Económica	114
<b>7.-</b>	<b>Información Complementaria</b>	
-	Detalle de Origen y Aplicación de Recursos	115
-	Estado de Resultados Proyectado para los periodos 2019, 2020, 2021 y 2022	116
	<b>Relación de Puestos</b>	
	<b>Sueldos Para Cargos Fijos</b>	
-	Escala Salarial Propuesta a partir del 01-01-2019	120
-	Resumen General de la Relación de Puestos	121
-	Relación de Puestos por Programa	122
	<b>Sueldos por Servicios Especiales</b>	
-	Escala Salarial Propuesta a partir del 01-01-2019	123
-	Resumen General de la Relación de Puestos	124
-	Relación de Puestos por Programa	125
	<b>Certificaciones</b>	
-	Certificación de Cumplimiento con lo Establecido Ley N° 4325	126
-	Certificación de registro de los datos de presupuesto y su ejecución	127
-	Certificación del Auditor Interno	128
-	Detalle del Presupuesto de la Unidad de Auditoría	129
-	Certificación del Superávit Específico del FOSUVI	130
-	Estimación del resultado de la liquidación del periodo 2018	131
<b>8.-</b>	<b>Requisitos Legales</b>	
	Certificación C.C.S.S.	
<b>9.-</b>	<b>Anexos</b>	
	Anexo N° 1	
	Flujos Proyectados del FOSUVI	
-	Anexo N° 2	

Estimación de los Rendimientos del FOSUVI

- Anexo N° 3

Estimación de Devoluciones de Bonos y Otros Ingresos del FOSUVI

- Anexo N° 4

Estimación de los Rendimientos sobre la Administración de los Recursos del FOSUVI, por parte de las Entidades Autorizadas

- Anexo N° 5

Oficio DMT-OF-724-2018 del 31 de mayo de 2018, del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social

- Anexo N° 6

Flujos Proyectados del FONAVI

- Anexo N° 7

Plan de Capacitación 2019

- Anexo N° 8

Plan de Táctico de Tecnologías de Información 2019

- Anexo N° 9

Plan de Comunicaciones 2019

- Anexo N° 10

Detalle de la Distribución de los Bonos Familiares de Vivienda y Comisiones a Pagar por parte del FOSUVI a las Entidades Autorizadas

Anexo N° 11

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

**CARTA DE PRESENTACIÓN**



**SGF-OF-0176-2018**

26 de setiembre de 2018

Licenciado

Roberto Jaikel Saborío

Gerente del Área de Fiscalización de Servicios Económicos

División de Fiscalización Operativa y Evaluativa

**CONTRALORIA 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 2019, por un monto de ¢146,736,678,240.60 (ciento cuarenta y seis mil setecientos treinta y seis millones seiscientos setenta y ocho mil doscientos cuarenta colones con sesenta céntimos), aprobados por nuestra Junta Directiva en la Sesión N°54-2018, Acuerdos N°2 y N°3, Artículos N°2 y N°3, celebrada el pasado 24 de setiembre de 2018.

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.
2. Acuerdos de la Junta Directiva del Banco, por medio del cual se aprobaron los documentos presupuestarios.
3. Oficio de remisión del Presupuesto Ordinario 2019, del Jerarca Superior Administrativo de la Institución.
4. Gastos según Clasificación Económica.
5. 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.
6. Detalle de origen de aplicación de recursos.
7. Justificaciones de Ingresos y Gastos.
8. Información sobre recursos de vigencias anteriores, que incluyen las certificaciones correspondientes que respaldan la partida.
9. Certificación de la Caja del Seguro Social.



10. Detalle de las transferencias que serán recibidas y trasladadas por la Institución.

11. Otros, incluye los documentos completos del Plan Operativo Institucional y del Presupuesto Ordinario para el periodo 2019.

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

ALEXANDER  
SANDOVAL  
LORIA (FIRMA)

Firmado digitalmente por  
ALEXANDER SANDOVAL  
LORIA (FIRMA)  
Fecha: 2018.09.26 15:42:03  
-06'00'

MBA Alexander Sandoval Loria  
**Subgerente Financiero**

ASL/jdr/scc

c.e. MBA. Luis Ángel Montoya Mora, Gerencia General, BANHVI  
Licda. Magaly Longan Moya, Unidad de Planificación Institucional, BANHVI  
Lic. José Pablo Durán Rodríguez, Departamento Financiero – Contable, BANHVI

**ACUERDOS DE  
JUNTA DIRECTIVA**

## ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA

Acuerdo 2	Artículo 2º	Sesión 54-2018	Fecha de sesión 24-09-2018	Fecha de comunicación 26-09-2018
Unidad (es) responsable (s) de la ejecución: Gerencia General Unidad de Planificación Institucional		Unidad (es) coadyuvante (s):		Consecutivo #718-2018
<b>Asunto: Aprobación del Plan Operativo Institucional 2019</b>				

**ACUERDO N°2:****Considerando:**

**Primero:** Que por medio del oficio GG-ME-0872-2018 del 20 de setiembre de 2018 y en cumplimiento de la normativa correspondiente, la Gerencia General somete a la consideración de esta Junta Directiva la propuesta del Plan Operativo Institucional para el ejercicio económico 2019.

**Segundo:** Que complementariamente la Unidad de Planificación Institucional adjunta al oficio UPI-IN08-00114-2018 de fecha 20 de setiembre de 2018, 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*.

**Tercero:** Que analizados los citados documentos, lo que corresponde, según lo establece el artículo 26 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, es aprobarlo 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 del Banco Hipotecario de la Vivienda para el ejercicio económico 2019, de conformidad con el documento que se adjunta al oficio GG-ME-0872-2018 de la Gerencia General, el cual se incorpora al expediente de la presente acta.

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 dicho documento a la consideración de ese Órgano Contralor.

3) Antes del próximo mes de diciembre, se valorarán los cambios que deban efectuarse al referido documento, así como al Presupuesto Ordinario 2019, con base en las estrategias y los objetivos de la presente Administración.

**Acuerdo Unánime y Firme.-**

\*\*\*\*\*

26/09/2018

**X** David López Pacheco

Secretario Junta Directiva

Firmado por: DAVID JOSE LOPEZ PACHECO (FIRMA)

cc. Auditoría Interna  
Departamento Financiero Contable  
Archivos

## ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA

Acuerdo 3	Artículo 3º	Sesión 54-2018	Fecha de sesión 24-09-2018	Fecha de comunicación 26-09-2018
Unidad (es) responsable (s) de la ejecución: Subgerencia Financiera Departamento Financiero Contable			Unidad (es) coadyuvante (s):	Consecutivo #719-2018
Asunto: Aprobación del Presupuesto Ordinario para el ejercicio económico 2019				

**ACUERDO N°3:****Considerando:**

**Primero:** Que por medio del oficio SGF-ME-0171-2018 del 19 de setiembre de 2018 y en cumplimiento de la normativa correspondiente, la Subgerencia Financiera somete a la consideración de esta Junta Directiva la propuesta del Presupuesto Ordinario del BANHVI para el ejercicio económico 2019.

**Segundo:** Que complementariamente 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 SGF-ME-0171-2018.

**Tercero:** 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 Presupuesto Ordinario del Banco Hipotecario de la Vivienda para el ejercicio económico 2019, de conformidad con los documentos que se adjuntan al oficio SGF-ME-0171-2018 de la Subgerencia Financiera, los cuales se incorporan al expediente de la presente acta.

**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.



3) Antes del próximo mes de diciembre, se valorarán los cambios que deban efectuarse al referido documento presupuestario, así como al Plan Operativo Institucional 2019, con base en las estrategias y los objetivos de la presente Administración.

**Acuerdo Unánime y Firme.-**

\*\*\*\*\*

26/09/2018

X David López Pacheco

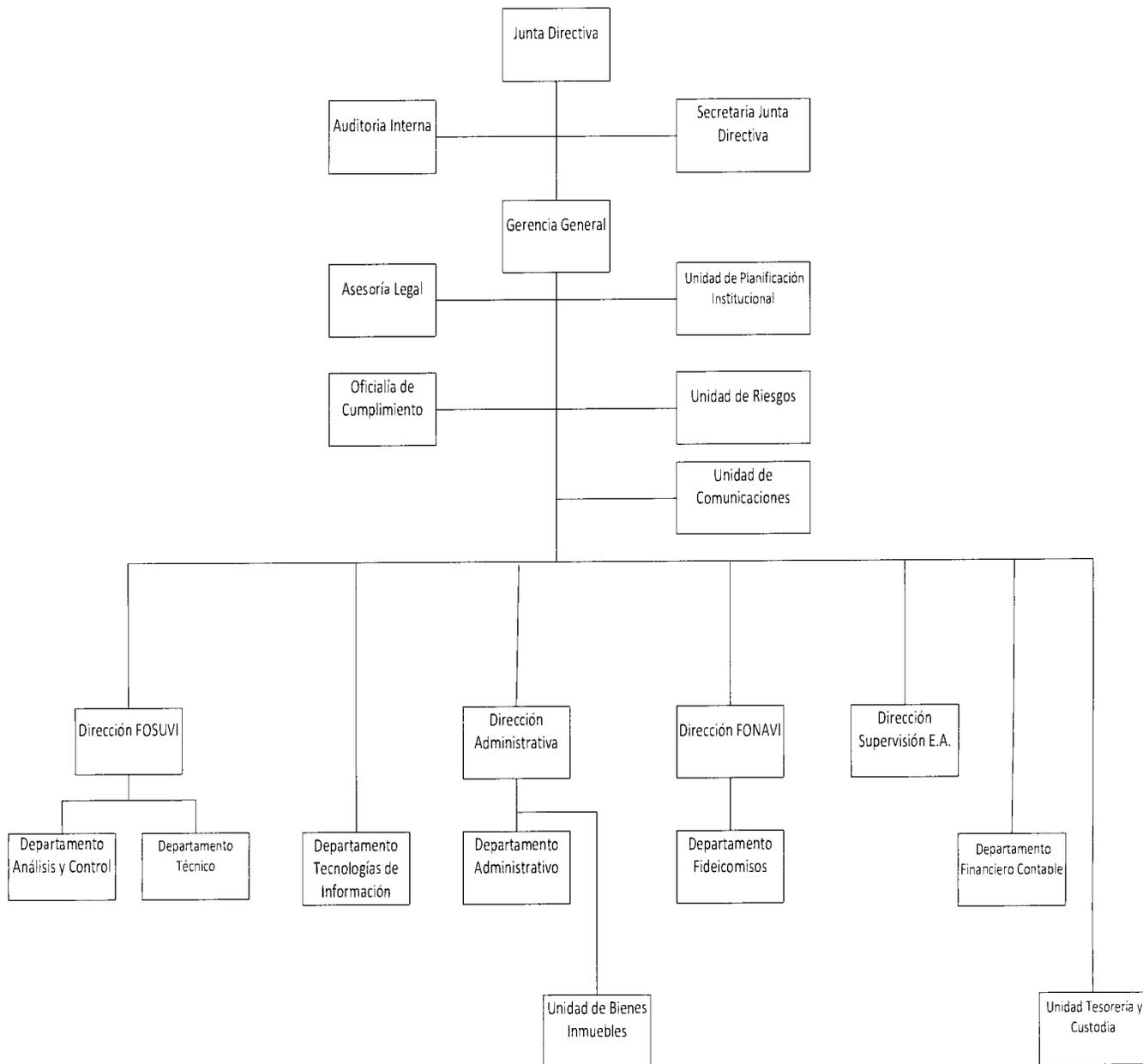
Secretario Junta Directiva

Firmado por: DAVID JOSE LOPEZ PACHECO (FIRMA)

cc. Auditoría Interna  
Gerencia General  
Archivos

**ORGANIGRAMA  
INSTITUCIONAL**

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**Estructura Organizativa – Setiembre 2018**



**ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA**

### ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA 2019

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 Nº 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.8957Bono 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 (\*)**

- 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.
- “Normas técnicas sobre Presupuestos Públicos N-1-2012-DC-DFOE, Contraloría General de la República” Publicado en el alcance de la Gaceta N° 39 a la Gaceta N° 64 del 29 de marzo de 2012, Resolución N° DC-24-2012. Reformas por Resolución R-DC-064-2013, publicadas en la Gaceta N° 101 del 28 de mayo de 2013.

**JUSTIFICACIÓN DE  
LAS PARTIDAS**

**PRESUPUESTO  
DE INGRESOS**

## 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 N° 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 N° 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.

<b>1323010000000</b>	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	<b>¢863,842,119.88</b>
----------------------	----------------------------------------	------------------------

<b>1323010600000</b>	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>¢863,842,119.88</b>
----------------------	------------------------------------------------------------------------------	------------------------

Los intereses estimados se incluyen en esta partida de instituciones públicas, considerado la limitación actual a la que se encuentra sujeta el BANHVI y se calcula una tasa del 7.50%, establecida por el Banco en los Lineamientos Generales para la Estimación de Partidas Presupuestarias para la elaboración del Presupuesto Ordinario 2019.

<b><u>SUBTOTAL INGRESOS CUENTA GENERAL</u></b>	<b><u>¢863,842,119.88</u></b>
------------------------------------------------	-------------------------------

<b>COMISIÓN DEL 4% DEL FOSUVI</b>	<b>¢4,856,200,000.00</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, 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 se traslada a la Cuenta General un 7% de comisión para gastos administrativos sobre las sumas colocadas.. 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.

**RÉDITOS DEL FONAVI**

**¢2,582,711,934.00**

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.

**TOTAL CUENTA GENERAL**

**¢8,302,754,053.88**

## 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 de manera directa 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 el indicador de cobertura de liquidez (ICL) y 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 2016 hasta diciembre del 2020.

## INDICADORES MACROECONOMICOS UTILIZADOS EN LA FORMULACIÓN

### Tasa básica pasiva (TBP)

Para la formulación del presupuesto 2019 se contempló el supuesto de tasa básica pasiva (TB) de referencia sugerido en la Guía para la elaboración del Plan Operativo Institucional y Presupuesto Ordinario 2019, b. Lineamientos generales para la estimación de partidas presupuestarias, iii. Principales instrucciones, según el siguiente detalle para el periodo 2019-2022:

#### Proyección de Tasas Básica Pasiva Periodo 2019 – 2022

Periodo	Tasa de Referencia
2019	7.50%
2020	7.50%
2021	7.50%
2022	7.50%

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:

Para la formulación del presupuesto 2019 se contempló un supuesto de inflación anual de referencia según se indica en la Guía para la elaboración del Plan Operativo Institucional y Presupuesto Ordinario 2019, b. Lineamientos generales para la estimación de partidas presupuestarias, iii. Principales instrucciones, variables macroeconómicas para proyección inflación:

Periodo	Inflación 1/
2019	3% +/- 1pp
2020	3% +/- 1pp
2021	3% +/- 1pp
2022	3% +/- 1pp

*Nota: 1/ para cada periodo se puede considerar un mínimo de 2% - máximo 4%*

### Índice de Devaluación:

Se utilizó un supuesto de devaluación anual del 3% para el periodo de proyección, esta variable debe incorporarse en la herramienta institucional para la formulación de las proyecciones.

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 2019 - 2022.

<b>1323010000000</b>	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	<b>¢78,301,606.00</b>
<b>1323010600000</b>	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>¢78,301,606.00</b>

Comprende los intereses ganados sobre inversiones realizadas mediante los instrumentos autorizadas en los Lineamientos Generales de inversiones del Banco Hipotecario de la Vivienda, aprobados por la Junta Directiva del BANHVI mediante Acuerdo No. 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 2019 - 2022

Plazo	Tasa de Referencia	Margen
Cuenta Platino	TB	-2.000%
Inversiones a Plazo		
1 mes	TB	-2.000%
2 meses	TB	-1.100%
3 meses	TB	-0.035%
6 meses	TB	-0.070%

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 150 puntos base anualmente.

<b>1323020000000</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>¢12,913,450,698.00</b>
<b>1323020700000</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>¢12,913,450,698.00</b>

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 2019 - 2022**

<b>Programa</b>	<b>Plazo en Meses</b>	<b>Tasa de Interés</b>
Sujetas al EML	180	TB + 3.00%
No Sujetas al EML	180	TB + 3.25%

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>¢1,380,000,000.00</b>
<b>399010000000</b>	<b>PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS</b>	<b>¢1,380,000,000.00</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 de los últimos siete meses del periodo 2018, fundamentalmente a partir de la disminución ante la solicitud realizada por la Federación de Mutual mediante DE-076-17, la cual se aprobó un ajuste en la fórmula de cálculo que sea consecuente con la naturaleza subsidiaria del fondo y sobre todo con valor en riesgo que tiene el Estado y el BANHVI en el marco de los alcances del artículo 116 de la Ley 7052.

**TOTAL FONAVI** **¢14,371,752,304.00**

### 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 2018, de los cuales se proyecta la ejecución mensual para el 2019.
2. Los recursos aprobados por FODESAF para el 2019 por un monto de ¢114,179,519,766.00 mediante oficio MTS-DMT-OF-724-2018 del 31 de Mayo del 2018, se programa el flujo de caja tomando en consideración que los mismos serán comprometidos totalmente en el ejercicio económico 2019, 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 2019 deberá ser modificada en el Presupuesto Extraordinario N° 1-2019, para ajustar la estimación realizada de los Compromisos 2018, una vez que se cuente con los datos reales al cierre del actual ejercicio económico.

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

<b>1323010000000</b>	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	<b>¢1,654,888,228.11</b>
<b>1323010600000</b>	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>¢1,654,888,228.11</b>

Esta partida corresponde, a la estimación de los rendimientos sobre inversión transitoria de los recursos FOSUVI pendientes de girar a las Entidades Autorizadas, por concepto de Bono Familiar de Vivienda para el 2019.

<b>1399000000000</b>	<b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>¢1,583,989,106.36</b>
<b>1399030000000</b>	<b>OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS</b>	<b>¢1,583,989,106.36</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.

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 ¢821,722,483.07.

- 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 ¢762,266,623.29.

<b>140000000000</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>¢430,005,239.03</b>
<b>141600000000</b>	<b>DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>¢49,349,376.11</b>
<b>142100000000</b>	<b>DEL SECTOR PRIVADO</b>	<b>¢380,655,862.92</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.

<b>240000000000</b>	<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>¢56,986,393,668.05</b>
<b>241200000000</b>	<b>DE ÓRGANOS DESCENTRALIZADOS</b>	<b>¢56,986,393,668.05</b>

El presupuesto asignado para el período económico 2019 por parte la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, comunicado mediante oficio MTS-DMT-OF-724-2018 del 31 de mayo del 2018, es por un monto de ¢114.179.519.766.00. 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 ¢56,986,393,668.05, que es la cantidad asignada como egreso.

<b>330000000000</b>	<b>RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES</b>	<b>¢70,845,807,575.17</b>
<b>332000000000</b>	<b>SUPERÁVIT ESPECÍFICO</b>	<b>¢70,845,807,575.17</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 2018 a la suma de ¢118,510,621,659.18, 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 ¢70,845,807,575.17, que es la cantidad asignada como egreso.

<b><u>TOTAL FOSUVI</u></b>		<b><u>¢131,501,083,816.72</u></b>
----------------------------	--	-----------------------------------

**DETALLE PRESUPUESTO DE INGRESOS**  
en colones

CÓDIGO									PARTIDAS	PRESUPUESTO ORDINARIO	%
C	S	G	S	P	S	R	S	FF			
									<b>RECURSOS CUENTA GENERAL, FOSUVI Y FONAVI</b>		
1	0	0	0	00	00	0	0	000	<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>18,904,476,997.38</b>	<b>12.59%</b>
1	3	0	0	00	00	0	0	000	<b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>18,474,471,758.35</b>	<b>12.59%</b>
1	3	2	0	00	00	0	0	000	<b>INGRESOS DE LA PROPIEDAD</b>	<b>15,510,482,651.99</b>	<b>10.57%</b>
1	3	2	3	00	00	0	0	000	<b>RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>15,510,482,651.99</b>	<b>10.57%</b>
1	3	2	3	01	00	0	0	000	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	<b>2,597,031,953.99</b>	<b>1.77%</b>
1	3	2	3	01	06	0	0	000	Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras	2,597,031,953.99	1.77%
1	3	2	3	02	00	0	0	000	<b>INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>12,913,450,698.00</b>	<b>8.80%</b>
1	3	2	3	02	07	0	0	000	Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado	12,913,450,698.00	8.80%
1	3	9	0	00	00	0	0	000	<b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>2,963,989,106.36</b>	<b>2.02%</b>
1	3	9	9	00	00	0	0	000	<b>INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS</b>	<b>2,963,989,106.36</b>	<b>2.02%</b>
1	3	9	9	01	00	0	0	000	Primas Fondo de Garantías	1,380,000,000.00	0.94%
1	3	9	9	03	00	0	0	000	Otros Ingresos Varios No Específicos	1,583,989,106.36	1.08%
1	4	0	0	00	00	0	0	000	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>430,005,239.03</b>	<b>0.29%</b>
1	4	1	0	00	00	0	0	000	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>49,349,376.11</b>	<b>0.03%</b>
1	4	1	6	00	00	0	0	000	De Instituciones Públicas Financieras	49,349,376.11	0.03%
1	4	2	0	00	00	0	0	000	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO</b>	<b>380,655,862.92</b>	<b>0.26%</b>
1	4	2	1	00	00	0	0	000	Del Sector Privado (Mutuales, Cooperativas, etc.)	380,655,862.92	0.26%
2	0	0	0	00	00	0	0	000	<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>56,986,393,668.05</b>	<b>38.84%</b>
2	4	0	0	00	00	0	0	000	<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>56,986,393,668.05</b>	<b>38.84%</b>
2	4	1	0	00	00	0	0	000	<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>56,986,393,668.05</b>	<b>38.84%</b>
2	4	1	2	00	00	0	0	000	De Órganos Desconcentrados (FODESAF)	56,986,393,668.05	38.84%
3	0	0	0	00	00	0	0	000	<b>FINANCIAMIENTO</b>	<b>70,845,807,575.17</b>	<b>0.00%</b>
3	3	0	0	00	00	0	0	000	<b>RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES</b>	<b>70,845,807,575.17</b>	<b>48.28%</b>
3	3	2	0	00	00	0	0	000	Superávit Específico	70,845,807,575.17	48.28%
									<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>146,736,678,240.60</b>	<b>100.00%</b>

**SERIE HISTÓRICA DE INGRESOS EFECTIVOS**  
**AÑOS 2017-2013**  
**EN MILES DE COLONES**

<b>PARTIOAS</b>	<b>PERIOOO 2017</b>	<b>PERIOOO 2016</b>	<b>PERIOOO 2015</b>	<b>PERIOOO 2014</b>	<b>PERIOOO 2013</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>15,770,004.9</b>	<b>15,526,975.8</b>	<b>16,376,738.5</b>	<b>13,383,381.2</b>	<b>14,497,100.0</b>
<b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>15,410,134.1</b>	<b>14,807,501.0</b>	<b>15,454,118.1</b>	<b>12,614,500.9</b>	<b>13,638,384.2</b>
<b>RENTA OE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>10,982,988.1</b>	<b>10,820,760.5</b>	<b>12,509,385.0</b>	<b>9,698,903.6</b>	<b>11,076,612.8</b>
<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	<b>2,886,031.2</b>	<b>3,212,034.6</b>	<b>4,570,377.0</b>	<b>2,643,602.1</b>	<b>2,762,521.2</b>
Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas	2,886,031.2	3,212,034.6	4,570,377.0	2,596,923.3	2,762,521.2
Intereses sobre Títulos Valores del Sector Privado	0.0	0.0	0.0	46,678.8	0.0
<b>INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>8,096,956.9</b>	<b>7,608,723.3</b>	<b>7,939,001.4</b>	<b>7,055,299.8</b>	<b>8,314,039.9</b>
Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas	0.0	1,870.3	37,702.4	78,996.8	1,271,121.2
Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado	8,096,956.9	7,606,853.0	7,901,299.0	6,976,303.0	7,042,918.7
<b>OTRAS RENTAS OE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0.0</b>	<b>2.6</b>	<b>6.6</b>	<b>1.7</b>	<b>51.7</b>
Intereses sobre Cuentas Corrientes y Otros Depósitos en Bancos Estatales	0.0	2.6	6.6	1.7	51.7
<b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>4,427,146.0</b>	<b>3,986,740.5</b>	<b>2,944,733.1</b>	<b>2,915,597.3</b>	<b>2,561,771.4</b>
<b>INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS</b>	<b>4,427,146.0</b>	<b>3,986,740.5</b>	<b>2,944,733.1</b>	<b>2,915,597.3</b>	<b>2,561,771.4</b>
Primas Fondo de Garantías	3,267,654.9	2,817,381.1	2,109,657.0	1,924,649.7	1,686,634.4
Otros Ingresos Varios No Específicos	1,159,491.1	1,169,359.4	835,076.1	990,947.6	875,137.0
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>359,870.8</b>	<b>719,474.8</b>	<b>922,620.4</b>	<b>768,880.3</b>	<b>858,715.8</b>
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES OEL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>131,088.8</b>	<b>530,864.6</b>	<b>682,321.6</b>	<b>556,254.5</b>	<b>586,230.3</b>
De Empresas Públicas No Financieras (JPSS)	114,920.8	507,399.1	637,764.0	514,098.7	534,790.7
De Instituciones Públicas Financieras	16,168.0	23,465.5	44,557.6	42,155.8	51,439.6
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES OEL SECTOR PRIVAOO</b>	<b>228,782.0</b>	<b>188,610.2</b>	<b>240,298.8</b>	<b>212,625.8</b>	<b>272,485.5</b>
Del Sector Privado (Mutuales, Cooperativas, etc.)	228,782.0	188,610.2	240,298.8	212,625.8	272,485.5
<b>TRANSFERENCIAS OE CAPITAL</b>	<b>107,731,377.0</b>	<b>110,592,496.8</b>	<b>105,874,229.8</b>	<b>98,770,574.4</b>	<b>95,381,560.8</b>
<b>TRANSFERENCIAS OE CAPITAL OEL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>107,731,377.0</b>	<b>110,592,496.8</b>	<b>105,874,229.8</b>	<b>98,770,574.4</b>	<b>95,381,560.8</b>
Del Gobierno Central (Min. de Hacienda)	5,923,200.0	6,017,200.0	5,923,200.0	6,122,000.0	5,948,000.0
De Órganos Desconcentrados (FODESAF)	101,523,311.0	104,575,296.8	99,451,029.8	92,648,574.4	89,433,560.8
De Instituciones Descentralizadas No Empresariales	284,866.0	0.0	500,000.0	0.0	0.0
<b>RECURSOS OE VIGENCIAS ANTERIORES</b>	<b>136,591,698.1</b>	<b>130,657,382.2</b>	<b>137,098,225.4</b>	<b>118,786,232.9</b>	<b>100,016,081.6</b>
Superávit Libre	110,250.0	278,987.9	600,000.0	911,148.5	
Superávit Específico	136,481,448.1	130,378,394.3	136,498,225.4	117,875,084.4	100,016,081.6
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>260,093,080.0</b>	<b>256,776,854.8</b>	<b>259,349,193.7</b>	<b>230,940,188.5</b>	<b>209,894,742.4</b>

CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS  
EN MILES DE COLONES

PARTIDAS	PRESUPUESTO AÑO 2019 (a)	%	INGRESOS REALES A AGOSTO 2018 PROYECTADOS A DIC. 2018 (b)	%	VARIACIÓN ABSOLUTA (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	INGRESOS REALES AÑO 2017 (c)	%	VARIACIÓN ABSOLUTA (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>18,904,477.00</b>	<b>12.88%</b>	<b>15,819,944.5</b>	<b>4.14%</b>	<b>3,279,294.2</b>	<b>20.73%</b>	<b>15,770,004.9</b>	<b>6.06%</b>	<b>49,939.6</b>	<b>0.32%</b>
<b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>18,474,471.76</b>	<b>12.59%</b>	<b>15,450,965.2</b>	<b>4.05%</b>	<b>3,023,506.5</b>	<b>19.57%</b>	<b>15,410,134.1</b>	<b>5.92%</b>	<b>40,831.1</b>	<b>0.26%</b>
<b>RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>15,510,482.65</b>	<b>10.57%</b>	<b>14,065,566.5</b>	<b>3.68%</b>	<b>1,444,916.1</b>	<b>10.27%</b>	<b>10,982,988.1</b>	<b>4.22%</b>	<b>3,082,578.4</b>	<b>28.07%</b>
<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	<b>2,597,031.95</b>	<b>1.77%</b>	<b>4,382,330.5</b>	<b>1.15%</b>	<b>-1,785,298.6</b>	<b>-40.74%</b>	<b>2,886,031.2</b>	<b>1.11%</b>	<b>1,496,299.3</b>	<b>51.85%</b>
Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras	2,597,031.95	1.77%	4,382,330.5	1.15%	-1,785,298.6	-40.74%	2,886,031.2	1.11%	1,496,299.3	51.85%
<b>INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>12,913,450.70</b>	<b>8.80%</b>	<b>9,683,233.4</b>	<b>2.54%</b>	<b>3,230,217.3</b>	<b>33.36%</b>	<b>8,096,956.9</b>	<b>3.11%</b>	<b>1,586,276.5</b>	<b>19.59%</b>
Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado	12,913,450.70	8.80%	9,683,233.4	2.54%	3,230,217.3	33.36%	8,096,956.9	3.11%	1,586,276.5	19.59%
<b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>2,963,989.11</b>	<b>2.02%</b>	<b>1,385,398.7</b>	<b>0.36%</b>	<b>1,578,590.4</b>	<b>113.94%</b>	<b>4,427,146.0</b>	<b>-1.17%</b>	<b>-3,041,747.3</b>	<b>-68.71%</b>
<b>INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS</b>	<b>2,963,989.11</b>	<b>2.02%</b>	<b>1,385,398.7</b>	<b>0.36%</b>	<b>1,578,590.4</b>	<b>113.94%</b>	<b>4,427,146.0</b>	<b>-1.17%</b>	<b>-3,041,747.3</b>	<b>-68.71%</b>
Primas Fondo de Garantías	1,380,000.00	0.94%	1,384,576.5	0.36%	-4,576.5	-0.33%	3,267,654.9	1.26%	-1,883,078.4	-57.63%
Otros Ingresos Varios No Específicos	1,583,989.11	1.08%	822.2	0.00%	1,583,166.9	192552.53%	1,159,491.1	0.45%	-1,158,668.9	-99.93%
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>430,005.24</b>	<b>0.29%</b>	<b>368,979.3</b>	<b>0.10%</b>	<b>255,787.7</b>	<b>69.32%</b>	<b>359,870.8</b>	<b>0.14%</b>	<b>9,108.5</b>	<b>2.53%</b>
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>49,349.38</b>	<b>0.03%</b>	<b>15,989.6</b>	<b>0.00%</b>	<b>33,359.8</b>	<b>208.63%</b>	<b>131,088.8</b>	<b>0.05%</b>	<b>-115,099.2</b>	<b>-87.80%</b>
De Empresas Públicas No Financieras (JPSS)	0.00	0.00%	1,209.5	0.00%	-1,209.5	-100.00%	114,920.8	0.04%	-113,711.3	-98.95%
De Instituciones Públicas Financieras	49,349.38	0.03%	14,780.1	0.00%	34,569.3	233.89%	16,168.0	0.01%	-1,387.9	-8.58%
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>380,655.86</b>	<b>0.26%</b>	<b>352,989.7</b>	<b>0.09%</b>	<b>222,427.9</b>	<b>63.01%</b>	<b>228,782.0</b>	<b>0.09%</b>	<b>124,207.7</b>	<b>54.29%</b>
Del Sector Privado (Mutuales, Cooperativas, etc.)	380,655.86	0.26%	352,989.7	0.09%	222,427.9	63.01%	228,782.0	0.09%	124,207.7	54.29%
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>56,986,393.67</b>	<b>38.84%</b>	<b>114,876,277.9</b>	<b>30.09%</b>	<b>-57,889,884.2</b>	<b>-50.39%</b>	<b>107,731,377.0</b>	<b>41.42%</b>	<b>7,144,900.9</b>	<b>6.63%</b>
<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>56,986,393.67</b>	<b>38.84%</b>	<b>114,876,277.9</b>	<b>30.09%</b>	<b>-57,889,884.2</b>	<b>-50.39%</b>	<b>107,731,377.0</b>	<b>41.42%</b>	<b>7,144,900.9</b>	<b>6.63%</b>
<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>56,986,393.67</b>	<b>38.84%</b>	<b>114,876,277.9</b>	<b>30.09%</b>	<b>-57,889,884.2</b>	<b>-50.39%</b>	<b>107,731,377.0</b>	<b>41.42%</b>	<b>7,144,900.9</b>	<b>6.63%</b>
Del Gobierno Central (Min. de Hacienda)	0.00	0.00%	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!	5,923,200.0	2.28%	-5,923,200.0	-100.00%
De Órganos Desconcentrados (FODESAF)	56,986,393.67	38.84%	114,876,277.9	30.09%	-57,889,884.2	-50.39%	101,523,311.0	39.03%	13,352,966.9	13.15%
De Órganos Desconcentrados(CNE)	0.00	0.00%	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!	284,866.0	0.11%	-284,866.0	-100.00%
<b>RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES</b>	<b>70,845,807.58</b>	<b>48.28%</b>	<b>251,138,381.3</b>	<b>65.77%</b>	<b>-180,292,573.7</b>	<b>-71.79%</b>	<b>136,591,698.1</b>	<b>52.52%</b>	<b>114,546,683.2</b>	<b>83.86%</b>
Superávit Libre	0.00	0.00%	110,250.0	0.03%	-110,250.0	-100.00%	110,250.0	0.04%	0.0	0.00%
Superávit Específico	70,845,807.58	48.28%	251,028,131.3	65.74%	-180,182,323.7	-71.78%	136,481,448.1	52.47%	114,546,683.2	83.93%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>146,736,678.25</b>	<b>100.00%</b>	<b>381,834,603.7</b>	<b>100.00%</b>	<b>-234,903,163.7</b>	<b>-61.52%</b>	<b>260,093,080.0</b>	<b>100.00%</b>	<b>121,741,523.7</b>	<b>46.81%</b>

**DETALLE DE LAS EMPRESAS QUE ENVIARÁN APORTE POR CONCEPTO DE TRANSFERENCIAS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019  
MONTO EN COLONES**

<b>ENTIDADES U ÓRGANOS</b>	<b>MONTO</b>	<b>FINALIDAD</b>
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>430,005,239.03</b>	
<b>Al Sector Público</b> Bancos del Estado	<b>49,349,376.11</b>	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>	<b>380,655,862.92</b>	
Mutuales, Cooperativas, Asociaciones, Bancos Privados	380,655,862.92	
<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>56,986,393,668.05</b>	
<b>AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>56,986,393,668.05</b>	
De Órganos Desconcentrados - Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF)	56,986,393,668.05	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**

**CUENTA GENERAL**

**EGRESOS**

**0- REMUNERACIONES** **¢4,554,699,921.70**

Las partidas de sueldos para cargos fijos, servicios especiales, 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.

**0.01- REMUNERACIONES BASICAS** **¢1,822,071,516.02**

**0.01.01 Sueldos para Cargos Fijos** **¢1,675,205,369.82**

El presupuesto en estas partidas contempla un incremento salarial anual estimado en un 4% con el fin de establecer una reserva para hacerle frente a los aumentos salariales que decreta el Gobierno para el período 2019, 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 2% para el primer semestre y 2% para el segundo semestre.

**0.01.03 Servicios Especiales** **¢119,977,570.20**

La estimación es para las plazas por servicios especiales Departamento de TI, Departamento Análisis y Control y la Unidad de Planificación Institucional con el fin del levantamiento de los requerimientos funcionales, de control y de integración del nuevo Sistema de Vivienda y el levantamiento de los procesos institucionales

**0.01.05 Suplencias** **¢26,888,576.00**

La proyección del monto correspondiente a esta partida, se hace en relación con la estimación presupuestaria del año anterior. La cual se estima va a reforzar esta partida y así cubrirá ausencias del titular del puesto por motivos de licencia por maternidad, incapacidades o vacaciones programadas, en el transcurso del próximo año.

**0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES** **¢193,655,384.59**

**0.02.01 Tiempo extraordinario** **¢28,000,585.53**

Junta Directiva **¢3.298.800,00**

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. 2018 (¢)	Horas extras/Semana	Horas extras/año (50 semanas)	Monto horas extras I semestre 2019 (monto II semestre 2018 + 4,0%)	Monto horas extras II semestre 2019 (monto I semestre 2019 + 4,0%) (¢)	Totales (¢)
Isabel Artavia	4.850,00	6,0	300	¢5.044 x 150 = ¢756.600,00	¢5.245,00 x 150 = ¢786.750,00	1,543,350.00
Isabel Borbón	3.391,00	6,0	300	¢3.527,00 x 150 = ¢529.050,00	¢3.668,00 x 150 = ¢550.200,00	1,079,250.00
Cristina García	2.125,00	6,0	300	¢2.210,00 x 150 = ¢331.500,00	¢2.298,00 x 150 = ¢344.700,00	676,200.00
<b>Total</b>						<b>3,298,800.00</b>

Gerencia General ¢1,000,000.00

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

Unidad de Comunicaciones ¢2,193,988.00

Se presupuestan 80 horas extra para los oficiales de la Unidad por la atención de actividades que se pudieran desarrollar fuera de horario laboral, tales como eventos institucionales, ferias de vivienda o capacitaciones.

Departamento de Tecnología de Información ¢4,200,000.00

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:

Plan Táctico 2019	Detalle	Monto \$	Monto ¢
PT 2019 1.6.j	Tiempo Extraordinario - Área Soporte	\$4,200	¢2,520,000
PT 2019 1.6.k	Tiempo Extraordinario - Área Sistemas	\$2,800	¢1,680,000
<b>Total</b>		<b>\$7,000</b>	<b>¢4,200,000</b>

Nota: Tipo de Cambio ¢600.00

Dirección FOSUVI ¢1,000,000.00

Se requiere para solventar necesidades de trabajo en horas fuera del horario ordinario para atender situaciones particulares de la dirección.

Departamento de Análisis y Control ¢3,374,590.00  
Se requiere para solventar necesidades de trabajo en horas fuera del horario ordinario para atender situaciones particulares en el Departamento de Análisis y Control.

Departamento Técnico ¢3,374,590.00  
Se requiere para solventar necesidades de trabajo en horas fuera del horario ordinario para atender situaciones particulares en el Departamento Técnico.

Departamento Financiero - Contable ¢5,000,000.00  
El Departamento Financiero - Contable también prevé la realización, fuera de horario de oficina de:

- a) Procesos de pruebas de los planes de contingencia y continuidad de operaciones
- b) Procesos de definición de requerimientos Unitarios y de Integración.

Dirección Administrativa ¢4,558,617.53  
Se estima el tiempo extraordinario para el pago de horas extras a los funcionarios del área de Recursos Humanos y Servicios Generales. Esta condición se da más que todo en periodos críticos en donde la carga de trabajo se vuelve más pesada, lo que genera que no se pueda salir en el tiempo establecido y cubrir funciones asignadas a los chóferes y personal de mantenimiento quienes, eventualmente, deberán realizar labores administrativas y trasladar a servidores del Banco, o miembros de la Junta Directiva a diferentes lugares del territorio nacional en el cumplimiento de sus funciones.

**0.02.02 Recargo de funciones ¢16,470,799.06**

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.

**0.02.05 Dietas ¢149,184,000.00**

Junta Directiva ¢149,184,000.00  
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 2018 el monto de la dieta de cada Director sería de aproximadamente ¢210.000,00 y se considera un porcentaje del 4% de incremento en cada semestre del 2019, de conformidad con el siguiente cuadro de cálculo:

Período	Monto dieta (¢)	Sesiones/mes	Nº Directores	Nº de meses	TOTAL (¢)
Enero-Junio.	218.000.00	8	7	6	73,248,000.00
Julio-Diciembre	226.000.00	8	7	6	75,936,000.00
<b>Total</b>					<b>149,184,000.00</b>

**0.03- INCENTIVOS SALARIALES ¢1,542,568,454.27**  
**0.03.01 Retribución por años de servicio ¢796,074,356.28**

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** **¢233,111,715.46**

Se incluye las estimaciones correspondientes a estas partidas con el fin de cumplir con lo estipulado en la Ley de Control Interno N° 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 4%, presupuestándose también un límite máximo de incremento del 2% para el primer semestre y otro 2% para el segundo semestre.

**0.03.03 Décimo tercer mes** **¢262,239,335.01**

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** **¢251,143,047.52**

Se incluye esta partida con el fin de hacerle frente al pago del Salario Escolar correspondiente al año 2018, que se establece en un 8.33% sobre el salario total, el cual será cancelado de acuerdo con las regulaciones existentes.

**0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL** **¢527,101,063.42**

**0.04.01 Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS (10,34%)** **¢291,085,661.85**

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%)** **¢15,734,360.13**

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%)** **¢47,203,080.30**

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%)** **¢157,343,601.01**

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%)** **¢15,734,360.13**

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** **¢469,303,503.40**

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%)** **¢159,861,098.61**

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%)** **¢47,203,080.30**

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%)** **¢94,406,160.60**

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%)** **¢167,833,163.89**

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

**1- SERVICIOS** **¢1,280,089,102.80**

**1.01- ALQUILERES** **¢134,420,000.00**

**1.01.01 Alquiler de edificios, locales y terrenos** **¢57,000,000.00**

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.

Se prevé la posibilidad de contratación adicional de servicio de bodegaje ante el crecimiento en la población de funcionarios del Banco y el poco espacio para almacenar documentación.

El monto solicitado se distribuye de la siguiente forma:

Alquiler de inmueble para uso de parqueo o alquiler de espacios de parqueo para flotilla del BANHVI, clientes y funcionarios. Se prevé un aumento en la cantidad de espacios de parqueo a alquiler debido a la demanda actual.	¢30,000,000.00
Bodegaje de documentación y mobiliario	¢12,000,000.00
Alquiler de inmueble para eventual traslado temporal de funcionarios ante posibles remodelaciones en el Banco o bien ante la falta de espacio físico debido al crecimiento de la población del Banco	¢15,000,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>¢57,000,000.00</b>

**1.01.02 Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario** **¢15,350,000.00**

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.

Dirección Administrativa **¢15,000,000.00**

Esta partida corresponde al monto anual estimado, para cubrir los servicios de un nuevo contrato de alquiler, de siete equipos de fotocopiado.

**1.01.03 Alquiler de equipo de cómputo** **¢62,070,000.00**

Departamento de Tecnología de Información

- 1- Centro de Procesamiento Alterno ADN: por un monto de \$41.850.00 hasta mayo 2019, al tipo de cambio de \$1=¢600.00 equivale a ¢25,110,000.00. T.I. Plan Táctico 2018 – 1.7.a.
- 2- Centro de Procesamiento Alterno Nuevo: por un monto de \$61.600.00 a partir de junio 2019, al tipo de cambio de \$1=¢600.00 equivale a ¢36,960,000.00 T.I. Plan Táctico 2018 – 1.7.b.

A fin de garantizar de manera ágil, oportuna y adecuada la continuidad en la prestación de los servicios por parte del Departamento de TI y, atendiendo varias recomendaciones que al respecto han formulado la Contraloría General de la República, la Superintendencia General de Entidades Financieras, la Auditoría Externa y la Auditoría Interna; es requerida la operación y mantenimiento continuo de un Centro de Procesamiento Alterno (CPA); ante posibles fallas mayores del Centro de Procesamiento principal del BANHVI.

**1.02- SERVICIOS BÁSICOS** **¢102,452,770.00**

**1.02.01 Servicio de agua y alcantarillado** **¢5,421,260.00**

Se estima el pago anual del servicio de agua en la Institución 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** **¢43,842,530.00**

Monto anual estimado para el pago del servicio de energía eléctrica en la Institución, 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** **¢400,000.00**

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** **¢52,660,000.00**

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 **¢52,660,000.00**

DETALLE	MONTO MENSUAL	MONTO ANUAL
Teléfono y SINPE	¢1.350.000.00	¢16.200.000.00
Líneas punto a punto y enlaces fibra óptica. Servicio de punta a punta, enlace fibra óptica en las Entidades Autorizadas y el servicio de internet de 6 MB del Banco.	¢835.000.00	¢10.020.000.00
Chips para 9 tabletas de uso del Departamento TI y Departamento Técnico de la Dirección FOSUVI	¢250.000.00	¢3.120.000.00
Aumento en la capacidad de barra ancha, transmisión de internet a 50 MB.	¢925.000.00	¢11.100.000.60
Pago anual de uso del Sistema Unificado Electrónico de Compras de Compras Públicas (SICOP)	¢1.000.000.00	¢12.000.000.00

Línea Celular para la Unidad de Comunicaciones solicitada para el año 2019 a utilizar en publicaciones en página Web y redes sociales de actividades y proyectos de vivienda.	¢18.333.33	¢220.000.00
<b>TOTAL</b>		<b>¢52,660,000.00</b>

**1.02.99 Otros servicios básicos ¢128,980.00**

Para dar cobertura de gastos de servicios, tales como: peajes, impuestos municipales, el servicio de aseo de vías y recolección de basura, en proyectos o viviendas asumidas por el Banco.

**1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS ¢92,744,330.00**

**1.03.01 Información ¢13,500,000.00**

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 ¢8,000,000.00

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 ¢1,000,000.00

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.

**1.03.02 Publicidad y propaganda ¢57,500,000.00**

Unidad de Comunicaciones ¢57,000,000.00

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 en el Anexo 1.

Dirección Administrativa ¢500,000.00

Estos recursos son necesarios, para atender a la necesidad de señalización adicional del edificio dada la creación de la Brigada de Emergencia del Banco.

**1.03.03 Impresión, encuadernación y otros ¢13,794,330.00**

Junta Directiva ¢1,811,830.00

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.

Asesoría Legal ¢10,000,000.00

Se estima esta partida en esa suma, con el fin de cubrir el costo de producción e impresión de 1700 ejemplares de la Ley del Sistema Financiero para la Vivienda, debidamente actualizada con las últimas reformas. Para el desempeño de las funciones del BANHVI y sus relaciones comerciales con las Entidades autorizadas y el público en general, es de vital importancia contar con la ley.

Unidad de Comunicaciones ¢2,000,000.00

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 ¢1,050,000.00**

Dirección Administrativa ¢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.

Unidad de Tesorería ¢150,000.00

Contratación del servicio de transporte para el retiro del efectivo de los reintegros periódicos de las cajas chicas que se administran en la Unidad de Tesorería y Custodia. Se estima un total de 25 servicios a un costo de \$10.00, tipo de cambio de ¢600.00

**1.03.06 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales ¢500,000.00**

Unidad de Tesorería ¢500,000.00

Gasto por las comisiones que se pagan a entidades bancarias por transferencias a otros bancos (SINPE), certificaciones de saldos, cambio de planillas de efectivo para caja chica

**1.03.07 Servicios de transferencia electrónica de información ¢6,400,000.00**

Oficialía de cumplimiento ¢250,000.00

Corresponde a la contratación de los servicios de una base de datos, para la realización de aproximadamente 200 estudios completos, a efecto de aplicar la política conozca a su empleado.

Departamento de Tecnología de Información ¢6,150,000.00

Plan Táctico 2019	Detalle	Monto \$	Monto ¢
PT 2019 1.2.1.b.b	Certificado Digital	\$3,000	¢1,800,000
PT 2019 1.3.1.h	Soporte y Mantenimiento Herramienta DELPHOS	\$6,000	¢3,600,000
PT 2019 1.3.1.ñ	GlobalLex	\$1,250	¢750,000
<b>Total</b>		<b>\$10,250</b>	<b>¢6,150,000</b>

Nota Tipo de Cambio ¢600.00

**1.04- SERVICIOS DE GESTION Y APOYO** **¢575,821,968.00**

**1.04.02 Servicios jurídicos** **¢87,456,760.00**

Junta Directiva **¢11,000,000.00**

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 ¢10.500.000,00 para el año 2019, el cual sería suficiente para lo siguiente:

a) El pago de los servicios profesionales de dos abogados (¢3.500.000.00 cada uno) para constituirse en Órgano Director, en dos eventuales Procedimientos Administrativos que deba resolver la Junta Directiva, para un total de ¢7,000,000.00

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 dos dictámenes.

Auditoría Interna **¢5,000,000.00**

Es necesario contar la asesoría legal independiente, cuando algunos estudios requieran criterios legales, que sustenten adecuadamente los hallazgos encontrados o en los casos donde sea necesario brindar asesorías al jerarca

Gerencia General **¢50,000,000.00**

Estimación por contratación de asesoría jurídica, para la atención de casos de contingencias de carácter legal.

Asesoría Legal **¢5,775,000.00**

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 **¢6,141,760.00**

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

Dirección FONAVI **¢540,000.00**

Incluye gastos de honorarios de abogados para el pago de declaraciones para juradas protocolizadas sobre el nuevas emisiones y autorización de oferta pública para programas de deuda de largo plazo y papel comercial), un total de 6 procesos con valor de cada proceso es de ¢90.000.00

Departamento de Fideicomisos **¢5,000,000.00**

Se estima el pago de honorarios a abogados, por recuperación de créditos relacionados a las tarjetas de crédito pendientes de cobrar.

Dichos procesos de cobro Judicial se encuentran activos a través un abogado, que de realizarse la recuperación de los montos adeudados, se debe cancelar un porcentaje de las recuperaciones al abogado mediante concepto de Cuota Litis, según se estableció en el contrato, no obstante dado la complejidad de los procesos, no se puede determinar cuánto se podría estar recuperando del

total adeudado por procesos con sentencia, adicionalmente es importante mencionar que tampoco es posible realizar una estimación de costos basados en datos históricos.

Dado lo anterior la solicitud presupuestaria se realizó siendo conservadores en dicha erogación, por lo que de requerir presupuesto adicional se estaría realizando la gestión que corresponda.

Dirección Administrativa ¢4,000,000.00

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 ¢97,376,810.00**

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

Auditoría Interna ¢5,000,000.00

Existen estudios de auditoría en los cuales se requiere verificar aspectos relacionados con la construcción de las viviendas y las obras de infraestructura de proyectos, en los cuales es necesario verificar aspectos que solamente un profesional en ingeniería puede abordar y emitir los criterios necesarios.

Gerencia General ¢5,000,000.00

Estimación por contratación de servicios de ingeniería para la realización de estudios técnicos requeridos para la atención de acuerdos de Junta Directiva y para la valoración de informes de la Gerencia General

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 y aunque no ha sido utilizada en el periodo 2018, aún existen varios procesos judiciales en los cuales se requiere el nombramiento de peritos, para llegar a la etapa del dictado de la sentencia.

Dirección FOSUVI ¢9,826,810.00

Servicios profesionales y técnicos para realizar trabajos relacionados con aspectos de ingeniería fuera del ámbito o grado de especialización del Departamento Técnico. 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 ¢20,000,000.00

Esta partida se establece debido a la demanda de avalúos generada por la solicitud de unidades del Banco como Análisis y Control, Fideicomisos, Bienes y otros, ya que, se realizará la contratación de personal para apoyo del departamento técnico.

Departamento de Fideicomisos ¢550,000.00

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 ¢55,000,000.00

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. Este rubro se aumentó en relación con el periodo anterior, considerando la gran cantidad de estudios

topográficos a contratar como parte de la identificación de al menos 39 fincas de la CEV, cuyos terrenos están pendientes de verificación tanto para trasladar lo correspondiente a nombre del Banco o traspasar las áreas públicas.

Estos trabajos por su naturaleza implican montos altos razón por la cual tal y como se indicó anteriormente las estimaciones de las posibles contrataciones (proyecciones de trabajos por contratar) sumado al incremento de por concepto de los estudios de las fincas CEV hacen prever un aumento en los gastos en esta partida.

**1.04.04 Servicios de ciencias económicas y sociales** **¢160,768,570.00**

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 la normativa de la SUGEF. 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 2019, 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 aproximadamente diez reuniones anuales, calculándose para cada una de ellas un monto de honorarios de ¢200,0 mil, 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 ¢1,6 millones, para un total anual de ¢3.200.000,00.

Auditoría Interna ¢10,000,000.00

De acuerdo a la normativa debe realizarse una validación de calidad en las auditorías internas, la cual se estará ejecutando en el 2019.

Gerencia General ¢25,000,000.00

Estimación por contratación de servicios de:

- Estudio costo/beneficio de alternativas de ejecución del reforzamiento estructural del edificio. (¢20 millones)
- Asesoría en materia del reordenamiento administrativo. (¢5 millones)

Unidad de Planificación ¢20,000,000.00

Se prevé la contratación de una firma consultora que tendrá a cargo el acompañamiento y la formulación del Plan Estratégico Institucional para el periodo 2020-2024.

Oficialía de Cumplimiento ¢2,635,000.00

Auditoría Externa de cumplimiento de la Ley 8204 y su normativa conexa, requerido según el Art. 50 del Reglamento General sobre Legislación contra el Narcotráfico, Actividades Conexas, Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Delincuencia Organizada, así como los artículos 37 y 38 de la Normativa para el Cumplimiento de la Ley 8204 (Acuerdo SUGEF 12-10).

Unidad de Riesgo ¢11,606,760.00

1. Cancelación del estudio de auditoría externa sobre el proceso de Administración Integral de riesgos, correspondiente a los periodos 2018 y 2019.

De acuerdo con los términos de la licitación abreviada No. 2016LA-000004-01, para el estudio al corte del 31 de diciembre de 2018 deberá cancelarse un monto total de ¢4.785.000.

Se estima el pago del 30% (1.800.000) del costo total del estudio al corte del 31 de diciembre de 2019, estimado en ¢6.000.000.

2. Recursos requeridos para el pago de la asistencia del miembro externo del Comité de Riesgos a sesiones de ese órgano colegiado o de la Junta Directiva a las que sea convocado. Se estima que durante el periodo 2019 se realizarían 24 sesiones (12 sesiones ordinarias y 12 extraordinarias), incluyendo el pago de la última sesión del mes de diciembre de 2018.

Se calcula un costo unitario de ¢209.240, calculado como el 10% del salario del Contralor de la República ¢2.092.400.

¢9,826,810.00

Dirección FOSUVI

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 dos encuestas semestrales relacionadas con la satisfacción al cliente del SFNV recomendadas por la Contraloría General de la República y los objetivos establecidos en el Plan Estratégico Institucional.

Dirección FONAVI ¢11,000,000.00

El pago de informes semestral para la contratación de la calificadora de riesgo en el periodo 2019 y proceso de nueva contratación para el periodo 2020-2022.

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

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

-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.

Departamento Financiero Contable ¢22,500,000.00

Se contempla los servicios de auditores externos:

- Auditoría a los Estados Financieros del BANHVI, correspondiente al 50% por el periodo 2018 y 50% del periodo 2019. Se presupuesta con base en la oferta presentada por (¢9,965,000.00 por

año) por la Firma de Auditores Externos que ganó la licitación para el periodo 2017 y dos periodos más.

- Auditoría de Calidad de la Liquidación Presupuestaria, por 4 millones para los dos periodos que los que ganó la contratación con un incremento del 4% para los periodos siguientes.
- Auditoría de Estados Financieros del FOSUVI, por €8,500.000, para el año 2018 y 2019, con un incremento del 4% para los periodos siguientes."

Dirección Administrativa €35,000,000.00

Se estiman los costos de la actualización del Plan de Continuidad y procedimientos así como pruebas en relación con este tema. De igual manera se incluye presupuesto para actividades de clima organizacional y estudio de cargas de trabajo.

**1.04.05 Servicios de desarrollo de sistemas informáticos €63.819.000.00**

Departamento Tecnologías de Información €63,819,000

La asignación presupuestaria de esta partida, se respalda en el Plan Táctico de Tecnologías de Información del periodo 2019.

Plan Táctico 2019	Detalle	Monto \$	Monto €
PT 2019 1.2.1.b.p	Mejoras al Sistema - Formulario Socioeconómico	\$1.275	€ 765.000
PT 2019 1.2.1.b.q	Migración versión - Formulario Socioeconómico	\$2.400	€ 1.440.000
PT 2019 1.2.1.b.s	Servicios Telemáticos - Consulta Datos	\$1.500	€ 900.000
PT 2019 1.2.1.b.t	Soporte y Mantenimiento - Georreferencia	\$2.000	€ 1.200.000
PT 2019 1.3.1.d	Configuración Plantilla - Intranet	\$2.000	€ 1.200.000
PT 2019 1.3.1.e	Soporte Página Web Institucional	\$2.500	€ 1.500.000
PT 2019 1.3.1.f	Plantilla Especial - Portal Web	\$2.000	€ 1.200.000
PT 2019 1.3.1.k	Soporte y Asistencia Sistema Recursos Humanos WIZDOM	\$17.000	€10.200.000
PT 2019 1.3.1.l	Soporte Plataforma Operativa Microsoft (Contrato)	\$23.040	€13.824.000
PT 2019 1.3.1.m	Soporte Componentes de Redes (Contrato)	\$6.800	€ 4.080.000
PT 2019 1.3.1.n	Soporte Base de Datos Oracle	\$8.000	€ 4.800.000
PT 2019 1.3.1.o	Mantenimiento y Mejoras - INFOSIG	\$6.500	€ 3.900.000
PT 2019 1.3.1.p	Soporte al APP Mi Bono en Línea	\$15.000	€ 9.000.000
PT 2019 1.3.1.q	Migración Oracle WebLogic Suite	\$15.000	€ 9.000.000
PT 2019 1.6.l	Migración de información de LTO2 A LT06	\$1.350	€ 810.000
Total		\$106.365	€63.819.000

**Nota: Tipo de Cambio €600.00**

**1.04.06 Servicios Generales €120,700,828.00**

Recursos para dar cobertura a la contratación de servicios privados de limpieza, vigilancia y seguridad. Se estima un monto adicional en lo que se refiere a estos contratos a fin de prever el pago por concepto de revisión de precios de las ofertas en cada uno de ellos. Igualmente abarca otros servicios como son los gastos por concepto de limpieza de propiedades y áreas verdes del BANHVI, fumigación del edificio, lavandería de ropa de camilla del consultorio médico y persianas etc.

Se contemplan también los recursos para cubrir gastos de vigilancia, mantenimiento y chapia en los proyectos que se adjudique el BANHVI.

Unidad Ejecutora	Servicio	Monto
Dirección Administrativa	Servicio de Limpieza	¢28.000.0000
<b>Sub Total</b>	<b>Servicio de Limpieza</b>	<b>¢28.000.000</b>
Dirección Administrativa	Servicio de Vigilancia	¢78.000.000
Dirección FOSUVI	Servicio de Vigilancia	¢4.913.410
<b>Sub Total</b>	<b>Servicio de Vigilancia</b>	<b>¢82.913.410</b>
Junta Directiva	Servicios Generales	¢350.000
Auditoría Interna	Servicios Generales	¢50.000
Dirección FOSUVI	Servicios Generales	¢18.848
Departamento de Análisis y Control	Servicios Generales	¢108.160
Departamento Técnico	Servicios Generales	¢760.410
Dirección Administrativa	Servicios Generales	8.500.000
<b>Sub Total</b>	<b>Servicios Generales</b>	<b>¢9.787.418</b>
<b>Total</b>		<b>¢120.700.828</b>

El monto presupuestado para atender las obligaciones de los contratos de seguridad y limpieza contempla un estimado para posibles incrementos producto de las revisiones de precios, mismas que se hacen a partir del comportamiento de índices aplicables para cada caso concreto. De igual manera contemplan la posibilidad de incremento del precio del servicio ante la necesidad de contratación de una nueva empresa que brinde el servicio ya sea por incumplimiento, o por terminación anticipada del contrato. Además contempla imprevistos y la atención de casos de contingencias tales como: modificaciones en el alcance del contrato, variaciones en índices no previstos por comportamientos atípicos del mercado; cambios en criterios de la Contraloría General de la República, así como la disminución del riesgo de exponer al Banco a eventuales demandas por falta de pago oportuno, entre otros.

**1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo** **¢45,700,000.00**

Asesoría Legal ¢1,000,000.00

Se estima en esta partida el pago de empresas de localizaciones y notificaciones, que se utilizará 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 ¢29,700,000.00

Plan Táctico 2019	Detalle	Monto \$	Monto ¢
PT 2019 1.3.2.a	Soporte por demanda según incidente	\$7.000	4.200.000
PT 2019 2.1.1.b.1	Primera Auditoría Externa de TI Acuerdo SUGEF 14-17	\$20.000	12.000.000
PT 2019 2.1.1.c.1	Consultor Implementación Gobierno de TI-COBIT 5	\$7.500	4.500.000
PT 2019 3.2.b	Actualizar la documentación de la Red y el Plano	\$15.000	9.000.000
<b>Total</b>		<b>\$49.500</b>	<b>¢29.700.000</b>

**Nota: Tipo de Cambio ¢600.00**

Dirección Administrativa ¢15,000,000.00

Servicio de alumbrado de calles y limpieza de zona aledaña al edificio del BANHVI, a cancelar a la Municipalidad de Montes de Oca, así como demoliciones de estructuras en propiedades del

BANHVI. De igual forma se estima el servicio de monitoreo y localización de todos los vehículos que conforman la flotilla del Banco.

Mantenimiento y limpieza de fincas a nombre del Banco, así como posibles demoliciones de estructuras.

**1.05- GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE** **¢55,311,130.00**

**1.05.01 Transporte dentro del país** **¢12,023,820.00**

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 revisar los proyectos de vivienda que son financiados con recursos del FOSUVI.

Auditoría Interna ¢100,000.00

Para lograr un conocimiento más en detalle del desarrollo o estado de las viviendas y proyectos financiados con recursos del FOSUVI es necesario hacer los desplazamientos a los proyectos o los lugares donde se ubican, por lo que se requieren los recursos para el transporte requerido.

Gerencia General ¢260,000.00

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 ¢150,000.00

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 ¢61,410.00

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 otro lugar del territorio nacional, para cumplir las funciones asignadas.

Departamento de Análisis y Control ¢61,410.00

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 otro lugar del territorio nacional, para cumplir las funciones asignadas.

Departamento Técnico ¢10,816,000.00

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 otro lugar del territorio nacional, para cumplir las funciones asignadas.

Esta partida se incrementa debido a la contratación de helicóptero para realizar visitas de inspección a zonas indígenas de difícil acceso.

Dirección Administrativa	¢350,000.00	
Se incluyen en esta partida los gastos en que incurran los funcionarios del Departamento, cuando en cumplimiento de sus funciones, deban 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.		
<b>1.05.02</b>	<b>Viáticos dentro del país</b>	<b>¢19,107,310.00</b>
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 e incurrir en gastos para la alimentación de los funcionarios asignados.		
Gerencia General	¢1,560,000.00	
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 presupuestado en periodos anteriores.		
Asesoría Legal	¢110,250.00	
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	¢1,400,000.00	
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 actividades de proyección institucional y capacitación a familias de proyectos de vivienda en diversas zonas del país.		
Dirección FOSUVI	¢1,842,530.00	
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	¢865,280.00	
Este rubro se utilizará para visitas de campo relacionadas con trámites de denuncias, solicitudes de reintegros de BFV Pendiente de Pago y capacitaciones a las Entidades Autorizadas.		

Departamento Técnico ¢7,280,000.00

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), se considera las cuatro nuevas contrataciones de ingenieros.

Dirección Administrativa ¢2,000,000.00

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 ¢2,999,250.00

Contempla los gastos de alimentación, hospedaje y otros gastos, en las salidas que realicen los Supervisores de la Dirección, a las Entidades Autorizadas ubicadas fuera del Área Metropolitana.

**1.05.03 Transporte en el exterior ¢10,840,000.00**

Junta Directiva ¢3,840,000.00

De conformidad con los objetivos estratégicos y las políticas institucionales, existe la posibilidad de que la Junta Directiva se proponga 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 puede conllevar la necesidad de conocer y analizar experiencias de 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 de forma satisfactoria con las actividades y objetivos previstos para el 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

Auditoría Interna ¢2,000,000.00

Según las Normas de Auditoría Interna para el Sector Público emitidas por la CGR el personal de este despacho debe estar en un mejoramiento continuo, incluyendo su capacitación, por lo que se podrían presentar capacitación en el exterior del país, para lo cual se hace la solicitud de los recursos para este fin.

Gerencia General ¢5,000,000.00

Cobertura de gastos por concepto de traslado del personal a quien la legislación autorice, cuando deban desplazarse hacia el exterior o desde el exterior, con el propósito de cumplir con las funciones de su cargo.

**1.05.04 Viáticos en el exterior €13,340,000.00**

Junta Directiva €6,840,000.00

De conformidad con los objetivos estratégicos y las políticas institucionales, existe la posibilidad de que la Junta Directiva se proponga 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 puede conllevar la necesidad de conocer y analizar experiencias de 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 de forma satisfactoria con las actividades y objetivos previstos para el período, de conformidad con el siguiente detalle:

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

Auditoría Interna €1,500,000.00

Igualmente con base en el detalle de la cuenta 1.05.03 Transporte en el Exterior se deben contar con los recursos para cubrir hospedaje y alimentación cuando se presenten estas capacitaciones en el exterior.

Gerencia General €5,000,000.00

Esta partida comprende gastos de hospedaje, alimentación y otros gastos para los funcionarios en sus viajes de su centro de trabajo al exterior o desde el exterior, con el propósito de cumplir con las funciones de su cargo.

**1.06- SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES €36,500,000.00**

**1.06.01 Seguros €36,500,000.00**

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 asegurable a que están expuestos las instituciones y sus trabajadores, según detalle:

Detalle	Monto ¢
Póliza de Vehículos	¢10.000.000.00
Póliza de Incendio y Terremoto	¢7.000.000.00
Póliza de Responsabilidad Civil	¢200.000.00
Póliza de Equipo Electrónico	¢4.000.000.00
Póliza Valores en Tránsito	¢100.000.00
Póliza de Riesgo Nombrado	¢100.000.00
Derechos de Circulación de Vehículos	¢6.000.000.00
Póliza de Riesgos del Trabajo	¢7.100.000.00
Ajuste de Pólizas	¢2.000.000.00
<b>Total</b>	<b>¢36.500.00.00</b>

**1.07- CAPACITACION Y PROTOCOLO** **¢79,201,584.80**

**1.07.01 Actividades de capacitación** **¢57,583,124.80**

Junta Directiva ¢9,680,000.00

El monto de ¢9.680.000,00 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 2 actividades (una por semestre) con un costo promedio de ¢1.750.000,00 cada una, para un total de ¢3.500.000,00.

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 ¢6.180.000,00, de conformidad con el siguiente detalle:

A	3 inscripciones a congresos internacionales (\$1.500,00 c/u)	\$4.500,00
B	4 inscripciones a actividades de capacitación a nivel nacional (\$700,00 c/u)	\$2.800,00
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	\$10.300,00
E	Total (A+B+C) en colones (siendo US\$1=¢600,00)	<b>¢6.180.000,00</b>

Unidad de Comunicaciones ¢200,000.00.00

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 Riesgo ¢1,200,000.00

Para actividades de capacitación a públicos específicos como: funcionarios de Entidades Autorizadas, líderes comunales o funcionarios de organizaciones relacionadas con el Sector Vivienda

Dirección FOSUVI ¢8,598,460.00  
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 Unidad Técnica, 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 se espera reciba el Departamento en materia de NICS durante todo el año tanto a su personal como a otros del Banco.

Dirección Administrativa ¢36,904,664.80  
Este monto incluye: capacitación informal y capacitación In house. Se estimó el presupuesto ejecutado del año anterior, por la cantidad de actividades de capacitación planeadas para el año entrante. Se determina que los montos de los cursos que ofrece el mercado son elevados para cada periodo, principalmente los cursos de especialización técnica.  
Se adjunta plan de capacitación 2019 (Anexo 2).

**1.07.02      Actividades protocolarias y sociales ¢18,858,460.00**

Junta Directiva ¢1,800,000.00  
Se presupuesta en esta partida un monto de ¢1.800.000,00 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 unitario promedio de ¢900.000,00.

Gerencia General ¢4,160,000.00  
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 divulgación de nueva normativa o procedimientos.

Unidad de Comunicaciones ¢4,000,000.00  
Se prevé la utilización de estos recursos, para la organización de actividades especiales de atención de clientes internos y externos.

Dirección FOSUVI ¢8,598,460.00  
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 gastos necesarios para atención a personal externo del BANHVI en reuniones, exposiciones, presentaciones de resultados entre otros 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 trimestrales de las carteras fideicometida.

**1.07.03 Gastos de representación institucional ¢2,760,000.00**

Junta Directiva ¢1,200,000.00

Es necesario presupuestar un monto mínimo de ¢1.200.000,00 para el año 2018, lo cual implica un gasto promedio mensual de tan solo ¢100.000,00, 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 ¢1,560,000.00

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.

**1.08- MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN ¢108,263,380.00**

**1.08.01 Mantenimiento de edificios y locales ¢49,826,810.00**

Dirección FOSUVI ¢9,826,810.00

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 ¢40,000,000.00

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, etc., así como para posibles remodelaciones requeridas por las distintas dependencias del Banco, dado el crecimiento constante de la población del Banco ante la creación de nuevas plazas.

**1.08.03 Mantenimiento de instalaciones y otras obras ¢600,000.00**

El Departamento de Tecnología de Información, requiere estos recursos para las Certificaciones de las Nuevas Conexiones de Red. T.I. Plan Táctico 2019 – 3.2.a.

**1.08.04      Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción      €3,500,000.00**

Se presupuesta en esta partida el mantenimiento mensual que se le debe dar a la planta eléctrica con que cuenta la institución. De igual forma se presupuesta el mantenimiento de los paneles de transformadores.

**1.08.05      Mantenimiento y reparación de equipo de transporte      €7,000,000.00**

Para dar cobertura a los gastos de mantenimiento preventivo y correctivo de los vehículos de la flotilla del Banco. Se presupuesta un porcentaje superior dada la antigüedad de los vehículos, lo cual incide en que con mayor frecuencia deban ser sometidos a reparaciones.

**1.08.06      Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación      €15,520,670.00**

Esta partida se presupuesta para el mantenimiento y reparación del equipo de comunicación de esta Institución, tales como, teléfonos, 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      €23,315,900.00**

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. La Dirección Administrativa incluye €7.500.000.00, relacionado principalmente con la contratación del mantenimiento preventivo y correctivo anual de los sistemas de aire acondicionado.

Asimismo, el Departamento de Tecnología de Información considera la suma de €13.440.000.00 (\$22.400.00) correspondiente al mantenimiento del Aire Acondicionado especializado DATA Mate 3 Ton, de la Sala de Servidores

**1.08.08      Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas      €7,800,000.00**

Departamento de Tecnología de Información

Con el fin de fortalecer la prestación de los servicios de TI y con ello mantener la Continuidad de los Servicios prestados por el BANHVI a sus usuarios internos y externos, se cuenta con una serie de Contratos de Soporte y Mantenimiento anuales sobre el Software y Hardware Base Institucional, de varias Herramientas adquiridas a Terceros.

En cumplimiento con la Política M-DTI-AI3-001 (Adquirir y Mantener la Infraestructura Tecnológica) 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. Además se incluye tanto el derecho de uso como la actualización de versiones de software aplicativo (Riesgo Operativo, Recursos Humanos) y el estimado del licenciamiento de productos para el momento del vencimiento de su garantía.

Brindar Soporte y Mantenimiento a los Sistemas de Información Institucionales.

Plan Táctico 2019	Detalle	Monto \$	Monto ¢
PT 2019 1.3.1.g	SmartCare 8X5XNBD Productos Cisco	\$7.000	¢4.200.000
PT 2019 1.3.1.i	UPS marca Powertech, Modelo TX de 10 kVA	\$6.000	¢3.600.000
<b>Total</b>		<b>\$13.000</b>	<b>¢7.800.000</b>

Nota: Tipo de Cambio ¢600.00

**1.08.99 Mantenimiento y reparación de otros equipos ¢700,000.00**

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, como la calibración del luxómetro y del sonómetro, utilizados en el consultorio.

**1.09- IMPUESTOS ¢60,571,990.00**

**1.09.02 Impuesto sobre bienes inmuebles ¢60,000,000.00**

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

**1.09.99 Otros impuestos ¢571,990.00**

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. En los casos donde por la urgencia de la información, no se puede solicitar la exención respectiva.

**1.99- SERVICIOS DIVERSOS ¢33,632,000.00**

**1.99.01 Servicios de Regulación ¢20,900,000.00**

Dirección FONAVI ¢900,000.00

Se presupuesta el mantenimiento de emisores, esta tarifa es anual para los emisores de deuda registrados en la Bolsa Nacional de Valores S.A

Departamento Financiero - Contable ¢20,000,000.00

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 pago de ajuste por la diferencia en el año siguiente.

La proyección mantiene el presupuesto del presente año 2018 considerando un aumento en los ingresos totales del Banco, base de cálculo para el aporte 2018. Adicionalmente se considera para dicho calculo, la devolución de aportes realizados por el BANHVI a la Sugef, pero que ésta no ha reintegrado en forma de crédito a los pagos que se realizan mensualmente por un error en los cálculos realizados por la SUGEF en periodos anteriores.

**1.99.02 Intereses Moratorios y Multas** **¢11,100,000.00**

Departamento Financiero Contable **¢100,000.00**  
Contempla posibles erogaciones por concepto de multas e intereses que deban pagarse producto de las actividades operativas de la institución.

Dirección Administrativa **¢11,000,000.00**  
Pagos generados por efectos de algunas fincas, las cuales por diversos motivos no se han cancelado los impuestos. Se consideran terrenos pendientes de traspasar al Banco de los cuales no existe seguridad de que se encuentren al día con el pago de los impuestos, por ejemplo los casos CEV u otros no estimados.

**1.99.99 Otros servicios no especificados** **¢1,632,000.00**

Gerencia General **¢312,000.00**  
Se presupuesta esta partida como previsión para otros servicios no contemplados en las partidas anteriores

Unidad de Comunicaciones **¢150,000.00**  
Para el pago de otros servicios no contemplados en las otras partidas presupuestarias.  
Departamento de Fideicomisos **¢120,000.00**  
Para el pago de otros servicios no contemplados en las otras partidas presupuestarias.

Dirección Administrativa **¢1,050,000.00**  
Se establece una reserva para los gastos en que se incurra en los servicios no considerados en los grupos y subpartidas anteriores, como podría ser la renovación de certificados de firma digital para usuarios que ya cuentan con el servicio.

**2- MATERIALES Y SUMINISTROS** **¢153,486,900.00**

**2.01- PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS** **¢29,397,800.00**

**2.01.01 Combustibles y lubricantes** **¢15,000,000.00**

Dirección Administrativa  
Suministro de combustible para toda la flota vehicular del Banco, ya que tras la reforma al "Reglamento de uso de vehículos del BANHVI", los mismos son designados en su totalidad a esta Dirección. Lo anterior según acuerdo de Junta Directiva 11 de la sesión 77-2011 del 31/10/11. La reserva incluye combustible para ser utilizado en el área metropolitana así como en giras en zonas rurales.

Además, se incluye la compra de diésel, para la planta eléctrica y los lubricantes de motor, para el mantenimiento de los vehículos.

**2.01.02 Productos farmacéuticos y medicinales** **¢700,000.00**

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 pisos del edificio del Banco.

**2.01.04 Tintas, pinturas y diluyentes** **¢13,397,800.00**

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 tóner y tinta, para las impresoras, fotocopiadoras, etc. Además, considera el costo de la pintura para el mantenimiento interno del edificio del BANHVI.

**2.01.99 Otros productos químicos** **¢300,000.00**

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

**2.02- ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS** **¢12,054,000.00**

**2.02.03 Alimentos y bebidas** **¢12,054,000.00**

Junta Directiva **¢7.644.000.00**

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, eventualmente, 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 un monto de ¢7.644.000,00, conforme 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) (¢)
64.000,00	96 (8 x mes)	6.144.000,00	¢30.000,00	50	1.500.000,00	<u>7.644.000,00</u>

Gerencia General **¢260,000.00**

En esta partida se estima el consumo de café, azúcar, bebidas para uso interno y atención de reuniones.

Dirección Administrativa **¢4,150,000.00**

Se presupuesta el gasto por consumo de agua de todo el Banco por encima del porcentaje de crecimiento inicialmente establecido toda vez que la demanda ha tenido un comportamiento de crecimiento y aún más sucederá con el ingreso de nuevo personal interno así como de auditores externos.

**2.03- MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO** **¢47,133,880.00**

**2.03.01 Materiales y productos metálicos** **¢3,456,700.00**

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, llavines, etc.

UNIDAD EJECUTORA	MONTO
Dirección FOSUVI	¢2,456,700.00
Dirección Administrativa	¢1,000,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>¢3,456,700.00</b>

**2.03.02 Materiales y productos minerales y asfálticos** **¢4,228,350.00**

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, materiales como arena, piedra, cemento, 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	¢1,228,350.00
Dirección Administrativa	¢3.000.000.00
<b>TOTAL</b>	<b>¢4,228,350.00</b>

**2.03.03 Madera y sus derivados** **¢3,456,700.000**

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 y principalmente ante el ingreso de nuevo personal al 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	¢2,456,700.00
Dirección Administrativa	¢1,000,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>¢3,456,700.000</b>



UNIDAD EJECUTORA	MONTO
Dirección FOSUVI	¢1,228,350.00
Dirección Administrativa	¢1.000.000.00
<b>TOTAL</b>	<b>¢2,228,350.00</b>

**2.03.06 Materiales y productos de plástico ¢1,421,260.00**

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	¢921,260.00
Dirección Administrativa	¢500,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>¢1,421,260.00</b>

**2.03.99 Otros materiales y productos de uso en la construcción ¢2,921,260.00**

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 en donde se contempla los recursos para la sustitución de los inodoros del Banco.

Incluye también 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	¢921,260.00
Dirección Administrativa	¢2,000,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>¢2,921,260.00</b>

**2.04- HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS ¢18,279,610.00**

**2.04.01 Herramientas e instrumentos ¢1,360,000.00**

Se incluye la compra de herramientas nuevas y las que por motivo de deterioro y obsolescencia se deben reemplazar tales como: Pinza amperimétrica, probadores de polaridad, escalímetros, pie de rey, cintas métricas, etc.; 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.

<b>UNIDAD EJECUTORA</b>	<b>MONTO</b>
Departamento T.I.	¢600,000.00
Departamento Técnico	¢260,000.00
Dirección Administrativa	¢500,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>¢1,360,000.00</b>

**2.04.02 Repuestos y accesorios ¢16,919,610.00**

Este rubro se destinará para la compra de repuestos para la flotilla del Banco, debido a que por la antigüedad de los mismos, es necesario realizar reparaciones más frecuentes, que involucran compra de repuestos varios. De igual manera se prevé la compra de repuestos para la reparación de aires acondicionados, planta eléctrica, sensores de humo y otros equipos, con los que cuenta el Banco; muy en especial se estima un monto superior para atender la compra de repuestos necesarios para el funcionamiento óptimo de los ascensores dada su antigüedad.

**2.99- ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS ¢46,621,610.00**

**2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo ¢7,313,840.00**

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.

También se consideran los recursos en lo que respecta al trámite de la adquisición del dispositivo de la firma digital, así como la reposición de lector, de tarjeta o pin.

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 ¢291,200.00**

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 ¢23,394,340.00**

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, sobres, papel membretado, papel foliado, papel para fotocopidora, servilletas, toallas de papel para manos, papel adhesivo, carpetas colgantes, folders, cuadernos, libretas, papel para portadas, sobres, y cartulinas, entre otros.

Además se contempla la compra de cajas de cartón para el área de Archivo Central, también se consideran las suscripciones a revistas y periódicos.

**2.99.04      Textiles y vestuario      ₡5,623,600.00**

En este rubro se considera la reposición de uniformes para la recepcionista, la funcionaria que atiende las reuniones de la Gerencia General y la Junta Directiva, choferes, mensajero, gabachas para los encargados de archivo, mantenimiento y bodega, además, se contempla la compra de franela, limpiadores, etc. 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.

UNIDAD EJECUTORA	MONTO
Departamento Técnico	₡312,000.00
Departamento Financiero Contable	₡100,000.00
Dirección Administrativa	₡5,000,000.00
Otras Unidades Ejecutoras	₡211,600.00
<b>TOTAL</b>	<b>₡5,623,600.00</b>

**2.99.05      Útiles y materiales de limpieza      ₡7,119,630.00**

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.

UNIDAD EJECUTORA	MONTO
Otras Unidades Ejecutoras	₡1,119,630.00
Dirección Administrativa	₡6,000,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>₡7,119,630.00</b>

**2.99.06      Útiles y materiales de resguardo y seguridad      ₡560,000.00**

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 y protección, que son utilizados por los funcionarios de la Dirección FOSUVI en las giras de inspección.

UNIDAD EJECUTORA	MONTO
Departamento Técnico	₡260,000.00
Dirección Administrativa	₡300,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>₡560,000.00</b>

**2.99.07      Útiles y materiales de cocina y comedor      ₡258,000.00**

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** **¢2,061,000.00**

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

**5- BIENES DURADEROS** **¢663,720,760.00**

**5.01- MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO** **¢263,127,360.00**

**5.01.01 Maquinaria y equipo para la producción** **¢6,000,000.00**

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.

**5.01.02 Equipo de Transporte** **¢80,000,000.00**

Se presupuesta la compra mínima de cuatro vehículos de la flotilla tomando en consideración los de mayor antigüedad, a fin de atender la política institucional de renovación de vehículos y de esa manera disminuir los gastos en posibles reparaciones.

**5.01.03 Equipo de comunicación** **¢32,429,260.00**

Unidad de Comunicaciones **¢600,000.00**

Para la compra de un teléfono móvil a utilizar en publicaciones en página Web y redes sociales de actividades y proyectos de vivienda.

Departamento de Tecnología de Información **¢17,940,000.00**

Plan Táctico 2019	Detalle	Monto \$	Monto ¢
PT 2019 1.1.1.a	Componentes de Red (Switches)	\$25,000	¢15,000,000
PT 2019 1.2.1.b.c	Diadema para Teléfonos Digitales	\$900	¢540,000
PT 2019 1.2.1.b.u	Teléfonos Digitales con Diadema	\$4,000	¢2,400,000
<b>Total</b>		<b>\$29,900</b>	<b>¢17,940,000</b>

**Nota: Tipo de Cambio ¢600.00**

Departamento de Técnico **¢1,622,400.00**

Adquisición de 3 GPS georreferenciados, con el fin de ser utilizados en zonas indígenas y de difícil acceso, ya que los actuales cumplieron su vida útil, por lo que es necesario reemplazarlos.

Departamento Financiero Contable **¢500.000.00**

Adquisición de pantalla de televisión LED no inferior a las 40 pulgadas, de una marca reconocida y que contenga puertos HDMI, VGA, USB, además súper video, video componente y RCA (Audio y video) de entrada y salida, junto soporte metálico para la pared, para la sala de reuniones del DFC.

Dirección Administrativa ¢10,000,000.00

Se considera la adquisición de un sistema actualizado de cámaras de vigilancia dentro y fuera del edificio.

Otros requerimientos de Unidades Ejecutoras:

Unidad Ejecutora	Concepto	Monto
Junta Directiva	Reposición de teléfono	¢150,000.00
Auditoría Interna	Requerimiento por transformación de la oficina de la secretaria de la Auditoría así como la del Auditor Interno.	¢300,000.00
Gerencia General	Eventual sustitución de aparatos telefónicos.	¢312,000.00
Unidad de Riego	Adquisición de teléfono fijo para uso de personal nuevo de la Unidad.	145,000.00
Dirección Fosuvi	Incluye la adquisición de aparatos telefónicos, faxes, GPS, nuevos o que deban reemplazarse.	¢429,930.00
Departamento de Análisis y Control	Incluye la adquisición de aparatos telefónicos, faxes, GPS, nuevos o que deban reemplazarse.	¢429,930.00
<b>Total</b>		<b>¢1,766,860.00</b>

**5.01.04                      Equipo y mobiliario de oficina                      ¢22,554,100.00**

La estimación la partida se realiza con base en las solicitudes para el próximo año de las Unidades Ejecutoras, considerando 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.

UNIDAD EJECUTORA	MONTO
Junta Directiva	¢360,000.00
Auditoría Interna	¢3,000,000.00
Gerencia General	¢3,000,000.00
Asesoría Legal	¢600,000.00
Unidad de Planificación Institucional	¢500,000.00
Oficialía de Cumplimiento	¢100,000.00
Unidad de Riesgos	¢315,000.00
Departamento de T.I.	¢600,000.00
Dirección FOSUVI	¢2,456,700.00
Depto. Análisis y Control	¢1,622,400.00
Departamento Técnico	¢1,500,000.00
Dirección FONAVI	¢2,000,000.00
Departamento Financiero Contable	¢1,000,000.00
Unidad de Tesorería	¢200,000.00
Departamento de Fideicomisos	¢200,000.00
Dirección Administrativa	¢5,000,000.00
Dirección Supervisión E.A.	¢100,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>¢22,554,100.00</b>

**5.01.05 Equipo y programas de cómputo** **¢114,060,000.00**

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:

Plan Táctico 2019	Detalle	Monto \$	Monto ¢
PT 2019 1.2.1.a.a	27 Estaciones de Trabajo de Escritorio	\$40,500	¢24,300,000
PT 2019 1.2.1.a.b	4 Estaciones de Trabajo de Móviles	\$6,800	¢4,080,000
PT 2019 1.2.1.b.d	1 Escáner de Alta Velocidad	\$1,000	¢600,000
PT 2019 1.2.1.b.e	12 Estaciones de Trabajo de Escritorio	\$18,000	¢10,800,000
PT 2019 1.2.1.b.f	1 Estaciones de Trabajo Móviles	\$1,700	¢1,020,000
PT 2019 1.2.1.b.g	7 Estaciones de Trabajo Móviles - Escritorio	\$14,000	¢8,400,000
PT 2019 1.2.1.b.j	Impresora Láser Alta Capacidad	\$7,500	¢4,500,000
PT 2019 1.2.1.b.r	Monitor de 21'	\$900	¢540,000
PT 2019 1.2.1.b.r	Monitor de 24'	\$2,700	¢1,620,000
PT 2019 1.2.1.c.b	DELL POWEREDGE R620 srv-ovms-02 (25-5269)	\$15,000	¢9,000,000
PT 2019 1.2.1.c.c	DELL EqualLogic PS4100E - SN-02 (25-5223)	\$45,000	¢27,000,000
PT 2019 1.2.1.c.d	Servidor Web Logic - CPA	\$15,000	¢9,000,000
PT 2019 1.2.1.c.f	DELL POWEREDGE R620 - srv-ovms-01 (25-5268)	\$15,000	¢9,000,000
PT 2019 1.3.2.e	Reemplazo de Equipo de Computo Dañado	\$7,000	¢4,200,000
<b>Total</b>		<b>\$190,100</b>	<b>¢114,060,000</b>

Nota: Tipo de Cambio ¢600.00

**5.01.06 Equipo sanitario, de laboratorio e investigación** **¢500,000.00**

Se requiere para la adquisición de equipo médico, para ser utilizado por el médico de empresa, en la atención del personal del Banco, tales como: medidor digital de luz, medidor de sonido y otros.

**5.01.07 Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo** **¢550,000.00**

Unidad de Comunicaciones ¢150,000.00

Para la adquisición de una pizarra de vidrio con logotipo institucional que sustituya a la actual pizarra que expone el nombre de los miembros de Junta Directiva, Gerente General, Subgerentes y Auditor Interno.

Departamento de Técnico ¢200,000.00

Para reponer o adquirir equipo clasificado en esta partida como pizarra de vidrio temperado.

Dirección Administrativa ¢200,000.00

Compra de pizarra adicional para uso del área de Proveduría o Recursos Humanos según sea la prioridad a definir.

**5.01.99 Maquinaria y equipo diverso** **¢7,034,000.00**

Junta Directiva **¢150,000.00**

Se contempla un monto de ¢150.000,00 en esta partida, previendo la necesidad de comprar un percolador eléctrico y un coffee makers en sustitución de los actuales, que tiene muchos años de uso y que podrían resultar inservibles de forma definitiva– para atender las reuniones de carácter oficial que se realizan en la sala de sesiones, así como para atender las sesiones de la Junta Directiva.

Gerencia General **¢104,000.00**

Se prevé la reposición de un horno de microondas dado el uso de ese equipo.

Departamento Técnico **¢780,000.00**

El Departamento Técnico requiere reponer o adquirir, cámaras fotográficas digitales, odómetros tipo bicicleta, etc. Se contempla la contratación de cuatro nuevos ingenieros y la dotación del equipo para llevar a cabo de la mejor forma sus labores.

Dirección Administrativa **¢6,000,000.00**

Incluye esta reserva para atender posibles imprevistos como por ejemplo la compra de hornos de microondas, dando que han presentado fallas, así como una bomba de agua. De igual forma se estima un monto superior para la compra y sustitución de sensores de humo y detectores de movimiento en todo el edificio, dado que los existentes ya están muy deteriorados.

**5.02- CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS** **¢5,500,000.00**

**5.02.01 Edificios** **¢5,500,000.00**

En esta partida se incluyen los montos asignados para cumplir con lo requerido en el artículo 4 de la Ley N° 7600, “Ley de igualdad de oportunidades para las personas con discapacidad”. Es importante agregar que en las partidas de los grupos 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.

**5.99- BIENES DURADEROS DIVERSOS** **¢395,093,400.00**

**5.99.03 Bienes Intangibles** **¢395,093,400.00**

A partir del año 2019, con el cambio de los clasificadores de gasto comunicados durante el 2018, se considera esta partida para incluir los montos asociados:

- renovación y mantenimiento de licencias
- adquisición y el desarrollo de sistemas informáticos
- software especializado
- adiciones y mejoras a sistemas que se encuentran en operación,

Lo anterior, determinados por el Departamento de Tecnología de Información e incluido en su Plan Táctico 2019.

Plan Táctico 2019	Detalle	Monto	Monto ¢
PT 2019 1.2.1.b.h	Herramienta Cálculo Estimación de indicadores de Riesgo	\$8,000	¢4,800,000
PT 2019 1.2.1.b.i	Herramienta WEB Services para Servicios SINPE	\$25,000	¢15,000,000
PT 2019 1.2.1.b.k	Licenciamiento Paquete Adobe	\$1,000	¢600,000
PT 2019 1.2.1.b.l	Licenciamiento Base - Estación de Trabajo	\$12,000	¢7,200,000
PT 2019 1.2.1.b.m	Licenciamiento Teléfonos Digitales	\$3,000	¢1,800,000
PT 2019 1.2.1.b.n	Licencias de MS Project Standart	\$500	¢300,000
PT 2019 1.2.1.b.ñ	Licencias de MS Visio Estandar	\$2,000	¢1,200,000
PT 2019 1.2.1.b.o	Licencias de MS Visio Profession	\$2,400	¢1,440,000
PT 2019 1.3.1.j	Nuevos Requerimientos - WIZDOM	\$18,700	¢11,220,000
PT 2019 1.3.2.b	Mejoras urgentes a sistemas en producción	\$35,000	¢21,000,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft System Center VMM	\$6,000	¢3,600,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft Exchange Server Standard	\$600	¢360,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft Exchange Standard CAL	\$4,240	¢2,544,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft Office Professional Plus	\$17,688	¢10,612,800
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft Office Project Professional Edition	\$4,900	¢2,940,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft Office Project Standard Edition	\$4,000	¢2,400,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft Office Visio Standard Edition	\$910	¢546,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft SharePoint Server	\$3,000	¢1,800,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft SQL Server Standard Edition	\$4,000	¢2,400,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft Windows 7 Professional	\$1,200	¢720,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft Windows Server CAL	\$120	¢72,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft Windows Server Datacenter Edition	\$8,000	¢4,800,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft Windows Terminal Svr CAL WinNT	\$2,400	¢1,440,000
PT 2019 1.4.1.a	Microsoft Windows Terminal Svr CAL WinNT	\$2,500	¢1,500,000
PT 2019 1.4.1.b	Quest Developer Suit For Oracle	\$4,650	¢2,790,000
PT 2019 1.4.1.b	Quest Performance Advisories for Oracle	\$549	¢329,400
PT 2019 1.4.1.b	Quest Performance Analysis for Ora	\$850	¢510,000
PT 2019 1.4.1.b	Quest QCO Spotlight on Oracle	\$2,800	¢1,680,000
PT 2019 1.4.1.b	Quest Reporter	\$2,400	¢1,440,000
PT 2019 1.4.1.b	Quest Toad Data Modeler	\$1,250	¢750,000
PT 2019 1.4.1.b	Quest Toad for Oracle Xpert	\$1,252	¢751,200
PT 2019 1.4.1.b	Quest Toad for Oracle Xpert DBA Module	\$1,250	¢750,000
PT 2019 1.4.1.c	Licencias AutoCAD	\$2,000	¢1,200,000
PT 2019 1.4.1.d	Herramienta Aranda de Mesa de Servicio	\$20,000	¢12,000,000
PT 2019 1.4.1.e	Orion Net flow Traffic Analyzer SL500	\$1,500	¢900,000
PT 2019 1.4.1.e	Orion Network Performance Monitor SL700	\$2,500	¢1,500,000
PT 2019 1.4.1.e	Orion Server & Application Monitor AL500	\$2,300	¢1,380,000
PT 2019 1.4.1.f	Herramienta Vision2020Web	\$5,100	¢3,060,000
PT 2019 1.4.1.g	Sistema de Riesgos Operativos - GRS	\$5,400	¢3,240,000
PT 2019 1.4.1.g	Sistema de Riesgos Operativos	\$40,000	¢24,000,000
PT 2019 1.4.1.h	Software Génesis X	\$8,000	¢4,800,000
PT 2019 1.4.1.i	Sistema de Recursos Humanos (WIZDOM)	\$8,000	¢4,800,000
PT 2019 1.4.1.j	Software de IDEA	\$1,000	¢600,000
PT 2019 1.4.1.k	Software de AUDINET	\$2,000	¢1,200,000
PT 2019 1.4.1.l	Oracle Internet Develo per Suite	\$8,250	¢4,950,000
PT 2019 1.4.1.l	Oracle RDMS Estándar Edición (Procesador)	\$5,000	¢3,000,000

PT 2019 1.4.1.l	Oracle RDMS Estándar Edición NUPS	\$5,500	€3,300,000
PT 2019 1.4.1.l	Oracle WebLogic Suite NUPS	\$2,000	€1,200,000
PT 2019 1.4.1.l	Oracle WebLogic Suite Un Procesador	\$7,000	€4,200,000
PT 2019 1.4.1.l	Soporte Oracle VM Premier Limited	\$4,900	€2,940,000
PT 2019 1.4.1.m	Servicio en la Nube - SharePoint On Line	\$1,100	€660,000
PT 2019 1.4.1.n	Herramienta DELPHOS	\$10,000	€6,000,000
PT 2019 1.4.1.ñ	Symantec Multi-Tier Protection	\$300	€180,000
PT 2019 3.1.2.a	Herramienta para Control de Proyectos de Construcción	\$250,000	€150,000,000
PT 2019 3.4.1	Servicio en la Nube - Office 365 E3	\$49,980	€29,988,000
PT 2019 4.1	Herramienta de Autenticación de Usuarios	\$20,000	€12,000,000
PT 2019 4.2.a	McAfee Vulnerability Manager	\$6,500	€3,900,000
PT 2019 4.2.b	Active Roles y Change Auditor	\$8,000	€4,800,000
<b>Total</b>		<b>\$658,489</b>	<b>€395,093,400</b>

Nota: Tipo de Cambio €600.00

**6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES €312,411,200.00**

**6.01.02 A Órganos Desconcentrados €80,000,000.00**

**6.01.02.01 Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE) €80,000,000.00**

Corresponde al aporte de la Cuenta General a la Comisión Nacional de Emergencias, establecido en el Art. 46 de la Ley 8488, calculado como un 3% de las Utilidades Anuales, bajo el supuesto de €2,600 millones de utilidades de la Cuenta General para el periodo 2018

**6.02- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS €22,810,000.00**

**6.02.01 Becas a funcionarios €20,185,000.00**

Ese rubro incluye estudios formales de capacitación, se estimó el costo unitario por funcionario por la cantidad de materias que llevarán en el periodo correspondiente.

El detalle se encuentra justificado en el Plan de Capacitación 2019, anexo N° 2.

**6.02.99 Otras transferencias a terceras personas €2,625,000.00**

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

**6.03- PRESTACIONES €84,500,000.00**

**6.03.01 Prestaciones legales €61,500,000.00**

Se considera que la suma estimada para el año 2019, 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	¢37,500,000.00
Prestaciones Vacaciones	¢24,000,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>¢61,500,000.00</b>

**6.03.99 Otras Prestaciones a Terceras Personas ¢23,000,000.00**

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 años anteriores y la ejecución presupuestaria, los cuales se tomaron como referencia para determinar el monto presupuestado para el periodo 2019.

**6.04- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO ¢915,200.00**

**6.04.04 A Otras Entidades sin Fines de Lucro ¢915,200.00**

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 periodo 2019.

**6.05- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS ¢13,936,000.00**

**6.05.01.07 Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica ¢13,936,000.00**

Contempla el pago de la cuota mensual durante el periodo 2019 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>¢110,250,000.00</b>
<b>6.06.01</b>	<b>Indemnizaciones</b>	<b>¢110,250,000.00</b>

#### Asesoría Legal

Es importante mantener esta partida, debido a que aún existen procesos judiciales pendientes de ser concluidos y que en cualquier momento podrían darse casos de sentencias condenatorias, 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>¢1,339,516,119.38</b>
<b>9.02-</b>	<b>SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>	<b>¢1,339,516,119.38</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.

<b>9.02.01</b>	<b>Sumas libres sin asignación presupuestaria</b>	<b>¢1,339,516,119.38</b>
----------------	---------------------------------------------------	--------------------------

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.

Tratándose de recursos de la Fuente de Fondos Cuenta General se consideran “**recursos libres** sin asignación presupuestaria”, toda vez que no tienen restricción de asignación a cualquier partida de egreso administrativo, sea Gasto, Inversión o Transferencias.

<b><u>TOTAL EGRESOS CUENTA GENERAL</u></b>	<b><u>¢8,302,754,053.88</u></b>
--------------------------------------------	---------------------------------

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

**1.03.06 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales** **¢720,000.00**

Dirección Fonavi 720,000.00

Se prevé la utilización de recursos para el pago de la tarifa de registro de emisiones de corto y largo plazo por un monto de \$150.00 x 8 x ¢600.00 cada emisión (6 emisiones) ¢720.000.00, por utilización de la plataforma electrónica de la Bolsa Nacional de Valores.

**3- INTERESES Y COMISIONES** **¢4,831,012,150.00**  
**3.01- INTERESES SOBRE TITULOS VALORES** **¢4,816,012,150.00**  
**3.01.01 Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo** **¢2,743,682,150.00**  
**3.01.02 Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo** **¢2,072,330,000.00**

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 2018, cabe señalar que durante el segundo semestre 2017 y el primer semestre 2018 el Banco ha tenido que reconocer tasas en niveles muy superiores a los históricos, por lo que el costo de fondeo del BANHVI expresado en función del parámetro de TB para la formulación del presupuesto 2019-2022, estaría registrando niveles que superan los valores originalmente proyectados, con diferencias de entre 150 puntos base y hasta 300 puntos base.

**Condiciones del Programa de Captaciones**

**Periodo 2019 - 2022**

<b>Plazo en Meses</b>	<b>Periodicidad</b>	<b>Premio Máximo</b>
6	Trimestral y/o Vencimiento	1.50% - 2.50%
12 - más12	Trimestral y/o Vencimiento	2.50% - 3.00%

**3.04 Comisiones y Otros Gastos** **¢15,000,000.00**

Comprende el gasto por comisiones y otros derivados de la colocación de títulos valores en el mercado bursátil. Colocación de bonos de deuda interna por un monto de ¢15mil millones y su correspondiente gasto por concepto de comisión de hasta un 1% sobre el monto a colocar.

**9- CUENTAS ESPECIALES** **¢6,957,308,220.00**  
**9.02- SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA** **¢6,957,308,220.00**

Corresponde a la diferencia positiva de los Ingresos totales menos los Egresos Totales por lo que se constituye en "Ingresos" presupuestados del periodo sin una asignación de egresos específica.

**9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria      €6,957,308,220.00**

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.

Tratándose de recursos de FONAVI, se consideran “**recursos con destino específico** sin asignación presupuestaria”, toda vez que conforme a la Ley 7052, los recursos FONAVI únicamente se aplican a los fines establecidos por dicha Ley.

**RÉDITOS DEL FONAVI      €2,582,711,934.00**

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.

El traslado de recursos a la Cuenta General por concepto de réditos de FONAVI se proyecta considerando la recuperación de un proyecto en Fideicomisos lo que genera un mayor traslado de recursos a la Cuenta General. El monto mensual de los réditos se estima considerando el 20% de los ingresos obtenidos en el mes anterior, incluyendo intereses de las inversiones, intereses de la cartera de préstamos y recuperaciones de la cartera fideicometida, cabe señalar que en el periodo 2020 se presenta un incremento extraordinario producto de la recuperación esperada del Proyecto El Portillo en diciembre 2019.

**Proyección Réditos a Cuenta General  
Periodo 2019 - 2022  
- en millones de colones-**

<b>Periodo</b>	<b>Monto</b>
<b>2019</b>	2,582.71
<b>2020</b>	3,397.03
<b>2021</b>	3,114.99
<b>2022</b>	3,374.83

**TOTAL EGRESOS FONAVI**

**€14,371,752,304.00**

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

**1.03.06 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales 449,950.00**

**Dirección Fosuvi 449,950.00**

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).

**6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES 2,999,928,789.74**

Corresponde al monto proyectado de comisión del 2%, sobre los montos pagados por concepto del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades Autorizadas.

**6.01- AL SECTOR PÚBLICO 276,251,898.89**

**6.01.06 A Instituciones Públicas Financieras 276,251,898.89**

6.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal 47,736,275.89

6.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica 1,696,951.76

6.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo 154,990,774.95

6.01.06.05 Banco de Costa Rica 71,827,896.29

**6.04- A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO 771,059,686.63**

**6.04.01 A Asociaciones 33,034,091.48**

Corresponde al monto proyectado de comisión del 2%, sobre los montos pagados por concepto del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades Autorizadas.

6.04.01.01 ASEDEMASA 18,053,892.70

6.04.01.02 ASECCSS 2,940,317.22

6.04.01.03 ASECLIBI 4,998,154.59

6.04.01.04 ASEMINA 4,226,509.36

6.04.01.05 ASEPANDUIT 2,815,217.61

**6.04.03 A Cooperativas 738,025,595.15**

Corresponde al monto proyectado de comisión del 2%, sobre los montos pagados por concepto del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades Autorizadas.

6.04.03.01 Coopenae R.L. 204,406,812.20

6.04.03.02 Coocique R.L. 177,228,531.96

6.04.03.03 CoopeAlianza R.L. 166,491,240.15

6.04.03.04 CoopeServidores R.L. 72,921,560.55

6.04.03.06 Coope-San Marcos R.L. 6,520,709.31

6.04.03.08 Coope-Ande R.L. 50,463,781.30

6.04.03.09 Coope-Una R.L. 42,876,809.77

6.04.03.10 Coope-San Ramón R.L. 5,025,907.65

6.04.03.12 Coopecaja R.L. 2,000,000.00

6.04.03.13 Coopemep R.L. 2,792,135.54

6.04.03.15 Coopesparta R.L. 4,374,704.93

6.04.03.16 Credcoop R.L. 2,923,401.79

<b>6.05.01</b>	<b>A Empresas Privadas</b>	<b>¢1,952,617,204.22</b>
Corresponde al monto proyectado de comisión del 2%, sobre los montos pagados por concepto del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades Autorizadas.		
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	¢954,580,338.27
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢506,764,234.45
6.05.01.05	Fundación - Costa Rica Canadá	¢450,407,724.84
6.05.01.06	BAC San José	¢40,864,906.66

**7- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL ¢122,500,854,371.69**

Corresponde al monto a pagar proyectado, por concepto del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades Autorizadas.

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 ¢14,003,534,252.71**

<b>7.01.06</b>	<b>A Instituciones Públicas Financieras</b>	<b>¢14,003,534,252.71</b>
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	¢2,414,146,148.33
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	¢92,727,131.35
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	¢8,258,095,496.57
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	¢3,238,565,476.46

**7.03- A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO ¢36,326,218,643.94**

<b>7.03.01</b>	<b>A Asociaciones</b>	<b>¢1,702,474,120.34</b>
7.03.01.01	ASEDEMASA	¢917,841,093.70
7.03.01.02	ASECCSS	¢155,694,980.37
7.03.01.03	ASECLIBI	¢260,049,880.00
7.03.01.04	ASEMINA	¢219,448,166.27
7.03.01.05	ASEPANDUIT	¢149,440,000.00

<b>7.03.03</b>	<b>A Cooperativas</b>	<b>¢34,623,744,523.60</b>
7.03.03.01	Coopenae R.L.	¢8,910,837,762.95
7.03.03.02	Coocique R.L.	¢7,101,558,972.49
7.03.03.03	CoopAlianza R.L.	¢8,902,411,321.16
7.03.03.04	CoopServidores R.L.	¢3,669,257,699.05
7.03.03.06	Coop-San Marcos R.L.	¢343,387,216.39
7.03.03.08	Coop-San Ande R.L.	¢2,517,436,801.49
7.03.03.09	Coop-San Una R.L.	¢2,165,999,786.47
7.03.03.10	Coop-San Ramón R.L.	¢379,644,850.16
7.03.03.12	Coopcaja R.L.	¢110,000,000.00
7.03.03.13	Coopemep R.L.	¢153,648,633.44
7.03.03.15	CoopEsparta R.L.	¢219,887,560.00
7.03.03.16	Credecoop R.L.	¢149,673,920.00

<b>7.04-</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>¢72,171,101,475.04</b>
<b>7.04.01</b>	<b>A Empresas Privadas</b>	<b>¢72,171,101,475.04</b>
7.04.01.01	Grupo Mutua Alajuela-La Vivienda	¢33,662,458,594.57
7.04.01.02	Mutua Cartago de Ahorro y Préstamo	¢22,696,186,758.41
7.04.01.05	Fundación - Costa Rica Canadá	¢13,726,345,403.32
7.04.01.06	BAC San José	¢2,086,110,718.74
<b>9-</b>	<b>CUENTAS ESPECIALES</b>	<b>¢1,143,650,705.27</b>
<b>9.02-</b>	<b>SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>	<b>¢1,143,650,705.27</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 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.

<b>9.02.02</b>	<b>Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria</b>	<b>¢1,143,650,705.27</b>
----------------	-------------------------------------------------------------------	--------------------------

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 2019, sino que quedarán disponibles para ser asignados a periodos siguientes.

Tratándose de recursos de FOSUVI, se consideran "recursos con destino específico sin asignación presupuestaria", toda vez que conforme a la Ley 7052, los recursos FOSUVI únicamente se aplican a los fines establecidos por dicha Ley.

<b>COMISIÓN DEL 4% DEL FOSUVI</b>	<b>¢4,856,200,000.00</b>
-----------------------------------	--------------------------

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, 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 se traslada a la Cuenta General un 7% de comisión para gastos administrativos sobre las sumas colocadas.

<b><u>TOTAL EGRESOS FOSUVI</u></b>	<b><u>¢131,501,083,816.72</u></b>
------------------------------------	-----------------------------------

## JUSTIFICACIONES GENERALES

### a) Variaciones sustanciales respecto al periodo anterior

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 2019.

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 2% para el primer semestre y 2% para el segundo semestre.

El grupo de Remuneraciones aumentó en un 5.10%, Servicios se disminuyó en un 48.60%, Materiales y Suministros aumentó en un 7.85%, Intereses y Comisiones en un 19.23%, Bienes Duraderos aumento en un 126.95% Transferencias Corrientes aumento en un 1.00% y Transferencias de Capital en un 2.96% y las Cuentas Especiales aumentaron en un 4.79%.

### Otras variaciones importantes

La partida 1.01.01 Sueldos para Cargos Fijos y las Cargas Patronales asociadas se incrementaron, ya que durante el periodo 2019 se incorporaron por medio de una variación presupuestaria al Presupuesto 2018 cuatro plazas adicionales de Ingenieros, en el Departamento Técnico de la Dirección FOSUVI.

Variaciones en los rubros 3.01.01 – Intereses sobre Títulos Valores Internos de Corto Plazo 3.01.02 – Intereses sobre Títulos Valores Internos de Largo Plazo.

Las variaciones en estas partidas obedecen a que: 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 2018, cabe señalar que durante el segundo semestre 2017 y el primer semestre 2018 el Banco ha tenido que reconocer tasas en niveles muy superiores a los históricos, por lo que el costo de fondeo del BANHVI expresado en función del parámetro de TB para la formulación del presupuesto 2019-2022, estaría registrando niveles que superan los valores originalmente proyectados, con diferencias de entre 150 puntos base y hasta 300 puntos base.

En la partida 5.01.02 – Equipo de Transporte, la variación presupuestaria del 33.33%, obedece a que se presupuesta la compra mínima de dos vehículos de la flota, tomando en consideración los de mayor antigüedad, a fin de atender la política institucional de renovación de vehículos y de esa manera disminuir los gastos en posibles reparaciones.

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

En el Presupuesto Ordinario para el periodo 2019, se contempla el gasto Servicios de Regulación 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, Servicios Especiales 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, Otros Alquileres, Información, Publicidad y Propaganda, 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, Servicios Especiales y Retribución por Años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión, Salario Escolar, Décimo Tercer Mes, Contribuciones Patronales, Servicios de Ingeniería, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Transporte Dentro del País, Viáticos Dentro del País, Servicios de Vigilancia, Servicios Generales, Actividades de Capacitación, Actividades Protocolarias y Sociales y Mantenimiento de Edificios y Locales, 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 Corto Plazo, Intereses sobre Títulos Valores Internos a Largo Plazo, Comisiones y Diferencias Cambiarias, Banco Central de Costa Rica (SUGEF) y Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE).

**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, Otros Servicios de Gestión y Apoyo, Seguros, Actividades de Capacitación, Mantenimiento de edificios y locales, Impuestos sobre Bienes Inmuebles, Intereses Moratorios y Multas, Equipo de Transporte, 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.

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.	%
				1-0-0-0		2-0-0-0		3-0-0-0		4-0-0-0		5-0-0-0	
<b>0-</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>4,554,699,921.70</b>	<b>3.10%</b>	<b>2,321,240,337.52</b>	<b>65.56%</b>	<b>878,756,027.64</b>	<b>0.69%</b>	<b>646,588,034.11</b>	<b>5.14%</b>	<b>508,484,107.31</b>	<b>18.47%</b>	<b>199,631,415.12</b>	<b>98.15%</b>
<b>0.01-</b>	<b>REMUNERACIONES BASICAS</b>	<b>1,822,071,516.02</b>	<b>1.24%</b>	<b>848,231,196.54</b>	<b>23.96%</b>	<b>429,463,144.15</b>	<b>0.34%</b>	<b>266,580,125.57</b>	<b>2.12%</b>	<b>198,082,166.98</b>	<b>7.20%</b>	<b>79,714,882.78</b>	<b>39.19%</b>
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	1,675,205,369.82	1.14%	760,183,315.51	21.47%	397,533,454.98	0.31%	266,580,125.57	2.12%	171,193,590.98	6.22%	79,714,882.78	39.19%
0.01.03-	Servicios especiales	119,977,570.20	2.52%	88,047,881.03	2.49%	31,929,689.17	0.03%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
0.01.05-	Suplencias	26,888,576.00	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	26,888,576.00	0.98%	0.00	0.00%
<b>0.02-</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>193,655,384.59</b>	<b>0.13%</b>	<b>159,876,788.00</b>	<b>4.52%</b>	<b>7,749,180.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>0.04%</b>	<b>21,029,416.59</b>	<b>0.76%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
0.02.01-	Tiempo extraordinario	28,000,585.53	0.02%	10,692,788.00	0.30%	7,749,180.00	0.01%	5,000,000.00	0.04%	4,558,617.53	0.17%	0.00	0.00%
0.02.02-	Recargo de funciones	16,470,799.06	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	16,470,799.06	0.60%	0.00	0.00%
0.02.05-	Dietas	149,184,000.00	0.10%	149,184,000.00	4.21%	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>1,542,568,454.27</b>	<b>1.05%</b>	<b>821,873,918.64</b>	<b>23.21%</b>	<b>242,793,651.38</b>	<b>0.19%</b>	<b>228,767,767.42</b>	<b>1.82%</b>	<b>174,367,630.86</b>	<b>6.33%</b>	<b>74,765,485.97</b>	<b>36.76%</b>
0.03.01-	Retribución por años de servicio	796,074,356.28	0.54%	398,395,857.25	11.25%	131,453,546.56	0.10%	143,734,070.31	1.14%	82,198,513.60	2.99%	40,292,368.56	19.81%
0.03.02-	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	233,111,715.46	0.16%	176,107,625.62	4.97%	11,784,594.11	0.01%	11,784,594.11	0.09%	21,650,307.51	0.79%	11,784,594.11	5.79%
0.03.03-	Decimotercer mes	262,239,335.01	0.18%	129,292,146.40	3.65%	52,308,151.97	0.04%	38,488,299.47	0.31%	30,267,631.88	1.10%	11,883,105.29	5.84%
0.03.04-	Salario Escolar	251,143,047.52	0.17%	118,078,289.37	3.33%	47,247,358.74	0.04%	34,760,803.53	0.28%	40,251,177.87	1.46%	10,805,418.01	5.31%
<b>0.04-</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA</b>	<b>527,101,063.42</b>	<b>0.36%</b>	<b>259,877,214.31</b>	<b>7.34%</b>	<b>105,139,385.45</b>	<b>0.08%</b>	<b>77,361,481.95</b>	<b>0.61%</b>	<b>60,837,940.08</b>	<b>2.21%</b>	<b>23,885,041.63</b>	<b>11.74%</b>
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	291,085,661.85	0.20%	143,514,282.51	4.05%	58,062,048.68	0.05%	42,722,012.40	0.34%	33,597,071.39	1.22%	13,190,246.87	6.49%
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	15,734,360.13	0.01%	7,757,528.80	0.22%	3,138,489.12	0.00%	2,309,297.98	0.02%	1,816,057.91	0.07%	712,986.32	0.35%
0.04.03-	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	47,203,080.30	0.03%	23,272,586.35	0.66%	9,415,467.35	0.01%	6,927,893.91	0.06%	5,448,173.74	0.20%	2,138,958.95	1.05%
0.04.04-	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	157,343,601.01	0.11%	77,575,287.85	2.19%	31,384,891.18	0.02%	23,092,979.68	0.18%	18,160,579.13	0.66%	7,129,863.17	3.51%
0.04.05-	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	15,734,360.13	0.01%	7,757,528.80	0.22%	3,138,489.12	0.00%	2,309,297.98	0.02%	1,816,057.91	0.07%	712,986.32	0.35%
<b>0.05-</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b>	<b>469,303,503.40</b>	<b>0.32%</b>	<b>231,381,220.03</b>	<b>6.54%</b>	<b>93,610,666.66</b>	<b>0.07%</b>	<b>68,878,659.17</b>	<b>0.55%</b>	<b>54,166,952.80</b>	<b>1.97%</b>	<b>21,266,004.74</b>	<b>10.46%</b>
0.05.01-	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	159,861,098.61	0.11%	78,816,492.45	2.23%	31,887,049.44	0.02%	23,462,467.35	0.19%	18,451,148.39	0.67%	7,243,940.98	3.56%
0.05.02-	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	47,203,080.30	0.03%	23,272,586.35	0.66%	9,415,467.35	0.01%	6,927,893.91	0.06%	5,448,173.74	0.20%	2,138,958.95	1.05%
0.05.03-	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	94,406,160.60	0.06%	46,545,172.71	1.31%	18,830,934.71	0.01%	13,855,787.80	0.11%	10,896,347.48	0.40%	4,277,917.90	2.10%
0.05.05-	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	167,833,163.89	0.11%	82,746,968.52	2.34%	33,477,215.16	0.03%	24,632,510.11	0.20%	19,371,283.19	0.70%	7,605,186.91	3.74%
<b>1-</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>1,280,089,102.80</b>	<b>0.87%</b>	<b>504,866,610.00</b>	<b>14.26%</b>	<b>103,776,578.00</b>	<b>0.08%</b>	<b>64,197,000.00</b>	<b>0.51%</b>	<b>604,164,664.80</b>	<b>21.95%</b>	<b>3,084,250.00</b>	<b>1.52%</b>
<b>1.01-</b>	<b>ALQUILERES</b>	<b>134,420,000.00</b>	<b>0.09%</b>	<b>62,420,000.00</b>	<b>1.76%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>72,000,000.00</b>	<b>2.62%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.01.01-	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	57,000,000.00	0.04%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	57,000,000.00	2.07%	0.00	0.00%
1.01.02-	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	15,350,000.00	0.01%	350,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	15,000,000.00	0.54%	0.00	0.00%
1.01.03-	Alquiler de equipo de cómputo	62,070,000.00	0.04%	62,070,000.00	1.75%	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>102,452,770.00</b>	<b>0.07%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>2,892,770.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>99,560,000.00</b>	<b>3.62%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.02.01-	Servicio de agua y alcantarillado.	5,421,260.00	0.00%	0.00	0.00%	921,260.00	0.00%	0.00	0.00%	4,500,000.00	0.16%	0.00	0.00%

DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS  
EN COLONES

C O N C E P T O	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I	%	PROGRAMA II	%	PROGRAMA III	%	PROGRAMA IV	%	PROGRAMA V	%
			DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR		ADMINISTRAC. OPERATIVA		ADMINISTRAC. FINANCIERA		ADMINISTRAC. GENERAL		ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	
			1-0-0-0		2-0-0-0		3-0-0-0		4-0-0-0		5-0-0-0	
1.02.02 Servicio de energía eléctrica	43,842,530.00	0.03%	0.00	0.00%	1,842,530.00	0.00%	0.00	0.00%	42,000,000.00	1.53%	0.00	0.00%
1.02.03 Servicio de Correo	400,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	400,000.00	0.01%	0.00	0.00%
1.02.04 Servicio de Telecomunicaciones	52,660,000.00	0.04%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	52,660,000.00	1.91%	0.00	0.00%
1.02.99 Otros servicios básicos	128,980.00	0.00%	0.00	0.00%	128,980.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>93,914,280.00</b>	<b>0.06%</b>	<b>88,626,400.00</b>	<b>2.50%</b>	<b>657,880.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>1,720,000.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>2,900,000.00</b>	<b>0.11%</b>	<b>10,000.00</b>	<b>0.00%</b>
1.03.01 Información	13,500,000.00	0.01%	12,500,000.00	0.35%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	1,000,000.00	0.04%	0.00	0.00%
1.03.02 Publicidad y propaganda	57,500,000.00	0.04%	57,000,000.00	1.61%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	500,000.00	0.02%	0.00	0.00%
1.03.03 Impresión, encuadernación y otros.	13,794,330.00	0.01%	12,726,400.00	0.36%	207,930.00	0.00%	350,000.00	0.00%	500,000.00	0.02%	10,000.00	0.00%
1.03.04 Transporte de bienes	1,050,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	150,000.00	0.00%	900,000.00	0.03%	0.00	0.00%
1.03.06 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	1,669,950.00	0.00%	0.00	0.00%	449,950.00	0.00%	1,220,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.03.07 Servicios de transferencia electrónica de información	6,400,000.00	0.18%	6,400,000.00	0.18%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>1.04- SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>	<b>575,821,968.00</b>	<b>0.39%</b>	<b>261,135,760.00</b>	<b>7.38%</b>	<b>51,596,208.00</b>	<b>0.04%</b>	<b>39,590,000.00</b>	<b>0.31%</b>	<b>223,500,000.00</b>	<b>8.12%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.04.02 Servicios jurídicos	87,456,760.00	0.06%	71,775,000.00	2.03%	6,141,760.00	0.00%	5,540,000.00	0.04%	4,000,000.00	0.15%	0.00	0.00%
1.04.03 Servicios de ingeniería	97,376,810.00	0.07%	12,000,000.00	0.34%	29,826,810.00	0.02%	550,000.00	0.00%	55,000,000.00	2.00%	0.00	0.00%
1.04.04 Servicios de ciencias económicas y sociales.	160,768,570.00	0.11%	82,441,760.00	2.33%	9,826,810.00	0.01%	33,500,000.00	0.27%	35,000,000.00	1.27%	0.00	0.00%
1.04.05 Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	63,819,000.00	0.04%	63,819,000.00	1.80%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>1.04.06 Servicios Generales</b>	<b>120,700,828.00</b>	<b>0.08%</b>	<b>400,000.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>5,800,828.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>114,500,000.00</b>	<b>4.16%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.04.06.01 Servicios de Limpieza	28,000,000.00	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	28,000,000.00	1.02%	0.00	0.00%
1.04.06.02 Servicios de Vigilancia	82,913,410.00	0.06%	0.00	0.00%	4,913,410.00	0.00%	0.00	0.00%	78,000,000.00	2.83%	0.00	0.00%
1.04.06.03 Servicios Generales	9,787,418.00	0.01%	400,000.00	0.01%	887,418.00	0.00%	0.00	0.00%	8,500,000.00	0.31%	0.00	0.00%
1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo	45,700,000.00	0.03%	30,700,000.00	0.87%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	15,000,000.00	0.54%	0.00	0.00%
<b>1.05- GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>55,311,130.00</b>	<b>0.04%</b>	<b>29,010,250.00</b>	<b>0.82%</b>	<b>20,926,630.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>2,350,000.00</b>	<b>0.09%</b>	<b>3,024,250.00</b>	<b>1.49%</b>
1.05.01 Transporte dentro del país.	12,023,820.00	0.01%	710,000.00	0.02%	10,938,820.00	0.01%	0.00	0.00%	350,000.00	0.01%	25,000.00	0.01%
1.05.02 Viáticos dentro del país	19,107,310.00	0.01%	4,120,250.00	0.12%	9,987,810.00	0.01%	0.00	0.00%	2,000,000.00	0.07%	2,999,250.00	1.47%
1.05.03 Transporte en el exterior	10,840,000.00	0.01%	10,840,000.00	0.31%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.05.04 Viáticos en el exterior.	13,340,000.00	0.01%	13,340,000.00	0.38%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>1.06- SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>36,500,000.00</b>	<b>0.02%</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>36,500,000.00</b>	<b>1.33%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.06.01 Seguros	36,500,000.00	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	36,500,000.00	1.33%	0.00	0.00%
<b>1.07- CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>	<b>79,201,584.80</b>	<b>0.05%</b>	<b>23,800,000.00</b>	<b>0.67%</b>	<b>17,196,920.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>1,300,000.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>36,904,664.80</b>	<b>1.34%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.07.01 Actividades de capacitación	57,583,124.80	0.04%	11,080,000.00	0.31%	8,598,460.00	0.01%	1,000,000.00	0.01%	36,904,664.80	1.34%	0.00	0.00%
1.07.02 Actividades protocolarias y sociales	18,858,460.00	0.01%	9,960,000.00	0.28%	8,598,460.00	0.01%	300,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.07.03 Gastos de representación institucional.	2,760,000.00	0.00%	2,760,000.00	0.08%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>1.08- MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>108,263,380.00</b>	<b>0.07%</b>	<b>39,212,200.00</b>	<b>1.11%</b>	<b>10,389,180.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>412,000.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>58,200,000.00</b>	<b>2.11%</b>	<b>50,000.00</b>	<b>0.02%</b>
1.08.01 Mantenimiento de edificios y locales	49,826,810.00	0.03%	0.00	0.00%	9,826,810.00	0.01%	0.00	0.00%	40,000,000.00	1.45%	0.00	0.00%
1.08.03 Mantenimiento de instalaciones y otras obras	600,000.00	0.00%	600,000.00	0.02%	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	0.13%	0.00	0.00%
1.08.05 Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	7,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	7,000,000.00	0.25%	0.00	0.00%

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.	%
				1-0-0-0		2-0-0-0		3-0-0-0		4-0-0-0		5-0-0-0	
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de	15,520,670.00	0.01%	15,302,000.00	0.43%	168,670.00	0.00%	50,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	23,315,900.00	0.02%	15,010,200.00	0.42%	393,700.00	0.00%	362,000.00	0.00%	7,500,000.00	0.27%	50,000.00	0.02%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	7,800,000.00	0.01%	7,800,000.00	0.22%	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.	700,000.00	0.00%	500,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	200,000.00	0.01%	0.00	0.00%
<b>1.09-</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>60,571,990.00</b>	<b>0.04%</b>	<b>200,000.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>116,990.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>55,000.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>60,200,000.00</b>	<b>2.19%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	60,000,000.00	0.04%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	60,000,000.00	2.18%	0.00	0.00%
1.09.99	Otros impuestos	571,990.00	0.00%	200,000.00	0.01%	116,990.00	0.00%	55,000.00	0.00%	200,000.00	0.01%	0.00	0.00%
<b>1.99-</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>33,632,000.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>462,000.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>21,120,000.00</b>	<b>0.17%</b>	<b>12,050,000.00</b>	<b>0.44%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.99.01	Servicios de Regulación	20,900,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	20,900,000.00	0.17%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.99.02	Intereses moratorios y multas	11,100,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	100,000.00	0.00%	11,000,000.00	0.40%	0.00	0.00%
1.99.99	Otros servicios no especificados.	1,632,000.00	0.00%	462,000.00	0.01%	0.00	0.00%	120,000.00	0.00%	1,050,000.00	0.04%	0.00	0.00%
<b>2-</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>153,486,900.00</b>	<b>0.10%</b>	<b>51,901,850.00</b>	<b>1.47%</b>	<b>17,193,850.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>3,570,000.00</b>	<b>0.03%</b>	<b>80,241,200.00</b>	<b>2.91%</b>	<b>580,000.00</b>	<b>0.29%</b>
<b>2.01-</b>	<b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>	<b>29,397,800.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>5,171,000.00</b>	<b>0.15%</b>	<b>2,426,800.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>1,500,000.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>20,000,000.00</b>	<b>0.73%</b>	<b>300,000.00</b>	<b>0.15%</b>
2.01.01	Combustibles y lubricantes	15,000,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	15,000,000.00	0.54%	0.00	0.00%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	700,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	700,000.00	0.03%	0.00	0.00%
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	13,397,800.00	0.01%	5,171,000.00	0.15%	2,426,800.00	0.00%	1,500,000.00	0.01%	4,000,000.00	0.15%	300,000.00	0.15%
2.01.99	Otros Productos Químicos	300,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	300,000.00	0.01%	0.00	0.00%
<b>2.02-</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>12,054,000.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>7,904,000.00</b>	<b>0.22%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>4,150,000.00</b>	<b>0.15%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
2.02.03	Alimentos y bebidas	12,054,000.00	0.01%	7,904,000.00	0.22%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	4,150,000.00	0.15%	0.00	0.00%
<b>2.03-</b>	<b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b>	<b>47,133,880.00</b>	<b>0.03%</b>	<b>23,500,000.00</b>	<b>0.66%</b>	<b>10,133,880.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>13,500,000.00</b>	<b>0.49%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,456,700.00	0.00%	0.00	0.00%	2,456,700.00	0.00%	0.00	0.00%	1,000,000.00	0.04%	0.00	0.00%
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	4,228,350.00	0.00%	0.00	0.00%	1,228,350.00	0.00%	0.00	0.00%	3,000,000.00	0.11%	0.00	0.00%
2.03.03	Madera y sus derivados.	3,456,700.00	0.00%	0.00	0.00%	2,456,700.00	0.00%	0.00	0.00%	1,000,000.00	0.04%	0.00	0.00%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	29,421,260.00	0.02%	23,500,000.00	0.66%	921,260.00	0.00%	0.00	0.00%	5,000,000.00	0.18%	0.00	0.00%
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	2,228,350.00	0.00%	0.00	0.00%	1,228,350.00	0.00%	0.00	0.00%	1,000,000.00	0.04%	0.00	0.00%
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,421,260.00	0.00%	0.00	0.00%	921,260.00	0.00%	0.00	0.00%	500,000.00	0.02%	0.00	0.00%
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	2,921,260.00	0.00%	0.00	0.00%	921,260.00	0.00%	0.00	0.00%	2,000,000.00	0.07%	0.00	0.00%
<b>2.04-</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>18,279,610.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>2,022,000.00</b>	<b>0.06%</b>	<b>682,610.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>45,000.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>15,500,000.00</b>	<b>0.56%</b>	<b>30,000.00</b>	<b>0.01%</b>
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,360,000.00	0.00%	600,000.00	0.02%	260,000.00	0.00%	0.00	0.00%	500,000.00	0.02%	0.00	0.00%
2.04.02	Repuestos y accesorios	16,919,610.00	0.01%	1,422,000.00	0.04%	422,610.00	0.00%	45,000.00	0.00%	15,000,000.00	0.54%	30,000.00	0.01%
<b>2.99-</b>	<b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>46,621,610.00</b>	<b>0.03%</b>	<b>13,304,850.00</b>	<b>0.38%</b>	<b>3,950,560.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>2,025,000.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>27,091,200.00</b>	<b>0.98%</b>	<b>250,000.00</b>	<b>0.12%</b>
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	7,313,840.00	0.00%	3,429,000.00	0.10%	1,359,840.00	0.00%	450,000.00	0.00%	2,000,000.00	0.07%	75,000.00	0.04%
2.99.02	Utiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	291,200.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	291,200.00	0.01%	0.00	0.00%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	23,394,340.00	0.02%	8,261,000.00	0.23%	1,928,340.00	0.00%	1,030,000.00	0.01%	12,000,000.00	0.44%	175,000.00	0.09%
2.99.04	Textiles y vestuario	5,623,600.00	0.00%	211,600.00	0.01%	312,000.00	0.00%	100,000.00	0.00%	5,000,000.00	0.18%	0.00	0.00%
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	7,119,630.00	0.00%	729,250.00	0.02%	90,380.00	0.00%	300,000.00	0.00%	6,000,000.00	0.22%	0.00	0.00%
2.99.06	Utiles y materiales de resguardo y seguridad.	560,000.00	0.00%	0.00	0.00%	260,000.00	0.00%	0.00	0.00%	300,000.00	0.01%	0.00	0.00%

DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS  
EN COLONES

C O N C E P T O	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I	%	PROGRAMA II	%	PROGRAMA III	%	PROGRAMA IV	%	PROGRAMA V	%
			DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR.		ADMINISTRAC. OPERATIVA		ADMINISTRAC. FINANCIERA		ADMINISTRAC. GENERAL		ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	
			1-0-0-0		2-0-0-0		3-0-0-0		4-0-0-0		5-0-0-0	
2.99.07 Útiles y materiales de cocina y comedor.	258,000.00	0.00%	158,000.00	0.00%	0.00	0.00%	100,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2.99.99 Otros útiles, materiales y suministros.	2,061,000.00	0.00%	516,000.00	0.01%	0.00	0.00%	45,000.00	0.00%	1,500,000.00	0.05%	0.00	0.00%
<b>3 INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>4,831,012,150.00</b>	<b>136.45%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>4,831,012,150.00</b>	<b>38.38%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>3.01- INTERESES SOBRE TITULOS VALORES</b>	<b>4,816,012,150.00</b>	<b>136.02%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>4,816,012,150.00</b>	<b>38.26%</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	2,743,682,150.00	1.87%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,743,682,150.00	1.87%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.01.02 Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	2,072,330,000.00	1.41%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,072,330,000.00	1.41%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>3.04- COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>	<b>15,000,000.00</b>	<b>0.42%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>15,000,000.00</b>	<b>0.12%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
3.04.01 Comisiones y otros gastos sobre títulos valores internos.	15,000,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	15,000,000.00	0.12%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>5- BIENES DURADEROS</b>	<b>663,720,760.00</b>	<b>0.45%</b>	<b>537,479,400.00</b>	<b>15.18%</b>	<b>9,041,360.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>3,900,000.00</b>	<b>0.03%</b>	<b>113,200,000.00</b>	<b>4.11%</b>	<b>100,000.00</b>	<b>0.05%</b>
<b>5.01- MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>263,127,360.00</b>	<b>0.18%</b>	<b>142,386,000.00</b>	<b>4.02%</b>	<b>9,041,360.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>3,900,000.00</b>	<b>0.03%</b>	<b>107,700,000.00</b>	<b>3.91%</b>	<b>100,000.00</b>	<b>0.05%</b>
5.01.01 Maquinaria y equipo para la producción	6,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	6,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%
5.01.02 Equipo de transporte	80,000,000.00	0.05%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	80,000,000.00	0.05%	0.00	0.00%
5.01.03 Equipo de comunicación	32,429,260.00	0.02%	19,447,000.00	0.55%	2,482,260.00	0.00%	500,000.00	0.00%	10,000,000.00	0.36%	0.00	0.00%
5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina	22,554,100.00	0.02%	8,475,000.00	0.24%	5,579,100.00	0.00%	3,400,000.00	0.03%	5,000,000.00	0.18%	100,000.00	0.05%
5.01.05 Equipo y programas de cómputo	114,060,000.00	0.08%	114,060,000.00	3.22%	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	500,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	500,000.00	0.02%	0.00	0.00%
5.01.07 Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	550,000.00	0.00%	150,000.00	0.00%	200,000.00	0.00%	0.00	0.00%	200,000.00	0.01%	0.00	0.00%
5.01.99 Maquinaria y equipo diverso.	7,034,000.00	0.00%	254,000.00	0.01%	780,000.00	0.00%	0.00	0.00%	6,000,000.00	0.22%	0.00	0.00%
<b>5.02- CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>5,500,000.00</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>5,500,000.00</b>	<b>0.20%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
5.02.01 Edificios	5,500,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	5,500,000.00	0.20%	0.00	0.00%
<b>5.99- BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>395,093,400.00</b>	<b>0.27%</b>	<b>395,093,400.00</b>	<b>11.16%</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>
5.99.03 Bienes Intangibles	395,093,400.00	0.27%	395,093,400.00	11.16%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>3,312,339,989.74</b>	<b>2.26%</b>	<b>125,101,200.00</b>	<b>3.53%</b>	<b>2,999,928,789.74</b>	<b>2.35%</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>0.64%</b>	<b>107,310,000.00</b>	<b>3.90%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>6.01- TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>	<b>356,251,898.89</b>	<b>0.24%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>0.22%</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>0.64%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>6.01.02 A ÓRGANOS DESCENTRALIZADOS</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>0.05%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>#iDIV/0!</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>#iDIV/0!</b>	<b>0.00</b>	<b>#iDIV/0!</b>
6.01.02.01 Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	80,000,000.00	0.05%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	80,000,000.00	0.05%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>0.19%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>0.22%</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>
6.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal	47,736,275.89	0.03%	0.00	0.00%	47,736,275.89	0.04%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica	1,696,951.76	0.00%	0.00	0.00%	1,696,951.76	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	154,990,774.95	0.11%	0.00	0.00%	154,990,774.95	0.12%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.05 Banco de Costa Rica	71,827,896.29	0.05%	0.00	0.00%	71,827,896.29	0.06%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.02- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>22,810,000.00</b>	<b>0.02%</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>22,810,000.00</b>	<b>0.83%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.02.01 Becas a funcionarios	20,185,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	20,185,000.00	0.73%	0.00	0.00%
6.02.99 Otras transferencias a Personas	2,625,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,625,000.00	0.10%	0.00	0.00%
<b>6.03- PRESTACIONES</b>	<b>84,500,000.00</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>84,500,000.00</b>	<b>3.07%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>6.03.01 Prestaciones legales</b>	<b>61,500,000.00</b>	<b>0.04%</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>61,500,000.00</b>	<b>2.23%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.03.01.01 Cesantía y Preaviso	37,500,000.00	0.03%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	37,500,000.00	1.36%	0.00	0.00%
6.03.01.02 Vacaciones	24,000,000.00	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	24,000,000.00	0.87%	0.00	0.00%
6.03.99 Otras prestaciones a terceras personas	23,000,000.00	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	23,000,000.00	0.84%	0.00	0.00%

DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS  
EN COLONES

CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I	%	PROGRAMA II	%	PROGRAMA III	%	PROGRAMA IV	%	PROGRAMA V	%
			DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR		ADMINISTRAC. OPERATIVA		ADMINISTRAC. FINANCIERA		ADMINISTRAC. GENERAL		ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	
			1-0-0-0		2-0-0-0		3-0-0-0		4-0-0-0		5-0-0-0	
<b>6.04- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>771,974,886.63</b>	<b>0.53%</b>	<b>915,200.00</b>	<b>0.03%</b>	<b>771,059,686.63</b>	<b>0.60%</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 A ASOCIACIONES</b>	<b>33,034,091.48</b>	<b>0.02%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>33,034,091.48</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>
6.04.01.01 ASEDEMASA	18,053,892.70	0.01%	0.00	0.00%	18,053,892.70	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.01.02 ASECCSS	2,940,317.22	0.00%	0.00	0.00%	2,940,317.22	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.01.03 ASECLIBI	4,998,154.59	0.00%	0.00	0.00%	4,998,154.59	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.01.04 ASEMINA	4,226,509.36	0.00%	0.00	0.00%	4,226,509.36	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.01.05 ASEPANDUIT	2,815,217.61	0.00%	0.00	0.00%	2,815,217.61	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.04.03 A COOPERATIVAS</b>	<b>738,025,595.15</b>	<b>0.50%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>738,025,595.15</b>	<b>0.58%</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.	204,406,812.20	0.14%	0.00	0.00%	204,406,812.20	0.16%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.02 Coocique R.L.	177,228,531.96	0.12%	0.00	0.00%	177,228,531.96	0.14%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.03 Coopelianza R.L.	166,491,240.15	0.11%	0.00	0.00%	166,491,240.15	0.13%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.04 Coopeservidores R.L.	72,921,560.55	0.05%	0.00	0.00%	72,921,560.55	0.06%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.06 Coopesanmarcos R.L.	6,520,709.31	0.00%	0.00	0.00%	6,520,709.31	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.08 Coopeande R.L.	50,463,781.30	0.03%	0.00	0.00%	50,463,781.30	0.04%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.09 Coopeuna R.L.	42,876,809.77	0.03%	0.00	0.00%	42,876,809.77	0.03%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.10 Coopesanramón R.L.	5,025,907.65	0.00%	0.00	0.00%	5,025,907.65	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.12 Coopecaja R.L.	2,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%	2,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.13 Coopemep R.L.	2,792,135.54	0.00%	0.00	0.00%	2,792,135.54	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.15 Coopesparta R.L.	4,374,704.93	0.00%	0.00	0.00%	4,374,704.93	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.16 Credecoop R.L.	2,923,401.79	0.00%	0.00	0.00%	2,923,401.79	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.04.04 A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>915,200.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>915,200.00</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>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.04.04.01 Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	915,200.00	0.00%	915,200.00	0.03%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.05 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,966,553,204.22</b>	<b>1.34%</b>	<b>13,936,000.00</b>	<b>0.39%</b>	<b>1,952,617,204.22</b>	<b>1.53%</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 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,966,553,204.22</b>	<b>1.34%</b>	<b>13,936,000.00</b>	<b>0.39%</b>	<b>1,952,617,204.22</b>	<b>1.53%</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 Mutua Alajuela - La Vivienda	954,580,338.27	0.65%	0.00	0.00%	954,580,338.27	0.75%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.02 Mutua Cartago de Ahorro y Préstamo	506,764,234.45	0.35%	0.00	0.00%	506,764,234.45	0.40%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.05 Fundación Costa Rica - Canadá	450,407,724.84	0.31%	0.00	0.00%	450,407,724.84	0.35%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.06 BAC San José	40,864,906.66	0.03%	0.00	0.00%	40,864,906.66	0.03%	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	13,936,000.00	0.01%	13,936,000.00	0.39%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.06- OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>110,250,000.00</b>	<b>0.08%</b>	<b>110,250,000.00</b>	<b>3.11%</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	110,250,000.00	0.08%	110,250,000.00	3.11%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>7- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>122,500,854,371.69</b>	<b>83.48%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>122,500,854,371.69</b>	<b>95.96%</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 AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	<b>9.54%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	<b>10.97%</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 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	<b>9.54%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	<b>10.97%</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>
7.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,414,146,148.33	1.65%	0.00	0.00%	2,414,146,148.33	1.89%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica	92,727,131.35	0.66%	0.00	0.00%	92,727,131.35	0.07%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	8,258,095,496.57	5.63%	0.00	0.00%	8,258,095,496.57	6.47%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.05 Banco de Costa Rica	3,238,565,476.46	2.21%	0.00	0.00%	3,238,565,476.46	2.54%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS  
EN COLONES

C O N C E P T O	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I	%	PROGRAMA II	%	PROGRAMA III	%	PROGRAMA IV	%	PROGRAMA V	%
			DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR		AOMINISTRAC. OPERATIVA		ADMINISTRAC. FINANCIERA		ADMINISTRAC. GENERAL		AOMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	
			1-0-0-0		2-0-0-0		3-0-0-0		4-0-0-0		5-0-0-0	
<b>7.03 A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>36,326,218,643.94</b>	<b>24.76%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>36,326,218,643.94</b>	<b>28.46%</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 A ASOCIACIONES</b>	<b>1,702,474,120.34</b>	<b>1.16%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>1,702,474,120.34</b>	<b>1.33%</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	917,841,093.70	0.63%	0.00	0.00%	917,841,093.70	0.72%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.01.02 ASECCSS	155,694,980.37	0.11%	0.00	0.00%	155,694,980.37	0.12%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.01.03 ASECLIBI	260,049,880.00	0.18%	0.00	0.00%	260,049,880.00	0.20%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.01.04 ASEMINA	219,448,166.27	0.15%	0.00	0.00%	219,448,166.27	0.17%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.01.05 ASEPANDUIT	149,440,000.00	0.10%	0.00	0.00%	149,440,000.00	0.12%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>7.03.03 A COOPERATIVAS</b>	<b>34,623,744,523.60</b>	<b>23.60%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>34,623,744,523.60</b>	<b>27.12%</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.	8,910,837,762.95	6.07%	0.00	0.00%	8,910,837,762.95	6.98%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.02 Concoocique R.L.	7,101,558,972.49	4.84%	0.00	0.00%	7,101,558,972.49	5.56%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.03 Coopealianza R.L.	8,902,411,321.16	6.07%	0.00	0.00%	8,902,411,321.16	6.97%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.04 Coopeservidores R.L.	3,669,257,699.05	2.50%	0.00	0.00%	3,669,257,699.05	2.87%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.06 Coopesanmarcos R.L.	343,387,216.39	0.23%	0.00	0.00%	343,387,216.39	0.27%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.08 Coopeande R.L.	2,517,436,801.49	1.72%	0.00	0.00%	2,517,436,801.49	1.97%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.09 Coopeuna R.L.	2,165,999,786.47	1.48%	0.00	0.00%	2,165,999,786.47	1.70%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.10 Coopesanramón R.L.	379,644,850.16	0.26%	0.00	0.00%	379,644,850.16	0.30%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.12 Coopecaja R.L.	110,000,000.00	0.07%	0.00	0.00%	110,000,000.00	0.09%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.13 Coopemep R.L.	153,648,633.44	0.10%	0.00	0.00%	153,648,633.44	0.12%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.15 Coopesparta R.L.	219,887,560.00	0.15%	0.00	0.00%	219,887,560.00	0.17%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.16 Credecoop R.L.	149,673,920.00	0.10%	0.00	0.00%	149,673,920.00	0.12%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>7.04 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>49.18%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>56.54%</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 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>49.18%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>56.54%</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	33,662,458,594.57	22.94%	0.00	0.00%	33,662,458,594.57	26.37%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.02 Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	22,696,186,758.41	15.47%	0.00	0.00%	22,696,186,758.41	17.78%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.05 Fundación Costa Rica - Canadá	13,726,345,403.32	9.35%	0.00	0.00%	13,726,345,403.32	10.75%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.06 BAC San José	2,086,110,718.74	1.42%	0.00	0.00%	2,086,110,718.74	1.63%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>9 CUENTAS ESPECIALES</b>	<b>9,440,475,044.67</b>	<b>6.43%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>1,143,650,705.29</b>	<b>0.90%</b>	<b>6,957,308,220.00</b>	<b>55.28%</b>	<b>1,339,516,119.38</b>	<b>48.66%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>9.02- SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>	<b>9,440,475,044.67</b>	<b>6.43%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>1,143,650,705.29</b>	<b>0.90%</b>	<b>6,957,308,220.00</b>	<b>55.28%</b>	<b>1,339,516,119.38</b>	<b>48.66%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
9.02.01 Sumas libres sin asignación presupuestaria	1,339,516,119.38	0.91%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	1,339,516,119.38	48.66%	0.00	0.00%
9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	8,100,958,925.29	5.52%	0.00	0.00%	1,143,650,705.29	0.90%	6,957,308,220.00	55.28%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>146,736,678,240.60</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,540,589,397.52</b>	<b>100.00%</b>	<b>127,653,201,682.36</b>	<b>100.00%</b>	<b>12,586,575,404.11</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,752,916,091.49</b>	<b>100.00%</b>	<b>203,395,665.12</b>	<b>100.00%</b>

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.	
			1-0-0-0	%	2-0-0-0	%	3-0-0-0	%	4-0-0-0	%	5-0-0-0	%
<b>0- REMUNERACIONES</b>	<b>4,554,699,921.70</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,321,240,337.52</b>	<b>50.96%</b>	<b>878,756,027.64</b>	<b>19.29%</b>	<b>646,588,034.11</b>	<b>14.20%</b>	<b>508,484,107.31</b>	<b>11.16%</b>	<b>199,631,415.12</b>	<b>4.38%</b>
<b>0.01- REMUNERACIONES BASICAS</b>	<b>1,822,071,516.02</b>	<b>101.0%</b>	<b>848,231,196.54</b>	<b>47.55%</b>	<b>429,463,144.15</b>	<b>23.57%</b>	<b>266,580,125.57</b>	<b>14.63%</b>	<b>198,082,166.98</b>	<b>10.87%</b>	<b>79,714,882.78</b>	<b>4.37%</b>
0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos	1,675,205,369.82	100.00%	760,183,315.51	45.38%	397,533,454.98	23.73%	266,580,125.57	15.91%	171,193,590.98	10.22%	79,714,882.78	4.76%
0.01.03- Servicios especiales	119,977,570.20	100.00%	88,047,881.03	73.39%	31,929,689.17	26.61%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
0.01.05- Suplencias	26,888,576.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	26,888,576.00	100.00%	0.00	0.00%
<b>0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>193,655,384.59</b>	<b>100.00%</b>	<b>159,876,788.00</b>	<b>82.56%</b>	<b>7,749,180.00</b>	<b>4.00%</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>2.58%</b>	<b>21,029,416.59</b>	<b>10.86%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
0.02.01- Tiempo extraordinario	28,000,585.53	100.0%	10,692,788.00	38.19%	7,749,180.00	27.68%	5,000,000.00	17.86%	4,558,617.53	16.28%	0.00	0.00%
0.02.02- Recargo de funciones	16,470,799.06	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	16,470,799.06	100.00%	0.00	0.00%
0.02.05- Dietas	149,184,000.00	100.00%	149,184,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>0.03- INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>1,542,568,454.27</b>	<b>100.00%</b>	<b>821,873,918.64</b>	<b>53.28%</b>	<b>242,793,651.38</b>	<b>15.74%</b>	<b>228,767,767.42</b>	<b>14.83%</b>	<b>174,367,630.86</b>	<b>11.30%</b>	<b>74,765,485.97</b>	<b>4.85%</b>
0.03.01- Retribución por años de servicio	796,074,356.28	100.0%	398,395,857.25	50.05%	131,453,546.56	16.51%	143,734,070.31	18.06%	82,198,513.60	10.33%	40,292,368.56	5.06%
0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión	233,111,715.46	100.0%	176,107,625.62	75.55%	11,784,594.11	5.06%	11,784,594.11	5.06%	21,650,307.51	9.29%	11,784,594.11	5.06%
0.03.03- Decimotercer mes	262,239,335.01	100.00%	129,292,146.40	49.30%	52,308,151.97	19.95%	38,488,299.47	14.68%	30,267,631.88	11.54%	11,883,105.29	4.53%
0.03.04- Salario Escolar	251,143,047.52	100.00%	118,078,289.37	47.02%	47,247,358.74	18.81%	34,760,803.53	13.84%	40,251,177.87	16.03%	10,805,418.01	4.30%
<b>0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA</b>	<b>527,101,063.42</b>	<b>100.00%</b>	<b>259,877,214.31</b>	<b>49.30%</b>	<b>105,139,385.45</b>	<b>19.95%</b>	<b>77,361,481.95</b>	<b>14.68%</b>	<b>60,837,940.08</b>	<b>11.54%</b>	<b>23,885,041.63</b>	<b>4.53%</b>
0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	291,085,661.85	100.00%	143,514,282.51	49.30%	58,062,048.68	19.95%	42,722,012.40	14.68%	33,597,071.39	11.54%	13,190,246.87	4.53%
0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	15,734,360.13	100.00%	7,757,528.80	49.30%	3,138,489.12	19.95%	2,309,297.98	14.68%	1,816,057.91	11.54%	712,986.32	4.53%
0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	47,203,080.30	100.00%	23,272,586.35	49.30%	9,415,467.35	19.95%	6,927,893.91	14.68%	5,448,173.74	11.54%	2,138,958.95	4.53%
0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	157,343,601.01	100.00%	77,575,287.85	49.30%	31,384,891.18	19.95%	23,092,979.68	14.68%	18,160,579.13	11.54%	7,129,863.17	4.53%
0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	15,734,360.13	100.00%	7,757,528.80	49.30%	3,138,489.12	19.95%	2,309,297.98	14.68%	1,816,057.91	11.54%	712,986.32	4.53%
<b>0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b>	<b>469,303,503.40</b>	<b>100.00%</b>	<b>231,381,220.03</b>	<b>49.30%</b>	<b>93,610,666.66</b>	<b>19.95%</b>	<b>68,878,659.17</b>	<b>14.68%</b>	<b>54,166,952.80</b>	<b>11.54%</b>	<b>21,266,004.74</b>	<b>4.53%</b>
0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	159,861,098.61	100.00%	78,816,492.45	49.30%	31,887,049.44	19.95%	23,462,467.35	14.68%	18,451,148.39	11.54%	7,243,940.98	4.53%
0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	47,203,080.30	100.00%	23,272,586.35	49.30%	9,415,467.35	19.95%	6,927,893.91	14.68%	5,448,173.74	11.54%	2,138,958.95	4.53%
0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	94,406,160.60	100.00%	46,545,172.71	49.30%	18,830,934.71	19.95%	13,855,787.80	14.68%	10,896,347.48	11.54%	4,277,917.90	4.53%
0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	167,833,163.89	100.00%	82,746,968.52	49.30%	33,477,215.16	19.95%	24,632,510.11	14.68%	19,371,283.19	11.54%	7,605,186.91	4.53%
<b>1- SERVICIOS</b>	<b>1,280,089,102.80</b>	<b>100.0%</b>	<b>504,866,610.00</b>	<b>39.44%</b>	<b>103,776,578.00</b>	<b>8.11%</b>	<b>64,197,000.00</b>	<b>5.02%</b>	<b>604,164,664.80</b>	<b>47.20%</b>	<b>3,084,250.00</b>	<b>0.24%</b>
<b>1.01- ALQUILERES</b>	<b>134,420,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>62,420,000.00</b>	<b>46.44%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>72,000,000.00</b>	<b>53.56%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.01.01- Alquiler de edificios, locales y terrenos.	57,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	57,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	15,350,000.00	100.00%	350,000.00	2.28%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	15,000,000.00	97.72%	0.00	0.00%
1.01.03- Alquiler de equipo de cómputo	62,070,000.00	100.00%	62,070,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>1.02- SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>102,452,770.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>2,892,770.00</b>	<b>2.82%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>99,560,000.00</b>	<b>97.18%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.02.01- Servicio de agua y alcantarillado.	5,421,260.00	100.00%	0.00	0.00%	921,260.00	16.99%	0.00	0.00%	4,500,000.00	83.01%	0.00	0.00%

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.	%
				1-0-0-0		2-0-0-0		3-0-0-0		4-0-0-0		5-0-0-0	
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	43,842,530.00	100.00%	0.00	0.00%	1,842,530.00	4.20%	0.00	0.00%	42,000,000.00	95.80%	0.00	0.00%
1.02.03	Servicio de Correo	400,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	400,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	52,660,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	52,660,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.02.99	Otros servicios básicos	128,980.00	100.00%	0.00	0.00%	128,980.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>1.03-</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>93,914,280.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>88,626,400.00</b>	<b>94.37%</b>	<b>657,880.00</b>	<b>0.70%</b>	<b>1,720,000.00</b>	<b>1.83%</b>	<b>2,900,000.00</b>	<b>3.09%</b>	<b>10,000.00</b>	<b>0.01%</b>
1.03.01	Información	13,500,000.00	100.00%	12,500,000.00	92.59%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	1,000,000.00	7.41%	0.00	0.00%
1.03.02	Publicidad y propaganda	57,500,000.00	100.00%	57,000,000.00	99.13%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	500,000.00	0.87%	0.00	0.00%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	13,794,330.00	100.00%	12,726,400.00	92.26%	207,930.00	1.51%	350,000.00	2.54%	500,000.00	3.62%	10,000.00	0.07%
1.03.04	Transporte de bienes	1,050,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	150,000.00	14.29%	900,000.00	85.71%	0.00	0.00%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	1,669,950.00	100.00%	0.00	0.00%	449,950.00	26.94%	1,220,000.00	73.06%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	6,400,000.00	100.00%	6,400,000.00	100.00%	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>575,821,968.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>261,135,760.00</b>	<b>45.35%</b>	<b>51,596,208.00</b>	<b>8.96%</b>	<b>39,590,000.00</b>	<b>6.88%</b>	<b>223,500,000.00</b>	<b>38.81%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.04.02	Servicios jurídicos	87,456,760.00	100.0%	71,775,000.00	82.07%	6,141,760.00	7.02%	5,540,000.00	6.33%	4,000,000.00	4.57%	0.00	0.00%
1.04.03	Servicios de ingeniería	97,376,810.00	100.0%	12,000,000.00	12.32%	29,826,810.00	30.63%	550,000.00	0.56%	55,000,000.00	56.48%	0.00	0.00%
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	160,768,570.00	100.00%	82,441,760.00	51.28%	9,826,810.00	6.11%	33,500,000.00	20.84%	35,000,000.00	21.77%	0.00	0.00%
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	63,819,000.00	100.00%	63,819,000.00	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>120,700,828.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>400,000.00</b>	<b>0.33%</b>	<b>5,800,828.00</b>	<b>4.81%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>114,500,000.00</b>	<b>94.86%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	28,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	28,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	82,913,410.00	100.00%	0.00	0.00%	4,913,410.00	5.93%	0.00	0.00%	78,000,000.00	94.07%	0.00	0.00%
1.04.06.03	Servicios Generales	9,787,418.00	100.0%	400,000.00	4.09%	887,418.00	9.07%	0.00	0.00%	8,500,000.00	86.85%	0.00	0.00%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	45,700,000.00	100.00%	30,700,000.00	67.18%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	15,000,000.00	32.82%	0.00	0.00%
<b>1.05-</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>55,311,130.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>29,010,250.00</b>	<b>52.45%</b>	<b>20,926,630.00</b>	<b>37.83%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>2,350,000.00</b>	<b>4.25%</b>	<b>3,024,250.00</b>	<b>5.47%</b>
1.05.01	Transporte dentro del país.	12,023,820.00	100.00%	710,000.00	5.90%	10,938,820.00	90.98%	0.00	0.00%	350,000.00	2.91%	25,000.00	0.21%
1.05.02	Viáticos dentro del país	19,107,310.00	100.00%	4,120,250.00	21.56%	9,987,810.00	52.27%	0.00	0.00%	2,000,000.00	10.47%	2,999,250.00	15.70%
1.05.03	Transporte en el exterior	10,840,000.00	100.00%	10,840,000.00	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.	13,340,000.00	100.00%	13,340,000.00	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>36,500,000.00</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>36,500,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.06.01	Seguros	36,500,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	36,500,000.00	100.00%	0.00	0.00%
<b>1.07-</b>	<b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>	<b>79,201,584.80</b>	<b>100.00%</b>	<b>23,800,000.00</b>	<b>30.05%</b>	<b>17,196,920.00</b>	<b>21.71%</b>	<b>1,300,000.00</b>	<b>1.64%</b>	<b>36,904,664.80</b>	<b>46.60%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.07.01	Actividades de capacitación	57,583,124.80	100.00%	11,080,000.00	19.24%	8,598,460.00	14.93%	1,000,000.00	1.74%	36,904,664.80	64.09%	0.00	0.00%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	18,858,460.00	100.0%	9,960,000.00	52.81%	8,598,460.00	45.59%	300,000.00	1.59%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.07.03	Gastos de representación institucional.	2,760,000.00	100.00%	2,760,000.00	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>108,263,380.00</b>	<b>100.0%</b>	<b>39,212,200.00</b>	<b>36.22%</b>	<b>10,389,180.00</b>	<b>9.60%</b>	<b>412,000.00</b>	<b>0.38%</b>	<b>58,200,000.00</b>	<b>53.76%</b>	<b>50,000.00</b>	<b>0.05%</b>
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	49,826,810.00	100.00%	0.00	0.00%	9,826,810.00	19.72%	0.00	0.00%	40,000,000.00	80.28%	0.00	0.00%
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	600,000.00	100.00%	600,000.00	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	7,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	7,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%

DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO POR OBJETO DEL GASTO Y POR CADA PROGRAMA  
EN COLONES

C O N C E P T O		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.	%
				1-0-0-0		2-0-0-0		3-0-0-0		4-0-0-0		5-0-0-0	
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de	15,520,670.00	100.00%	15,302,000.00	98.59%	168,670.00	1.09%	50,000.00	0.32%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	23,315,900.00	100.00%	15,010,200.00	64.38%	393,700.00	1.69%	362,000.00	1.55%	7,500,000.00	32.17%	50,000.00	0.21%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	7,800,000.00	100.00%	7,800,000.00	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.	700,000.00	100.00%	500,000.00	71.43%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	200,000.00	28.57%	0.00	0.00%
<b>1.09-</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>60,571,990.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>200,000.00</b>	<b>0.33%</b>	<b>116,990.00</b>	<b>0.19%</b>	<b>55,000.00</b>	<b>0.09%</b>	<b>60,200,000.00</b>	<b>99.39%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	60,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	60,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.09.99	Otros impuestos	571,990.00	100.0%	200,000.00	34.97%	116,990.00	20.45%	55,000.00	9.62%	200,000.00	34.97%	0.00	0.00%
<b>1.99-</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>33,632,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>462,000.00</b>	<b>1.37%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>21,120,000.00</b>	<b>62.80%</b>	<b>12,050,000.00</b>	<b>35.83%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.99.01	Servicios de Regulación	20,900,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	20,900,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.99.02	Intereses moratorios y multas	11,100,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	100,000.00	0.90%	11,000,000.00	99.10%	0.00	0.00%
1.99.99	Otros servicios no especificados.	1,632,000.00	100.00%	462,000.00	28.31%	0.00	0.00%	120,000.00	7.35%	1,050,000.00	64.34%	0.00	0.00%
<b>2-</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>153,486,900.00</b>	<b>100.0%</b>	<b>51,901,850.00</b>	<b>33.82%</b>	<b>17,193,850.00</b>	<b>11.20%</b>	<b>3,570,000.00</b>	<b>2.33%</b>	<b>80,241,200.00</b>	<b>52.28%</b>	<b>580,000.00</b>	<b>0.38%</b>
<b>2.01-</b>	<b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>	<b>29,397,800.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,171,000.00</b>	<b>17.59%</b>	<b>2,426,800.00</b>	<b>8.26%</b>	<b>1,500,000.00</b>	<b>5.10%</b>	<b>20,000,000.00</b>	<b>68.03%</b>	<b>300,000.00</b>	<b>1.02%</b>
2.01.01	Combustibles y lubricantes	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%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	700,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	700,000.00	100.00%	0.00	0.00%
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	13,397,800.00	100.0%	5,171,000.00	38.60%	2,426,800.00	18.11%	1,500,000.00	11.20%	4,000,000.00	29.86%	300,000.00	2.24%
2.01.99	Otros Productos Quimicos	300,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	300,000.00	100.00%	0.00	0.00%
<b>2.02-</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>12,054,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>7,904,000.00</b>	<b>65.57%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>4,150,000.00</b>	<b>34.43%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
2.02.03	Alimentos y bebidas	12,054,000.00	100.00%	7,904,000.00	65.57%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	4,150,000.00	34.43%	0.00	0.00%
<b>2.03-</b>	<b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO</b>	<b>47,133,880.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>23,500,000.00</b>	<b>49.86%</b>	<b>10,133,880.00</b>	<b>21.50%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>13,500,000.00</b>	<b>28.64%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,456,700.00	100.00%	0.00	0.00%	2,456,700.00	71.07%	0.00	0.00%	1,000,000.00	28.93%	0.00	0.00%
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	4,228,350.00	100.00%	0.00	0.00%	1,228,350.00	29.05%	0.00	0.00%	3,000,000.00	70.95%	0.00	0.00%
2.03.03	Madera y sus derivados.	3,456,700.00	100.00%	0.00	0.00%	2,456,700.00	71.07%	0.00	0.00%	1,000,000.00	28.93%	0.00	0.00%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	29,421,260.00	100.0%	23,500,000.00	79.87%	921,260.00	3.13%	0.00	0.00%	5,000,000.00	16.99%	0.00	0.00%
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	2,228,350.00	100.00%	0.00	0.00%	1,228,350.00	55.12%	0.00	0.00%	1,000,000.00	44.88%	0.00	0.00%
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,421,260.00	100.00%	0.00	0.00%	921,260.00	64.82%	0.00	0.00%	500,000.00	35.18%	0.00	0.00%
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	2,921,260.00	100.00%	0.00	0.00%	921,260.00	31.54%	0.00	0.00%	2,000,000.00	68.46%	0.00	0.00%
<b>2.04-</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>18,279,610.00</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,022,000.00</b>	<b>11.06%</b>	<b>682,610.00</b>	<b>3.73%</b>	<b>45,000.00</b>	<b>0.25%</b>	<b>15,500,000.00</b>	<b>84.79%</b>	<b>30,000.00</b>	<b>0.16%</b>
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,360,000.00	100.00%	600,000.00	44.12%	260,000.00	19.12%	0.00	0.00%	500,000.00	36.76%	0.00	0.00%
2.04.02	Repuestos y accesorios	16,919,610.00	100.00%	1,422,000.00	8.40%	422,610.00	2.50%	45,000.00	0.27%	15,000,000.00	88.65%	30,000.00	0.18%
<b>2.99-</b>	<b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>46,621,610.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,304,850.00</b>	<b>28.54%</b>	<b>3,950,560.00</b>	<b>8.47%</b>	<b>2,025,000.00</b>	<b>4.34%</b>	<b>27,091,200.00</b>	<b>58.11%</b>	<b>250,000.00</b>	<b>0.54%</b>
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	7,313,840.00	100.00%	3,429,000.00	46.88%	1,359,840.00	18.59%	450,000.00	6.15%	2,000,000.00	27.35%	75,000.00	1.03%
2.99.02	Utiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	291,200.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	291,200.00	100.00%	0.00	0.00%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	23,394,340.00	100.0%	8,261,000.00	35.31%	1,928,340.00	8.24%	1,030,000.00	4.40%	12,000,000.00	51.29%	175,000.00	0.75%
2.99.04	Textiles y vestuario	5,623,600.00	100.00%	211,600.00	3.76%	312,000.00	5.55%	100,000.00	1.78%	5,000,000.00	88.91%	0.00	0.00%
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	7,119,630.00	100.0%	729,250.00	10.24%	90,380.00	1.27%	300,000.00	4.21%	6,000,000.00	84.27%	0.00	0.00%
2.99.06	Utiles y materiales de resguardo y seguridad.	560,000.00	100.00%	0.00	0.00%	260,000.00	46.43%	0.00	0.00%	300,000.00	53.57%	0.00	0.00%

DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO POR OBJETO DEL GASTO Y POR CADA PROGRAMA  
EN COLONES

C O N C E P T O		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.	%
				1-0-0-0		2-0-0-0		3-0-0-0		4-0-0-0		5-0-0-0	
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	258,000.00	100.00%	158,000.00	61.24%	0.00	0.00%	100,000.00	38.76%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,061,000.00	100.00%	516,000.00	25.04%	0.00	0.00%	45,000.00	2.18%	1,500,000.00	72.78%	0.00	0.00%
<b>3</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>4,831,012,150.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>4,831,012,150.00</b>	<b>100.00%</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>4,816,012,150.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>4,816,012,150.00</b>	<b>100.00%</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	2,743,682,150.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,743,682,150.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	2,072,330,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,072,330,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>3.04-</b>	<b>COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>	<b>15,000,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>15,000,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
3.04.01	Comisiones y otros gastos sobre títulos valores internos.	15,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	15,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>5-</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>663,720,760.00</b>	<b>100.0%</b>	<b>537,479,400.00</b>	<b>80.98%</b>	<b>9,041,360.00</b>	<b>1.36%</b>	<b>3,900,000.00</b>	<b>0.59%</b>	<b>113,200,000.00</b>	<b>17.06%</b>	<b>100,000.00</b>	<b>0.02%</b>
<b>5.01-</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>263,127,360.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>142,386,000.00</b>	<b>54.11%</b>	<b>9,041,360.00</b>	<b>3.44%</b>	<b>3,900,000.00</b>	<b>1.48%</b>	<b>107,700,000.00</b>	<b>40.93%</b>	<b>100,000.00</b>	<b>0.04%</b>
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	6,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	6,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
5.01.02	Equipo de transporte	80,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	80,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
5.01.03	Equipo de comunicación	32,429,260.00	100.00%	19,447,000.00	59.97%	2,482,260.00	7.65%	500,000.00	1.54%	10,000,000.00	30.84%	0.00	0.00%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	22,554,100.00	100.00%	8,475,000.00	37.58%	5,579,100.00	24.74%	3,400,000.00	15.07%	5,000,000.00	22.17%	100,000.00	0.44%
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	114,060,000.00	100.00%	114,060,000.00	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	500,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	500,000.00	100.00%	0.00	0.00%
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	550,000.00	100.0%	150,000.00	27.27%	200,000.00	36.36%	0.00	0.00%	200,000.00	36.36%	0.00	0.00%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	7,034,000.00	100.00%	254,000.00	3.61%	780,000.00	11.09%	0.00	0.00%	6,000,000.00	85.30%	0.00	0.00%
<b>5.02-</b>	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>5,500,000.00</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>5,500,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
5.02.01	Edificios	5,500,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	5,500,000.00	100.00%	0.00	0.00%
<b>5.99-</b>	<b>BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>395,093,400.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>395,093,400.00</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>0.00</b>	<b>0.00%</b>
5.99.03	Bienes Intangibles	395,093,400.00	100.00%	395,093,400.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>3,312,339,989.74</b>	<b>100.0%</b>	<b>125,101,200.00</b>	<b>3.78%</b>	<b>2,999,928,789.74</b>	<b>90.57%</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>2.42%</b>	<b>107,310,000.00</b>	<b>3.24%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>6.01-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>	<b>356,251,898.89</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>77.54%</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>22.46%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>6.01.02</b>	<b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>100.00%</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)	80,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	80,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.01.06</b>	<b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>276,251,898.89</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>
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	47,736,275.89	100.00%	0.00	0.00%	47,736,275.89	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	1,696,951.76	100.00%	0.00	0.00%	1,696,951.76	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	154,990,774.95	100.00%	0.00	0.00%	154,990,774.95	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	71,827,896.29	100.00%	0.00	0.00%	71,827,896.29	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.02-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>22,810,000.00</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>22,810,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.02.01	Becas a funcionarios	20,185,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	20,185,000.00	100.00%	0.00	0.00%
6.02.99	Otras transferencias a Personas	2,625,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,625,000.00	100.00%	0.00	0.00%
<b>6.03-</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>84,500,000.00</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>84,500,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>6.03.01</b>	<b>Prestaciones legales</b>	<b>61,500,000.00</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>61,500,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.03.01.01	Cesantía y Preaviso	37,500,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	37,500,000.00	100.00%	0.00	0.00%
6.03.01.02	Vacaciones	24,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	24,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	23,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	23,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%

DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO POR OBJETO DEL GASTO Y POR CADA PROGRAMA  
EN COLONES

C O N C E P T O	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.	
			1-0-0-0	%	2-0-0-0	%	3-0-0-0	%	4-0-0-0	%	5-0-0-0	%
<b>6.04- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>771,974,886.63</b>	<b>100.00%</b>	<b>915,200.00</b>	<b>0.12%</b>	<b>771,059,686.63</b>	<b>99.88%</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 A ASOCIACIONES</b>	<b>33,034,091.48</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>33,034,091.48</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>
6.04.01.01 ASEDEMASA	18,053,892.70	100.00%	0.00	0.00%	18,053,892.70	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.01.02 ASECCSS	2,940,317.22	100.00%	0.00	0.00%	2,940,317.22	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.01.03 ASECLIBI	4,998,154.59	100.00%	0.00	0.00%	4,998,154.59	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.01.04 ASEMINA	4,226,509.36	100.00%	0.00	0.00%	4,226,509.36	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.01.05 ASEPANDUIT	2,815,217.61	100.00%	0.00	0.00%	2,815,217.61	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.04.03 A COOPERATIVAS</b>	<b>738,025,595.15</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>738,025,595.15</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>
6.04.03.01 Coopenae R.L.	204,406,812.20	100.00%	0.00	0.00%	204,406,812.20	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.02 Coocique R.L.	177,228,531.96	100.00%	0.00	0.00%	177,228,531.96	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.03 Coopealianza R.L.	166,491,240.15	100.00%	0.00	0.00%	166,491,240.15	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.04 Coopeservidores R.L.	72,921,560.55	100.00%	0.00	0.00%	72,921,560.55	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.06 Coopesanmarcos R.L.	6,520,709.31	100.00%	0.00	0.00%	6,520,709.31	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.08 Coopeande R.L.	50,463,781.30	100.00%	0.00	0.00%	50,463,781.30	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.09 Coopeuna R.L.	42,876,809.77	100.00%	0.00	0.00%	42,876,809.77	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.10 Coopesanramón R.L.	5,025,907.65	100.00%	0.00	0.00%	5,025,907.65	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.12 Coopecaja R.L.	2,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	2,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.13 Coopemep R.L.	2,792,135.54	100.00%	0.00	0.00%	2,792,135.54	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.15 Coopesparta R.L.	4,374,704.93	100.00%	0.00	0.00%	4,374,704.93	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.16 Credecoop R.L.	2,923,401.79	100.00%	0.00	0.00%	2,923,401.79	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.04.04 A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>915,200.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>915,200.00</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>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.04.04.01 Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	915,200.00	100.00%	915,200.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.05 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,966,553,204.22</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,936,000.00</b>	<b>0.71%</b>	<b>1,952,617,204.22</b>	<b>99.29%</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 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,966,553,204.22</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,936,000.00</b>	<b>0.71%</b>	<b>1,952,617,204.22</b>	<b>99.29%</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	954,580,338.27	100.00%	0.00	0.00%	954,580,338.27	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.02 Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	506,764,234.45	100.00%	0.00	0.00%	506,764,234.45	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.05 Fundación Costa Rica - Canadá	450,407,724.84	100.00%	0.00	0.00%	450,407,724.84	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.06 BAC San José	40,864,906.66	100.00%	0.00	0.00%	40,864,906.66	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	13,936,000.00	100.00%	13,936,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>6.06- OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>110,250,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>110,250,000.00</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>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.06.01 Indemnizaciones	110,250,000.00	100.00%	110,250,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>7- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>122,500,854,371.69</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>122,500,854,371.69</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>7.01 AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>14,003,534,252.71</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>7.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>14,003,534,252.71</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>
7.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,414,146,148.33	100.00%	0.00	0.00%	2,414,146,148.33	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica	92,727,131.35	100.00%	0.00	0.00%	92,727,131.35	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	8,258,095,496.57	100.00%	0.00	0.00%	8,258,095,496.57	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.05 Banco de Costa Rica	3,238,565,476.46	100.00%	0.00	0.00%	3,238,565,476.46	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO POR OBJETO DEL GASTO Y POR CADA PROGRAMA  
EN COLONES

C O N C E P T O	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I	%	PROGRAMA II	%	PROGRAMA III	%	PROGRAMA IV	%	PROGRAMA V	%
			DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR		ADMINISTRAC. OPERATIVA		ADMINISTRAC. FINANCIERA		ADMINISTRAC. GENERAL		ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	
			1-0-0-0		2-0-0-0		3-0-0-0		4-0-0-0		5-0-0-0	
<b>7.03 A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>36,326,218,643.94</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>36,326,218,643.94</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>7.03.01 A ASOCIACIONES</b>	<b>1,702,474,120.34</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>1,702,474,120.34</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>
7.03.01.01 ASEDEMASA	917,841,093.70	100.00%	0.00	0.00%	917,841,093.70	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.01.02 ASECCSS	155,694,980.37	100.00%	0.00	0.00%	155,694,980.37	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.01.03 ASECLIBI	260,049,880.00	100.00%	0.00	0.00%	260,049,880.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.01.04 ASEMINA	219,448,166.27	100.00%	0.00	0.00%	219,448,166.27	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.01.05 ASEPANDUIT	149,440,000.00	100.00%	0.00	0.00%	149,440,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>7.03.03 A COOPERATIVAS</b>	<b>34,623,744,523.60</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>34,623,744,523.60</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>
7.03.03.01 Coopenae R.L.	8,910,837,762.95	100.00%	0.00	0.00%	8,910,837,762.95	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.02 Concoocique R.L.	7,101,558,972.49	100.00%	0.00	0.00%	7,101,558,972.49	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.03 Coopealianza R.L.	8,902,411,321.16	100.00%	0.00	0.00%	8,902,411,321.16	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.04 Coopeservidores R.L.	3,669,257,699.05	100.00%	0.00	0.00%	3,669,257,699.05	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.06 Coopesanmarcos R.L.	343,387,216.39	100.00%	0.00	0.00%	343,387,216.39	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.08 Coopeande R.L.	2,517,436,801.49	100.00%	0.00	0.00%	2,517,436,801.49	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.09 Coopeuna R.L.	2,165,999,786.47	100.00%	0.00	0.00%	2,165,999,786.47	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.10 Coopesanramón R.L.	379,644,850.16	100.00%	0.00	0.00%	379,644,850.16	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.12 Coopecaja R.L.	110,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	110,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.13 Coopemep R.L.	153,648,633.44	100.00%	0.00	0.00%	153,648,633.44	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.15 Coopesparta R.L.	219,887,560.00	100.00%	0.00	0.00%	219,887,560.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.16 Credecoop R.L.	149,673,920.00	100.00%	0.00	0.00%	149,673,920.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>7.04 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>72,171,101,475.04</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 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>72,171,101,475.04</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 Mutual Alajuela - La Vivienda	33,662,458,594.57	100.00%	0.00	0.00%	33,662,458,594.57	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.02 Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	22,696,186,758.41	100.00%	0.00	0.00%	22,696,186,758.41	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.05 Fundación Costa Rica - Canadá	13,726,345,403.32	100.00%	0.00	0.00%	13,726,345,403.32	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.06 BAC San José	2,086,110,718.74	100.00%	0.00	0.00%	2,086,110,718.74	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>9 CUENTAS ESPECIALES</b>	<b>9,440,475,044.67</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>1,143,650,705.29</b>	<b>12.11%</b>	<b>6,957,308,220.00</b>	<b>73.70%</b>	<b>1,339,516,119.38</b>	<b>14.19%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>9.02- SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>	<b>9,440,475,044.67</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>1,143,650,705.29</b>	<b>12.11%</b>	<b>6,957,308,220.00</b>	<b>73.70%</b>	<b>1,339,516,119.38</b>	<b>14.19%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
9.02.01 Sumas libres sin asignación presupuestaria	1,339,516,119.38	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	1,339,516,119.38	100.00%	0.00	0.00%
9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	8,100,958,925.29	100.00%	0.00	0.00%	1,143,650,705.29	14.12%	6,957,308,220.00	85.88%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>146,736,678,240.60</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,540,589,397.52</b>	<b>2.41%</b>	<b>127,653,201,682.36</b>	<b>86.99%</b>	<b>12,586,575,404.11</b>	<b>8.58%</b>	<b>2,752,916,091.49</b>	<b>1.88%</b>	<b>203,395,665.12</b>	<b>0.14%</b>

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

CONCEPTO	EN COLONES							
	PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
<b>0- REMUNERACIONES</b>	<b>4,554,699,921.70</b>	<b>4,333,518,759.96</b>	<b>221,181,161.74</b>	<b>5.10%</b>	<b>2,321,240,337.52</b>	<b>2,198,184,711.97</b>	<b>123,055,625.55</b>	<b>5.60%</b>
<b>0.01- REMUNERACIONES BASICAS</b>	<b>1,822,071,516.02</b>	<b>1,735,205,790.26</b>	<b>86,865,725.76</b>	<b>5.01%</b>	<b>848,231,196.54</b>	<b>806,765,889.27</b>	<b>41,465,307.27</b>	<b>5.14%</b>
0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos	1,675,205,369.82	1,592,703,904.80	82,501,465.02	5.18%	760,183,315.51	720,689,290.80	39,494,024.71	5.48%
0.01.03- Servicios especiales	119,977,570.20	116,647,485.46	3,330,084.74	2.85%	88,047,881.03	86,076,598.47	1,971,282.56	2.29%
0.01.05- Suplencias	26,888,576.00	25,854,400.00	1,034,176.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>193,655,384.59</b>	<b>184,327,162.89</b>	<b>9,328,221.70</b>	<b>5.06%</b>	<b>159,876,788.00</b>	<b>154,116,970.00</b>	<b>5,759,818.00</b>	<b>3.74%</b>
0.02.01- Tiempo extraordinario	28,000,585.53	22,696,096.10	5,304,489.43	23.37%	10,692,788.00	8,323,210.00	2,369,578.00	28.47%
0.02.02- Recargo de funciones	16,470,799.06	15,837,306.79	633,492.27	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
0.02.05- Dietas	149,184,000.00	145,793,760.00	3,390,240.00	2.33%	149,184,000.00	145,793,760.00	3,390,240.00	2.33%
<b>0.03- INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>1,542,568,454.27</b>	<b>1,466,839,459.28</b>	<b>75,728,994.99</b>	<b>5.16%</b>	<b>821,873,918.64</b>	<b>773,108,383.95</b>	<b>48,765,534.69</b>	<b>6.31%</b>
0.03.01- Retribución por años de servicio	796,074,356.28	771,868,633.61	24,205,722.67	3.14%	398,395,857.25	374,251,021.40	24,144,835.85	6.45%
0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión	233,111,715.46	221,563,249.62	11,548,465.84	5.21%	176,107,625.62	165,855,361.32	10,252,264.30	6.18%
0.03.03- Decimotercer mes	262,239,335.01	249,275,280.96	12,964,054.05	5.20%	129,292,146.40	122,169,037.17	7,123,109.23	5.83%
0.03.04- Salario Escolar	251,143,047.52	224,132,295.09	27,010,752.43	12.05%	118,078,289.37	110,832,964.06	7,245,325.31	6.54%
<b>0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>527,101,063.42</b>	<b>501,043,314.67</b>	<b>26,057,748.75</b>	<b>5.20%</b>	<b>259,877,214.31</b>	<b>245,559,764.69</b>	<b>14,317,449.62</b>	<b>5.83%</b>
0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CC55	291,085,661.85	276,695,561.86	14,390,099.99	5.20%	143,514,282.51	135,607,631.26	7,906,651.25	5.83%
0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	15,734,360.13	14,956,516.84	777,843.29	5.20%	7,757,528.80	7,330,142.22	427,386.58	5.83%
0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	47,203,080.30	44,869,550.57	2,333,529.73	5.20%	23,272,586.35	21,990,426.70	1,282,159.65	5.83%
0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	157,343,601.01	149,565,168.56	7,778,432.45	5.20%	77,575,287.85	73,301,422.29	4,273,865.56	5.83%
0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo	15,734,360.13	14,956,516.84	777,843.29	5.20%	7,757,528.80	7,330,142.22	427,386.58	5.83%
<b>0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b>	<b>469,303,503.40</b>	<b>446,103,032.86</b>	<b>23,200,470.54</b>	<b>5.20%</b>	<b>231,381,220.03</b>	<b>218,633,704.06</b>	<b>12,747,515.97</b>	<b>5.83%</b>
0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	159,861,098.61	151,958,211.29	7,902,887.32	5.20%	78,816,492.45	74,474,245.08	4,342,247.37	5.83%
0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	47,203,080.30	44,869,550.57	2,333,529.73	5.20%	23,272,586.35	21,990,426.70	1,282,159.65	5.83%
0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	94,406,160.60	89,739,101.15	4,667,059.45	5.20%	46,545,172.71	43,980,853.38	2,564,319.33	5.83%
0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	167,833,163.89	159,536,169.85	8,296,994.04	5.20%	82,746,968.52	78,188,178.90	4,558,789.62	5.83%
<b>1- SERVICIOS</b>	<b>1,280,089,102.80</b>	<b>2,490,494,218.00</b>	<b>-1,210,405,115.20</b>	<b>-48.60%</b>	<b>504,866,610.00</b>	<b>1,740,802,450.00</b>	<b>-1,235,935,840.00</b>	<b>-71.00%</b>
<b>1.01- ALQUILERES</b>	<b>134,420,000.00</b>	<b>153,344,500.00</b>	<b>-18,924,500.00</b>	<b>-12.34%</b>	<b>62,420,000.00</b>	<b>105,344,500.00</b>	<b>-42,924,500.00</b>	<b>-40.75%</b>
1.01.01- Alquiler de edificios, locales y terrenos.	57,000,000.00	28,000,000.00	29,000,000.00	103.57%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	15,350,000.00	20,350,000.00	-5,000,000.00	-24.57%	350,000.00	350,000.00	0.00	0.00%
1.01.03- Alquiler de equipo de cómputo	62,070,000.00	71,792,500.00	-9,722,500.00	-13.54%	62,070,000.00	71,792,500.00	-9,722,500.00	-13.54%
1.01.99- Otros alquileres	0.00	33,202,000.00	-33,202,000.00	-100.00%	0.00	33,202,000.00	-33,202,000.00	-100.00%
<b>1.02- SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>102,452,770.00</b>	<b>111,179,620.00</b>	<b>-8,726,850.00</b>	<b>-7.85%</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.	5,421,260.00	5,385,830.00	35,430.00	0.66%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.02- Servicio de energía eléctrica	43,842,530.00	48,771,660.00	-4,929,130.00	-10.11%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.03- Servicio de Correo	400,000.00	800,000.00	-400,000.00	-50.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.04- Servicio de Telecomunicaciones	52,660,000.00	51,480,000.00	1,180,000.00	2.29%	0.00	0.00	0.00	0.00%

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
1.02.99 Otros servicios básicos	128,980.00	4,742,130.00	-4,613,150.00	-97.28%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>93,914,280.00</b>	<b>98,468,570.00</b>	<b>-4,554,290.00</b>	<b>-4.63%</b>	<b>88,626,400.00</b>	<b>74,680,000.00</b>	<b>13,946,400.00</b>	<b>18.67%</b>
1.03.01 Información	13,500,000.00	16,200,000.00	-2,700,000.00	-16.67%	12,500,000.00	13,200,000.00	-700,000.00	-5.30%
1.03.02 Publicidad y propaganda	57,500,000.00	57,500,000.00	0.00	0.00%	57,000,000.00	57,000,000.00	0.00	0.00%
1.03.03 Impresión, encuadernación y otros.	13,794,330.00	5,227,430.00	8,566,900.00	163.88%	12,726,400.00	3,417,500.00	9,308,900.00	272.39%
1.03.04 Transporte de bienes	1,050,000.00	1,446,000.00	-396,000.00	-27.39%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03.06 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	1,669,950.00	17,032,640.00	-15,362,690.00	-90.20%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03.07 Servicios de transferencia electrónica de información	6,400,000.00	1,062,500.00	5,337,500.00	502.35%	6,400,000.00	1,062,500.00	5,337,500.00	502.35%
<b>1.04- SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>	<b>575,821,968.00</b>	<b>1,656,899,448.00</b>	<b>-1,081,077,480.00</b>	<b>-65.25%</b>	<b>261,135,760.00</b>	<b>1,340,667,750.00</b>	<b>-1,079,531,990.00</b>	<b>-80.52%</b>
1.04.02 Servicios jurídicos	87,456,760.00	47,630,540.00	39,826,220.00	83.61%	71,775,000.00	33,775,000.00	38,000,000.00	112.51%
1.04.03 Servicios de ingeniería	97,376,810.00	105,548,860.00	-8,172,050.00	-7.74%	12,000,000.00	14,500,000.00	-2,500,000.00	-17.24%
1.04.04 Servicios de ciencias económicas y sociales.	160,768,570.00	115,988,860.00	44,779,710.00	38.61%	82,441,760.00	48,040,000.00	34,401,760.00	71.61%
1.04.05 Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	63,819,000.00	1,204,537,750.00	-1,140,718,750.00	-94.70%	63,819,000.00	1,204,537,750.00	-1,140,718,750.00	-94.70%
<b>1.04.06 Servicios Generales</b>	<b>120,700,828.00</b>	<b>124,778,438.00</b>	<b>-4,077,610.00</b>	<b>-3.27%</b>	<b>400,000.00</b>	<b>400,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.04.06.01 Servicios de Limpieza	28,000,000.00	32,500,000.00	-4,500,000.00	-13.85%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.06.02 Servicios de Vigilancia	82,913,410.00	82,724,430.00	188,980.00	0.23%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.06.03 Servicios Generales	9,787,418.00	9,554,008.00	233,410.00	2.44%	400,000.00	400,000.00	0.00	0.00%
1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo	45,700,000.00	58,415,000.00	-12,715,000.00	-21.77%	30,700,000.00	39,415,000.00	-8,715,000.00	-22.11%
<b>1.05- GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>55,311,130.00</b>	<b>55,326,260.00</b>	<b>-15,130.00</b>	<b>-0.03%</b>	<b>29,010,250.00</b>	<b>29,630,250.00</b>	<b>-620,000.00</b>	<b>-2.09%</b>
1.05.01 Transporte dentro del país.	12,023,820.00	11,783,100.00	240,720.00	2.04%	710,000.00	890,000.00	-180,000.00	-20.22%
1.05.02 Viáticos dentro del país	19,107,310.00	18,863,160.00	244,150.00	1.29%	4,120,250.00	4,060,250.00	60,000.00	1.48%
1.05.03 Transporte en el exterior	10,840,000.00	11,410,000.00	-570,000.00	-5.00%	10,840,000.00	11,410,000.00	-570,000.00	-5.00%
1.05.04 Viáticos en el exterior.	13,340,000.00	13,270,000.00	70,000.00	0.53%	13,340,000.00	13,270,000.00	70,000.00	0.53%
<b>1.06- SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>36,500,000.00</b>	<b>37,550,000.00</b>	<b>-1,050,000.00</b>	<b>-2.80%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.06.01 Seguros	36,500,000.00	37,550,000.00	-1,050,000.00	-2.80%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>1.07- CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>	<b>79,201,584.80</b>	<b>66,862,500.00</b>	<b>12,339,084.80</b>	<b>18.45%</b>	<b>23,800,000.00</b>	<b>24,008,000.00</b>	<b>-208,000.00</b>	<b>-0.87%</b>
1.07.01 Actividades de capacitación	57,583,124.80	45,294,750.00	12,288,374.80	27.13%	11,080,000.00	11,008,000.00	72,000.00	0.65%
1.07.02 Actividades protocolarias y sociales	18,858,460.00	18,867,750.00	-9,290.00	-0.05%	9,960,000.00	10,300,000.00	-340,000.00	-3.30%
1.07.03 Gastos de representación institucional.	2,760,000.00	2,700,000.00	60,000.00	2.22%	2,760,000.00	2,700,000.00	60,000.00	2.22%
<b>1.08- MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>108,263,380.00</b>	<b>234,818,550.00</b>	<b>-126,555,170.00</b>	<b>-53.89%</b>	<b>39,212,200.00</b>	<b>165,591,950.00</b>	<b>-126,379,750.00</b>	<b>-76.32%</b>
1.08.01 Mantenimiento de edificios y locales	49,826,810.00	49,448,860.00	377,950.00	0.76%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.03 Mantenimiento de instalaciones y otras obras	600,000.00	650,000.00	-50,000.00	-7.69%	600,000.00	650,000.00	-50,000.00	-7.69%
1.08.04 Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	3,500,000.00	3,800,000.00	-300,000.00	-7.89%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.05 Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	7,000,000.00	7,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.06 Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	15,520,670.00	1,242,180.00	14,278,490.00	1149.47%	15,302,000.00	755,000.00	14,547,000.00	1926.75%
1.08.07 Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	23,315,900.00	9,730,560.00	13,585,340.00	139.62%	15,010,200.00	1,640,000.00	13,370,200.00	815.26%
1.08.08 Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	7,800,000.00	162,046,950.00	-154,246,950.00	-95.19%	7,800,000.00	162,046,950.00	-154,246,950.00	-95.19%
1.08.99 Mantenimiento y reparación de otros equipos.	700,000.00	900,000.00	-200,000.00	-22.22%	500,000.00	500,000.00	0.00	0.00%
<b>1.09- IMPUESTOS</b>	<b>60,571,990.00</b>	<b>61,235,450.00</b>	<b>-663,460.00</b>	<b>-1.08%</b>	<b>200,000.00</b>	<b>420,000.00</b>	<b>-220,000.00</b>	<b>-52.38%</b>

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

C O N C E P T O		EN COLONES							
		PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA	
		2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	60,000,000.00	60,372,960.00	-372,960.00	-0.62%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.09.99	Otros impuestos	571,990.00	862,490.00	-290,500.00	-33.68%	200,000.00	420,000.00	-220,000.00	-52.38%
<b>1.99-</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>33,632,000.00</b>	<b>14,809,320.00</b>	<b>18,822,680.00</b>	<b>127.10%</b>	<b>462,000.00</b>	<b>460,000.00</b>	<b>2,000.00</b>	<b>0.43%</b>
1.99.01	Servicios de Regulación	20,900,000.00	0.00	20,900,000.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.99.02	Intereses moratorios y multas	11,100,000.00	12,224,320.00	-1,124,320.00	-9.20%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.99.99	Otros servicios no especificados.	1,632,000.00	2,585,000.00	-953,000.00	-36.87%	462,000.00	460,000.00	2,000.00	0.43%
<b>2-</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>153,486,900.00</b>	<b>142,313,330.00</b>	<b>11,173,570.00</b>	<b>7.85%</b>	<b>51,901,850.00</b>	<b>32,654,000.00</b>	<b>19,247,850.00</b>	<b>58.94%</b>
<b>2.01-</b>	<b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>	<b>29,397,800.00</b>	<b>29,526,820.00</b>	<b>-129,020.00</b>	<b>-0.44%</b>	<b>5,171,000.00</b>	<b>4,686,750.00</b>	<b>484,250.00</b>	<b>10.33%</b>
2.01.01	Combustibles y lubricantes	15,000,000.00	15,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	700,000.00	685,000.00	15,000.00	2.19%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	13,397,800.00	13,451,820.00	-54,020.00	-0.40%	5,171,000.00	4,686,750.00	484,250.00	10.33%
2.01.99	Otros Productos Químicos	300,000.00	390,000.00	-90,000.00	-23.08%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>2.02-</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>12,054,000.00</b>	<b>11,894,000.00</b>	<b>160,000.00</b>	<b>1.35%</b>	<b>7,904,000.00</b>	<b>7,894,000.00</b>	<b>10,000.00</b>	<b>0.13%</b>
2.02.03	Alimentos y bebidas	12,054,000.00	11,894,000.00	160,000.00	1.35%	7,904,000.00	7,894,000.00	10,000.00	0.13%
<b>2.03-</b>	<b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b>	<b>47,133,880.00</b>	<b>28,376,630.00</b>	<b>18,757,250.00</b>	<b>66.10%</b>	<b>23,500,000.00</b>	<b>3,037,500.00</b>	<b>20,462,500.00</b>	<b>673.66%</b>
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,456,700.00	3,612,210.00	-155,510.00	-4.31%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	4,228,350.00	4,181,110.00	47,240.00	1.13%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.03	Madera y sus derivados.	3,456,700.00	3,362,210.00	94,490.00	2.81%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	29,421,260.00	9,623,330.00	19,797,930.00	205.73%	23,500,000.00	3,037,500.00	20,462,500.00	673.66%
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	2,228,350.00	2,181,110.00	47,240.00	2.17%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,421,260.00	1,530,830.00	-109,570.00	-7.16%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	2,921,260.00	3,885,830.00	-964,570.00	-24.82%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>2.04-</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>18,279,610.00</b>	<b>18,461,360.00</b>	<b>-181,750.00</b>	<b>-0.98%</b>	<b>2,022,000.00</b>	<b>2,130,000.00</b>	<b>-108,000.00</b>	<b>-5.07%</b>
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,360,000.00	1,500,000.00	-140,000.00	-9.33%	600,000.00	650,000.00	-50,000.00	-7.69%
2.04.02	Repuestos y accesorios	16,919,610.00	16,961,360.00	-41,750.00	-0.25%	1,422,000.00	1,480,000.00	-58,000.00	-3.92%
<b>2.99-</b>	<b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>46,621,610.00</b>	<b>54,054,520.00</b>	<b>-7,432,910.00</b>	<b>-13.75%</b>	<b>13,304,850.00</b>	<b>14,905,750.00</b>	<b>-1,600,900.00</b>	<b>-10.74%</b>
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	7,313,840.00	8,248,770.00	-934,930.00	-11.33%	3,429,000.00	3,663,000.00	-234,000.00	-6.39%
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	291,200.00	280,000.00	11,200.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	23,394,340.00	26,076,600.00	-2,682,260.00	-10.29%	8,261,000.00	8,730,500.00	-469,500.00	-5.38%
2.99.04	Textiles y vestuario	5,623,600.00	8,235,000.00	-2,611,400.00	-31.71%	211,600.00	1,010,000.00	-798,400.00	-79.05%
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	7,119,630.00	7,719,150.00	-599,520.00	-7.77%	729,250.00	847,250.00	-118,000.00	-13.93%
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	560,000.00	610,000.00	-50,000.00	-8.20%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	258,000.00	155,000.00	103,000.00	66.45%	158,000.00	155,000.00	3,000.00	1.94%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,061,000.00	2,730,000.00	-669,000.00	-24.51%	516,000.00	500,000.00	16,000.00	3.20%

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

C O N C E P T O	EN COLONES								
	PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA		
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	
<b>3</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>4,831,012,150.00</b>	<b>4,051,937,000.00</b>	<b>779,075,150.00</b>	<b>19.23%</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>4,816,012,150.00</b>	<b>3,914,637,000.00</b>	<b>901,375,150.00</b>	<b>23.03%</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	2,743,682,150.00	2,214,637,000.00	529,045,150.00	23.89%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	2,072,330,000.00	1,700,000,000.00	372,330,000.00	21.90%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>3.04-</b>	<b>COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>	<b>15,000,000.00</b>	<b>137,300,000.00</b>	<b>-122,300,000.00</b>	<b>-89.08%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
3.04.01	Comisiones y otros gastos sobre títulos valores internos.	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	0.00	137,300,000.00	-137,300,000.00	-100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>5-</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>663,720,760.00</b>	<b>292,457,490.00</b>	<b>371,263,270.00</b>	<b>126.95%</b>	<b>537,479,400.00</b>	<b>103,119,500.00</b>	<b>434,359,900.00</b>	<b>421.22%</b>
<b>5.01-</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>263,127,360.00</b>	<b>287,057,490.00</b>	<b>-23,930,130.00</b>	<b>-8.34%</b>	<b>142,386,000.00</b>	<b>103,119,500.00</b>	<b>39,266,500.00</b>	<b>38.08%</b>
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	6,000,000.00	6,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.02	Equipo de transporte	80,000,000.00	120,000,000.00	-40,000,000.00	-33.33%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.03	Equipo de comunicación	32,429,260.00	43,108,780.00	-10,679,520.00	-24.77%	19,447,000.00	20,222,000.00	-775,000.00	-3.83%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	22,554,100.00	29,986,210.00	-7,432,110.00	-24.79%	8,475,000.00	8,385,000.00	90,000.00	1.07%
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	114,060,000.00	73,742,500.00	40,317,500.00	54.67%	114,060,000.00	73,742,500.00	40,317,500.00	54.67%
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	500,000.00	700,000.00	-200,000.00	-28.57%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	550,000.00	520,000.00	30,000.00	5.77%	150,000.00	520,000.00	-370,000.00	-71.15%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	7,034,000.00	13,000,000.00	-5,966,000.00	-45.89%	254,000.00	250,000.00	4,000.00	1.60%
<b>5.02-</b>	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>5,500,000.00</b>	<b>5,400,000.00</b>	<b>100,000.00</b>	<b>1.85%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
5.02.01	Edificios	5,500,000.00	5,400,000.00	100,000.00	1.85%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>5.99-</b>	<b>BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>395,093,400.00</b>	<b>0.00</b>	<b>395,093,400.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>395,093,400.00</b>	<b>0.00</b>	<b>395,093,400.00</b>	<b>0.00%</b>
5.99.03	Bienes Intangibles	395,093,400.00	0.00	395,093,400.00	0.00%	395,093,400.00	0.00	395,093,400.00	0.00%
<b>6-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>3,312,339,989.74</b>	<b>3,279,447,027.42</b>	<b>32,892,962.32</b>	<b>1.00%</b>	<b>125,101,200.00</b>	<b>124,530,000.00</b>	<b>571,200.00</b>	<b>0.46%</b>
<b>6.01-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>	<b>356,251,898.89</b>	<b>424,985,972.39</b>	<b>-68,734,073.50</b>	<b>-16.17%</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>20,000,000.00</b>	<b>-20,000,000.00</b>	<b>-100.00%</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	20,000,000.00	-20,000,000.00	-100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.01.02</b>	<b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>60,000,000.00</b>	<b>20,000,000.00</b>	<b>33.33%</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)	80,000,000.00	60,000,000.00	20,000,000.00	33.33%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.01.06</b>	<b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>344,985,972.39</b>	<b>-68,734,073.50</b>	<b>-19.92%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	47,736,275.89	47,792,507.99	-56,232.10	-0.12%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	1,696,951.76	2,663,403.43	-966,451.67	-36.29%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	154,990,774.95	171,295,450.69	-16,304,675.74	-9.52%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	71,827,896.29	113,234,610.28	-41,406,713.99	-36.57%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.06	Banco Hipotecario de la Vivienda	0.00	10,000,000.00	-10,000,000.00	-100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.02-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>22,810,000.00</b>	<b>21,276,000.00</b>	<b>1,534,000.00</b>	<b>7.21%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.02.01	Becas a funcionarios	20,185,000.00	18,651,000.00	1,534,000.00	8.22%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.02.99	Otras transferencias a Personas	2,625,000.00	2,625,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.03-</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>84,500,000.00</b>	<b>81,050,000.00</b>	<b>3,450,000.00</b>	<b>4.26%</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>61,500,000.00</b>	<b>59,000,000.00</b>	<b>2,500,000.00</b>	<b>4.24%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.03.01.01	Cesantía y Preaviso	37,500,000.00	36,000,000.00	1,500,000.00	4.17%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.03.01.02	Vacaciones	24,000,000.00	23,000,000.00	1,000,000.00	4.35%	0.00	0.00	0.00	0.00%

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

C O N C E P T O	PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
6.03.99 Otras prestaciones a terceras personas	23,000,000.00	22,050,000.00	950,000.00	4.31%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.04- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>771,974,886.63</b>	<b>739,387,909.36</b>	<b>32,586,977.27</b>	<b>4.41%</b>	<b>915,200.00</b>	<b>880,000.00</b>	<b>35,200.00</b>	<b>4.00%</b>
<b>6.04.01 A ASOCIACIONES</b>	<b>33,034,091.48</b>	<b>41,074,299.44</b>	<b>-8,040,207.96</b>	<b>-19.57%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.04.01.01 ASEDEMASA	18,053,892.70	29,148,321.74	-11,094,429.04	-38.06%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.01.02 ASECCSS	2,940,317.22	3,730,768.17	-790,450.95	-21.19%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.01.03 ASECLIBI	4,998,154.59	3,037,699.73	1,960,454.86	64.54%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.01.04 ASEMINA	4,226,509.36	2,463,003.92	1,763,505.44	71.60%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.01.05 ASEPANDUIT	2,815,217.61	2,694,505.88	120,711.73	4.48%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.04.03 A COOPERATIVAS</b>	<b>738,025,595.15</b>	<b>697,433,609.92</b>	<b>40,591,985.23</b>	<b>5.82%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.04.03.01 Coopenae R.L.	204,406,812.20	106,905,343.17	97,501,469.03	91.20%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.02 Coocique R.L.	177,228,531.96	197,864,641.77	-20,636,109.81	-10.43%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.03 Coopealianza R.L.	166,491,240.15	175,042,343.48	-8,551,103.33	-4.89%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.04 Coopeservidores R.L.	72,921,560.55	93,183,810.06	-20,262,249.51	-21.74%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.06 Coopesanmarcos R.L.	6,520,709.31	6,565,470.19	-44,760.88	-0.68%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.08 Coopeande R.L.	50,463,781.30	44,464,312.70	5,999,468.60	13.49%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.09 Coopeuna R.L.	42,876,809.77	41,413,656.35	1,463,153.42	3.53%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.10 Coopesanramón R.L.	5,025,907.65	16,896,920.56	-11,871,012.91	-70.26%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.12 Coopecaja R.L.	2,000,000.00	2,934,437.84	-934,437.84	-31.84%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.13 Coopemep R.L.	2,792,135.54	3,946,030.97	-1,153,895.43	-29.24%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.15 Coopesparta R.L.	4,374,704.93	3,446,887.25	927,817.68	26.92%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.16 Credecoop R.L.	2,923,401.79	4,769,755.58	-1,846,353.79	-38.71%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.04.04 A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>915,200.00</b>	<b>880,000.00</b>	<b>35,200.00</b>	<b>4.00%</b>	<b>915,200.00</b>	<b>880,000.00</b>	<b>35,200.00</b>	<b>4.00%</b>
6.04.04.01 Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	915,200.00	880,000.00	35,200.00	4.00%	915,200.00	880,000.00	35,200.00	4.00%
<b>6.05 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,966,553,204.22</b>	<b>1,902,497,145.67</b>	<b>64,056,058.55</b>	<b>3.37%</b>	<b>13,936,000.00</b>	<b>13,400,000.00</b>	<b>536,000.00</b>	<b>4.00%</b>
<b>6.05.01 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,966,553,204.22</b>	<b>1,902,497,145.67</b>	<b>64,056,058.55</b>	<b>3.37%</b>	<b>13,936,000.00</b>	<b>13,400,000.00</b>	<b>536,000.00</b>	<b>4.00%</b>
6.05.01.01 Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	954,580,338.27	844,395,314.93	110,185,023.34	13.05%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.02 Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	506,764,234.45	453,014,388.45	53,749,846.00	11.86%	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	450,407,724.84	531,257,407.61	-80,849,682.77	-15.22%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.06 BAC San José	40,864,906.66	60,430,034.68	-19,565,128.02	-32.38%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.07 Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	13,936,000.00	13,400,000.00	536,000.00	4.00%	13,936,000.00	13,400,000.00	536,000.00	4.00%
<b>6.06- OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>110,250,000.00</b>	<b>110,250,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>110,250,000.00</b>	<b>110,250,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.06.01 Indemnizaciones	110,250,000.00	110,250,000.00	0.00	0.00%	110,250,000.00	110,250,000.00	0.00	0.00%
<b>7- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>122,500,854,371.69</b>	<b>118,973,915,612.58</b>	<b>3,526,938,759.11</b>	<b>2.96%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>7.01 AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	<b>14,735,357,853.55</b>	<b>-731,823,600.84</b>	<b>-4.97%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>7.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	<b>14,735,357,853.55</b>	<b>-731,823,600.84</b>	<b>-4.97%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

C O N C E P T O	PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
7.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,414,146,148.33	2,421,085,808.68	-6,939,660.35	-0.29%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica	92,727,131.35	144,441,198.07	-51,714,066.72	-35.80%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	8,258,095,496.57	7,884,928,436.64	373,167,059.93	4.73%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.05 Banco de Costa Rica	3,238,565,476.46	4,284,902,410.16	-1,046,336,933.70	-24.42%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>7.03 A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>36,326,218,643.94</b>	<b>35,667,347,120.36</b>	<b>658,871,523.58</b>	<b>1.85%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>7.03.01 A ASOCIACIONES</b>	<b>1,702,474,120.34</b>	<b>2,088,693,238.47</b>	<b>-386,219,118.13</b>	<b>-18.49%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
7.03.01.01 ASEDEMASA	917,841,093.70	1,458,471,656.96	-540,630,563.26	-37.07%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.01.02 ASECCSS	155,694,980.37	194,017,959.02	-38,322,978.65	-19.75%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.01.03 ASECLIBI	260,049,880.00	160,203,622.49	99,846,257.51	62.32%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.01.04 ASEMINA	219,448,166.27	132,400,000.00	87,048,166.27	65.75%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.01.05 ASEPANDUIT	149,440,000.00	143,600,000.00	5,840,000.00	4.07%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>7.03.03 A COOPERATIVAS</b>	<b>34,623,744,523.60</b>	<b>33,578,653,881.89</b>	<b>1,045,090,641.71</b>	<b>3.11%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
7.03.03.01 Coopenae R.L.	8,910,837,762.95	5,249,739,448.97	3,661,098,313.98	69.74%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.02 Concoocique R.L.	7,101,558,972.49	8,029,217,226.39	-927,658,253.90	-11.55%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.03 Coopealanza R.L.	8,902,411,321.16	9,219,222,727.12	-316,811,405.96	-3.44%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.04 Coopeservidores R.L.	3,669,257,699.05	4,682,957,792.54	-1,013,700,093.49	-21.65%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.06 Coopesanmarcos R.L.	343,387,216.39	343,875,659.88	-488,443.49	-0.14%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.08 Coopeande R.L.	2,517,436,801.49	2,238,173,341.28	279,263,460.21	12.48%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.09 Coepeuna R.L.	2,165,999,786.47	2,068,966,365.31	97,033,421.16	4.69%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.10 Coopesanramón R.L.	379,644,850.16	968,035,402.62	-588,390,552.46	-60.78%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.12 Coopecaja R.L.	110,000,000.00	155,207,841.14	-45,207,841.14	-29.13%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.13 Coopemep R.L.	153,648,633.44	209,258,076.64	-55,609,443.20	-26.57%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.15 Coopesparta R.L.	219,887,560.00	175,000,000.00	44,887,560.00	25.65%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.16 Credecoop R.L.	149,673,920.00	239,000,000.00	-89,326,080.00	-37.37%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>7.04 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>68,571,210,638.67</b>	<b>3,599,890,836.37</b>	<b>5.25%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>7.04.01 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>68,571,210,638.67</b>	<b>3,599,890,836.37</b>	<b>5.25%</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	33,662,458,594.57	29,612,123,905.55	4,050,334,689.02	13.68%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.02 Mutua Cartago de Ahorro y Préstamo	22,696,186,758.41	21,282,225,999.35	1,413,960,759.06	6.64%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.05 Fundación Costa Rica - Canadá	13,726,345,403.32	14,666,193,813.87	-939,848,410.55	-6.41%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.06 BAC San José	2,086,110,718.74	3,010,666,919.90	-924,556,201.16	-30.71%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>9 CUENTAS ESPECIALES</b>	<b>9,440,475,044.67</b>	<b>9,008,833,397.43</b>	<b>431,641,647.24</b>	<b>4.79%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>9.02- SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>	<b>9,440,475,044.67</b>	<b>9,008,833,397.43</b>	<b>431,641,647.24</b>	<b>4.79%</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	1,339,516,119.38	171,548,621.72	1,167,967,497.66	680.84%	0.00	0.00	0.00	0.00%
9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	8,100,958,925.29	8,837,284,775.71	-736,325,850.42	-8.33%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>146,736,678,240.60</b>	<b>142,572,916,835.39</b>	<b>4,163,761,405.21</b>	<b>2.92%</b>	<b>3,540,589,397.52</b>	<b>4,199,290,661.97</b>	<b>-658,701,264.45</b>	<b>-15.69%</b>

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

C O N C E P T O	PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
<b>0- REMUNERACIONES</b>	<b>878,756,027.64</b>	<b>865,852,600.54</b>	<b>12,903,427.10</b>	<b>1.49%</b>	<b>646,588,034.11</b>	<b>633,486,879.87</b>	<b>13,101,154.24</b>	<b>2.07%</b>
<b>0.01- REMUNERACIONES BASICAS</b>	<b>429,463,144.15</b>	<b>419,064,220.99</b>	<b>10,398,923.16</b>	<b>2.48%</b>	<b>266,580,125.57</b>	<b>260,518,434.00</b>	<b>6,061,691.57</b>	<b>2.33%</b>
0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos	397,533,454.98	388,493,334.00	9,040,120.98	2.33%	266,580,125.57	260,518,434.00	6,061,691.57	2.33%
0.01.03- Servicios especiales	31,929,689.17	30,570,886.99	1,358,802.18	4.44%	0.00	0.00	0.00	0.00%
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>7,749,180.00</b>	<b>6,489,600.00</b>	<b>1,259,580.00</b>	<b>19.41%</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>3,500,000.00</b>	<b>1,500,000.00</b>	<b>42.86%</b>
0.02.01- Tiempo extraordinario	7,749,180.00	6,489,600.00	1,259,580.00	19.41%	5,000,000.00	3,500,000.00	1,500,000.00	42.86%
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>242,793,651.38</b>	<b>244,467,122.00</b>	<b>-1,673,470.62</b>	<b>-0.68%</b>	<b>228,767,767.42</b>	<b>226,191,419.69</b>	<b>2,576,347.73</b>	<b>1.14%</b>
0.03.01- Retribución por años de servicio	131,453,546.56	135,406,609.13	-3,953,062.57	-2.92%	143,734,070.31	143,273,584.16	460,486.15	0.32%
0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión	11,784,594.11	11,516,627.10	267,967.01	2.33%	11,784,594.11	11,516,627.10	267,967.01	2.33%
0.03.03- Decimotercer mes	52,308,151.97	51,540,072.54	768,079.43	1.49%	38,488,299.47	37,708,450.28	779,849.19	2.07%
0.03.04- Salario Escolar	47,247,358.74	46,003,813.23	1,243,545.51	2.70%	34,760,803.53	33,692,758.15	1,068,045.38	3.17%
<b>0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>105,139,385.45</b>	<b>103,595,545.80</b>	<b>1,543,839.65</b>	<b>1.49%</b>	<b>77,361,481.95</b>	<b>75,793,985.06</b>	<b>1,567,496.89</b>	<b>2.07%</b>
0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	58,062,048.68	57,209,480.52	852,568.16	1.49%	42,722,012.40	41,856,379.81	865,632.59	2.07%
0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	3,138,489.12	3,092,404.35	46,084.77	1.49%	2,309,297.98	2,262,507.02	46,790.96	2.07%
0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	9,415,467.35	9,277,213.06	138,254.29	1.49%	6,927,893.91	6,787,521.04	140,372.87	2.07%
0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	31,384,891.18	30,924,043.52	460,847.66	1.49%	23,092,979.68	22,625,070.17	467,909.51	2.07%
0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo	3,138,489.12	3,092,404.35	46,084.77	1.49%	2,309,297.98	2,262,507.02	46,790.96	2.07%
<b>0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b>	<b>93,610,666.66</b>	<b>92,236,111.75</b>	<b>1,374,554.91</b>	<b>1.49%</b>	<b>68,878,659.17</b>	<b>67,483,041.12</b>	<b>1,395,618.05</b>	<b>2.07%</b>
0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	31,887,049.44	31,418,828.22	468,221.22	1.49%	23,462,467.35	22,987,071.29	475,396.06	2.07%
0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	9,415,467.35	9,277,213.06	138,254.29	1.49%	6,927,893.91	6,787,521.04	140,372.87	2.07%
0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	18,830,934.71	18,554,426.11	276,508.60	1.49%	13,855,787.80	13,575,042.11	280,745.69	2.07%
0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	33,477,215.16	32,985,644.36	491,570.80	1.49%	24,632,510.11	24,133,406.68	499,103.43	2.07%
<b>1- SERVICIOS</b>	<b>103,776,578.00</b>	<b>106,555,128.00</b>	<b>-2,778,550.00</b>	<b>-2.61%</b>	<b>64,197,000.00</b>	<b>59,133,000.00</b>	<b>5,064,000.00</b>	<b>8.56%</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>2,892,770.00</b>	<b>2,781,510.00</b>	<b>111,260.00</b>	<b>4.00%</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.	921,260.00	885,830.00	35,430.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.02- Servicio de energía eléctrica	1,842,530.00	1,771,660.00	70,870.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
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%

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

C O N C E P T O	PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
1.02.99 Otros servicios básicos	128,980.00	124,020.00	4,960.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>657,880.00</b>	<b>632,570.00</b>	<b>25,310.00</b>	<b>4.00%</b>	<b>1,720,000.00</b>	<b>18,146,000.00</b>	<b>-16,426,000.00</b>	<b>-90.52%</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.	207,930.00	199,930.00	8,000.00	4.00%	350,000.00	1,000,000.00	-650,000.00	-65.00%
1.03.04 Transporte de bienes	0.00	0.00	0.00	0.00%	150,000.00	546,000.00	-396,000.00	-72.53%
1.03.06 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	449,950.00	432,640.00	17,310.00	4.00%	1,220,000.00	16,600,000.00	-15,380,000.00	-92.65%
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- SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>	<b>51,596,208.00</b>	<b>56,381,698.00</b>	<b>-4,785,490.00</b>	<b>-8.49%</b>	<b>39,590,000.00</b>	<b>38,050,000.00</b>	<b>1,540,000.00</b>	<b>4.05%</b>
1.04.02 Servicios jurídicos	6,141,760.00	5,905,540.00	236,220.00	4.00%	5,540,000.00	3,950,000.00	1,590,000.00	40.25%
1.04.03 Servicios de ingeniería	29,826,810.00	35,448,860.00	-5,622,050.00	-15.86%	550,000.00	600,000.00	-50,000.00	-8.33%
1.04.04 Servicios de ciencias económicas y sociales.	9,826,810.00	9,448,860.00	377,950.00	4.00%	33,500,000.00	33,500,000.00	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 Servicios Generales</b>	<b>5,800,828.00</b>	<b>5,578,438.00</b>	<b>222,390.00</b>	<b>3.99%</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	4,913,410.00	4,724,430.00	188,980.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.06.03 Servicios Generales	887,418.00	854,008.00	33,410.00	3.91%	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- GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>20,926,630.00</b>	<b>20,121,760.00</b>	<b>804,870.00</b>	<b>4.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.05.01 Transporte dentro del país.	10,938,820.00	10,518,100.00	420,720.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.05.02 Viáticos dentro del país	9,987,810.00	9,603,660.00	384,150.00	4.00%	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- 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- CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>	<b>17,196,920.00</b>	<b>16,535,500.00</b>	<b>661,420.00</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	8,598,460.00	8,267,750.00	330,710.00	4.00%	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00	0.00%
1.07.02 Actividades protocolarias y sociales	8,598,460.00	8,267,750.00	330,710.00	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- MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>10,389,180.00</b>	<b>9,989,600.00</b>	<b>399,580.00</b>	<b>4.00%</b>	<b>412,000.00</b>	<b>412,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.08.01 Mantenimiento de edificios y locales	9,826,810.00	9,448,860.00	377,950.00	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	168,670.00	162,180.00	6,490.00	4.00%	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00%
1.08.07 Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	393,700.00	378,560.00	15,140.00	4.00%	362,000.00	362,000.00	0.00	0.00%
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- IMPUESTOS</b>	<b>116,990.00</b>	<b>112,490.00</b>	<b>4,500.00</b>	<b>4.00%</b>	<b>55,000.00</b>	<b>50,000.00</b>	<b>5,000.00</b>	<b>10.00%</b>

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

C O N C E P T O	PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
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	116,990.00	112,490.00	4,500.00	4.00%	55,000.00	50,000.00	5,000.00	10.00%
<b>1.99- SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>21,120,000.00</b>	<b>1,175,000.00</b>	<b>19,945,000.00</b>	<b>1697.45%</b>
1.99.01 Servicios de Regulación	0.00	0.00	0.00	0.00	20,900,000.00	0.00	20,900,000.00	0.00%
1.99.02 Intereses moratorios y multas	0.00	0.00	0.00	0.00%	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00%
1.99.99 Otros servicios no especificados.	0.00	0.00	0.00	0.00%	120,000.00	1,075,000.00	-955,000.00	-88.84%
<b>2- MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>17,193,850.00</b>	<b>17,140,330.00</b>	<b>53,520.00</b>	<b>0.31%</b>	<b>3,570,000.00</b>	<b>4,369,000.00</b>	<b>-799,000.00</b>	<b>-18.29%</b>
<b>2.01- PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>	<b>2,426,800.00</b>	<b>2,545,070.00</b>	<b>-118,270.00</b>	<b>-4.65%</b>	<b>1,500,000.00</b>	<b>1,920,000.00</b>	<b>-420,000.00</b>	<b>-21.88%</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	2,426,800.00	2,545,070.00	-118,270.00	-4.65%	1,500,000.00	1,920,000.00	-420,000.00	-21.88%
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- 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- MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b>	<b>10,133,880.00</b>	<b>9,744,130.00</b>	<b>389,750.00</b>	<b>4.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
2.03.01 Materiales y productos metálicos	2,456,700.00	2,362,210.00	94,490.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.02 Materiales y productos minerales y asfálticos	1,228,350.00	1,181,110.00	47,240.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.03 Madera y sus derivados.	2,456,700.00	2,362,210.00	94,490.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.04 Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	921,260.00	885,830.00	35,430.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.05 Materiales y productos de vidrio	1,228,350.00	1,181,110.00	47,240.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.06 Materiales y productos de plástico	921,260.00	885,830.00	35,430.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.99 Otros materiales y productos de uso en la construcción	921,260.00	885,830.00	35,430.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>2.04- HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>682,610.00</b>	<b>656,360.00</b>	<b>26,250.00</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	260,000.00	250,000.00	10,000.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.04.02 Repuestos y accesorios	422,610.00	406,360.00	16,250.00	4.00%	45,000.00	45,000.00	0.00	0.00%
<b>2.99- UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>3,950,560.00</b>	<b>4,194,770.00</b>	<b>-244,210.00</b>	<b>-5.82%</b>	<b>2,025,000.00</b>	<b>2,404,000.00</b>	<b>-379,000.00</b>	<b>-15.77%</b>
2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo.	1,359,840.00	1,526,770.00	-166,930.00	-10.93%	450,000.00	359,000.00	91,000.00	25.35%
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.	1,928,340.00	2,031,100.00	-102,760.00	-5.06%	1,030,000.00	1,640,000.00	-610,000.00	-37.20%
2.99.04 Textiles y vestuario	312,000.00	300,000.00	12,000.00	4.00%	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00%
2.99.05 Útiles y materiales de limpieza	90,380.00	86,900.00	3,480.00	4.00%	300,000.00	275,000.00	25,000.00	9.09%
2.99.06 Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	260,000.00	250,000.00	10,000.00	4.00%	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%	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00%
2.99.99 Otros útiles, materiales y suministros.	0.00	0.00	0.00	0.00%	45,000.00	30,000.00	15,000.00	50.00%

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

C O N C E P T O	PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	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>4,831,012,150.00</b>	<b>4,051,937,000.00</b>	<b>779,075,150.00</b>	<b>19.23%</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>4,816,012,150.00</b>	<b>3,914,637,000.00</b>	<b>901,375,150.00</b>	<b>23.03%</b>
3.01.01 Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	0.00	0.00	0.00	0.00%	2,743,682,150.00	2,214,637,000.00	529,045,150.00	23.89%
3.01.02 Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	0.00	0.00	0.00	0.00%	2,072,330,000.00	1,700,000,000.00	372,330,000.00	21.90%
<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>15,000,000.00</b>	<b>137,300,000.00</b>	<b>-122,300,000.00</b>	<b>-89.08%</b>
3.04.01 Comisiones y otros gastos sobre títulos valores internos.	0.00	0.00	0.00	0.00%	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00	0.00%
3.04.05 Diferencias por tipo de cambio	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	137,300,000.00	-137,300,000.00	-100.00%
<b>5- BIENES DURADEROS</b>	<b>9,041,360.00</b>	<b>8,658,990.00</b>	<b>382,370.00</b>	<b>4.42%</b>	<b>3,900,000.00</b>	<b>8,479,000.00</b>	<b>-4,579,000.00</b>	<b>-54.00%</b>
<b>5.01- MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>9,041,360.00</b>	<b>8,658,990.00</b>	<b>382,370.00</b>	<b>4.42%</b>	<b>3,900,000.00</b>	<b>8,479,000.00</b>	<b>-4,579,000.00</b>	<b>-54.00%</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%
5.01.02 Equipo de transporte	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.03 Equipo de comunicación	2,482,260.00	2,386,780.00	95,480.00	4.00%	500,000.00	500,000.00	0.00	0.00%
5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina	5,579,100.00	5,522,210.00	56,890.00	1.03%	3,400,000.00	7,979,000.00	-4,579,000.00	-57.39%
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%
5.01.07 Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	200,000.00	0.00	200,000.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.99 Maquinaria y equipo diverso.	780,000.00	750,000.00	30,000.00	4.00%	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>5.99- BIENES DURADEROS DIVERSOS</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>
5.99.03 Bienes Intangibles	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>2,999,928,789.74</b>	<b>2,962,591,027.42</b>	<b>37,337,762.32</b>	<b>1.26%</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>90,000,000.00</b>	<b>-10,000,000.00</b>	<b>-11.11%</b>
<b>6.01- TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>334,985,972.39</b>	<b>-58,734,073.50</b>	<b>-17.53%</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>90,000,000.00</b>	<b>-10,000,000.00</b>	<b>-11.11%</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>0.00</b>	<b>20,000,000.00</b>	<b>-20,000,000.00</b>	<b>-100.00%</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	20,000,000.00	-20,000,000.00	-100.00%
<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>80,000,000.00</b>	<b>60,000,000.00</b>	<b>20,000,000.00</b>	<b>33.33%</b>
6.01.02.01 Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	0.00	0.00	0.00	0.00%	80,000,000.00	60,000,000.00	20,000,000.00	33.33%
<b>6.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>334,985,972.39</b>	<b>-58,734,073.50</b>	<b>-17.53%</b>	<b>0.00</b>	<b>10,000,000.00</b>	<b>-10,000,000.00</b>	<b>-100.00%</b>
6.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal	47,736,275.89	47,792,507.99	-56,232.10	-0.12%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica	1,696,951.76	2,663,403.43	-966,451.67	-36.29%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	154,990,774.95	171,295,450.69	-16,304,675.74	-9.52%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.05 Banco de Costa Rica	71,827,896.29	113,234,610.28	-41,406,713.99	-36.57%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.06 Banco Hipotecario de la Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	10,000,000.00	-10,000,000.00	-100.00%
<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%
6.02.99 Otras transferencias a Personas	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%

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

C O N C E P T O	PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
6.03.99 Otras prestaciones a terceras personas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.04- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>771,059,686.63</b>	<b>738,507,909.36</b>	<b>32,551,777.27</b>	<b>4.41%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>6.04.01 A ASOCIACIONES</b>	<b>33,034,091.48</b>	<b>41,074,299.44</b>	<b>-8,040,207.96</b>	<b>-19.57%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.04.01.01 ASEDEMASA	18,053,892.70	29,148,321.74	-11,094,429.04	-38.06%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.01.02 ASECCSS	2,940,317.22	3,730,768.17	-790,450.95	-21.19%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.01.03 ASECLIBI	4,998,154.59	3,037,699.73	1,960,454.86	64.54%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.01.04 ASEMINA	4,226,509.36	2,463,003.92	1,763,505.44	71.60%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.01.05 ASEPANDUIT	2,815,217.61	2,694,505.88	120,711.73	4.48%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.04.03 A COOPERATIVAS</b>	<b>738,025,595.15</b>	<b>697,433,609.92</b>	<b>40,591,985.23</b>	<b>5.82%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.04.03.01 Coopenae R.L.	204,406,812.20	106,905,343.17	97,501,469.03	91.20%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.02 Coocique R.L.	177,228,531.96	197,864,641.77	-20,636,109.81	-10.43%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.03 Coopealanza R.L.	166,491,240.15	175,042,343.48	-8,551,103.33	-4.89%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.04 Coopeservidores R.L.	72,921,560.55	93,183,810.06	-20,262,249.51	-21.74%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.06 Coopesanmarcos R.L.	6,520,709.31	6,565,470.19	-44,760.88	-0.68%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.08 Coopeande R.L.	50,463,781.30	44,464,312.70	5,999,468.60	13.49%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.09 Coopeuna R.L.	42,876,809.77	41,413,656.35	1,463,153.42	3.53%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.10 Coopesanramón R.L.	5,025,907.65	16,896,920.56	-11,871,012.91	-70.26%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.12 Coopecaja R.L.	2,000,000.00	2,934,437.84	-934,437.84	-31.84%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.13 Coopemep R.L.	2,792,135.54	3,946,030.97	-1,153,895.43	-29.24%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.15 Coopeesparta R.L.	4,374,704.93	3,446,887.25	927,817.68	26.92%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.16 Credecoop R.L.	2,923,401.79	4,769,755.58	-1,846,353.79	-38.71%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.04.04 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 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,952,617,204.22</b>	<b>1,889,097,145.67</b>	<b>63,520,058.55</b>	<b>3.36%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>6.05.01 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,952,617,204.22</b>	<b>1,889,097,145.67</b>	<b>63,520,058.55</b>	<b>3.36%</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	954,580,338.27	844,395,314.93	110,185,023.34	13.05%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.02 Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	506,764,234.45	453,014,388.45	53,749,846.00	11.86%	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	450,407,724.84	531,257,407.61	-80,849,682.77	-15.22%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.06 BAC San José	40,864,906.66	60,430,034.68	-19,565,128.02	-32.38%	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- 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- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>122,500,854,371.69</b>	<b>118,973,915,612.58</b>	<b>3,526,938,759.11</b>	<b>2.96%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>7.01 AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	<b>14,735,357,853.55</b>	<b>-731,823,600.84</b>	<b>-4.97%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
7.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	14,003,534,252.71	14,735,357,853.55	-731,823,600.84	-4.97%	0.00	0.00	0.00	0.00%

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

C O N C E P T O	PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
7.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,414,146,148.33	2,421,085,808.68	-6,939,660.35	-0.29%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica	92,727,131.35	144,441,198.07	-51,714,066.72	-35.80%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	8,258,095,496.57	7,884,928,436.64	373,167,059.93	4.73%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.05 Banco de Costa Rica	3,238,565,476.46	4,284,902,410.16	-1,046,336,933.70	-24.42%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>7.03 A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>36,326,218,643.94</b>	<b>35,667,347,120.36</b>	<b>658,871,523.58</b>	<b>1.85%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>7.03.01 A ASOCIACIONES</b>	<b>1,702,474,120.34</b>	<b>2,088,693,238.47</b>	<b>-386,219,118.13</b>	<b>-18.49%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
7.03.01.01 ASEDEMASA	917,841,093.70	1,458,471,656.96	-540,630,563.26	-37.07%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.01.02 ASECCSS	155,694,980.37	194,017,959.02	-38,322,978.65	-19.75%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.01.03 ASECLIBI	260,049,880.00	160,203,622.49	99,846,257.51	62.32%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.01.04 ASEMINA	219,448,166.27	132,400,000.00	87,048,166.27	65.75%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.01.05 ASEPANDUIT	149,440,000.00	143,600,000.00	5,840,000.00	4.07%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>7.03.03 A COOPERATIVAS</b>	<b>34,623,744,523.60</b>	<b>33,578,653,881.89</b>	<b>1,045,090,641.71</b>	<b>3.11%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
7.03.03.01 Coopenae R.L.	8,910,837,762.95	5,249,739,448.97	3,661,098,313.98	69.74%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.02 Concoocique R.L.	7,101,558,972.49	8,029,217,226.39	-927,658,253.90	-11.55%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.03 Coopealianza R.L.	8,902,411,321.16	9,219,222,727.12	-316,811,405.96	-3.44%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.04 Coopeservidores R.L.	3,669,257,699.05	4,682,957,792.54	-1,013,700,093.49	-21.65%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.06 Coopesanmarcos R.L.	343,387,216.39	343,875,659.88	-488,443.49	-0.14%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.08 Coopeande R.L.	2,517,436,801.49	2,238,173,341.28	279,263,460.21	12.48%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.09 Coopeuna R.L.	2,165,999,786.47	2,068,966,365.31	97,033,421.16	4.69%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.10 Coopesanramón R.L.	379,644,850.16	968,035,402.62	-588,390,552.46	-60.78%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.12 Coopecaja R.L.	110,000,000.00	155,207,841.14	-45,207,841.14	-29.13%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.13 Coopemep R.L.	153,648,633.44	209,258,076.64	-55,609,443.20	-26.57%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.15 Coopesparta R.L.	219,887,560.00	175,000,000.00	44,887,560.00	25.65%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.16 Credecoop R.L.	149,673,920.00	239,000,000.00	-89,326,080.00	-37.37%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>7.04 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>68,571,210,638.67</b>	<b>3,599,890,836.37</b>	<b>5.25%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>7.04.01 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>68,571,210,638.67</b>	<b>3,599,890,836.37</b>	<b>5.25%</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	33,662,458,594.57	29,612,123,905.55	4,050,334,689.02	13.68%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.02 Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	22,696,186,758.41	21,282,225,999.35	1,413,960,759.06	6.64%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.05 Fundación Costa Rica - Canadá	13,726,345,403.32	14,666,193,813.87	-939,848,410.55	-6.41%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.06 BAC San José	2,086,110,718.74	3,010,666,919.90	-924,556,201.16	-30.71%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>9 CUENTAS ESPECIALES</b>	<b>1,143,650,705.29</b>	<b>3,076,798,280.87</b>	<b>-1,933,147,575.58</b>	<b>-62.83%</b>	<b>6,957,308,220.00</b>	<b>5,760,486,494.84</b>	<b>1,196,821,725.16</b>	<b>20.78%</b>
<b>9.02- SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>	<b>1,143,650,705.29</b>	<b>3,076,798,280.87</b>	<b>-1,933,147,575.58</b>	<b>-62.83%</b>	<b>6,957,308,220.00</b>	<b>5,760,486,494.84</b>	<b>1,196,821,725.16</b>	<b>20.78%</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	1,143,650,705.29	3,076,798,280.87	-1,933,147,575.58	-62.83%	6,957,308,220.00	5,760,486,494.84	1,196,821,725.16	20.78%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>127,653,201,682.36</b>	<b>126,011,511,969.41</b>	<b>1,641,689,712.95</b>	<b>1.30%</b>	<b>12,586,575,404.11</b>	<b>10,607,891,374.71</b>	<b>1,978,684,029.40</b>	<b>18.65%</b>

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

C O N C E P T O	PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
<b>0- REMUNERACIONES</b>	<b>508,484,107.31</b>	<b>441,690,287.14</b>	<b>66,793,820.17</b>	<b>15.12%</b>	<b>199,631,415.12</b>	<b>194,304,280.44</b>	<b>5,327,134.68</b>	<b>2.74%</b>
<b>0.01- REMUNERACIONES BASICAS</b>	<b>198,082,166.98</b>	<b>170,954,992.00</b>	<b>27,127,174.98</b>	<b>15.87%</b>	<b>79,714,882.78</b>	<b>77,902,254.00</b>	<b>1,812,628.78</b>	<b>2.33%</b>
0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos	171,193,590.98	145,100,592.00	26,092,998.98	17.98%	79,714,882.78	77,902,254.00	1,812,628.78	2.33%
0.01.03- Servicios especiales	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
0.01.05- Suplencias	26,888,576.00	25,854,400.00	1,034,176.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>21,029,416.59</b>	<b>20,220,592.89</b>	<b>808,823.70</b>	<b>4.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
0.02.01- Tiempo extraordinario	4,558,617.53	4,383,286.10	175,331.43	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
0.02.02- Recargo de funciones	16,470,799.06	15,837,306.79	633,492.27	4.00%	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>174,367,630.86</b>	<b>150,616,704.60</b>	<b>23,750,926.26</b>	<b>15.77%</b>	<b>74,765,485.97</b>	<b>72,455,829.04</b>	<b>2,309,656.93</b>	<b>3.19%</b>
0.03.01- Retribución por años de servicio	82,198,513.60	80,011,967.88	2,186,545.72	2.73%	40,292,368.56	38,925,451.04	1,366,917.52	3.51%
0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión	21,650,307.51	21,158,007.00	492,300.51	2.33%	11,784,594.11	11,516,627.10	267,967.01	2.33%
0.03.03- Decimotercer mes	30,267,631.88	26,291,714.58	3,975,917.30	15.12%	11,883,105.29	11,566,006.39	317,098.90	2.74%
0.03.04- Salario Escolar	40,251,177.87	23,155,015.14	17,096,162.73	73.83%	10,805,418.01	10,447,744.51	357,673.50	3.42%
<b>0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>60,837,940.08</b>	<b>52,846,346.29</b>	<b>7,991,593.79</b>	<b>15.12%</b>	<b>23,885,041.63</b>	<b>23,247,672.83</b>	<b>637,368.80</b>	<b>2.74%</b>
0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	33,597,071.39	29,183,803.18	4,413,268.21	15.12%	13,190,246.87	12,838,267.09	351,979.78	2.74%
0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,816,057.91	1,577,502.87	238,555.04	15.12%	712,986.32	693,960.38	19,025.94	2.74%
0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	5,448,173.74	4,732,508.62	715,665.12	15.12%	2,138,958.95	2,081,881.15	57,077.80	2.74%
0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	18,160,579.13	15,775,028.75	2,385,550.38	15.12%	7,129,863.17	6,939,603.83	190,259.34	2.74%
0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo	1,816,057.91	1,577,502.87	238,555.04	15.12%	712,986.32	693,960.38	19,025.94	2.74%
<b>0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b>	<b>54,166,952.80</b>	<b>47,051,651.36</b>	<b>7,115,301.44</b>	<b>15.12%</b>	<b>21,266,004.74</b>	<b>20,698,524.57</b>	<b>567,480.17</b>	<b>2.74%</b>
0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	18,451,148.39	16,027,429.21	2,423,719.18	15.12%	7,243,940.98	7,050,637.49	193,303.49	2.74%
0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	5,448,173.74	4,732,508.62	715,665.12	15.12%	2,138,958.95	2,081,881.15	57,077.80	2.74%
0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	10,896,347.48	9,465,017.25	1,431,330.23	15.12%	4,277,917.90	4,163,762.30	114,155.60	2.74%
0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	19,371,283.19	16,826,696.28	2,544,586.91	15.12%	7,605,186.91	7,402,243.63	202,943.28	2.74%
<b>1- SERVICIOS</b>	<b>604,164,664.80</b>	<b>580,919,390.00</b>	<b>23,245,274.80</b>	<b>4.00%</b>	<b>3,084,250.00</b>	<b>3,084,250.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>1.01- ALQUILERES</b>	<b>72,000,000.00</b>	<b>48,000,000.00</b>	<b>24,000,000.00</b>	<b>50.00%</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.	57,000,000.00	28,000,000.00	29,000,000.00	103.57%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	15,000,000.00	20,000,000.00	-5,000,000.00	-25.00%	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>99,560,000.00</b>	<b>108,398,110.00</b>	<b>-8,838,110.00</b>	<b>-8.15%</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.	4,500,000.00	4,500,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.02- Servicio de energía eléctrica	42,000,000.00	47,000,000.00	-5,000,000.00	-10.64%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.03- Servicio de Correo	400,000.00	800,000.00	-400,000.00	-50.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.04- Servicio de Telecomunicaciones	52,660,000.00	51,480,000.00	1,180,000.00	2.29%	0.00	0.00	0.00	0.00%

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		DIFERENCIA	
		2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
1.02.99	Otros servicios básicos	0.00	4,618,110.00	-4,618,110.00	-100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>1.03-</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>2,900,000.00</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>-2,100,000.00</b>	<b>-42.00%</b>	<b>10,000.00</b>	<b>10,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.03.01	Información	1,000,000.00	3,000,000.00	-2,000,000.00	-66.67%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03.02	Publicidad y propaganda	500,000.00	500,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	500,000.00	600,000.00	-100,000.00	-16.67%	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00%
1.03.04	Transporte de bienes	900,000.00	900,000.00	0.00	0.00%	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>223,500,000.00</b>	<b>221,800,000.00</b>	<b>1,700,000.00</b>	<b>0.77%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.04.02	Servicios jurídicos	4,000,000.00	4,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.03	Servicios de ingeniería	55,000,000.00	55,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	35,000,000.00	25,000,000.00	10,000,000.00	40.00%	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>114,500,000.00</b>	<b>118,800,000.00</b>	<b>-4,300,000.00</b>	<b>-3.62%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	28,000,000.00	32,500,000.00	-4,500,000.00	-13.85%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	78,000,000.00	78,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.06.03	Servicios Generales	8,500,000.00	8,300,000.00	200,000.00	2.41%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	15,000,000.00	19,000,000.00	-4,000,000.00	-21.05%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>1.05-</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>2,350,000.00</b>	<b>2,550,000.00</b>	<b>-200,000.00</b>	<b>-7.84%</b>	<b>3,024,250.00</b>	<b>3,024,250.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.05.01	Transporte dentro del país.	350,000.00	350,000.00	0.00	0.00%	25,000.00	25,000.00	0.00	0.00%
1.05.02	Viáticos dentro del país	2,000,000.00	2,200,000.00	-200,000.00	-9.09%	2,999,250.00	2,999,250.00	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>36,500,000.00</b>	<b>37,550,000.00</b>	<b>-1,050,000.00</b>	<b>-2.80%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.06.01	Seguros	36,500,000.00	37,550,000.00	-1,050,000.00	-2.80%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>1.07-</b>	<b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>	<b>36,904,664.80</b>	<b>25,019,000.00</b>	<b>11,885,664.80</b>	<b>47.51%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.07.01	Actividades de capacitación	36,904,664.80	25,019,000.00	11,885,664.80	47.51%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	0.00	0.00	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>58,200,000.00</b>	<b>58,775,000.00</b>	<b>-575,000.00</b>	<b>-0.98%</b>	<b>50,000.00</b>	<b>50,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	40,000,000.00	40,000,000.00	0.00	0.00%	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	3,500,000.00	3,800,000.00	-300,000.00	-7.89%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	7,000,000.00	7,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	0.00	275,000.00	-275,000.00	-100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	7,500,000.00	7,300,000.00	200,000.00	2.74%	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00%
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.	200,000.00	400,000.00	-200,000.00	-50.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>1.09-</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>60,200,000.00</b>	<b>60,652,960.00</b>	<b>-452,960.00</b>	<b>-0.75%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

C O N C E P T O	PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
1.09.02 Impuesto sobre bienes inmuebles	60,000,000.00	60,372,960.00	-372,960.00	-0.62%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.09.99 Otros impuestos	200,000.00	280,000.00	-80,000.00	-28.57%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>1.99- SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>12,050,000.00</b>	<b>13,174,320.00</b>	<b>-1,124,320.00</b>	<b>-0.09</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
1.99.01 Servicios de Regulación	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.99.02 Intereses moratorios y multas	11,000,000.00	12,124,320.00	-1,124,320.00	-9.27%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.99.99 Otros servicios no especificados.	1,050,000.00	1,050,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>2- MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>80,241,200.00</b>	<b>87,560,000.00</b>	<b>-7,318,800.00</b>	<b>-8.36%</b>	<b>580,000.00</b>	<b>590,000.00</b>	<b>-10,000.00</b>	<b>-1.69%</b>
<b>2.01- PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>	<b>20,000,000.00</b>	<b>20,075,000.00</b>	<b>-75,000.00</b>	<b>-0.37%</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	15,000,000.00	15,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.01.02 Productos farmacéuticos y medicinales	700,000.00	685,000.00	15,000.00	2.19%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.01.04 Tintas, pinturas y diluyentes	4,000,000.00	4,000,000.00	0.00	0.00%	300,000.00	300,000.00	0.00	0.00%
2.01.99 Otros Productos Químicos	300,000.00	390,000.00	-90,000.00	-23.08%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>2.02- ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>4,150,000.00</b>	<b>4,000,000.00</b>	<b>150,000.00</b>	<b>3.75%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
2.02.03 Alimentos y bebidas	4,150,000.00	4,000,000.00	150,000.00	3.75%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>2.03- MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b>	<b>13,500,000.00</b>	<b>15,595,000.00</b>	<b>-2,095,000.00</b>	<b>-13.43%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
2.03.01 Materiales y productos metálicos	1,000,000.00	1,250,000.00	-250,000.00	-20.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.02 Materiales y productos minerales y asfálticos	3,000,000.00	3,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.03 Madera y sus derivados.	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.04 Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	5,000,000.00	5,700,000.00	-700,000.00	-12.28%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.05 Materiales y productos de vidrio	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.06 Materiales y productos de plástico	500,000.00	645,000.00	-145,000.00	-22.48%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.99 Otros materiales y productos de uso en la construcción	2,000,000.00	3,000,000.00	-1,000,000.00	-33.33%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>2.04- HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>15,500,000.00</b>	<b>15,600,000.00</b>	<b>-100,000.00</b>	<b>-0.64%</b>	<b>30,000.00</b>	<b>30,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
2.04.01 Herramientas e instrumentos	500,000.00	600,000.00	-100,000.00	-16.67%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.04.02 Repuestos y accesorios	15,000,000.00	15,000,000.00	0.00	0.00%	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00%
<b>2.99- UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>27,091,200.00</b>	<b>32,290,000.00</b>	<b>-5,198,800.00</b>	<b>-16.10%</b>	<b>250,000.00</b>	<b>260,000.00</b>	<b>-10,000.00</b>	<b>-3.85%</b>
2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo.	2,000,000.00	2,625,000.00	-625,000.00	-23.81%	75,000.00	75,000.00	0.00	0.00%
2.99.02 Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	291,200.00	280,000.00	11,200.00	4.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.03 Productos de papel, cartón e impresos.	12,000,000.00	13,500,000.00	-1,500,000.00	-11.11%	175,000.00	175,000.00	0.00	0.00%
2.99.04 Textiles y vestuario	5,000,000.00	6,825,000.00	-1,825,000.00	-26.74%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.05 Útiles y materiales de limpieza	6,000,000.00	6,500,000.00	-500,000.00	-7.69%	0.00	10,000.00	-10,000.00	-100.00%
2.99.06 Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	300,000.00	360,000.00	-60,000.00	-16.67%	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.	1,500,000.00	2,200,000.00	-700,000.00	-31.82%	0.00	0.00	0.00	0.00%

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

CONCEPTO	PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	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>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</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>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
3.01.01 Intereses sobre titulos 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 titulos valores internos de largo plazo	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<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>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
3.04.01 Comisiones y otros gastos sobre titulos valores internos.	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- BIENES DURADEROS</b>	<b>113,200,000.00</b>	<b>169,600,000.00</b>	<b>-56,400,000.00</b>	<b>-33.25%</b>	<b>100,000.00</b>	<b>2,600,000.00</b>	<b>-2,500,000.00</b>	<b>-96.15%</b>
<b>5.01- MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>107,700,000.00</b>	<b>164,200,000.00</b>	<b>-56,500,000.00</b>	<b>-34.41%</b>	<b>100,000.00</b>	<b>2,600,000.00</b>	<b>-2,500,000.00</b>	<b>-96.15%</b>
5.01.01 Maquinaria y equipo para la producción	6,000,000.00	6,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.02 Equipo de transporte	80,000,000.00	120,000,000.00	-40,000,000.00	-33.33%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.03 Equipo de comunicación	10,000,000.00	20,000,000.00	-10,000,000.00	-50.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina	5,000,000.00	5,500,000.00	-500,000.00	-9.09%	100,000.00	2,600,000.00	-2,500,000.00	-96.15%
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	500,000.00	700,000.00	-200,000.00	-28.57%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.07 Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	200,000.00	0.00	200,000.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.99 Maquinaria y equipo diverso.	6,000,000.00	12,000,000.00	-6,000,000.00	-50.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>5.02- CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>5,500,000.00</b>	<b>5,400,000.00</b>	<b>100,000.00</b>	<b>1.85%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
5.02.01 Edificios	5,500,000.00	5,400,000.00	100,000.00	1.85%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>5.99- BIENES DURADEROS DIVERSOS</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>
5.99.03 Bienes Intangibles	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>107,310,000.00</b>	<b>102,326,000.00</b>	<b>4,984,000.00</b>	<b>4.87%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>6.01- TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO 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>
<b>6.01.01</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 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 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>
6.01.06.02 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%
6.01.06.06 Banco Hipotecario de la Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.02- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>22,810,000.00</b>	<b>21,276,000.00</b>	<b>1,534,000.00</b>	<b>7.21%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.02.01 Becas a funcionarios	20,185,000.00	18,651,000.00	1,534,000.00	8.22%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.02.99 Otras transferencias a Personas	2,625,000.00	2,625,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.03- PRESTACIONES</b>	<b>84,500,000.00</b>	<b>81,050,000.00</b>	<b>3,450,000.00</b>	<b>4.26%</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>61,500,000.00</b>	<b>59,000,000.00</b>	<b>2,500,000.00</b>	<b>4.24%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
6.03.01.01 Cesantía y Preaviso	37,500,000.00	36,000,000.00	1,500,000.00	4.17%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.03.01.02 Vacaciones	24,000,000.00	23,000,000.00	1,000,000.00	4.35%	0.00	0.00	0.00	0.00%

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

C O N C E P T O	PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
6.03.99 Otras prestaciones a terceras personas	23,000,000.00	22,050,000.00	950,000.00	4.31%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.04- TRANSFERENCIAS CORRIENTES A 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>
<b>6.04.01 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%
6.04.01.04 ASEMINA	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.01.05 ASEPANDUIT	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.04.03 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 Coocique R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.03 Coopealianza 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%
6.04.03.08 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 Coopesanramón R.L.	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%
6.04.03.15 Coopesparta R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.16 Credecoop R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.04.04 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 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 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- 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- 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 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>
7.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%

DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

EN COLONES

CONCEPTO	PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		DIFERENCIA	
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
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%
<b>7.03 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 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%
7.03.01.04 ASEMINA	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.01.05 ASEPANDUIT	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>7.03.03 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 Coopealianza 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%
7.03.03.08 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 Coopesanramón R.L.	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%
7.03.03.15 Coopeesparta R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.16 Credcoop R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>7.04 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 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%
7.04.01.05 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 CUENTAS ESPECIALES</b>	<b>1,339,516,119.38</b>	<b>171,548,621.72</b>	<b>1,167,967,497.66</b>	<b>680.84%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>9.02- SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>	<b>1,339,516,119.38</b>	<b>171,548,621.72</b>	<b>1,167,967,497.66</b>	<b>680.84%</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	1,339,516,119.38	171,548,621.72	1,167,967,497.66	680.84%	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>2,752,916,091.49</b>	<b>1,553,644,298.86</b>	<b>1,199,271,792.63</b>	<b>77.19%</b>	<b>203,395,665.12</b>	<b>200,578,530.44</b>	<b>2,817,134.68</b>	<b>1.40%</b>

EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

CONCEPTO	PRESUPUESTO AÑO 2019 (a)	%	EGRESOS REALES A JULIO PROYECTADOS A DIC. 2018 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2017 (C)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
<b>0- REMUNERACIONES</b>	<b>4,554,699,921.70</b>	<b>3.10%</b>	<b>2,409,673,448.84</b>	<b>2.18%</b>	<b>2,145,026,472.86</b>	<b>89.02%</b>	<b>3,586,783,332.65</b>	<b>3.44%</b>	<b>-1,177,109,883.81</b>	<b>-32.82%</b>
<b>0.01- REMUNERACIONES BASICAS</b>	<b>1,822,071,516.02</b>	<b>1.24%</b>	<b>900,100,367.76</b>	<b>0.81%</b>	<b>921,971,148.26</b>	<b>102.43%</b>	<b>1,432,546,598.61</b>	<b>1.37%</b>	<b>-532,446,230.85</b>	<b>-37.17%</b>
0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos	1,675,205,369.82	1.14%	830,791,531.88	0.75%	844,413,837.94	101.64%	1,369,827,781.25	1.31%	-539,036,249.37	-39.35%
0.01.03- Servicios especiales	119,977,570.20	0.08%	57,157,267.88	0.05%	62,820,302.32	109.91%	43,330,055.83	0.04%	13,827,212.05	31.91%
0.01.05- Suplencias	26,888,576.00	0.02%	12,151,568.00	0.01%	14,737,008.00	121.28%	19,388,761.53	0.02%	-7,237,193.53	-37.33%
<b>0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>193,655,384.59</b>	<b>0.13%</b>	<b>56,951,088.55</b>	<b>0.05%</b>	<b>136,704,296.04</b>	<b>240.04%</b>	<b>145,439,542.94</b>	<b>0.14%</b>	<b>-88,488,454.39</b>	<b>-60.84%</b>
0.02.01- Tiempo extraordinario	28,000,585.53	0.02%	7,489,711.71	0.01%	20,510,873.82	273.85%	15,273,552.94	0.01%	-7,783,841.23	-50.96%
0.02.02- Recargo de funciones	16,470,799.06	0.01%	5,226,311.24	0.00%	11,244,487.82	215.15%	0.00	0.00%	5,226,311.24	0.00%
0.02.05- Dietas	149,184,000.00	0.10%	44,235,065.60	0.04%	104,948,934.40	237.25%	130,165,990.00	0.12%	-85,930,924.40	-66.02%
<b>0.03- INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>1,542,568,454.27</b>	<b>1.05%</b>	<b>950,621,272.87</b>	<b>0.86%</b>	<b>591,947,181.40</b>	<b>62.27%</b>	<b>1,241,052,116.44</b>	<b>1.19%</b>	<b>-290,430,843.57</b>	<b>-23.40%</b>
0.03.01- Retribución por años de servicio	796,074,356.28	0.54%	387,029,788.71	0.35%	409,044,567.57	105.69%	654,772,938.33	0.63%	-267,743,149.62	-40.89%
0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión	233,111,715.46	0.16%	128,250,812.53	0.12%	104,860,902.93	81.76%	200,736,652.99	0.19%	-72,485,840.46	-36.11%
0.03.03- Decimotercer mes	262,239,335.01	0.18%	246,968,743.75	0.22%	15,270,591.26	6.18%	204,322,240.88	0.20%	42,646,502.87	20.87%
0.03.04- Salario Escolar	251,143,047.52	0.17%	188,371,927.88	0.17%	62,771,119.64	33.32%	181,220,284.24	0.17%	7,151,643.64	3.95%
<b>0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA</b>	<b>527,101,063.42</b>	<b>0.36%</b>	<b>271,722,083.34</b>	<b>0.25%</b>	<b>255,378,980.08</b>	<b>93.99%</b>	<b>411,853,163.76</b>	<b>0.40%</b>	<b>-140,131,080.42</b>	<b>-34.02%</b>
0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	291,085,661.85	0.20%	150,055,478.87	0.14%	141,030,182.98	93.99%	227,446,794.36	0.22%	-77,391,315.49	-34.03%
0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	15,734,360.13	0.01%	8,111,106.96	0.01%	7,623,253.17	93.99%	12,293,767.94	0.01%	-4,182,660.98	-34.02%
0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	47,203,080.30	0.03%	24,333,320.90	0.02%	22,869,759.40	93.99%	36,881,276.59	0.04%	-12,547,955.69	-34.02%
0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	157,343,601.01	0.11%	81,111,069.65	0.07%	76,232,531.36	93.99%	122,937,556.95	0.12%	-41,826,487.30	-34.02%
0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	15,734,360.13	0.01%	8,111,106.96	0.01%	7,623,253.17	93.99%	12,293,767.92	0.01%	-4,182,660.96	-34.02%
<b>0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b>	<b>469,303,503.40</b>	<b>0.32%</b>	<b>230,278,636.32</b>	<b>0.21%</b>	<b>239,024,867.08</b>	<b>103.80%</b>	<b>355,891,910.90</b>	<b>0.34%</b>	<b>-125,613,274.58</b>	<b>-35.30%</b>
0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	159,861,098.61	0.11%	82,408,846.79	0.07%	77,452,251.82	93.99%	124,948,865.38	0.12%	-42,540,018.59	-34.05%
0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	47,203,080.30	0.03%	24,333,320.90	0.02%	22,869,759.40	93.99%	36,881,276.62	0.04%	-12,547,955.72	-34.02%
0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	94,406,160.60	0.06%	48,666,641.80	0.04%	45,739,518.80	93.99%	73,762,539.50	0.07%	-25,095,897.70	-34.02%
0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	167,833,163.89	0.11%	74,869,826.83	0.07%	92,963,337.06	124.17%	120,299,229.40	0.12%	-45,429,402.57	-37.76%
<b>1- SERVICIOS</b>	<b>1,280,089,102.80</b>	<b>0.87%</b>	<b>1,107,326,509.00</b>	<b>1.00%</b>	<b>172,762,593.80</b>	<b>15.60%</b>	<b>521,423,157.58</b>	<b>0.50%</b>	<b>585,903,351.42</b>	<b>112.37%</b>
<b>1.01- ALQUILERES</b>	<b>134,420,000.00</b>	<b>0.09%</b>	<b>72,634,000.00</b>	<b>0.07%</b>	<b>61,786,000.00</b>	<b>85.06%</b>	<b>73,988,746.08</b>	<b>0.07%</b>	<b>-1,354,746.08</b>	<b>-1.83%</b>
1.01.01- Alquiler de edificios, locales y terrenos.	57,000,000.00	0.04%	14,000,000.00	0.01%	43,000,000.00	307.14%	10,435,765.64	0.01%	3,564,234.36	34.15%
1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	15,350,000.00	0.01%	10,175,000.00	0.01%	5,175,000.00	50.86%	10,142,727.05	0.01%	32,272.95	0.32%
1.01.03- Alquiler de equipo de cómputo	62,070,000.00	0.04%	33,135,000.00	0.03%	28,935,000.00	87.32%	53,160,296.54	0.05%	-20,025,296.54	-37.67%
<b>1.02- SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>102,452,770.00</b>	<b>0.07%</b>	<b>55,589,810.00</b>	<b>0.05%</b>	<b>46,862,960.00</b>	<b>84.30%</b>	<b>58,890,951.26</b>	<b>0.06%</b>	<b>-3,301,141.26</b>	<b>-5.61%</b>
1.02.01- Servicio de agua y alcantarillado.	5,421,260.00	0.00%	2,692,915.00	0.00%	2,728,345.00	101.32%	2,047,531.00	0.00%	645,384.00	31.52%
1.02.02- Servicio de energía eléctrica	43,842,530.00	0.03%	24,385,830.00	0.02%	19,456,700.00	79.79%	32,042,725.00	0.03%	-7,656,895.00	-23.90%
1.02.04- Servicio de Telecomunicaciones	52,660,000.00	0.04%	25,740,000.00	0.02%	26,920,000.00	104.58%	23,548,443.50	0.02%	2,191,556.50	9.31%
1.02.99- Otros servicios básicos	128,980.00	0.00%	2,371,065.00	0.00%	-2,242,085.00	-94.56%	915,099.76	0.00%	1,455,965.24	159.10%

EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO AÑO 2019 (a)	%	EGRESOS REALES A JULIO PROYECTADOS A DIC. 2018 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2017 (c)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
<b>1.03-</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>93,914,280.00</b>	<b>0.06%</b>	<b>49,213,285.00</b>	<b>0.04%</b>	<b>44,700,995.00</b>	<b>90.83%</b>	<b>54,633,486.38</b>	<b>0.05%</b>	<b>-5,420,201.38</b>	<b>-9.92%</b>
1.03.01	Información	13,500,000.00	0.01%	8,100,000.00	0.01%	5,400,000.00	66.67%	3,325,374.00	0.00%	4,774,626.00	143.58%
1.03.02	Publicidad y propaganda	57,500,000.00	0.04%	28,750,000.00	0.03%	28,750,000.00	100.00%	48,065,800.00	0.05%	-19,315,800.00	-40.19%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	13,794,330.00	0.01%	2,613,715.00	0.00%	11,180,615.00	427.77%	867,190.89	0.00%	1,746,524.11	201.40%
1.03.04	Transporte de bienes	1,050,000.00	0.00%	702,000.00	0.00%	348,000.00	49.57%	419,554.00	0.00%	282,446.00	67.32%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	1,669,950.00	0.00%	8,516,320.00	0.01%	-6,846,370.00	-80.39%	1,209,567.49	0.00%	7,306,752.51	604.08%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	6,400,000.00	0.00%	531,250.00	0.00%	5,868,750.00	1104.71%	746,000.00	0.00%	-214,750.00	0.00%
<b>1.04-</b>	<b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>	<b>575,821,968.00</b>	<b>0.39%</b>	<b>747,579,849.00</b>	<b>0.68%</b>	<b>-171,757,881.00</b>	<b>-22.98%</b>	<b>177,730,949.89</b>	<b>0.17%</b>	<b>569,848,899.11</b>	<b>320.62%</b>
1.04.02	Servicios jurídicos	87,456,760.00	0.06%	33,610,270.00	0.03%	53,846,490.00	160.21%	7,618,209.62	0.01%	25,992,060.38	341.18%
1.04.03	Servicios de ingeniería	97,376,810.00	0.07%	53,354,430.00	0.05%	44,022,380.00	82.51%	12,182,242.80	0.01%	41,172,187.20	337.97%
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	160,768,570.00	0.11%	63,394,430.00	0.06%	97,374,140.00	153.60%	47,631,303.64	0.05%	15,763,126.36	33.09%
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	63,819,000.00	0.04%	499,345,500.00	0.45%	-435,526,500.00	-87.22%	8,447,423.34	0.01%	490,898,076.66	5811.22%
<b>1.04.06</b>	<b>Servicios Generales</b>	<b>120,700,828.00</b>	<b>0.08%</b>	<b>62,389,219.00</b>	<b>0.06%</b>	<b>68,525,609.00</b>	<b>109.84%</b>	<b>81,894,352.49</b>	<b>0.08%</b>	<b>-13,368,743.49</b>	<b>-16.32%</b>
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	28,000,000.00	0.02%	16,250,000.00	0.01%	11,750,000.00	72.31%	21,624,883.85	0.02%	-5,374,883.85	-24.86%
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	82,913,410.00	0.06%	41,362,215.00	0.04%	41,551,195.00	100.46%	57,413,185.44	0.06%	-16,050,970.44	-27.96%
1.04.06.03	Servicios Generales	9,787,418.00	0.01%	4,777,004.00	0.00%	5,010,414.00	104.89%	2,856,283.20	0.00%	1,920,720.80	67.25%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	45,700,000.00	0.03%	35,486,000.00	0.03%	10,214,000.00	28.78%	19,957,418.00	0.01%	15,528,582.00	77.81%
<b>1.05-</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>55,311,130.00</b>	<b>0.04%</b>	<b>27,233,130.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>28,078,000.00</b>	<b>103.10%</b>	<b>7,688,761.73</b>	<b>0.00%</b>	<b>19,544,368.27</b>	<b>254.19%</b>
1.05.01	Transporte dentro del país.	12,023,820.00	0.01%	5,891,550.00	0.01%	6,132,270.00	104.09%	895,051.92	0.01%	4,996,498.08	558.24%
1.05.02	Viáticos dentro del país	19,107,310.00	0.01%	9,431,580.00	0.01%	9,675,730.00	102.59%	6,793,709.81	0.00%	2,637,870.19	38.83%
1.05.03	Transporte en el exterior	10,840,000.00	0.01%	5,545,000.00	0.01%	5,295,000.00	95.49%	0.00	0.00%	5,545,000.00	0.00%
1.05.04	Viáticos en el exterior.	13,340,000.00	0.01%	6,365,000.00	0.01%	6,975,000.00	109.58%	0.00	0.02%	6,365,000.00	0.00%
<b>1.06-</b>	<b>SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>36,500,000.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>18,775,000.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>17,725,000.00</b>	<b>94.41%</b>	<b>19,333,090.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>-558,090.00</b>	<b>-2.89%</b>
1.06.01	Seguros	36,500,000.00	0.02%	18,775,000.00	0.02%	17,725,000.00	94.41%	19,333,090.00	0.02%	-558,090.00	-2.89%
<b>1.07-</b>	<b>CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>	<b>79,201,584.80</b>	<b>0.05%</b>	<b>33,831,250.00</b>	<b>0.03%</b>	<b>45,370,334.80</b>	<b>134.11%</b>	<b>24,086,388.14</b>	<b>0.02%</b>	<b>9,744,861.86</b>	<b>40.46%</b>
1.07.01	Actividades de capacitación	57,583,124.80	0.04%	22,797,375.00	0.02%	34,785,749.80	152.59%	24,043,748.14	0.02%	-1,246,373.14	-5.18%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	18,858,460.00	0.01%	9,683,875.00	0.01%	9,174,585.00	94.74%	42,640.00	0.00%	9,641,235.00	22610.78%
1.07.03	Gastos de representación institucional.	2,760,000.00	0.00%	1,350,000.00	0.00%	1,410,000.00	104.44%	0.00	0.00%	1,350,000.00	0.00%
<b>1.08-</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>108,263,380.00</b>	<b>0.07%</b>	<b>64,485,300.00</b>	<b>0.06%</b>	<b>43,778,080.00</b>	<b>67.89%</b>	<b>98,481,244.95</b>	<b>0.09%</b>	<b>-33,995,944.95</b>	<b>-34.52%</b>
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	49,826,810.00	0.03%	24,724,430.00	0.02%	25,102,380.00	101.53%	5,831,340.90	0.01%	18,893,089.10	323.99%
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	600,000.00	0.00%	325,000.00	0.00%	275,000.00	84.62%	0.00	0.00%	325,000.00	#DIV/0!
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	3,500,000.00	0.00%	1,900,000.00	0.00%	1,600,000.00	84.21%	1,602,270.40	0.00%	297,729.60	18.58%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	7,000,000.00	0.00%	3,500,000.00	0.00%	3,500,000.00	100.00%	2,408,446.30	0.00%	1,091,553.70	45.32%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	15,520,670.00	0.01%	621,090.00	0.00%	14,899,580.00	2398.94%	18,750.00	0.00%	602,340.00	3212.48%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	23,315,900.00	0.02%	4,865,280.00	0.00%	18,450,620.00	379.23%	4,154,802.64	0.00%	710,477.36	17.10%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	7,800,000.00	0.01%	28,099,500.00	0.03%	-20,299,500.00	-72.24%	84,449,509.71	0.08%	-56,350,009.71	-66.73%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	700,000.00	0.00%	450,000.00	0.00%	250,000.00	55.56%	16,125.00	0.00%	433,875.00	2690.70%
<b>1.09-</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>60,571,990.00</b>	<b>0.04%</b>	<b>30,617,725.00</b>	<b>0.03%</b>	<b>29,954,265.00</b>	<b>97.83%</b>	<b>5,650,035.72</b>	<b>0.01%</b>	<b>24,967,689.28</b>	<b>441.90%</b>
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	60,000,000.00	0.04%	30,186,480.00	0.03%	29,813,520.00	98.76%	5,649,840.72	0.01%	24,536,639.28	434.29%
1.09.99	Otros impuestos	571,990.00	0.00%	431,245.00	0.00%	140,745.00	32.64%	195.00	0.00%	431,050.00	221051.28%

EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

CONCEPTO	PRESUPUESTO AÑO 2019 (a)	%	EGRESOS REALES A JULIO PROYECTADOS A DIC. 2018 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2017 (c)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
<b>1.99- SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>33,632,000.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>7,367,160.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>26,264,840.00</b>	<b>356.51%</b>	<b>939,503.43</b>	<b>0.00%</b>	6,427,656.57	<b>100.00%</b>
1.99.01 Servicios de Regulación	20,900,000.00	0.01%	0.00	0.00%	20,900,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.99.02 Intereses moratorios y multas	11,100,000.00	0.01%	6,112,160.00	0.01%	4,987,840.00	81.61%	109,377.93	0.00%	6,002,782.07	0.00%
1.99.99 Otros servicios no especificados.	1,632,000.00	0.00%	1,255,000.00	0.00%	377,000.00	30.04%	830,125.50	0.00%	424,874.50	0.00%
<b>2- MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>153,486,900.00</b>	<b>0.10%</b>	<b>71,055,415.00</b>	<b>0.06%</b>	<b>82,431,485.00</b>	<b>116.01%</b>	<b>54,804,142.43</b>	<b>0.05%</b>	<b>16,251,272.57</b>	<b>29.65%</b>
<b>2.01- PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>	<b>29,397,800.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>14,763,410.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>14,634,390.00</b>	<b>99.13%</b>	<b>14,585,689.26</b>	<b>0.01%</b>	<b>177,720.74</b>	<b>1.22%</b>
2.01.01 Combustibles y lubricantes	15,000,000.00	0.01%	7,500,000.00	0.01%	7,500,000.00	100.00%	7,074,823.05	0.01%	425,176.95	6.01%
2.01.02 Productos farmacéuticos y medicinales	700,000.00	0.00%	342,500.00	0.00%	357,500.00	104.38%	324,974.62	0.00%	17,525.38	5.39%
2.01.04 Tintas, pinturas y diluyentes	13,397,800.00	0.01%	6,725,910.00	0.01%	6,671,890.00	99.20%	7,050,446.52	0.01%	-324,536.52	-4.60%
2.01.99 Otros Productos Químicos	300,000.00	0.00%	195,000.00	0.00%	105,000.00	53.85%	135,445.07	0.00%	59,554.93	43.97%
<b>2.02- ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>12,054,000.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>5,947,000.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>6,107,000.00</b>	<b>102.69%</b>	<b>9,203,277.72</b>	<b>0.01%</b>	<b>-3,256,277.72</b>	<b>-35.38%</b>
2.02.03 Alimentos y bebidas	12,054,000.00	0.01%	5,947,000.00	0.01%	6,107,000.00	102.69%	9,203,277.72	0.01%	-3,256,277.72	-35.38%
<b>2.03- MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b>	<b>47,133,880.00</b>	<b>0.03%</b>	<b>14,087,065.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>33,046,815.00</b>	<b>234.59%</b>	<b>4,188,163.41</b>	<b>0.00%</b>	<b>9,898,901.59</b>	<b>236.35%</b>
2.03.01 Materiales y productos metálicos	3,456,700.00	0.00%	1,806,105.00	0.00%	1,650,595.00	91.39%	382,117.32	0.00%	1,423,987.68	372.66%
2.03.02 Materiales y productos minerales y asfálticos	4,228,350.00	0.00%	2,090,555.00	0.00%	2,137,795.00	102.26%	206,457.90	0.00%	1,884,097.10	912.58%
2.03.03 Madera y sus derivados.	3,456,700.00	0.00%	1,681,105.00	0.00%	1,775,595.00	105.62%	15,592.64	0.00%	1,665,512.36	10681.40%
2.03.04 Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	29,421,260.00	0.02%	4,710,415.00	0.00%	24,710,845.00	524.60%	1,404,166.73	0.00%	3,306,248.27	235.46%
2.03.05 Materiales y productos de vidrio	2,228,350.00	0.00%	1,090,555.00	0.00%	1,137,795.00	104.33%	150,000.00	0.00%	940,555.00	627.04%
2.03.06 Materiales y productos de plástico	1,421,260.00	0.00%	765,415.00	0.00%	655,845.00	85.68%	451,893.46	0.00%	313,521.54	69.38%
2.03.99 Otros materiales y productos de uso en la construcción	2,921,260.00	0.00%	1,942,915.00	0.00%	978,345.00	50.35%	1,577,935.36	0.00%	364,979.64	23.13%
<b>2.04- HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>18,279,610.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>9,230,680.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>9,048,930.00</b>	<b>98.03%</b>	<b>11,231,183.58</b>	<b>0.01%</b>	<b>-2,000,503.58</b>	<b>-17.81%</b>
2.04.01 Herramientas e instrumentos	1,360,000.00	0.00%	750,000.00	0.00%	610,000.00	81.33%	229,473.67	0.00%	520,526.33	226.83%
2.04.02 Repuestos y accesorios	16,919,610.00	0.01%	8,480,680.00	0.01%	8,438,930.00	99.51%	11,001,709.91	0.01%	-2,521,029.91	-22.91%
<b>2.99- UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>46,621,610.00</b>	<b>0.03%</b>	<b>27,027,260.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>19,594,350.00</b>	<b>72.50%</b>	<b>15,595,828.46</b>	<b>0.01%</b>	<b>11,431,431.54</b>	<b>73.30%</b>
2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo.	7,313,840.00	0.00%	4,124,385.00	0.00%	3,189,455.00	77.33%	1,451,773.65	0.00%	2,672,611.35	184.09%
2.99.02 Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	291,200.00	0.00%	140,000.00	0.00%	151,200.00	108.00%	74,390.00	0.00%	65,610.00	88.20%
2.99.03 Productos de papel, cartón e impresos.	23,394,340.00	0.02%	13,038,300.00	0.01%	10,356,040.00	79.43%	10,600,685.88	0.01%	2,437,614.12	22.99%
2.99.04 Textiles y vestuario	5,623,600.00	0.00%	4,117,500.00	0.00%	1,506,100.00	36.58%	119,906.80	0.00%	3,997,593.20	3333.92%
2.99.05 Útiles y materiales de limpieza	7,119,630.00	0.00%	3,859,575.00	0.00%	3,260,055.00	84.47%	3,293,833.84	0.00%	565,741.16	17.18%
2.99.06 Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	560,000.00	0.00%	305,000.00	0.00%	255,000.00	83.61%	0.00	0.00%	305,000.00	0.00%
2.99.07 Útiles y materiales de cocina y comedor.	258,000.00	0.00%	77,500.00	0.00%	180,500.00	232.90%	0.00	0.00%	77,500.00	0.00%
2.99.99 Otros útiles, materiales y suministros.	2,061,000.00	0.00%	1,365,000.00	0.00%	696,000.00	50.99%	55,238.29	0.00%	1,309,761.71	2371.11%
<b>3- INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>4,831,012,150.00</b>	<b>3.29%</b>	<b>3,489,450,000.03</b>	<b>3.16%</b>	<b>1,341,562,149.97</b>	<b>38.45%</b>	<b>2,388,212,432.01</b>	<b>2.29%</b>	<b>1,101,237,568.02</b>	<b>46.11%</b>
<b>3.01- INTERESES SOBRE TITULOS VALORES</b>	<b>4,816,012,150.00</b>	<b>3.28%</b>	<b>3,410,323,000.03</b>	<b>3.09%</b>	<b>1,405,689,149.97</b>	<b>41.22%</b>	<b>2,275,660,252.18</b>	<b>2.18%</b>	<b>1,134,662,747.85</b>	<b>49.86%</b>
3.01.01 Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	2,743,682,150.00	1.87%	1,930,820,142.86	1.75%	812,862,007.14	42.10%	1,070,827,960.53	1.03%	859,992,182.33	80.31%
3.01.02 Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	2,072,330,000.00	1.41%	1,479,502,857.17	1.34%	592,827,142.83	40.07%	1,204,832,291.65	1.16%	274,670,565.52	22.80%

EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO AÑO 2019 (a)	%	EGRESOS REALES A JULIO PROYECTADOS A DIC. 2018 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2017 (C)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
<b>3.04-</b>	<b>COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>	<b>15,000,000.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>79,127,000.00</b>	<b>0.07%</b>	<b>-64,127,000.00</b>	<b>-81.04%</b>	<b>112,552,179.83</b>	<b>0.11%</b>	<b>-33,425,179.83</b>	<b>-29.70%</b>
3.04.01	Comisiones y otros gastos sobre títulos valores internos.	15,000,000.00	0.01%	0.00	0.00%	15,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	0.00	0.00%	79,127,000.00	0.07%	-79,127,000.00	-100.00%	112,552,179.83	0.11%	-33,425,179.83	-29.70%
<b>5-</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>663,720,760.00</b>	<b>0.45%</b>	<b>232,801,395.00</b>	<b>0.21%</b>	<b>430,919,365.00</b>	<b>185.10%</b>	<b>170,691,791.34</b>	<b>0.16%</b>	<b>14,368,203.66</b>	<b>8.42%</b>
<b>5.01-</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>263,127,360.00</b>	<b>0.18%</b>	<b>182,359,995.00</b>	<b>0.16%</b>	<b>80,767,365.00</b>	<b>44.29%</b>	<b>170,691,791.34</b>	<b>0.16%</b>	<b>11,668,203.66</b>	<b>6.84%</b>
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	6,000,000.00	0.00%	29,500,000.00	0.03%	-23,500,000.00	-79.66%	418,462.40	0.00%	29,081,537.60	6949.62%
5.01.02	Equipo de transporte	80,000,000.00	0.05%	60,000,000.00	0.05%	20,000,000.00	33.33%	0.00	0.00%	60,000,000.00	0.00%
5.01.03	Equipo de comunicación	32,429,260.00	0.02%	21,099,390.00	0.02%	11,329,870.00	53.70%	17,476,614.68	0.02%	3,622,775.32	20.73%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	22,554,100.00	0.02%	21,340,605.00	0.02%	1,213,495.00	5.69%	10,511,525.00	0.01%	10,829,080.00	103.02%
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	114,060,000.00	0.08%	43,035,000.00	0.04%	71,025,000.00	165.04%	142,185,189.26	0.14%	-99,150,189.26	-69.73%
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	500,000.00	0.00%	350,000.00	0.00%	150,000.00	42.86%	0.00	0.00%	350,000.00	#DIV/0!
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	550,000.00	0.00%	635,000.00	0.00%	-85,000.00	-13.39%	100,000.00	0.00%	535,000.00	535.00%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	7,034,000.00	0.00%	6,400,000.00	0.01%	634,000.00	9.91%	0.00	0.00%	6,400,000.00	0.00%
<b>5.02-</b>	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>5,500,000.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>2,700,000.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>2,800,000.00</b>	<b>103.70%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>2,700,000.00</b>	<b>0.00%</b>
5.02.01	Edificios	5,500,000.00	0.00%	2,700,000.00	0.00%	2,800,000.00	103.70%	0.00	0.00%	2,700,000.00	0.00%
<b>5.99-</b>	<b>BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>395,093,400.00</b>	<b>0.27%</b>	<b>47,741,400.00</b>	<b>0.04%</b>	<b>347,352,000.00</b>	<b>727.57%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>47,741,400.00</b>	<b>0.00%</b>
5.99.03	Bienes Intangibles	395,093,400.00	0.27%	47,741,400.00	0.04%	347,352,000.00	727.57%	0.00	0.00%	47,741,400.00	0.00%
<b>6-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>3,312,339,989.74</b>	<b>2.26%</b>	<b>65,408,775,652.94</b>	<b>59.18%</b>	<b>-62,096,435,663.20</b>	<b>-94.94%</b>	<b>1,954,620,732.74</b>	<b>1.88%</b>	<b>63,454,154,920.20</b>	<b>3246.37%</b>
<b>6.01-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO AL GOBIERNO CENTRAL</b>	<b>356,251,898.89</b>	<b>0.24%</b>	<b>5,267,564,793.22</b>	<b>4.77%</b>	<b>-4,911,312,894.33</b>	<b>-93.24%</b>	<b>143,986,587.12</b>	<b>0.14%</b>	<b>5,123,578,206.10</b>	<b>3558.37%</b>
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	0.00	0.00%	10,000,000.00	0.01%	-10,000,000.00	-100.00%	0.00	0.00%	10,000,000.00	0.00%
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	0.00	0.00%	10,000,000.00	0.01%	-10,000,000.00	-100.00%	0.00	0.00%	10,000,000.00	0.00%
<b>6.01.02</b>	<b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>0.05%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>80,000,000.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>55,139,420.00</b>	<b>0.05%</b>	<b>-55,139,420.00</b>	<b>-100.00%</b>
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	80,000,000.00	0.05%	0.00	0.00%	80,000,000.00	0.00%	55,139,420.00	0.05%	-55,139,420.00	-100.00%
<b>6.01.06</b>	<b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>0.19%</b>	<b>5,257,564,793.22</b>	<b>4.76%</b>	<b>-4,981,312,894.33</b>	<b>-94.75%</b>	<b>88,847,167.12</b>	<b>0.09%</b>	<b>5,168,717,626.10</b>	<b>5817.54%</b>
6.01.06.02	Banco Popular	47,736,275.89	0.03%	802,056,304.40	0.73%	-754,320,028.51	-94.05%	39,241,598.44	0.04%	762,814,705.96	1943.89%
6.01.06.03	Banco Nacional	1,696,951.76	0.00%	114,631,201.70	0.10%	-112,934,249.94	-98.52%	1,004,140.00	0.00%	113,627,061.70	11315.86%
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	154,990,774.95	0.11%	2,274,434,586.46	2.06%	-2,119,443,811.51	-93.19%	4,836,493.34	0.00%	2,269,598,093.12	46926.52%
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	71,827,896.29	0.05%	2,066,442,700.66	1.87%	-1,994,614,804.37	-96.52%	38,861,028.82	0.04%	2,027,581,671.84	5217.52%
6.01.06.06	Banco Hipotecario de la Vivienda	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	4,903,906.52	0.00%	-4,903,906.52	-100.00%
<b>6.02-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>22,810,000.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>10,638,000.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>12,172,000.00</b>	<b>114.42%</b>	<b>1,112,577.50</b>	<b>0.00%</b>	<b>9,525,422.50</b>	<b>856.16%</b>
6.02.01	Becas a funcionarios	20,185,000.00	0.01%	9,325,500.00	0.01%	10,859,500.00	116.45%	889,837.50	0.00%	8,435,662.50	948.00%
6.02.99	Otras transferencias a Personas	2,625,000.00	0.00%	1,312,500.00	0.00%	1,312,500.00	100.00%	222,740.00	0.00%	1,089,760.00	489.25%
<b>6.03-</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>84,500,000.00</b>	<b>0.06%</b>	<b>40,525,000.00</b>	<b>0.04%</b>	<b>43,975,000.00</b>	<b>108.51%</b>	<b>24,760,395.20</b>	<b>0.02%</b>	<b>15,764,604.80</b>	<b>63.67%</b>
6.03.01	Prestaciones legales	61,500,000.00	0.04%	29,500,000.00	0.03%	32,000,000.00	108.47%	13,057,213.08	0.01%	16,442,786.92	125.93%
6.03.01.01	Cesantía y Preaviso	37,500,000.00	0.03%	18,000,000.00	0.02%	19,500,000.00	108.33%	2,350,246.57	0.00%	15,649,753.43	665.88%
6.03.01.02	Vacaciones	24,000,000.00	0.02%	11,500,000.00	0.01%	12,500,000.00	108.70%	10,706,966.51	0.01%	793,033.49	7.41%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	23,000,000.00	0.02%	11,025,000.00	0.01%	11,975,000.00	108.62%	11,703,182.12	0.01%	-678,182.12	-5.79%
<b>6.04-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>771,974,886.63</b>	<b>0.53%</b>	<b>23,812,192,643.22</b>	<b>21.54%</b>	<b>-23,040,217,756.59</b>	<b>-96.76%</b>	<b>610,074,886.05</b>	<b>0.59%</b>	<b>18,077,721,057.80</b>	<b>2963.20%</b>
<b>6.04.01</b>	<b>A ASOCIACIONES</b>	<b>33,034,091.48</b>	<b>0.02%</b>	<b>1,251,659,090.57</b>	<b>1.13%</b>	<b>-1,218,624,999.09</b>	<b>-97.36%</b>	<b>20,427,222.73</b>	<b>0.02%</b>	<b>711,071,919.61</b>	<b>3481.00%</b>
6.04.01.01	ASEDEMASA	18,053,892.70	0.01%	731,304,162.34	0.66%	-713,250,269.64	-97.53%	20,232,242.73	0.02%	711,071,919.61	3514.55%
6.04.01.02	ASECSS	2,940,317.22	0.00%	157,522,403.14	0.14%	-154,582,085.92	-98.13%	194,980.00	0.00%	157,327,423.14	80689.01%
6.04.01.03	ADECLIBI	4,998,154.59	0.00%	128,576,774.26	0.12%	-123,578,619.67	-96.11%	0.00	0.00%	128,576,774.26	0.00%
6.04.01.04	ASEMINA	4,226,509.36	0.00%	119,891,950.84	0.11%	-115,665,441.48	-96.47%	0.00	0.00%	119,891,950.84	0.00%
6.04.01.05	ASEPANDUIT	2,815,217.61	0.00%	114,363,799.99	0.10%	-111,548,582.38	-97.54%	0.00	0.00%	114,363,799.99	0.00%

EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

CONCEPTO	PRESUPUESTO AÑO 2019 (a)	%	EGRESOS REALES A JULIO PROYECTADOS A DIC. 2018 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2017 (c)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
<b>6.04.03 A COOPERATIVAS</b>	<b>738,025,595.15</b>	<b>0.50%</b>	<b>22,559,653,552.65</b>	<b>20.41%</b>	<b>-21,821,627,957.50</b>	<b>-96.73%</b>	<b>589,647,663.32</b>	<b>0.57%</b>	<b>17,365,769,138.19</b>	<b>2945.11%</b>
6.04.03.01 COOPENAE R.L.	204,406,812.20	0.14%	2,381,218,359.64	2.15%	-2,176,811,547.44	-91.42%	140,729,978.24	0.14%	2,240,488,381.40	1592.05%
6.04.03.02 CONCOOIQUE R.L.	177,228,531.96	0.12%	5,118,651,680.60	4.63%	-4,941,423,148.64	-96.54%	119,461,474.69	0.11%	4,999,190,205.91	4184.77%
6.04.03.03 Coopealianza	166,491,240.15	0.11%	6,464,421,908.38	5.85%	-6,297,930,668.23	-97.42%	148,685,413.89	0.14%	6,315,736,494.49	4247.72%
6.04.03.04 Coopeservidores	72,921,560.55	0.05%	3,892,427,120.49	3.52%	-3,819,505,559.94	-98.13%	82,073,064.10	0.08%	3,810,354,056.39	4642.64%
6.04.03.06 Coopesanmarcos R.L.	6,520,709.31	0.00%	299,777,472.90	0.27%	-293,256,763.59	-97.82%	4,377,440.00	0.00	295,400,032.90	6748.24%
6.04.03.08 Coopeande R.L.	50,463,781.30	0.03%	1,733,677,714.52	1.57%	-1,683,213,933.22	-97.09%	40,403,742.66	0.00	1,693,273,971.86	4190.88%
6.04.03.09 Coopeuna R.L.	42,876,809.77	0.03%	1,541,172,622.59	1.39%	-1,498,295,812.82	-97.22%	46,598,369.74	0.00	1,494,574,252.85	3207.35%
6.04.03.10 Coope-San Ramón	5,025,907.65	0.00%	528,084,047.93	0.48%	-523,058,140.28	-99.05%	6,991,580.00	0.00	521,092,467.93	7453.14%
6.04.03.12 Coope-Caja	2,000,000.00	0.00%	124,300,303.15	0.11%	-122,300,303.15	-98.39%	0.00	0.00	124,300,303.15	0.00%
6.04.03.13 Coope-Mep R.L.	2,792,135.54	0.00%	169,195,715.92	0.15%	-166,403,580.38	-98.35%	326,600.00	0.00	168,869,115.92	51705.18%
6.04.03.14 Coope-Orotina R.L.	0.00	0.00%	145,522,799.39	0.13%	-145,522,799.39	-100.00%	0.00	0.00	145,522,799.39	0.00%
6.04.03.15 Coopesparta R.L.	4,374,704.93	0.00%	161,203,807.14	0.15%	-156,829,102.21	-97.29%	0.00	0.00	161,203,807.14	0.00%
6.04.03.16 Credcoop R.L.	2,923,401.79	0.00%	0.00	0.00%	2,923,401.79	#DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
<b>6.04.04 A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>915,200.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>880,000.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>35,200.00</b>	<b>4.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>880,000.00</b>	<b>0.00%</b>
6.04.04.01 Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENV)	915,200.00	0.00%	880,000.00	0.00%	35,200.00	4.00%	0.00	0.00%	880,000.00	0.00%
<b>6.05 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,966,553,204.22</b>	<b>1.34%</b>	<b>36,261,207,466.50</b>	<b>32.81%</b>	<b>-34,294,654,262.28</b>	<b>-94.58%</b>	<b>1,174,686,286.87</b>	<b>1.13%</b>	<b>35,086,521,179.63</b>	<b>2986.88%</b>
<b>6.05.01 A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,966,553,204.22</b>	<b>1.34%</b>	<b>36,261,207,466.50</b>	<b>32.81%</b>	<b>-34,294,654,262.28</b>	<b>-94.58%</b>	<b>1,174,686,286.87</b>	<b>1.13%</b>	<b>35,086,521,179.63</b>	<b>2986.88%</b>
6.05.01.01 Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	954,580,338.27	0.65%	14,240,585,782.97	12.88%	-13,286,005,444.70	-93.30%	477,816,072.11	0.46%	13,762,769,710.86	2880.35%
6.05.01.02 Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	506,764,234.45	0.35%	15,184,843,563.69	13.74%	-14,678,079,329.24	-96.66%	438,782,863.37	0.42%	14,746,060,700.32	3360.67%
6.05.01.05 Fundación Costa Rica - Canadá	450,407,724.84	0.31%	4,679,970,640.83	4.23%	-4,229,562,915.99	-90.38%	199,759,261.08	0.19%	4,480,211,379.75	2242.81%
6.05.01.06 BAC San José	40,864,906.66	0.03%	2,148,807,319.01	1.94%	-2,107,942,412.35	-98.10%	46,328,090.31	0.04%	2,102,479,228.70	4538.24%
6.05.01.07 Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	13,936,000.00	0.01%	7,000,160.00	0.01%	6,935,840.00	99.08%	12,000,000.00	0.01%	-4,999,840.00	-41.67%
<b>6.06- OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>110,250,000.00</b>	<b>0.08%</b>	<b>16,647,750.00</b>	<b>0.02%</b>	<b>93,602,250.00</b>	<b>562.25%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>16,647,750.00</b>	<b>0.00%</b>
6.06.01 Indemnizaciones	110,250,000.00	0.08%	16,647,750.00	0.02%	93,602,250.00	562.25%	0.00	0.00%	16,647,750.00	0.00%
<b>7- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>122,500,854,371.69</b>	<b>83.48%</b>	<b>37,815,107,601.04</b>	<b>34.21%</b>	<b>84,685,746,770.65</b>	<b>223.95%</b>	<b>95,537,408,703.47</b>	<b>91.67%</b>	<b>-57,722,301,102.43</b>	<b>-60.42%</b>
<b>7.01 AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	<b>9.54%</b>	<b>5,764,018,555.07</b>	<b>5.21%</b>	<b>8,239,515,697.64</b>	<b>142.95%</b>	<b>4,269,329,541.95</b>	<b>4.10%</b>	<b>1,494,689,013.12</b>	<b>35.01%</b>
<b>7.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	<b>9.54%</b>	<b>5,764,018,555.07</b>	<b>5.21%</b>	<b>8,239,515,697.64</b>	<b>142.95%</b>	<b>4,269,329,541.95</b>	<b>4.10%</b>	<b>1,494,689,013.12</b>	<b>35.01%</b>
7.01.06.02 Banco Popular	2,414,146,148.33	1.65%	1,363,594,554.08	1.23%	1,050,551,594.25	77.04%	1,883,169,562.35	1.81%	-519,575,008.27	-27.59%
7.01.06.03 Banco Nacional	92,727,131.35	0.06%	0.00	0.00%	92,727,131.35	#DIV/0!	50,207,000.00	0.05%	-50,207,000.00	-100.00%
7.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	8,258,095,496.57	5.63%	1,461,521,281.67	1.32%	6,796,574,214.90	465.03%	294,520,559.57	0.28%	1,167,000,722.10	396.24%
7.01.06.05 Banco de Costa Rica	3,238,565,476.46	2.21%	2,938,902,719.32	2.66%	299,662,757.14	10.20%	2,041,432,420.03	1.96%	897,470,299.29	43.96%
<b>7.03 A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>36,326,218,643.94</b>	<b>24.76%</b>	<b>7,830,344,705.82</b>	<b>7.08%</b>	<b>28,495,873,938.12</b>	<b>363.92%</b>	<b>30,907,849,395.63</b>	<b>29.66%</b>	<b>-23,077,504,689.81</b>	<b>-74.67%</b>
<b>7.03.01 A ASOCIACIONES</b>	<b>1,702,474,120.34</b>	<b>1.16%</b>	<b>555,136,220.16</b>	<b>0.50%</b>	<b>1,147,337,900.18</b>	<b>206.68%</b>	<b>1,030,706,989.28</b>	<b>0.99%</b>	<b>-475,570,769.12</b>	<b>-46.14%</b>
7.03.01.01 ASEDEMASA	917,841,093.70	0.63%	555,136,220.16	0.50%	362,704,873.54	65.34%	1,020,957,989.28	0.98%	-465,821,769.12	-45.63%
7.03.01.02 ASECC55	155,694,980.37	0.11%	0.00	0.00%	155,694,980.37	0.00%	9,749,000.00	0.01%	-9,749,000.00	-100.00%
7.03.01.03 ASECLIBI	260,049,880.00	0.18%	0.00	0.00%	260,049,880.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.01.04 ASEMINA	219,448,166.27	0.15%	0.00	0.00%	219,448,166.27	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.01.05 ASEPANDUIT	149,440,000.00	0.10%	0.00	0.00%	149,440,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>7.03.03 A COOPERATIVAS</b>	<b>34,623,744,523.60</b>	<b>23.60%</b>	<b>7,275,208,485.66</b>	<b>6.58%</b>	<b>27,348,536,037.94</b>	<b>375.91%</b>	<b>29,877,142,406.35</b>	<b>28.67%</b>	<b>-22,601,933,920.69</b>	<b>-75.65%</b>
7.03.03.01 COOPENAE R.L.	8,910,837,762.95	6.07%	2,680,436,653.75	2.42%	6,230,401,109.20	232.44%	6,487,132,624.77	6.22%	-3,806,695,971.02	-58.68%
7.03.03.02 CONCOOIQUE R.L.	7,101,558,972.49	4.84%	1,892,856,663.80	1.71%	5,208,702,308.69	275.18%	6,862,911,020.39	6.59%	-4,970,054,356.59	-72.42%

EVOLUCIÓN DEL GASTO  
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO AÑO 2019 (a)	%	EGRESOS REALES A JULIO PROYECTADOS A DIC. 2018 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2017 (c)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
7.03.03.03	Coopealianza	8,902,411,321.16	6.07%	1,524,277,063.47	1.38%	7,378,134,257.69	484.04%	7,380,498,842.26	7.08%	-5,856,221,778.79	-79.35%
7.03.03.04	Coopeservidores	3,669,257,699.05	2.50%	245,929,357.20	0.22%	3,423,328,341.85	1392.00%	4,103,653,205.02	3.94%	-3,857,723,847.82	-94.01%
7.03.03.06	Coopesanmarcos R.L.	343,387,216.39	0.23%	0.00	0.00%	343,387,216.39	0.00%	218,872,000.00	0.00	-218,872,000.00	-100.00%
7.03.03.08	Coopeande R.L.	2,517,436,801.49	1.72%	305,448,571.95	0.28%	2,211,988,229.54	724.18%	2,024,610,133.09	0.02	-1,719,161,561.14	-84.91%
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	2,165,999,786.47	1.48%	394,732,924.57	0.36%	1,771,266,861.90	448.73%	2,329,918,487.12	0.02	-1,935,185,562.55	0.00%
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.	379,644,850.16	0.26%	188,726,427.57	0.17%	190,918,422.59	101.16%	453,216,093.70	0.00	-264,489,666.13	0.00%
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.	110,000,000.00	0.07%	0.00	0.00%	110,000,000.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.13	CoopeMEP R.L.	153,648,633.44	0.10%	0.00	0.00%	153,648,633.44	0.00%	16,330,000.00	0.00	-16,330,000.00	0.00%
7.03.03.15	Coopesparta R.L.	219,887,560.00	0.15%	0.00	0.00%	219,887,560.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.16	Credecoop R.L.	149,673,920.00	0.10%	42,800,823.35	0.04%	106,873,096.65	249.70%	0.00	0.00	42,800,823.35	0.00%
<b>7.04</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>49.18%</b>	<b>24,220,744,340.15</b>	<b>21.91%</b>	<b>47,950,357,134.89</b>	<b>197.97%</b>	<b>60,360,229,765.89</b>	<b>57.92%</b>	<b>-36,139,485,425.74</b>	<b>-59.87%</b>
<b>7.04.01</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	<b>49.18%</b>	<b>24,220,744,340.15</b>	<b>21.91%</b>	<b>47,950,357,134.89</b>	<b>197.97%</b>	<b>60,360,229,765.89</b>	<b>57.92%</b>	<b>-36,139,485,425.74</b>	<b>-59.87%</b>
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	33,662,458,594.57	22.94%	12,920,400,547.51	11.69%	20,742,058,047.06	160.54%	23,558,193,289.02	22.61%	-10,637,792,741.51	-45.16%
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	22,696,186,758.41	15.47%	3,899,419,098.49	3.53%	18,796,767,659.92	482.04%	22,526,932,000.16	21.62%	-18,627,512,901.67	-82.69%
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	13,726,345,403.32	9.35%	6,873,999,420.83	6.22%	6,852,345,982.49	99.68%	11,958,699,961.09	11.48%	-5,084,700,540.26	-42.52%
7.04.01.06	BAC San José	2,086,110,718.74	1.42%	526,925,273.32	0.48%	1,559,185,445.42	295.90%	2,316,404,515.62	2.22%	-1,789,479,242.30	-77.25%
<b>9</b>	<b>CUENTAS ESPECIALES</b>	<b>9,440,475,044.67</b>	<b>6.43%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>9,440,475,044.67</b>	<b>#DIV/0!</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>9,440,475,044.67</b>	<b>6.43%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>9,440,475,044.67</b>	<b>0.00%</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	1,339,516,119.38	0.91%	0.00	0.00%	1,339,516,119.38	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	8,100,958,925.29	5.52%	0.00	0.00%	8,100,958,925.29	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>146,736,678,240.60</b>	<b>100.00%</b>	<b>110,534,190,021.85</b>	<b>100.00%</b>	<b>36,202,488,218.75</b>	<b>32.75%</b>	<b>104,213,944,292.20</b>	<b>100.00%</b>	<b>6,272,504,329.63</b>	<b>6.02%</b>

SERIE HISTÓRICA DE EGRESOS EFECTIVOS  
AÑOS 2017-2013  
EN MILES DE COLONES

PARTIDAS	PERIODO 2017	PERIODO 2016	PERIODO 2015	PERIODO 2014	PERIODO 2013
<b>0- REMUNERACIONES</b>	<b>3,586,783.3</b>	<b>3,447,004.9</b>	<b>3,468,318.9</b>	<b>3,279,871.4</b>	<b>3,283,273.7</b>
<b>0.01- REMUNERACIONES BASICAS</b>	<b>1,432,546.6</b>	<b>1,375,278.1</b>	<b>1,384,957.0</b>	<b>1,343,353.9</b>	<b>1,318,082.9</b>
0.01.01- Sueldos para Cargos Fijos	1,369,827.8	1,359,471.7	1,372,812.3	1,332,958.6	1,282,334.0
0.01.03- Servicios especiales	43,330.1	0.0	0.0	0.0	0.0
0.01.05- Suplencias	19,388.8	15,806.4	12,144.7	10,395.3	35,748.9
<b>0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>145,439.5</b>	<b>130,128.8</b>	<b>113,512.0</b>	<b>86,993.4</b>	<b>113,154.2</b>
0.02.01- Tiempo extraordinario	15,273.6	8,149.8	6,837.5	2,878.9	1,992.3
0.02.02- Recargo de funciones	0.0	0.0	8,276.3	0.0	0.0
0.02.05- Dietas	130,166.0	121,979.0	98,398.3	84,114.5	111,161.9
<b>0.03- INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>1,241,052.1</b>	<b>1,196,690.6</b>	<b>1,212,927.6</b>	<b>1,136,347.3</b>	<b>1,051,799.7</b>
0.03.01- Retribución por años de servicio	654,772.9	634,304.9	642,629.9	603,485.6	555,608.2
0.03.02- Restricción al ejercicio liberal de la profesión	200,736.7	183,657.4	187,917.6	180,001.7	174,430.6
0.03.03- Decimotercer mes	204,322.2	198,731.3	201,593.9	189,588.3	176,209.7
0.03.04- Salario Escolar	181,220.3	179,997.2	180,786.2	163,271.6	145,551.2
<b>0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA</b>	<b>411,853.2</b>	<b>399,010.4</b>	<b>404,613.2</b>	<b>381,365.1</b>	<b>366,795.6</b>
0.04.01- Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	227,446.8	220,325.8	223,443.1	210,604.6	202,558.7
0.04.02- Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	12,293.8	11,909.5	12,078.0	11,384.0	10,949.1
0.04.03- Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	36,881.3	35,728.5	36,234.0	34,152.1	32,847.4
0.04.04- Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	122,937.6	119,095.2	120,780.1	113,840.3	109,491.2
0.04.05- Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo	12,293.8	11,951.4	12,078.0	11,384.0	10,949.1
<b>0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b>	<b>355,891.9</b>	<b>345,896.9</b>	<b>350,741.6</b>	<b>330,988.4</b>	<b>432,455.0</b>
0.05.01- Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	124,948.9	120,967.8	122,131.7	112,018.9	107,739.4
0.05.02- Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	36,881.3	35,742.2	36,234.0	34,152.1	32,847.4
0.05.03- Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	73,762.5	71,434.2	72,468.0	68,304.2	65,694.7
0.05.05- Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	120,299.2	117,752.7	119,907.8	116,513.3	226,173.5
<b>0.99- REMUNERACIONES DIVERSAS</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>1,567.5</b>	<b>823.4</b>	<b>986.4</b>
0.99.99- Otras remuneraciones	0.0	0.0	1,567.5	823.4	986.4
<b>1- SERVICIOS</b>	<b>521,423.2</b>	<b>560,456.0</b>	<b>515,104.9</b>	<b>548,877.5</b>	<b>397,748.1</b>
<b>1.01- ALQUILERES</b>	<b>73,988.7</b>	<b>77,781.0</b>	<b>72,924.8</b>	<b>40,365.6</b>	<b>46,006.4</b>
1.01.01- Alquiler de edificios, locales y terrenos.	10,435.8	15,915.8	28,694.0	28,072.2	33,073.4
1.01.02- Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	10,142.7	11,827.5	11,723.6	8,698.8	9,606.0
1.01.03- Alquiler de equipo de cómputo	53,160.3	49,800.6	32,507.2	3,381.0	3,126.7
1.01.99- Otros alquileres	250.0	237.0	0.0	213.7	200.3
<b>1.02- SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>58,891.0</b>	<b>57,546.9</b>	<b>52,097.5</b>	<b>55,549.1</b>	<b>52,772.4</b>
1.02.01- Servicio de agua y alcantarillado.	2,047.5	3,173.7	2,446.4	3,817.5	2,941.8
1.02.02- Servicio de energía eléctrica	32,042.7	35,849.4	32,804.6	35,136.2	33,646.1
1.02.03- Servicio de Correo	337.2	566.0	668.3	752.9	599.2
1.02.04- Servicio de Telecomunicaciones	23,548.4	16,864.0	15,570.1	14,838.3	14,733.4
1.02.99- Otros servicios básicos	915.1	1,093.8	608.1	1,004.2	851.9
<b>1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>54,633.5</b>	<b>51,023.9</b>	<b>42,380.9</b>	<b>47,754.8</b>	<b>29,339.0</b>
1.03.01- Información	3,325.4	2,018.7	6,770.5	5,595.1	5,263.2
1.03.02- Publicidad y propaganda	48,065.8	45,831.0	29,490.4	38,560.3	21,912.8
1.03.03- Impresión, encuadernación y otros	867.2	1,132.4	1,409.6	1,131.6	1,555.2
1.03.04- Transporte de bienes	419.6	98.0	143.0	65.0	119.0
1.03.06- Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	1,209.6	1,331.8	2,003.4	308.9	337.3
1.03.07- Servicios de transferencia electrónica de información	746.0	611.9	2,563.9	2,094.0	151.5
<b>1.04- SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>	<b>177,730.9</b>	<b>197,733.8</b>	<b>170,227.2</b>	<b>186,753.4</b>	<b>123,421.7</b>
1.04.02- Servicios jurídicos	7,618.2	19,688.9	2,391.7	3,875.4	6,416.3
1.04.03- Servicios de ingeniería	12,182.2	7,179.0	3,484.7	580.0	480.3
1.04.04- Servicios de ciencias económicas y sociales.	47,631.3	63,290.1	39,827.8	58,185.0	40,995.2
1.04.05- Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	8,447.4	11,461.3	31,985.7	42,359.0	7,673.2
<b>1.04.06- Servicios Generales</b>	<b>81,894.4</b>	<b>84,715.4</b>	<b>86,842.4</b>	<b>79,617.5</b>	<b>67,520.5</b>
1.04.06.01- Servicios de Limpieza	21,624.9	19,284.5	22,342.3	19,903.3	18,174.3
1.04.06.02- Servicios de Vigilancia	57,413.2	62,793.8	61,393.3	57,948.1	47,334.9
1.04.06.03- Servicios Generales	2,856.3	2,637.1	3,106.8	1,766.1	2,011.3
1.04.99- Otros servicios de gestión y apoyo	19,957.4	11,399.0	5,694.9	2,136.4	336.2

SERIE HISTÓRICA DE EGRESOS EFECTIVOS  
AÑOS 2017-2013  
EN MILES DE COLONES

PARTIDAS	PERIODO 2017	PERIODO 2016	PERIODO 2015	PERIODO 2014	PERIODO 2013
<b>1.05- GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>7,688.8</b>	<b>6,040.1</b>	<b>6,072.5</b>	<b>9,168.0</b>	<b>10,240.8</b>
1.05.01 Transporte dentro del país.	895.1	490.0	316.6	366.9	366.2
1.05.02 Viáticos dentro del país	6,793.7	5,550.1	5,755.8	8,801.1	8,035.3
1.05.03 Transporte en el exterior	0.0	0.0	0.0	0.0	957.0
1.05.04 Viáticos en el exterior.	0.0	0.0	0.0	0.0	882.2
<b>1.06- SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>19,333.1</b>	<b>21,640.3</b>	<b>23,222.8</b>	<b>22,927.0</b>	<b>23,168.0</b>
1.06.01 Seguros	19,333.1	21,640.3	23,222.8	22,927.0	23,168.0
1.06.03 Obligaciones por contratos de seguros	0.0	0.0	19,220.6	0.0	0.0
<b>1.07- CAPACITACION Y PROTOCOLO</b>	<b>24,086.4</b>	<b>29,148.2</b>	<b>19,220.6</b>	<b>12,208.7</b>	<b>30,890.2</b>
1.07.01 Actividades de capacitación	24,043.7	25,207.7	18,586.7	10,007.4	25,869.7
1.07.02 Actividades protocolarias y sociales	42.6	3,940.5	634.0	2,201.3	5,020.5
1.07.03 Gastos de representación institucional.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>1.08- MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>98,481.2</b>	<b>111,005.3</b>	<b>121,794.3</b>	<b>167,556.1</b>	<b>76,111.5</b>
1.08.01 Mantenimiento de edificios y locales	5,831.3	10,689.4	9,909.1	56,306.5	14,518.6
1.08.03 Mantenimiento de instalaciones y otras obras	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.08.04 Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de	1,602.3	1,652.6	1,906.6	2,598.9	1,218.8
1.08.05 Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	2,408.4	1,165.9	817.5	1,247.8	1,408.4
1.08.06 Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	18.8	163.4	142.9	256.5	62.0
1.08.07 Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	4,154.8	3,787.0	4,472.0	4,529.9	4,595.0
1.08.08 Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	84,449.5	93,354.7	104,430.1	102,543.0	54,303.7
1.08.99 Mantenimiento y reparación de otros equipos.	16.1	192.5	116.0	73.5	5.0
<b>1.09- IMPUESTOS</b>	<b>5,650.0</b>	<b>6,919.6</b>	<b>6,521.7</b>	<b>5,616.9</b>	<b>5,238.7</b>
1.09.02 Impuesto sobre bienes inmuebles	5,649.8	6,919.6	6,492.8	5,554.4	5,168.8
1.09.99 Otros impuestos	0.2	0.0	29.0	62.5	69.9
<b>1.99- SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>939.5</b>	<b>1,617.0</b>	<b>642.5</b>	<b>977.8</b>	<b>559.4</b>
1.99.02 Intereses moratorios y multas	109.4	315.3	55.9	131.6	52.3
1.99.99 Otros servicios no especificados.	830.1	1,301.7	586.6	846.2	507.1
<b>2- MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>54,804.1</b>	<b>47,772.9</b>	<b>44,244.0</b>	<b>49,448.4</b>	<b>45,799.6</b>
<b>2.01- PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>14,585.7</b>	<b>12,802.6</b>	<b>13,115.7</b>	<b>16,790.0</b>	<b>16,762.5</b>
2.01.01 Combustibles y lubricantes	7,074.8	5,809.3	6,344.5	10,520.3	10,178.3
2.01.02 Productos farmacéuticos y medicinales	325.0	356.1	77.0	90.9	0.0
2.01.04 Tintas, pinturas y diluyentes	7,050.4	6,608.2	6,506.1	6,174.8	6,395.5
2.01.99 Otros Productos Químicos	135.4	29.0	188.0	4.0	188.8
<b>2.02- ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>9,203.3</b>	<b>8,551.1</b>	<b>6,835.6</b>	<b>5,358.1</b>	<b>6,677.9</b>
2.02.03 Alimentos y bebidas	9,203.3	8,551.1	6,835.6	5,358.1	6,677.9
<b>2.03- MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO</b>	<b>4,188.2</b>	<b>2,692.3</b>	<b>3,843.5</b>	<b>4,244.0</b>	<b>3,822.9</b>
2.03.01 Materiales y productos metálicos	382.1	350.8	673.5	88.0	277.5
2.03.02 Materiales y productos minerales y asfálticos	206.5	100.4	41.1	146.4	1,146.1
2.03.03 Madera y sus derivados.	15.6	84.2	0.0	0.0	21.5
2.03.04 Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	1,404.2	1,968.1	2,760.1	3,937.0	2,044.9
2.03.05 Materiales y productos de vidrio	150.0	15.0	2.6	0.0	50.0
2.03.06 Materiales y productos de plástico	451.9	24.2	363.6	48.1	127.4
2.03.99 Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,577.9	149.6	2.6	24.4	155.5
<b>2.04- HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>11,231.2</b>	<b>6,372.8</b>	<b>3,213.3</b>	<b>5,201.9</b>	<b>2,000.7</b>
2.04.01 Herramientas e instrumentos	229.5	95.4	207.1	55.3	121.6
2.04.02 Repuestos y accesorios	11,001.7	6,277.4	3,006.2	5,146.6	1,879.1
<b>2.99- ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>15,595.8</b>	<b>17,354.1</b>	<b>17,235.9</b>	<b>17,854.4</b>	<b>16,535.5</b>
2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo.	1,451.8	1,782.8	1,570.2	1,725.9	1,519.6
2.99.02 Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	74.4	131.7	20.3	227.7	261.2
2.99.03 Productos de papel, cartón e impresos.	10,600.7	11,456.1	12,199.7	12,082.5	11,534.6
2.99.04 Textiles y vestuario	119.9	114.2	85.4	179.4	329.5
2.99.05 Útiles y materiales de limpieza	3,293.8	3,661.5	3,197.5	3,065.7	2,701.8
2.99.06 Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	0.0	28.2	4.0	25.9	24.8
2.99.07 Útiles y materiales de cocina y comedor.	0.0	14.4	14.4	4.5	30.8
2.99.99 Otros útiles, materiales y suministros.	55.2	165.2	144.4	542.9	133.3

SERIE HISTÓRICA DE EGRESOS EFECTIVOS  
AÑOS 2017-2013  
EN MILES DE COLONES

PARTIDAS		PERIODO 2017	PERIODO 2016	PERIODO 2015	PERIODO 2014	PERIODO 2013
<b>3</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>2,388,212.4</b>	<b>2,043,160.1</b>	<b>1,968,529.4</b>	<b>1,606,470.3</b>	<b>2,022,491.3</b>
<b>3.01-</b>	<b>INTERESES SOBRE TITULOS VALORES</b>	<b>2,275,660.3</b>	<b>1,934,517.8</b>	<b>1,881,440.1</b>	<b>1,566,598.9</b>	<b>1,867,985.8</b>
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	1,070,828.0	1,494,017.8	1,422,690.1	700,348.9	0.0
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	1,204,832.3	440,500.0	458,750.0	866,250.0	1,867,985.8
<b>3.02-</b>	<b>INTERESES SOBRE PRESTAMOS</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>1,205.7</b>	<b>6,028.3</b>	<b>11,931.3</b>
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas	0.0	0.0	1,205.7	6,028.3	11,931.3
<b>3.04-</b>	<b>COMISIONES Y OTROS GASTOS</b>	<b>112,552.2</b>	<b>108,642.4</b>	<b>85,883.6</b>	<b>33,843.1</b>	<b>142,574.2</b>
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	112,552.2	108,642.4	85,592.1	32,412.9	139,762.7
<b>5-</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>170,691.8</b>	<b>135,196.2</b>	<b>100,522.9</b>	<b>28,447.1</b>	<b>100,692.3</b>
<b>5.01-</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>170,691.8</b>	<b>135,196.2</b>	<b>100,522.9</b>	<b>28,447.1</b>	<b>100,692.3</b>
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	418.5	5,453.4	803.5	0.0	3,471.0
5.01.03	Equipo de comunicación	17,476.6	43,633.4	2,542.3	3,672.0	5,234.2
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	10,511.5	8,748.5	3,044.8	2,487.4	8,503.7
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	142,185.2	77,339.9	93,751.3	21,659.9	77,782.9
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	0.0	0.0	0.0	0.0	144.0
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	0.0	21.0	381.0	627.9	5,556.5
<b>6-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>1,954,620.7</b>	<b>1,905,110.0</b>	<b>1,858,041.7</b>	<b>1,543,013.7</b>	<b>1,548,793.9</b>
<b>6.01-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO</b>	<b>143,986.6</b>	<b>137,577.4</b>	<b>131,927.7</b>	<b>203,591.0</b>	<b>231,749.3</b>
<b>6.01.01</b>	<b>AL GOBIERNO CENTRAL</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>3,263.0</b>	<b>9,142.1</b>	<b>13,969.6</b>
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	0.0	0.0	3,263.0	9,142.1	13,969.6
<b>6.01.02</b>	<b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>	<b>55,139.4</b>	<b>40,073.1</b>	<b>23,239.0</b>	<b>35,001.5</b>	<b>34,834.2</b>
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	55,139.4	40,073.1	23,239.0	35,001.5	34,834.2
<b>6.01.06</b>	<b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>88,847.2</b>	<b>97,504.2</b>	<b>105,425.8</b>	<b>159,447.4</b>	<b>182,945.5</b>
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	0.0	178.5	2,477.0	116.5	552.3
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	39,241.6	23,988.1	33,447.2	44,380.6	32,897.9
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	1,004.1	1,475.2	1,747.1	1,806.7	663.9
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	4,836.5	9,223.6	8,201.0	72,285.8	70,932.4
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	38,861.0	62,638.8	59,553.5	40,857.8	77,898.9
6.01.06.06	Banco Hipotecario de la Vivienda	4,903.9	0.0	59,553.5	0.0	0.0
<b>6.02-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>1,112.6</b>	<b>1,289.9</b>	<b>602.8</b>	<b>1,316.7</b>	<b>1,766.0</b>
6.02.01	Becas a funcionarios	889.8	221.9	602.8	1,316.7	1,766.0
6.02.04	Incapacidades	222.7	1,068.1	0.0	0.0	0.0
<b>6.03-</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>24,760.4</b>	<b>18,930.3</b>	<b>54,628.2</b>	<b>21,453.6</b>	<b>9,588.3</b>
<b>6.03.01</b>	<b>Prestaciones legales</b>	<b>13,057.2</b>	<b>14,926.2</b>	<b>44,602.3</b>	<b>61.1</b>	<b>434.2</b>
6.03.01.01	Cesantía y Preaviso	2,350.2	0.0	0.0	0.0	434.2
6.03.01.02	Vacaciones	10,707.0	14,926.2	44,602.3	61.1	0.0
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	11,703.2	4,004.0	10,025.9	21,392.5	9,154.2
<b>6.04-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>610,074.9</b>	<b>645,552.9</b>	<b>590,327.1</b>	<b>515,968.1</b>	<b>464,717.8</b>
<b>6.04.01</b>	<b>A ASOCIACIONES</b>	<b>20,427.2</b>	<b>16,369.5</b>	<b>9,642.3</b>	<b>842.5</b>	<b>0.0</b>
6.04.01.01	ASEDEMASA	20,232.2	16,111.6	9,642.3	842.5	0.0
6.04.01.02	ASECCSS	195.0	257.9	0.0	0.0	0.0
<b>6.04.03</b>	<b>A COOPERATIVAS</b>	<b>589,647.7</b>	<b>629,183.4</b>	<b>580,684.7</b>	<b>514,885.6</b>	<b>464,477.8</b>
6.04.03.01	Coopenae R.L.	140,730.0	142,767.7	56,682.4	63,270.8	57,457.1
6.04.03.02	Coocique R.L.	119,461.5	150,881.7	122,563.7	114,975.9	101,922.3
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	148,685.4	173,488.5	174,947.0	161,218.5	154,670.4
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	82,073.1	70,027.2	92,240.0	69,723.1	49,380.1
6.04.03.06	Coopesanmarcos R.L.	4,377.4	4,570.1	4,179.1	2,566.5	2,283.4
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	0.0	0.0	29,497.9	40,015.3	31,417.3
6.04.03.08	Coopeande R.L.	40,403.7	43,855.2	51,101.5	17,213.7	12,991.9
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	46,598.4	32,722.6	35,497.1	3,932.5	0.0
6.04.03.10	Coopesanramón R.L.	6,991.6	10,870.4	13,027.8	5,224.3	3,687.5
6.04.03.11	Coopeaserri R.L.	0.0	0.0	0.0	36,129.5	50,244.5
6.04.03.13	Coopemep R.L.	326.6	0.0	948.3	615.6	423.3

SERIE HISTÓRICA DE EGRESOS EFECTIVOS  
AÑOS 2017-2013  
EN MILES DE COLONES

PARTIDAS		PERIODO 2017	PERIODO 2016	PERIODO 2015	PERIODO 2014	PERIODO 2013
<b>6.05</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,174,686.3</b>	<b>1,101,759.5</b>	<b>1,080,406.0</b>	<b>800,684.4</b>	<b>824,122.5</b>
<b>6.05.01</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,174,686.3</b>	<b>1,101,759.5</b>	<b>1,080,406.0</b>	<b>800,684.4</b>	<b>824,122.5</b>
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	477,816.1	519,419.2	533,472.1	453,687.4	405,227.9
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	438,782.9	382,794.2	249,791.7	174,377.2	170,149.5
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	199,759.3	132,003.2	233,304.8	132,377.3	213,454.1
6.05.01.06	BAC San José	46,328.1	55,542.9	51,837.4	30,042.6	26,891.0
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	12,000.0	12,000.0	12,000.0	10,200.0	8,400.0
<b>6.06-</b>	<b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>150.0</b>	<b>0.0</b>	<b>16,850.0</b>
6.06.01	Indemnizaciones	0.0	0.0	150.0	0.0	16,850.0
<b>7-</b>	<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>95,537,408.7</b>	<b>103,034,021.0</b>	<b>112,476,297.5</b>	<b>79,344,142.8</b>	<b>76,268,590.0</b>
<b>7.01</b>	<b>AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>4,269,329.5</b>	<b>5,076,554.3</b>	<b>29,091,675.6</b>	<b>6,631,962.3</b>	<b>8,036,563.3</b>
<b>7.01.02</b>	<b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>22,454,454.7</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
7.01.02.01	Comisión Nacional de Emergencias (CNE)	0.0	0.0	22,454,454.7	0.0	0.0
<b>7.01.06</b>	<b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>4,269,329.5</b>	<b>5,076,554.3</b>	<b>6,637,220.9</b>	<b>6,631,962.3</b>	<b>8,036,563.3</b>
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	0.0	8,925.0	123,849.6	5,824.0	27,613.0
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	1,883,169.6	1,531,569.1	1,381,110.5	2,234,486.3	1,671,827.3
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	50,207.0	73,761.0	87,353.0	90,334.0	39,077.0
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	294,520.6	433,401.6	416,351.8	2,258,428.0	2,958,837.7
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	2,041,432.4	3,028,897.7	4,628,555.9	2,042,890.0	3,339,208.3
<b>7.03</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>30,907,849.4</b>	<b>31,862,208.0</b>	<b>30,673,478.4</b>	<b>25,479,632.2</b>	<b>24,070,968.6</b>
<b>7.03.01</b>	<b>A ASOCIACIONES</b>	<b>1,030,707.0</b>	<b>818,474.5</b>	<b>482,116.7</b>	<b>42,123.0</b>	<b>0.0</b>
7.03.01.01	ASEDEMA5A	1,020,958.0	805,580.5	482,116.7	42,123.0	0.0
7.03.01.02	A5ECCSS	9,749.0	12,894.0	0.0	0.0	0.0
<b>7.03.03</b>	<b>A COOPERATIVAS</b>	<b>29,877,142.4</b>	<b>31,043,733.6</b>	<b>30,191,361.7</b>	<b>25,437,509.2</b>	<b>24,070,968.6</b>
7.03.03.01	Coopenae R.L.	6,487,132.6	7,138,880.5	2,762,225.1	3,313,263.4	2,724,094.3
7.03.03.02	Concoocique R.L.	6,862,911.0	7,060,192.8	7,196,549.0	5,252,411.3	6,118,743.5
7.03.03.03	Coopelianza R.L.	7,380,498.8	8,680,619.3	8,893,848.4	8,010,861.1	7,725,585.0
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.	4,103,653.2	3,508,229.8	4,612,002.2	3,492,030.3	2,469,004.9
7.03.03.06	Coopesanmarcos R.L.	218,872.0	228,506.0	208,953.0	128,326.0	114,170.0
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	0.0	0.0	1,476,658.0	2,000,765.2	1,570,865.9
7.03.03.08	Coopeande R.L.	2,024,610.1	2,206,428.3	2,595,621.1	851,111.4	651,554.6
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	2,329,918.5	1,663,461.8	1,746,701.1	196,624.0	0.0
7.03.03.10	Coopesanramón R.L.	453,216.1	557,415.3	651,388.7	261,213.0	184,375.0
7.03.03.11	Coopeaserri R.L.	0.0	0.0	0.0	1,900,123.4	2,491,409.5
7.03.03.13	Coopemep R.L.	16,330.0	0.0	47,415.0	30,780.0	21,166.0
<b>7.04</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>60,360,229.8</b>	<b>66,095,258.6</b>	<b>52,711,143.5</b>	<b>47,232,548.4</b>	<b>44,161,058.1</b>
<b>7.04.01</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>60,360,229.8</b>	<b>66,095,258.6</b>	<b>52,711,143.5</b>	<b>47,232,548.4</b>	<b>44,161,058.1</b>
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	23,558,193.3	32,864,004.9	27,384,852.7	25,223,982.5	23,417,222.8
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	22,526,932.0	18,265,514.8	12,769,384.6	9,053,370.4	10,820,749.2
7.04.01.04	Banca Promérica	0.0	0.0	0.0	1,578.2	19,896.3
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	11,958,700.0	12,188,595.5	9,964,834.9	11,451,489.2	8,558,303.8
7.04.01.06	BAC San José	2,316,404.5	2,777,143.3	2,592,071.3	1,502,128.0	1,344,886.0
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>104,213,944.3</b>	<b>111,172,721.0</b>	<b>120,431,059.2</b>	<b>86,400,271.2</b>	<b>83,667,388.9</b>

**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	1,280,089,102.80
MATERIALES Y SUMINISTROS	153,486,900.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	263,127,360.00
CONSTRUCCIONES ADICIONES Y MEJORAS	5,500,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,702,203,362.80</b>

**DETALLE DE LA PARTIDA DIETAS  
 EN COLONES  
 SITUACIÓN ACTUAL  
 8 SESIONES**

<b>DETALLE</b>		<b>MONTO</b>
Número de directores	7	
Devengan por sesión	209,615.00	
Número de sesiones por mes	8	
<b>MONTO MENSUAL</b>		
8 sesiones por mes	209,615.00	1,676,920.00
7 Directores	1,676,920.00	11,738,440.00 *
*Total mensual		
<b>MONTO ANUAL</b>		
12 meses	11,738,440.00	140,861,280.00
<b>SUB TOTAL SITUACIÓN ACTUAL</b>		<b>140,861,280.00</b>

**I SEMESTRE**

<b>DETALLE</b>		<b>MONTO</b>
Número de directores	7	
Devengan por sesión	218,000.00	
Número de sesiones por mes	8	
<b>MONTO MENSUAL</b>		
8 sesiones por mes	218,000.00	1,744,000.00
7 Directores	1,744,000.00	12,208,000.00 *
*Total mensual		
<b>MONTO ANUAL</b>		
6 meses	12,208,000.00	73,248,000.00
<b>SUB TOTAL I SEMESTRE</b>		<b>73,248,000.00</b>

**DETALLE DE LA PARTIDA DIETAS  
 EN COLONES**

**II SEMESTRE**

<b>DETALLE</b>		<b>MONTO</b>
Número de directores	7	
Devengan por sesión	226,000.00	
Número de sesiones por mes	8	
<b>MONTO MENSUAL</b>		
8 sesiones por mes	226,000.00	1,808,000.00
7 Directores	1,808,000.00	12,656,000.00 *
*Total mensual		
<b>MONTO ANUAL</b>		
6 meses	12,656,000.00	75,936,000.00
<b>SUBTOTAL II SEMESTRE</b>		<b>75,936,000.00</b>
<b>TOTAL ANUAL PRESUPUESTO DIETAS</b>		<b>149,184,000.00</b>

DETALLE DE LAS EMPRESAS QUE RECIBIRÁN APOORTE POR CONCEPTO DE TRANSFERENCIAS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

MONTO EN COLONES

ENTIDADES U ÓRGANOS	MONTO	FINALIDAD
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>3,094,779,989.74</b>	
<b>A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS</b>	<b>80,000,000.00</b>	
Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	80,000,000.00	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>276,251,898.89</b>	
Banco Popular y Desarrollo Comunal	47,736,275.89	Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.
Banco Nacional de Costa Rica	1,696,951.76	
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	154,990,774.95	
Banco de Costa Rica	71,827,896.29	
<b>A Instituciones Privadas sin Fines de Lucro</b>	<b>771,974,886.63</b>	
<b>A ASOCIACIONES</b>	<b>33,034,091.48</b>	
ASEDEMASA	18,053,892.70	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	2,940,317.22	
ASECLIBI	4,998,154.59	
ASEMINA	4,226,509.36	
ASEPANDUIT	2,815,217.61	
<b>A COOPERATIVAS</b>	<b>738,025,595.15</b>	
Coopenae R.L.	204,406,812.20	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.
Cooquite R.L.	177,228,531.96	
Coopealianza R.L.	166,491,240.15	
Coopeservidores R.L.	72,921,560.55	
Coopesanmarcos R.L.	6,520,709.31	
Coopeande R.L.	50,463,781.30	
Coopeuna R.L.	42,876,809.77	
Coopesanramón R.L.	5,025,907.65	
Coopecaja R.L.	2,000,000.00	
Coopemep R.L.	2,792,135.54	
Coopeesparta R.L.	4,374,704.93	
Credecoop R.L.	2,923,401.79	
<b>A Otras Entidades Privadas sin Fines de Lucro</b>	<b>915,200.00</b>	
Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	915,200.00	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>1,966,553,204.22</b>	
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	954,580,338.27	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	506,764,234.45	
Banca Promérica	0.00	
Fundación Costa Rica - Canadá	450,407,724.84	
BAC San José	40,864,906.66	
Cámara de Bancos e Instituciones Financieras	13,936,000.00	Pago de las cuotas mensuales a la Cámara, con el
<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>122,500,854,371.69</b>	
<b>AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	
<b>INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</b>	<b>14,003,534,252.71</b>	
Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,414,146,148.33	Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad.
Banco Nacional de Costa Rica	92,727,131.35	
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	8,258,095,496.57	
Banco de Costa Rica	3,238,565,476.46	

DETALLE DE LAS EMPRESAS QUE RECIBIRÁN APORTE POR CONCEPTO DE TRANSFERENCIAS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

MONTO EN COLONES

ENTIDADES U ÓRGANOS	MONTO	FINALIDAD
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>3,094,779,989.74</b>	
<b>A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>36,326,218,643.94</b>	
<b>A ASOCIACIONES</b>	<b>1,702,474,120.34</b>	
ASEDEMASA	917,841,093.70	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	155,694,980.37	
ASECLIBI	260,049,880.00	
ASEMINA	219,448,166.27	
ASEPANDUIT	149,440,000.00	
<b>A COOPERATIVAS</b>	<b>34,623,744,523.60</b>	
Coopenae R.L.	8,910,837,762.95	Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad
Concoocique R.L.	7,101,558,972.49	
Coopealianza R.L.	8,902,411,321.16	
Coopeservidores R.L.	3,669,257,699.05	
Coopesanmarcos R.L.	343,387,216.39	
Coopeande R.L.	2,517,436,801.49	
Coopeuna R.L.	2,165,999,786.47	
Coopesanramón R.L.	379,644,850.16	
Coopecaja R.L.	110,000,000.00	
Coopemep R.L.	153,648,633.44	
Coopesparta R.L.	219,887,560.00	
Credecoop R.L.	149,673,920.00	
<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>72,171,101,475.04</b>	
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	33,662,458,594.57	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	22,696,186,758.41	
Fundación Costa Rica - Canadá	13,726,345,403.32	
BAC San José	2,086,110,718.74	

**GASTOS SEGÚN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA  
 EN COLONES**

<b>CONCEPTO</b>	<b>GASTO REAL</b>
<b>1- GASTOS CORRIENTES</b>	<b>€14,131,628,064.24</b>
<b>1.1 GASTOS DE CONSUMO</b>	<b>5,988,275,924.50</b>
<b>1.1.1 REMUNERACIONES</b>	<b>4,554,699,921.70</b>
1.1.1.1 Sueldos y Salarios	3,558,295,354.88
1.1.1.2 Contribuciones Sociales	996,404,566.82
<b>1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>1,433,576,002.80</b>
<b>1.2 INTERESES</b>	<b>4,831,012,150.00</b>
1.2.1 Internos	4,831,012,150.00
<b>1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>3,312,339,989.74</b>
1.3.1 Transferencias Corrientes al Sector Público	1,235,536,785.52
1.3.2 Transferencias Corrientes al Sector Privado	2,076,803,204.22
<b>2- GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>€123,164,575,131.69</b>
<b>2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>663,720,760.00</b>
2.2.1 Maquinaria y Equipo	263,127,360.00
2.2.3 Edificios	5,500,000.00
2.2.4 Intangibles	395,093,400.00
<b>2.3 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>122,500,854,371.69</b>
2.3.1 Transferencias de Capital al Sector Público	14,003,534,252.71
2.3.2 Transferencias de Capital al Sector Privado	108,497,320,118.98
<b>4- SUMAS SIN ASIGNACIÓN</b>	<b>€9,440,475,044.67</b>
<b>TOTAL</b>	<b>€146,736,678,240.60</b>

**INFORMACIÓN  
COMPLEMENTARIA**

DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS  
- en colones -

ORIGEN DE RECURSOS		APLICACIÓN DE RECURSOS						
Fuente y Partida de Ingresos	MONTO	Partida de Egresos	TOTAL	PROGRAMA I Dirección y Administración Superior	PROGRAMA II Administración Operativa	PROGRAMA III Administración Financiera	PROGRAMA IV Administración General	PROGRAMA V Administración Supervisión Ent.Autoriz.
<b>CUENTA GENERAL</b>								
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>								
Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras	863,842,119.88	Remuneraciones	863,842,119.88	440,248,497.98	166,661,060.19	122,631,027.34	96,439,334.26	37,862,200.11
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES								
Superávit Libre	0.00							
<b>TOTAL CUENTA GENERAL</b>	<b>863,842,119.88</b>		<b>863,842,119.88</b>	<b>440,248,497.98</b>	<b>166,661,060.19</b>	<b>122,631,027.34</b>	<b>96,439,334.26</b>	<b>37,862,200.11</b>
<b>FONAVI</b>								
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>								
Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras	78,301,606.00	Cuentas Especiales	78,301,606.00			78,301,606.00		
Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado	12,913,450,698.00	Remuneraciones	2,582,711,934.00	1,316,253,310.04	498,282,613.43	366,641,786.15	288,333,960.31	113,200,264.07
		Servicios	720,000.00			720,000.00		
		Intereses y Comisiones	4,831,012,150.00			4,831,012,150.00		
		Cuentas Especiales	5,499,006,614.00			5,499,006,614.00		
Primas Fondo de Garantías	1,380,000,000.00	Cuentas Especiales	1,380,000,000.00			1,380,000,000.00		
<b>TOTAL FONAVI</b>	<b>14,371,752,304.00</b>		<b>14,371,752,304.00</b>	<b>1,316,253,310.04</b>	<b>498,282,613.43</b>	<b>12,155,682,156.15</b>	<b>288,333,960.31</b>	<b>113,200,264.07</b>
<b>FOSUVI</b>								
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>								
Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras	1,654,888,228.11	Cuentas Especiales	1,143,650,705.29		1,143,650,705.29			
Oros Ingresos Varios No Específicos	1,583,989,106.36							
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO</b>								
De Instituciones Públicas Financieras	49,349,376.11							
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO</b>								
Del Sector Privado	380,655,862.92							
De Órganos Desconcentrados (FODESAF)	56,986,393,668.05							
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES								
Superávit Específico	70,845,807,575.17							
		Remuneraciones 50%	111,741,301.00	56,947,836.64	21,558,249.20	15,862,795.09	12,474,798.84	4,897,621.22
		Servicios 50%	550,301,140.00	217,242,381.04	44,453,326.09	27,311,445.58	259,967,761.55	1,326,225.75
		Remuneraciones	996,404,566.82	507,790,692.86	192,254,104.82	141,452,425.53	111,236,013.90	43,671,329.72
		Servicios	728,618,012.80	287,624,228.96	58,873,301.91	36,165,554.42	344,196,903.25	1,758,024.25
		Servicios	449,950.00		449,950.00			
		Materiales y Suministros	153,486,900.00	51,901,850.00	17,193,850.00	3,570,000.00	80,241,200.00	580,000.00
		Bienes Duraderos	663,720,760.00	537,479,400.00	9,041,360.00	3,900,000.00	113,200,000.00	100,000.00
		Transferencias Corrientes	312,411,200.00	125,101,200.00		80,000,000.00	107,310,000.00	
		<b>Transferencias Corrientes</b>	<b>2,999,928,789.74</b>		<b>2,999,928,789.74</b>			
		A Instituciones Públicas Financieras	276,251,898.89		276,251,898.89			
		A Empresas Privadas sin Fines de Lucro	771,059,686.63		771,059,686.63			
		A Empresas Privadas	1,952,617,204.22		1,952,617,204.22			
		<b>Transferencias de Capital</b>	<b>122,500,854,371.69</b>		<b>122,500,854,371.69</b>			
		A Instituciones Públicas Financieras	14,003,534,252.71		14,003,534,252.71			
		A Empresas Privadas sin Fines de Lucro	36,326,218,643.94		36,326,218,643.94			
		A Empresas Privadas	72,171,101,475.04		72,171,101,475.04			
		Cuentas Especiales	1,339,516,119.38				1,339,516,119.38	
<b>TOTAL FOSUVI</b>	<b>131,501,083,816.72</b>		<b>131,501,083,816.72</b>	<b>1,784,087,589.50</b>	<b>126,988,258,008.74</b>	<b>308,262,220.62</b>	<b>2,368,142,796.92</b>	<b>52,333,200.94</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>146,736,678,240.60</b>	<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>146,736,678,240.60</b>	<b>3,540,589,397.52</b>	<b>127,653,201,682.36</b>	<b>12,586,575,404.11</b>	<b>2,752,916,091.49</b>	<b>203,395,665.12</b>

**ESTADO DE RESULTADOS MENSUALES**  
- 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>	<b>1,349.35</b>	<b>1,332.82</b>	<b>1,337.00</b>	<b>1,362.21</b>	<b>1,392.80</b>	<b>1,408.37</b>	<b>1,376.50</b>	<b>1,394.20</b>	<b>1,425.36</b>	<b>1,469.02</b>	<b>1,473.51</b>	<b>2,047.67</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>548.01</b>	<b>546.85</b>	<b>527.98</b>	<b>552.99</b>	<b>595.95</b>	<b>611.77</b>	<b>619.76</b>	<b>602.05</b>	<b>625.06</b>	<b>656.96</b>	<b>653.55</b>	<b>1,215.37</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>	<b>801.34</b>	<b>785.97</b>	<b>809.02</b>	<b>809.23</b>	<b>796.84</b>	<b>796.60</b>	<b>756.74</b>	<b>792.15</b>	<b>800.29</b>	<b>812.06</b>	<b>819.95</b>	<b>832.30</b>
Ingresos Por Recuperaciones De Activos Financieros	3.91	7.67			15.34	11.59		0.78		9.53		
Gastos Deter. De Invers. Val. Y Estimac De Incob. De Cart.Cred.	0.16		14.59	24.92			12.88	23.12	45.50		2.45	13.02
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>805.09</b>	<b>793.65</b>	<b>794.42</b>	<b>784.30</b>	<b>812.18</b>	<b>808.20</b>	<b>743.87</b>	<b>769.80</b>	<b>754.79</b>	<b>821.58</b>	<b>817.50</b>	<b>819.27</b>
Ingresos Operativos Diversos	496.90	303.86	355.10	478.40	460.90	374.86	395.50	359.42	446.30	374.00	390.90	3,233.76
Gastos Operativos Diversos	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	202.84
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>	<b>1,295.49</b>	<b>1,091.01</b>	<b>1,143.02</b>	<b>1,256.20</b>	<b>1,266.58</b>	<b>1,176.55</b>	<b>1,132.87</b>	<b>1,122.72</b>	<b>1,194.59</b>	<b>1,189.08</b>	<b>1,201.90</b>	<b>3,850.20</b>
Gastos de Administración	547.33	547.57	547.81	548.06	548.30	548.54	548.78	547.82	543.08	543.32	543.56	543.81
<b>RESULTADO DE OPERACION NETO ANTES IMP. Y PART.</b>	<b>748.16</b>	<b>543.44</b>	<b>595.21</b>	<b>708.15</b>	<b>718.28</b>	<b>628.02</b>	<b>584.09</b>	<b>574.90</b>	<b>651.51</b>	<b>645.76</b>	<b>658.34</b>	<b>3,306.39</b>
Impuesto y Participación Sobre la Utilidad	7.25	1.50	3.25	6.74	6.48	4.51	4.56	3.65	6.75	4.81	5.56	23.54
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO DESP. IMP. Y PART.</b>	<b>740.91</b>	<b>541.94</b>	<b>591.96</b>	<b>701.41</b>	<b>711.81</b>	<b>623.50</b>	<b>579.53</b>	<b>571.25</b>	<b>644.76</b>	<b>640.95</b>	<b>652.78</b>	<b>3,282.86</b>
Ingresos por corrección errores fundamentales y otros												
Gastos por corrección errores fundamentales y otros												
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>740.91</b>	<b>541.94</b>	<b>591.96</b>	<b>701.41</b>	<b>711.81</b>	<b>623.50</b>	<b>579.53</b>	<b>571.25</b>	<b>644.76</b>	<b>640.95</b>	<b>652.78</b>	<b>3,282.86</b>

ESTADO DE RESULTADOS MENSUALES  
- en millones de colones-

DETALLE	ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1,495.12</b>	<b>1,538.27</b>	<b>1,534.98</b>	<b>1,544.50</b>	<b>1,496.39</b>	<b>1,533.35</b>	<b>1,459.63</b>	<b>1,491.71</b>	<b>1,496.11</b>	<b>1,540.46</b>	<b>1,586.61</b>	<b>1,614.67</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>657.34</b>	<b>664.70</b>	<b>751.55</b>	<b>716.19</b>	<b>733.28</b>	<b>686.45</b>	<b>726.63</b>	<b>667.68</b>	<b>649.61</b>	<b>666.03</b>	<b>713.06</b>	<b>751.36</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>	<b>837.77</b>	<b>873.57</b>	<b>783.44</b>	<b>828.31</b>	<b>763.11</b>	<b>846.90</b>	<b>733.00</b>	<b>824.03</b>	<b>846.50</b>	<b>874.43</b>	<b>873.55</b>	<b>863.31</b>
Ingresos Por Recuperaciones De Activos Financieros	9.07		8.68			8.94		9.13				
Gastos Deter. De Invers. Val. Y Estimac De Incob. De Cart.Cred.		12.10		1.58	1.46		32.30		16.63	26.79	31.88	21.41
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>846.84</b>	<b>861.47</b>	<b>792.12</b>	<b>826.73</b>	<b>761.64</b>	<b>855.84</b>	<b>700.70</b>	<b>833.17</b>	<b>829.87</b>	<b>847.64</b>	<b>841.66</b>	<b>841.90</b>
Ingresos Operativos Diversos	399.14	399.14	399.14	399.14	399.14	399.14	399.14	399.14	399.14	399.14	399.14	399.14
Gastos Operativos Diversos	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>	<b>1,239.48</b>	<b>1,254.11</b>	<b>1,184.76</b>	<b>1,219.36</b>	<b>1,154.28</b>	<b>1,248.48</b>	<b>1,093.33</b>	<b>1,225.80</b>	<b>1,222.50</b>	<b>1,240.27</b>	<b>1,234.30</b>	<b>1,234.53</b>
Gastos de Administración	570.53	570.77	570.77	570.93	571.09	571.25	571.41	571.57	571.73	571.89	572.05	572.21
<b>RESULTADO DE OPERACION NETO ANTES IMP. Y PART.</b>	<b>668.95</b>	<b>683.34</b>	<b>613.99</b>	<b>648.43</b>	<b>583.19</b>	<b>677.23</b>	<b>521.92</b>	<b>654.23</b>	<b>650.78</b>	<b>668.39</b>	<b>662.25</b>	<b>662.33</b>
Impuesto y Participación Sobre la Utilidad	4.86	5.03	5.03	5.08	4.65	4.65	4.28	4.45	4.75	5.23	5.73	5.94
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO DESP. IMP. Y PART.</b>	<b>664.09</b>	<b>678.31</b>	<b>608.96</b>	<b>643.35</b>	<b>578.53</b>	<b>672.58</b>	<b>517.65</b>	<b>649.78</b>	<b>646.03</b>	<b>663.15</b>	<b>656.53</b>	<b>656.38</b>
Ingresos por corrección errores fundamentales y otros												
Gastos por corrección errores fundamentales y otros												
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>664.09</b>	<b>678.31</b>	<b>608.96</b>	<b>643.35</b>	<b>578.53</b>	<b>672.58</b>	<b>517.65</b>	<b>649.78</b>	<b>646.03</b>	<b>663.15</b>	<b>656.53</b>	<b>656.38</b>

ESTADO DE RESULTADOS MENSUALES  
- en millones de colones-

DETALLE	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21	oct-21	nov-21	dic-21
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1,674.34</b>	<b>1,673.38</b>	<b>1,634.97</b>	<b>1,639.00</b>	<b>1,652.01</b>	<b>1,693.52</b>	<b>1,681.32</b>	<b>1,688.35</b>	<b>1,727.93</b>	<b>1,734.92</b>	<b>1,729.22</b>	<b>1,766.40</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>761.73</b>	<b>822.80</b>	<b>792.21</b>	<b>761.44</b>	<b>760.60</b>	<b>774.47</b>	<b>772.33</b>	<b>773.16</b>	<b>780.80</b>	<b>826.87</b>	<b>827.28</b>	<b>813.70</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>	<b>912.61</b>	<b>850.57</b>	<b>842.76</b>	<b>877.56</b>	<b>891.41</b>	<b>919.05</b>	<b>908.99</b>	<b>915.19</b>	<b>947.13</b>	<b>908.06</b>	<b>901.94</b>	<b>952.70</b>
Ingresos Por Recuperaciones De Activos Financieros		9.92				10.43						
Gastos Deter. De Invers. Val. Y Estimac De Incob. De Cart.Cred.	5.91		20.93	15.64	20.73		10.09	20.27	15.01	14.88	19.88	9.40
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>906.70</b>	<b>860.50</b>	<b>821.84</b>	<b>861.92</b>	<b>870.69</b>	<b>929.48</b>	<b>898.90</b>	<b>894.92</b>	<b>932.11</b>	<b>893.18</b>	<b>882.05</b>	<b>943.30</b>
Ingresos Operativos Diversos	407.27	407.27	407.27	407.27	407.27	407.27	407.27	407.27	407.27	407.27	407.27	407.27
Gastos Operativos Diversos	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>	<b>1,307.47</b>	<b>1,261.26</b>	<b>1,222.60</b>	<b>1,262.68</b>	<b>1,271.45</b>	<b>1,330.25</b>	<b>1,299.67</b>	<b>1,295.68</b>	<b>1,332.88</b>	<b>1,293.94</b>	<b>1,282.82</b>	<b>1,344.07</b>
Gastos de Administración	600.17	600.33	600.49	600.65	600.81	600.97	601.13	601.29	601.45	601.61	601.61	601.61
<b>RESULTADO DE OPERACION NETO ANTES IMP. Y PART.</b>	<b>707.29</b>	<b>660.93</b>	<b>622.11</b>	<b>662.03</b>	<b>670.64</b>	<b>729.28</b>	<b>698.54</b>	<b>694.40</b>	<b>731.43</b>	<b>692.34</b>	<b>681.21</b>	<b>742.46</b>
Impuesto y Participación Sobre la Utilidad	5.58	5.58	5.41	5.31	5.35	5.79	5.74	5.82	5.86	5.82	5.74	6.33
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO DESP. IMP. Y PART.</b>	<b>701.72</b>	<b>655.36</b>	<b>616.71</b>	<b>656.73</b>	<b>665.29</b>	<b>723.48</b>	<b>692.80</b>	<b>688.57</b>	<b>725.57</b>	<b>686.52</b>	<b>675.47</b>	<b>736.13</b>
Ingresos por corrección errores fundamentales y otros												
Gastos por corrección errores fundamentales y otros												
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>701.72</b>	<b>655.36</b>	<b>616.71</b>	<b>656.73</b>	<b>665.29</b>	<b>723.48</b>	<b>692.80</b>	<b>688.57</b>	<b>725.57</b>	<b>686.52</b>	<b>675.47</b>	<b>736.13</b>

ESTADO DE RESULTADOS MENSUALES  
- en millones de colones-

DETALLE	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1,782.16</b>	<b>1,761.38</b>	<b>1,776.55</b>	<b>1,761.03</b>	<b>1,781.28</b>	<b>1,805.58</b>	<b>1,835.41</b>	<b>1,821.32</b>	<b>1,829.96</b>	<b>1,844.38</b>	<b>1,870.38</b>	<b>1,890.62</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>816.45</b>	<b>813.57</b>	<b>817.67</b>	<b>806.39</b>	<b>810.53</b>	<b>861.49</b>	<b>866.27</b>	<b>863.72</b>	<b>864.97</b>	<b>856.93</b>	<b>878.14</b>	<b>902.90</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>	<b>965.71</b>	<b>947.81</b>	<b>958.89</b>	<b>954.64</b>	<b>970.75</b>	<b>944.09</b>	<b>969.14</b>	<b>957.59</b>	<b>964.99</b>	<b>987.46</b>	<b>992.24</b>	<b>987.72</b>
Ingresos Por Recuperaciones De Activos Financieros	11.42		11.73				12.25					
Gastos Deter. De Invers. Val. Y Estimac De Incob. De Cart.Cred.	0.16	19.41		14.01	39.67	18.91		13.37	8.13	18.37	23.99	19.40
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>976.97</b>	<b>928.40</b>	<b>970.62</b>	<b>940.63</b>	<b>931.07</b>	<b>925.18</b>	<b>981.39</b>	<b>944.23</b>	<b>956.85</b>	<b>969.09</b>	<b>968.25</b>	<b>968.31</b>
Ingresos Operativos Oiversos	415.17	415.17	415.17	415.17	415.17	415.17	415.17	415.17	415.17	415.17	415.17	415.17
Gastos Operativos Diversos	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>	<b>1,385.64</b>	<b>1,337.06</b>	<b>1,379.29</b>	<b>1,349.30</b>	<b>1,339.74</b>	<b>1,333.85</b>	<b>1,390.06</b>	<b>1,352.89</b>	<b>1,365.52</b>	<b>1,377.76</b>	<b>1,376.91</b>	<b>1,376.98</b>
Gastos de Administración	630.80	<b>630.80</b>										
<b>RESULTADO DE OPERACION NETO ANTES IMP. Y PART.</b>	<b>754.84</b>	<b>706.26</b>	<b>748.48</b>	<b>718.50</b>	<b>708.94</b>	<b>703.05</b>	<b>759.26</b>	<b>722.09</b>	<b>734.72</b>	<b>746.95</b>	<b>746.11</b>	<b>746.18</b>
Impuesto y Participación Sobre la Utilidad	5.75	5.56	5.40	5.35	5.33	5.14	5.32	5.27	5.35	5.45	5.61	5.70
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO DESP. IMP. Y PART.</b>	<b>749.09</b>	<b>700.70</b>	<b>743.08</b>	<b>713.15</b>	<b>703.61</b>	<b>697.91</b>	<b>753.94</b>	<b>716.82</b>	<b>729.37</b>	<b>741.51</b>	<b>740.50</b>	<b>740.47</b>
Ingresos por corrección errores fundamentales y otros												
Gastos por corrección errores fundamentales y otros												
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>749.09</b>	<b>700.70</b>	<b>743.08</b>	<b>713.15</b>	<b>703.61</b>	<b>697.91</b>	<b>753.94</b>	<b>716.82</b>	<b>729.37</b>	<b>741.51</b>	<b>740.50</b>	<b>740.47</b>

**RELACIÓN  
DE PUESTOS**

**ESCALA SALARIAL A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2019**  
**SUELDOS PARA CARGOS FIJOS**  
 en colones

CATEGORÍA	NÚMERO DE PUESTOS	CLASE	SALARIO BASE
1	1	AUXILIAR DE OFICINA 1	272,268.63
2	4	AUXILIAR DE OFICINA 2	350,191.20
3	3	AUXILIAR DE OFICINA 3	392,380.48
4	1	ASISTENTE 1	456,268.10
4	1	SECRETARIA EJECUTIVA 1	456,268.10
5	7	ASISTENTE 2	562,306.35
5	13	SECRETARIA EJECUTIVA 2	562,306.35
6	4	ASISTENTE 3	584,721.96
6	1	SECRETARIA DE GERENCIA	584,721.96
7	5	OFICIAL 1	661,734.54
8	14	OFICIAL 2	898,700.28
9	6	OFICIAL 3	980,332.56
10	25	OFICIAL 4	1,061,740.82
10	1	PROFESIONAL EN ELECTRÓNICA	1,061,740.82
11	12	ANALISTA DE SISTEMAS	1,303,946.20
11	1	OFICIAL DE RIESGOS	1,303,946.20
11	1	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	1,303,946.20
11	1	JEFE SECRETARÍA JUNTA DIRECTIVA	1,303,946.20
11	1	MEDICO DE EMPRESA (1)	651,973.09
11	15	OFICIAL 5	1,303,946.20
12	6	JEFE DEPARTAMENTO	1,537,845.96
13	4	DIRECTOR GENERAL	1,767,865.90
13	1	ASESOR LEGAL	1,767,865.90
13	1	JEFE DE DEPARTAMENTO DE T.I.	1,767,865.90
13	1	ASISTENTE DE GERENCIA	1,767,865.90
14	1	AUDITOR	2,280,474.22
15	1	SUBGERENTE FINANCIERO	2,104,569.70
15	1	SUBGERENTE DE OPERACIONES	2,104,569.70
16	1	GERENTE GENERAL	3,118,525.00
	<b>134</b>	<b>TOTAL PUESTOS</b>	

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

RESUMEN GENERAL DE LA RELACIÓN DE PUESTOS  
SUELDOS PARA CARGOS FIJOS  
- en colones -

CATEGORÍA DEL PUESTO	CLASE	JORNADA EN HORAS	TOTAL			
			NUMERO DE PUESTOS	SALARIO BASE ACTUAL	MESES	ANUAL
1	AUXILIAR DE OFICINA 1	44	1	¢272,268.63	12	3,267,223.56
2	AUXILIAR DE OFICINA 2	44	4	¢350,191.20	12	16,809,177.60
3	AUXILIAR DE OFICINA 3	44	3	¢392,380.48	12	14,125,697.28
4	ASISTENTE 1	44	1	¢456,268.10	12	5,475,217.20
	SECRETARIA EJECUTIVA 1	44	1	¢456,268.10	12	5,475,217.20
5	ASISTENTE 2	44	7	¢562,306.35	12	47,233,733.40
	SECRETARIA EJECUTIVA 2	44	13	¢562,306.35	12	87,719,790.60
6	ASISTENTE 3	44	4	¢584,721.96	12	28,066,654.08
	SECRETARIA DE GERENCIA	44	1	¢584,721.96	12	7,016,663.52
7	OFICIAL 1	44	5	¢661,734.54	12	39,704,072.40
8	OFICIAL 2	44	14	¢898,700.28	12	150,981,647.04
9	OFICIAL 3	44	6	¢980,332.56	12	70,583,944.32
10	OFICIAL 4	44	25	¢1,061,740.82	12	318,522,246.00
	PROFESIONAL EN ELECTRÓNICA	44	1	¢1,061,740.82	12	12,740,889.84
11	ANALISTA DE SISTEMAS	44	12	¢1,303,946.20	12	187,768,252.80
	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	44	1	¢1,303,946.20	12	15,647,354.40
	JEFE SECRETARÍA JUNTA DIRECTIVA	44	1	¢1,303,946.20	12	15,647,354.40
	MÉDICO DE EMPRESA (1)	44	1	¢651,973.09	12	7,823,677.08
	OFICIAL DE RIESGOS	44	1	¢1,303,946.20	12	15,647,354.40
	OFICIAL 5	44	15	¢1,303,946.20	12	234,710,316.00
12	JEFE DEPARTAMENTO	44	6	¢1,537,845.96	12	110,724,909.12
13	DIRECTOR GENERAL	44	4	¢1,767,865.90	12	84,857,563.20
	ASESOR LEGAL	44	1	¢1,767,865.90	12	21,214,390.80
	JEFE DE DEPARTAMENTO DE T.I.	44	1	¢1,767,865.90	12	21,214,390.80
	ASISTENTE DE GERENCIA	44	1	¢1,767,865.90	12	21,214,390.80
14	AUDITOR	44	1	¢2,280,474.22	12	27,365,690.64
15	SUBGERENTE GENERAL	44	2	¢2,104,569.70	12	50,509,672.80
16	GERENTE GENERAL	44	1	¢3,118,525.00	12	37,422,300.00
	<b>TOTAL DE PUESTOS</b>		<b>134</b>			
<b>SUBTOTAL</b>						<b>1,659,489,791.28</b>
<b>RETRIBUCIÓN POR AÑOS DE SERVICIO</b>						<b>739,262,440.80</b>
<b>RESTRICCIÓN AL EJERCICIO LIBRE DE LA PROFESIÓN</b>						<b>227,961,893.16</b>
<b>TOTAL</b>						<b>2,626,714,125.24</b>

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

RELACION DE PUESTOS POR PROGRAMA  
SUELDOS PARA CARGOS FIJOS  
en colones.

CATEGORIA DEL PUESTO	CLASE	JORNADA EN HORAS	TOTAL		DIRECCION Y ADMINISTRACION SUPERIOR		ADMINISTRACION OPERATIVA		ADMINISTRACION FINANCIERA		ADMINISTRACION GENERAL		ADMINISTRACION SUPERVISION	
			MESES	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
1	AUXILIAR DE OFICINA 1	44	12	3,267,223.56	1	0.00	0	0.00	0	0.00	0	272,268.63	0.00	0.00
2	AUXILIAR DE OFICINA 2	44	12	16,899,177.60	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	350,191.20	0	0.00
3	AUXILIAR DE OFICINA 3	44	12	14,125,697.28	1	4,708,565.76	0	0.00	0	0.00	0	392,380.48	0	0.00
4	ASISTENTE 1	44	12	5,475,217.20	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	456,268.10	0	0.00
5	SECRETARIA EJECUTIVA 1	44	12	5,475,217.20	1	5,475,217.20	0	0.00	0	0.00	0	456,268.10	0	0.00
6	SECRETARIA EJECUTIVA 2	44	12	47,233,733.40	0	0.00	5	33,738,381.00	0	0.00	0	562,306.35	0	0.00
7	SECRETARIA EJECUTIVA 3	44	12	28,066,654.08	0	0.00	2	6,747,676.20	2	13,495,352.40	0	562,306.35	0	0.00
8	SECRETARIA DE GERENCIA	44	12	7,016,663.52	1	7,016,663.52	0	0.00	0	0.00	0	584,721.96	0	0.00
9	OFICIAL 1	44	12	39,704,073.40	1	7,940,814.48	2	15,881,628.96	1	15,881,628.96	1	661,234.54	0	0.00
10	OFICIAL 2	44	12	150,981,647.04	3	32,353,210.08	7	11,763,990.72	1	11,763,990.72	0	980,332.56	0	0.00
11	OFICIAL 3	44	12	318,522,246.00	2	23,527,984.44	3	11,763,990.72	1	11,763,990.72	0	980,332.56	0	0.00
12	OFICIAL 4	44	12	12,740,889.84	6	12,740,889.84	0	0.00	3	38,272,669.52	2	1,061,740.82	0	0.00
13	OFICIAL 5	44	12	187,768,252.80	12	187,768,252.80	0	0.00	0	0.00	0	1,061,740.82	0	0.00
14	ANALISTA DE SISTEMAS	44	12	15,647,354.40	1	15,647,354.40	0	0.00	0	0.00	0	1,303,946.20	0	0.00
15	JEFE SECRETARIA JUNTA OBJETIVA	44	12	15,647,354.40	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	1,303,946.20	0	0.00
16	MEDICO OE EMPRESA (1)	44	12	7,823,677.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	651,973.09	0	0.00
17	OFICIAL DE RESGOS	44	12	15,647,354.40	1	15,647,354.40	0	0.00	0	0.00	0	1,303,946.20	0	0.00
18	OFICIAL 5	44	12	234,710,316.00	2	31,294,708.80	13	203,415,607.20	0	0.00	0	1,303,946.20	0	0.00
19	JEFE DEPARTAMENTO	44	12	110,724,909.12	2	36,908,303.04	2	36,908,303.04	0	0.00	0	1,537,845.96	0	0.00
20	DIRECTOR GENERAL	44	12	84,857,563.20	0	0.00	1	21,214,390.80	1	21,214,390.80	1	1,767,865.90	1	21,214,390.80
21	ASESOR LEGAL	44	12	21,214,390.80	1	21,214,390.80	0	0.00	0	0.00	0	1,767,865.90	0	0.00
22	JEFE DE DEPARTAMENTO DE T.I.	44	12	21,214,390.80	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	1,767,865.90	0	0.00
23	ASISTENTE DE GERENCIA	44	12	21,214,390.80	1	21,214,390.80	0	0.00	0	0.00	0	1,767,865.90	0	0.00
24	AUDITOR	44	12	27,365,690.64	1	27,365,690.64	0	0.00	0	0.00	0	2,280,174.72	0	0.00
25	SUBGERENTE GENERAL	44	12	50,509,672.80	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	2,104,469.70	0	0.00
26	GERENTE GENERAL	44	12	37,422,300.00	1	37,422,300.00	0	0.00	0	0.00	0	3,118,925.00	0	0.00
27	TOTAL DE PUESTOS				54		35		18		21		6	
SUBTOTAL				1,659,489,791.28		753,527,361.36		444,561,039.60		212,977,158.96		169,498,605.00		78,925,626.36
RETRIBUCION POR AÑOS DE SERVICIO				739,262,440.80		374,962,331.44		117,318,907.84		133,575,748.68		79,946,312.80		37,259,138.04
RESTRICCION AL EJERCICIO LIBRE DE LA PROFESION				227,961,893.16		172,620,588.48		11,439,132.36		11,439,132.36		21,015,635.28		11,447,404.68
TOTAL				2,626,714,125.24		1,301,110,283.28		573,519,079.80		357,992,040.00		266,460,553.08		127,632,169.08

(1) EN EL CASO DEL PUESTO MEDICO DE EMPRESA SE LE PAGA UN MEDIO DE TIEMPO

**ESCALA SALARIAL A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2019**  
**SUELDOS POR SERVICIOS ESPECIALES**  
en colones

CATEGORÍA	NÚMERO DE PUESTOS	CLASE	SALARIO BASE
5	3	ASISTENTE 2	562,306.35
7	1	OFICIAL 1	661,734.54
10	1	OFICIAL 4	1,061,740.82
11	4	ANALISTA DE SISTEMAS	1,303,946.20
	9	<b>TOTAL PUESTOS</b>	

**RESUMEN GENERAL DE LA RELACIÓN DE PUESTOS  
 SUELDOS POR SERVICIOS ESPECIALES  
 - en colones -**

CATEGORÍA DEL PUESTO	CLASE	JORNADA EN HORAS	TOTAL		
			NUMERO DE PUESTOS	MESES	ANUAL
5	ASISTENTE 2	44	3	12	¢20,243,028.60
7	OFICIAL 1	44	1	12	¢7,940,814.48
10	OFICIAL 4	44	1	12	¢12,740,889.84
11	ANALISTA DE SISTEMAS	44	4	12	¢62,589,417.60
	<b>TOTAL DE PUESTOS</b>		<b>9</b>		
	<b>SUBTOTAL</b>				<b>103,514,150.52</b>
	<b>RETRIBUCIÓN POR AÑOS DE SERVICIO</b>				<b>8,340,350.16</b>
	<b>TOTAL</b>				<b>111,854,500.68</b>

RELACIÓN DE PUESTOS POR PROGRAMA  
SUELDOS POR SERVICIOS ESPECIALES  
- en colones -

CATEGORÍA DEL PUESTO	CLASE	JORNADA EN HORAS	TOTAL			DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR			ADMINISTRACIÓN OPERATIVA			ANUAL (colones)
			NUMERO DE PUESTOS	SALARIO BASE ACTUAL	MESES	NUMERO DE PUESTOS	SALARIO BASE ACTUAL	MESES	NUMERO DE PUESTOS	SALARIO BASE ACTUAL	MESES	
5	ASISTENTE 2	44	3	<562,306.35	12	0	<562,306.35	12	3	<562,306.35	12	20,243,028.60
7	OFICIAL 1	44	1	<661,734.54	12	0	<661,734.54	12	1	<661,734.54	12	7,940,814.48
10	OFICIAL 4	44	1	<1,061,740.82	12	1	<1,061,740.82	12	0	<1,061,740.82	12	0.00
11	ANALISTA DE SISTEMAS	44	4	<1,303,946.20	12	4	<1,303,946.20	12	0	<1,303,946.20	12	0.00
<b>TOTAL DE PUESTOS</b>			<b>9</b>			<b>5</b>			<b>4</b>			
<b>SUBTOTAL</b>												<b>28,183,843.08</b>
<b>RETRIBUCIÓN POR AÑOS DE SERVICIO</b>												<b>8,340,350.16</b>
<b>TOTAL</b>												<b>36,524,193.24</b>

**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 26 días del mes de setiembre de dos mil dieciocho.



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





**MBA. Alexander Sandoval Loria**  
**Banco Hipotecario de la Vivienda**  
**en su calidad de Subgerente Financiero**

**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 2019, a la Contraloría General de la República a los veintiséis días del mes de setiembre de dos mil dieciocho.

ALEXANDER  
SANDOVAL  
LORIA (FIRMA)

Firmado digitalmente por  
ALEXANDER SANDOVAL  
LORIA (FIRMA)  
Fecha: 2018.09.26 15:43:12  
-06'00'

**MBA. Alexander Sandoval Loria**  
**Subgerente Financiero**



26 de setiembre del 2018  
AI-OF-174-2018

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 2019 para la Auditoria Interna del Banco Hipotecario de la Vivienda y que asciende a la suma de \$481.545.582.52 es suficiente para atender adecuadamente el plan de trabajo para ese período.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Gustavo Flores Oviedo', is written over a faint, large watermark of the signature.

MBA Gustavo Flores Oviedo  
Auditor Interno

c.c.: Archivo

**AUDITORIA  
DETALLE UNIDAD EJECUTORA  
EN COLONES**

PARTIDA DE EGRESOS		MONTO
<b>0-</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>451,295,582.52</b>
<b>0.01-</b>	<b>REMUNERACIONES BASICAS</b>	<b>135,427,554.46</b>
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	135,427,554.46
<b>0.03-</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>213,797,581.05</b>
0.03.01	Retribución por años de servicio	78,869,249.63
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	83,598,060.97
0.03.03	Decimotercer mes	26,863,471.96
0.03.04	Salario Escolar	24,466,798.49
<b>0.04-</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD</b>	<b>53,995,578.66</b>
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	29,818,453.88
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,611,808.32
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	4,835,424.95
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones	16,118,083.18
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1,611,808.33
<b>0.05-</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION</b>	<b>48,074,868.35</b>
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	16,375,972.51
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones	4,835,424.95
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	9,670,849.91
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	17,192,620.98
<b>1-</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>25,150,000.00</b>
<b>1.03-</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>150,000.00</b>
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	150,000.00
<b>1.04-</b>	<b>SERVICIOS DE GESTION Y APOYO</b>	<b>20,050,000.00</b>
1.04.02	Servicios jurídicos	5,000,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	5,000,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	10,000,000.00
<b>1.04.06</b>	<b>Servicios Generales</b>	<b>50,000.00</b>
1.04.06.03	Servicios Generales	50,000.00
<b>1.05-</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>4,450,000.00</b>
1.05.01	Transporte dentro del país.	100,000.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	850,000.00
1.05.03	Transporte en el exterior	2,000,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior.	1,500,000.00
<b>1.08-</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>500,000.00</b>
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	500,000.00
<b>2-</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>1,800,000.00</b>
<b>2.01-</b>	<b>PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</b>	<b>1,000,000.00</b>
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	1,000,000.00
<b>2.99-</b>	<b>UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>800,000.00</b>
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	150,000.00
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	550,000.00
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	100,000.00
<b>5-</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>3,300,000.00</b>
<b>5.01-</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>3,300,000.00</b>
5.01.03	Equipo de comunicación	300,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	3,000,000.00
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>481,545,582.52</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 2019, me permito certificar lo siguiente:

1. Al 30 de junio de dos mil dieciocho se muestra un superávit acumulado disponible de ₡118,510,621,659.18 (ciento dieciocho mil quinientos diez millones seiscientos veinte y un mil seiscientos cincuenta y nueve colones con dieciocho 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 ₡3,328,708,704.85
- Inversiones en Instrumentos Financieros ₡29,284,737,500.03
- Recursos disponibles en el Ministerio de Hacienda (\*) ₡121,404,136,570.12

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

2. Al 30 de junio de dos mil dieciocho, la estimación de ingresos por recibir por el Fondo de Subsidios para la Vivienda para el resto del periodo 2018 asciende a ₡52,300,176,628.59 (cincuenta y dos mil trescientos millones ciento setenta y seis mil seiscientos veinte y ocho colones con cincuenta y nueve céntimos), según el siguiente detalle por fuente de ingresos:

- FODESAF ₡50,968,712,349.90
- Junta de Protección Social ₡145,999,000.00
- Otros (Rendimientos, Dev. Bonos, BFV PP) ₡1,185,465,278.69

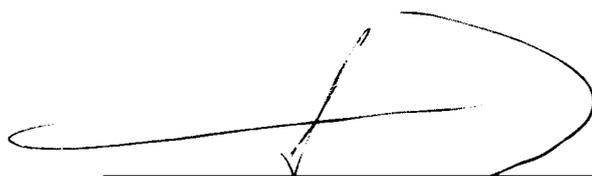
3. Al 30 de junio de dos mil dieciocho, la estimación de egresos por realizar por el Fondo de Subsidios para la Vivienda para el resto del periodo 2018 asciende a ₡87,807,137,744.42 (ochenta y siete mil

ochocientos siete millones ciento treinta y siete mil setecientos cuarenta y cuatro colones con cuarenta y dos céntimos), según el siguiente detalle por programa de egresos:

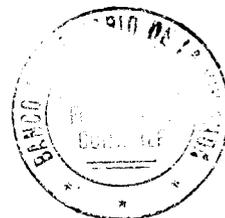
• Bono Ordinario	¢50,335,431,631.76
• Bono Colectivo	¢2,919,028,046.87
• Artículo 59	¢27,657,579,155.17
• Comisiones BANHVI - EA	¢5,472,806,156.12
• Otros	¢1,422,292,754.50

4. Con base en el saldo disponible al 30 de junio de dos mil dieciocho 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 2018 se estima un Superávit Presupuestario por ¢118,510,621,659.18 (ciento dieciocho mil quinientos diez millones seiscientos veinte y un mil seiscientos cincuenta y nueve colones con dieciocho céntimos).
5. Dicho monto es suficiente para darle contenido económico al superávit específico del Presupuesto Ordinario para el periodo 2019 por un monto de ¢70,845,807,575.17 (setenta mil ochocientos cuarenta y cinco millones ochocientos siete mil quinientos setenta y cinco colones con diez y siete céntimos).
6. El nuevo saldo del superávit específico acumulado, una vez deducido el importe del Presupuesto Ordinario para el periodo 2018 es de ¢47,664,814,084.01 (cuarenta y siete mil seiscientos sesenta y cuatro millones ochocientos catorce mil ochenta y cuatro colones con un céntimo).
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 26 días del mes de setiembre de dos mil dieciocho.



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



**DETALLE DEL SUPERÁVIT INCLUIDO EN EL PRESUPUESTO ORDINARIO 2019**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
- en colones -

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	MONTO	MONTO TOTAL
<b>DETALLE DE LOS RECURSOS DISPONIBLES DEL FOSUVI</b>			
1130110100010006	B.C.R. 176608-2	20,607,960.23	
1130110100010011	B.C.R. 294-730 Fosuvi JPS	1,067,422,948.65	
1130110100040003	B.C.R. 229-345 Platino	2,240,677,795.97	3,328,708,704.85
122031010010	B.C.R. Inversiones	15,500,000,000.00	
122031010040	B.N.C.R. Inversiones	13,000,000,000.00	
128081020010	B.C.R. Inversiones (Productos por Cobrar)	292,102,083.37	
128081020040	B.N.C.R. Inversiones (Productos por Cobrar)	492,635,416.66	29,284,737,500.03
1839910000500001	Caja Única del Estado Hacienda (Productos por Cobrar)	24,025,590,116.44	
1839910000500002	Caja Única del Estado FODESAF	83,514,879,350.11	
1839910000500005	Caja Única del Estado - IMPUESTO SOLIDARIO	13,428,939,610.59	
1839910000500006	Caja Única del Estado - CNE	434,727,492.98	121,404,136,570.12
<b>SUB-TOTAL</b>		<b>€154,017,582,775.00</b>	<b>€154,017,582,775.00</b>
<b>MÁS</b>			
<b>ESTIMACIÓN RECURSOS POR INGRESAR DE JULIO A DICIEMBRE 2018</b>			
	FODESAF	50,968,712,349.90	
	JPS	145,999,000.00	
	OTROS (Rendimientos E. A., Dev. Bonos, BFV PP)	1,185,465,278.69	
<b>SUB-TOTAL</b>		<b>€52,300,176,628.59</b>	<b>52,300,176,628.59</b>
<b>MENOS</b>			
<b>ESTIMACIÓN RECURSOS POR DESEMBOLSAR DE JULIO A DICIEMBRE 2018</b>			
	BONO ORDINARIO	-50,335,431,631.76	
	BONO COLECTIVO	-2,919,028,046.87	
	ARTÍCULO 59	-27,657,579,155.17	
	COMISIONES	-5,472,806,156.12	
	OTROS	-1,422,292,754.50	
<b>SUB-TOTAL</b>		<b>-€87,807,137,744.42</b>	<b>-87,807,137,744.42</b>
<b>TOTAL SUPERÁVIT PRESUPUESTO ORDINARIO 2018</b>		<b>€118,510,621,659.18</b>	<b>€118,510,621,659.18</b>

Antes de Cierre

Mes, Año Proceso: Junio, 2018

Fuente: ADMINISTRACION FOSUVI

RCG40\_02

Codigo Contable	Descripcion	Saldo Mes Anterior	Mov. Debito	Mov. Credito	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
1	ACTIVO	182,807,653,355.99	30,381,777,753.09	20,350,606,672.10	192,838,824,436.98	0.00
11	DISPONIBILIDADES	2,129,259,293.44	4,047,247,389.95	2,847,797,978.54	3,328,708,704.85	0.00
113	DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	2,129,259,293.44	4,047,247,389.95	2,847,797,978.54	3,328,708,704.85	0.00
11301	Cts Ctes Y Dpsts A La Vista En Bcos Comrc DI Estdo Y Bcos Cread X Ley	2,129,259,293.44	4,047,247,389.95	2,847,797,978.54	3,328,708,704.85	0.00
113011	Cts Ctes Y Dpsts A La Vista En Bcos Comrc DI Est Y Bcos Cread X Ley Mn	2,129,259,293.44	4,047,247,389.95	2,847,797,978.54	3,328,708,704.85	0.00
11301101	Cuentas Corrientes	2,129,259,293.44	4,047,247,389.95	2,847,797,978.54	3,328,708,704.85	0.00
113011010001	Banco De Costa Rica	1,071,802,779.08	253,992,001.11	237,763,871.31	1,088,030,908.88	0.00
1130110100010006	B.C.R. 176608-2	8,182,720.78	250,189,110.76	237,763,871.31	20,607,960.23	0.00
1130110100010011	Bcr Fosuvi Jps	1,063,620,058.30	3,802,890.35	0.00	1,067,422,948.65	0.00
113011010004	Banco De Costa Rica - Cuentas Platino	1,057,456,514.36	3,793,255,388.84	2,610,034,107.23	2,240,677,795.97	0.00
1130110100040003	B.C.R. 229-345 Platino	1,057,456,514.36	3,793,255,388.84	2,610,034,107.23	2,240,677,795.97	0.00
12	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	31,034,522,569.49	1,932,961,458.34	3,682,746,527.80	29,284,737,500.03	0.00
122	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	30,250,000,000.00	1,750,000,000.00	3,500,000,000.00	28,500,000,000.00	0.00
12203	Instrumentos Financieros De Entidades Financieras Del Pais Recursos Propios	30,250,000,000.00	1,750,000,000.00	3,500,000,000.00	28,500,000,000.00	0.00
122031	Instrumentos Financieros De Entidades Financieras Del Pais Recursos Propios Mn	30,250,000,000.00	1,750,000,000.00	3,500,000,000.00	28,500,000,000.00	0.00
12203101	Valor Adquisición De Instrumentos Financieros En Entidades Financieras Del Pais	30,250,000,000.00	1,750,000,000.00	3,500,000,000.00	28,500,000,000.00	0.00
122031010010	Inversiones En El Banco De Costa Rica	17,250,000,000.00	1,750,000,000.00	3,500,000,000.00	15,500,000,000.00	0.00
122031010040	Inversiones En El Banco Nacional De Costa Rica	13,000,000,000.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00	0.00
128	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	784,522,569.49	182,961,458.34	182,746,527.80	784,737,500.03	0.00
12808	Productos Por Cobrar Asociados A Inversiones En Instrumentos Financieros	784,522,569.49	182,961,458.34	182,746,527.80	784,737,500.03	0.00
128081	Productos Por Cobrar Asociados A Inversiones En Instrumentos Financier M.N.	784,522,569.49	182,961,458.34	182,746,527.80	784,737,500.03	0.00
12808102	Productos Por Cobrar Por Inversiones Disponibles Para La Venta	784,522,569.49	182,961,458.34	182,746,527.80	784,737,500.03	0.00
128081020010	Intereses Banco De Costa Rica	381,699,652.83	93,148,958.34	182,746,527.80	292,102,083.37	0.00
128081020040	Intereses Banco Nacional De Costa Rica	402,822,916.66	89,812,500.00	0.00	492,635,416.66	0.00
13	CARTERA DE CREDITOS	36,392,200,351.67	6,506,160,839.29	5,313,493,265.30	37,584,867,925.66	0.00
131	CREDITOS VIGENTES	35,204,482,187.57	1,594,612,852.47	57,762,339.74	36,741,332,700.30	0.00
13199	Otros Creditos Vigentes	35,204,482,187.57	1,594,612,852.47	57,762,339.74	36,741,332,700.30	0.00
131991	Otros Creditos Vigentes M.N.	35,204,482,187.57	1,594,612,852.47	57,762,339.74	36,741,332,700.30	0.00
131991000020	Corto Plazo	21,954,120,503.94	1,527,978,847.05	57,762,339.74	23,424,337,011.25	0.00
1319910000200004	M. Cartago	2,603,825,286.62	201,870,497.34	39,307,657.15	2,766,388,126.81	0.00
1319910000200014	Invu	2,038,499,608.74	0.00	0.00	2,038,499,608.74	0.00
1319910000200028	Coocique RI	2,385,850,586.61	0.00	0.00	2,385,850,586.61	0.00
1319910000200032	Fundacion C.R-Canada	2,533,677,743.83	335,062,563.34	0.00	2,868,740,307.17	0.00

## Balance de Comprobacion

Antes de Cierre

Mes, Año Proceso: Junio, 2018

Fuente: ADMINISTRACION FOSUVI

RCG40\_02

Codigo Contable	Descripción	Saldo Mes Anterior	Mov. Debito	Mov. Credito	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
139011000025	Creditos A Corto Plazo	-176,022,410.94	0.00	7,684,252.56	-183,706,663.50	0.00
13902	Estimación Genérica Y Contra Cíclica Para Cartera De Créditos )	-24,438,737,753.85	0.00	343,986,525.29	-24,782,724,279.14	0.00
139021	Estimación Genérica Y Contra Cíclica Para Cartera De Créditos Mn )	-24,438,737,753.85	0.00	343,986,525.29	-24,782,724,279.14	0.00
13902101	(Componente Generico)	-24,438,737,753.85	0.00	343,986,525.29	-24,782,724,279.14	0.00
139021010025	Créditos A Corto Plazo	-24,438,737,753.85	0.00	343,986,525.29	-24,782,724,279.14	0.00
147	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	300,932,980.94	0.00	0.00	300,932,980.94	0.00
14704	Otros Gastos Por Recuperar	102,982,180.21	0.00	0.00	102,982,180.21	0.00
147041	Otros Gastos Por Recuperar Mn.	102,982,180.21	0.00	0.00	102,982,180.21	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	197,950,800.73	0.00	0.00	197,950,800.73	0.00
147991	Otras Cuentas Por Cobrar Mn	197,950,800.73	0.00	0.00	197,950,800.73	0.00
147991000015	Fid.Mucap-Viviendacoop-Banhvi	197,950,800.73	0.00	0.00	197,950,800.73	0.00
149	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-300,932,980.94	0.00	0.00	-300,932,980.94	0.00
14907	(Estimación De Otras Cuentas Por Cobrar)	-300,932,980.94	0.00	0.00	-300,932,980.94	0.00
149071	(Estimación De Otras Cuentas Por Cobrar Mn.)	-300,932,980.94	0.00	0.00	-300,932,980.94	0.00
149071000015	Viviendacoop	-300,932,980.94	0.00	0.00	-300,932,980.94	0.00
18	OTROS ACTIVOS	113,251,671,141.39	17,895,408,065.51	8,506,568,900.46	122,640,510,306.44	0.00
181	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	91,448,258.95	0.00	0.00	91,448,258.95	0.00
18101	Intereses Y Comisiones Pagadas Por Anticipado	91,448,258.95	0.00	0.00	91,448,258.95	0.00
181011	Intereses Y Comisiones Pagadas Por Anticipado M.N.	91,448,258.95	0.00	0.00	91,448,258.95	0.00
18101102	Comisiones Pagadas Por Anticipado	91,448,258.95	0.00	0.00	91,448,258.95	0.00
181011020020	Comisiones Sobre Bfv Pagadas Por Anticipado	91,448,258.95	0.00	0.00	91,448,258.95	0.00
183	BIENES DIVERSOS	113,160,222,882.44	17,804,153,485.50	8,415,314,320.45	122,549,062,047.49	0.00
18399	Otros Bienes Diversos	113,160,222,882.44	17,804,153,485.50	8,415,314,320.45	122,549,062,047.49	0.00
183991	Otros Bienes Diversos M.N.	113,160,222,882.44	17,804,153,485.50	8,415,314,320.45	122,549,062,047.49	0.00
183991000030	Activos Inmuebles	1,137,795,977.37	0.00	0.00	1,137,795,977.37	0.00
1839910000300010	Activos Pendientes De Donacion	1,137,795,977.37	0.00	0.00	1,137,795,977.37	0.00
183991000040	Bienes Recibidos En Dacion De Pago	7,129,500.00	0.00	0.00	7,129,500.00	0.00
1839910000400030	Bienes Recibidos En Dación De Pago	7,129,500.00	0.00	0.00	7,129,500.00	0.00
183991000050	Caja Unica Del Estado	112,015,297,405.07	17,804,153,485.50	8,415,314,320.45	121,404,136,570.12	0.00
1839910000500001	Caja Única Del Estado Hacienda	24,095,425,270.87	0.00	69,835,154.43	24,025,590,116.44	0.00
1839910000500002	Caja Única Del Estado Fodesaf	73,936,691,510.61	17,804,153,485.50	8,225,965,646.00	83,514,879,350.11	0.00
1839910000500005	Caja Única Del Estado Impuesto Solidario	13,428,939,610.59	0.00	0.00	13,428,939,610.59	0.00
1839910000500006	Caja Única Del Estado C.N.E.	554,241,013.00	0.00	119,513,520.02	434,727,492.98	0.00
184	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00	91,254,580.01	91,254,580.01	0.00	0.00

**ESTIMACIÓN DEL RESULTADO DE LA LIQUIDACIÓN DEL PERIODO 2018  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
 EN COLONES**

DESCRIPCIÓN	MONTO TOTAL
<b>FUENTE DE RECURSOS CUENTA GENERAL</b>	
Ingresos	7,327,690,477.49
Egresos	5,840,990,322.14
<b>Superavit Libre</b>	<b>1,486,700,155.35</b>

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

<b>FUENTE DE RECURSOS FOSUVI</b>	
Ingresos	268,636,153,541.39
Egresos	150,125,531,882.21
<b>Superavit Específico</b>	<b>118,510,621,659.18</b>

*Fuente: Dirección FOSUVI, Programación Financiera 2018 a Julio y Presupuesto 2019.*

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

*A los 26 días del mes de setiembre de 2018.*



**REQUISITOS  
GENERALES**

**Documento Digital Consulta Morosidad + PATRONO / TI / AV**  
**No. PA7138465**  
**Patrono al Día**

Al ser las 11:02 AM del 26/09/2018 he procedido a consultar vía Web a la Caja Costarricense de Seguro Social - Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE) a:

RAZÓN SOCIAL/NOMBRE	CÉDULA(FIS/JUR)
BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA	3007078890

REVISADOS LOS REGISTROS POR CONCEPTO DE CUOTAS OBRERAS Y PATRONALES, ARREGLOS DE PAGO, CHEQUES DEBITADOS Y OTRAS FACTURAS, EL PATRONO / TRABAJADOR INDEPENDIENTE ARRIBA DETALLADO CON CÉDULA Y RAZÓN SOCIAL INDICADA SE ENCUENTRA AL DÍA

NÚMERO PATRONAL	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	LUGAR DE PAGO
3007078890	BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA	OFI. CENTRALES

----- Última Línea -----

\*\*Este documento es válido solo por el día de hoy.

\*\*Este es un documento digital, por lo tanto cuando se imprima pierde validez del mismo.

\*\*En caso que necesite verificar el documento digital puede acceder a la página web: [www.ccss.sa.cr](http://www.ccss.sa.cr)- Consulta de Patrono al día, y digitar el consecutivo del documento , su tipo y número de identificación asociado.

**ANEXOS**

**ANEXO N°1**  
**DIRECCION FOSUVI**  
**FLUJO DE CAJA PROYECTADO DEL FOSUVI - PRESUPUESTO 2019**  
**PERIODO 2017: DEL 01/01/2019 AL 31/12/2019**  
**(Millones de colones)**

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC	TOTAL
<b>Saldo Inicial</b>	0.0	1,899.0	6,594.0	10,829.8	15,289.8	21,908.9	26,250.0	30,592.2	35,015.8	39,436.5	43,866.2	52,299.1	
<b>INGRESOS</b>													
<b>FODESAF</b>	5,245.7	9,303.8	8,854.7	9,556.6	11,266.2	9,006.8	8,817.6	8,742.3	8,810.1	8,867.1	13,595.0	12,113.5	114,179.5
* Planillas	4,867.0	4,985.0	5,370.7	6,056.2	5,210.0	5,375.7	4,945.2	4,775.4	4,858.6	4,926.6	4,931.0	4,949.2	61,250.7
* Transferencias Gobierno Central	286.4	4,198.1	3,344.4	3,347.7	3,677.5	3,398.4	3,734.0	3,734.5	3,710.5	3,734.5	6,352.1	7,006.6	46,524.7
* Otros Ingresos (Caja Unica FODESAF)	92.3	120.7	139.6	152.7	2.378.7	232.7	138.4	232.3	241.0	205.9	2,311.9	157.7	6,404.1
<b>Ingresos varios</b>	58.9	121.1	182.5	177.1	156.8	154.6	144.9	177.5	152.4	159.9	173.6	170.6	1,829.9
* Rendimiento sobre inversiones	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
* Rendimientos sobre Adm.FOSUVI DE E.A	0.0	0.0	19.5	25.2	26.6	26.5	25.3	24.8	24.0	23.8	24.1	26.2	245.9
* Devoluciones de Bonos 1/	10.6	12.5	16.9	15.7	13.5	13.2	12.4	15.8	13.3	14.1	15.5	14.9	168.4
* BFV Pendiente de Pago	22.3	50.1	67.4	62.8	53.9	53.0	49.5	63.2	53.2	56.3	61.9	59.7	653.4
* Otros ingresos 2/	26.0	58.5	78.7	73.3	62.9	61.8	57.8	73.7	62.0	65.7	72.2	69.7	762.3
<b>Total de Ingresos</b>	5,304.6	9,424.9	9,037.3	9,733.6	11,423.0	9,161.4	8,962.6	8,919.7	8,962.5	9,027.0	13,768.6	12,284.1	116,009.4
<b>BONO ORDINARIO</b>	3,250.8	3,329.6	3,587.2	4,045.1	3,479.9	3,590.6	3,303.0	3,189.6	3,245.2	3,290.6	3,293.6	3,305.7	40,911.0
<b>Instituciones Públicas Financieras</b>	227.5	233.0	251.0	283.0	243.5	251.2	231.1	223.2	227.1	230.2	230.4	231.3	2,862.5
Banco Popular	35.6	36.5	39.3	44.4	38.2	39.4	36.2	35.0	35.6	36.1	36.1	36.3	448.6
INVU	83.2	85.3	91.9	103.6	89.1	91.9	84.6	81.7	83.1	84.3	84.3	84.6	1,047.5
Banco Nacional de Costa Rica	4.0	4.1	4.4	5.0	4.3	4.4	4.1	3.9	4.0	4.0	4.0	4.1	50.3
Banco de Costa Rica	104.6	107.1	115.4	130.1	111.9	115.5	106.3	102.6	104.4	105.9	106.0	106.3	1,316.1
<b>Asociaciones</b>	62.2	63.7	68.6	77.3	66.5	68.7	63.2	61.0	62.0	62.9	63.0	63.2	782.2
ASEDEMASA	25.6	26.3	28.3	31.9	27.4	28.3	26.0	25.2	25.6	25.9	26.0	26.1	322.6
ASECCSS	8.4	8.6	9.3	10.5	9.0	9.3	8.6	8.3	8.4	8.5	8.6	8.6	106.3
ASECLIBI	7.9	8.1	8.8	9.9	8.5	8.8	8.1	7.8	7.9	8.0	8.1	8.1	100.0
ASEMINA	12.2	12.5	13.5	15.2	13.0	13.5	12.4	12.0	12.2	12.3	12.3	12.4	153.4
ASEPANDUIT	7.9	8.1	8.8	9.9	8.5	8.8	8.1	7.8	7.9	8.0	8.1	8.1	100.0
<b>Cooperativas</b>	1,143.6	1,171.3	1,261.9	1,422.9	1,224.1	1,263.1	1,161.9	1,122.0	1,141.6	1,157.6	1,158.6	1,162.9	14,391.3
Coopenae	159.2	163.1	175.7	198.1	170.4	175.8	161.8	156.2	158.9	161.1	161.3	161.9	2,003.4
Coocecaja	261.3	267.6	288.3	325.1	279.7	288.6	265.5	256.4	260.8	264.5	264.7	265.7	3,288.4
Cooperalianza	294.7	301.9	325.2	366.7	315.5	325.5	299.5	289.2	294.2	298.3	298.6	299.7	3,709.0
Coopereservidores	159.4	163.2	175.9	198.3	170.6	176.0	161.9	156.4	159.1	161.3	161.5	162.1	2,005.7
Coopesanmarcos R.L.	19.4	19.9	21.4	24.2	20.8	21.4	19.7	19.0	19.4	19.7	19.7	19.7	244.3
Coopeande R.L.	98.5	100.9	108.7	122.6	105.4	108.8	100.1	96.6	98.3	99.7	99.8	100.2	1,239.6
Coopeuna R.L.	107.4	110.1	118.6	133.7	115.0	118.7	109.2	105.4	107.3	108.8	108.9	109.3	1,352.2
Coopesanramón R.L.	11.0	11.3	12.2	13.7	11.8	12.2	11.2	10.8	11.0	11.2	11.2	11.2	138.6
Coopecaja	7.9	8.1	8.8	9.9	8.5	8.8	8.1	7.8	7.9	8.0	8.1	8.1	100.0
CoopeMEP	8.7	9.0	9.6	10.9	9.4	9.7	8.9	8.6	8.7	8.9	8.9	8.9	110.0
COOPEESAPARTA	7.9	8.1	8.8	9.9	8.5	8.8	8.1	7.8	7.9	8.0	8.1	8.1	100.0
CREDECOOP	7.9	8.1	8.8	9.9	8.5	8.8	8.1	7.8	7.9	8.0	8.1	8.1	100.0
<b>Empresas Privadas</b>	1,817.7	1,861.7	2,005.8	2,261.8	1,945.8	2,007.6	1,846.9	1,783.4	1,814.5	1,839.9	1,841.6	1,848.4	22,875.0
Grupo Mutual	722.3	739.8	797.1	898.8	773.2	797.8	733.9	708.7	721.1	731.2	731.8	734.5	9,090.1
Mutual Cartago	786.9	805.9	868.3	979.1	842.3	869.1	799.5	772.0	785.5	796.5	797.2	800.1	9,902.4
Fundación C.R. Canada	221.9	227.2	244.8	276.1	237.5	245.0	225.4	217.7	221.5	224.6	224.8	225.6	2,792.0
BAC San José	86.6	88.7	95.6	107.8	92.7	95.7	88.0	85.0	86.5	87.7	87.8	88.1	1,090.4
<b>ARTICULO 59</b>	88.0	1,158.1	925.4	927.7	1,016.2	940.2	1,031.1	1,030.9	1,024.5	1,031.2	1,747.1	1,926.2	12,846.6
<b>Instituciones Públicas Financieras</b>	23.5	345.2	275.0	275.2	302.4	279.4	307.0	307.0	305.1	307.0	522.3	576.1	3,825.2
Banco Popular	6.3	92.3	73.5	73.6	80.8	74.7	82.1	82.1	81.6	82.1	139.6	154.0	1,022.7
INVU	14.4	210.5	167.7	167.9	184.4	170.4	187.2	187.3	186.1	187.3	318.5	351.4	2,333.0
Banco Nacional de Costa Rica	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco de Costa Rica	2.9	42.4	33.7	33.8	37.1	34.3	37.7	37.7	37.4	37.7	64.1	70.7	469.5
<b>Asociaciones</b>	9.7	9.9	10.7	12.0	10.4	10.7	9.8	9.5	9.7	9.8	9.8	9.8	121.7
Asedemasa	9.7	9.9	10.7	12.0	10.4	10.7	9.8	9.5	9.7	9.8	9.8	9.8	121.7
<b>Cooperativas</b>	15.5	226.7	180.6	180.7	198.6	183.5	201.6	201.6	200.3	201.6	343.0	378.3	2,512.0
Coopenae	5.7	84.0	66.9	67.0	73.6	68.0	74.7	74.7	74.2	74.7	127.1	140.2	930.7
Coocecaja	3.4	49.6	39.6	39.6	43.5	40.2	44.2	44.2	43.9	44.2	75.1	82.9	550.2
Cooperalianza	3.7	54.1	43.1	43.1	47.4	43.8	48.1	48.1	47.8	48.1	81.8	90.2	599.2
Coopereservidores	0.1	0.9	0.7	0.8	0.8	0.8	0.8	0.8	0.8	0.8	1.4	1.6	10.4
Coopesanmarcos R.L.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Coopeande R.L.	1.1	16.3	13.0	13.0	14.3	13.2	14.5	14.5	14.4	14.5	24.6	27.2	180.3
Coopeuna R.L.	1.5	21.8	17.3	17.3	19.1	17.6	19.3	19.4	19.2	19.4	32.9	36.3	241.1
Coopesanramón R.L.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Coopecaja	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
CoopeMEP	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Cooperotina	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Empresas Privadas</b>	39.3	576.4	459.2	459.6	504.9	466.6	512.7	512.7	509.4	512.7	872.1	962.0	6,387.7
Grupo Mutual	22.4	328.7	261.9	262.2	288.0	266.1	292.4	292.4	290.6	292.4	497.4	548.7	3,643.3
Mutual Cartago	5.5	80.6	64.2	64.3	70.6	65.2	71.7	71.7	71.2	71.7	121.9	134.5	893.0
Fundación C.R. Canada	10.7	156.6	124.8	124.9	137.2	126.8	139.3	139.3	138.4	139.3	237.0	261.4	1,735.8
BAC San José	0.7	10.4	8.3	8.3	9.1	8.4	9.3	9.3	9.2	9.3	15.8	17.4	115.5
<b>Subtotal Bonos Ordinarios + Art 59</b>	3,338.8	4,487.7	4,512.6	4,972.8	4,496.1	4,530.7	4,334.1	4,220.5	4,269.7	4,321.8	5,040.7	5,231.9	53,757.6
<b>Egresos varios</b>	66.8	242.2	288.8	300.9	307.8	289.6	286.2	275.6	272.2	275.4	294.9	328.3	3,228.8
Comisión 2% Entidades Autorizadas	66.8	89.8	90.3	99.5	89.9	90.6	86.7	84.4	85.4	86.4	100.8	104.6	1,075.2
Comisión 4% Cuenta General	0.0	133.6	179.5	180.5	198.9	179.8	181.2	173.4	168.8	170.8	172.9	201.6	1,941.0
Otros egresos 3/	0.0	18.9	19.0	21.0	19.0	19.1	18.3	17.8	18.0	18.2	21.3	22.1	212.6
<b>Total Egresos</b>	3,405.6	4,730.0	4,801.4	5,273.7	4,803.9	4,820.3	4,620.3	4,496.1	4,541.9	4,597.3	5,335.7	5,560.2	56,986.4
<b>Saldo FOSUVI</b>	1,899.0	6,594.0	10,829.8	15,289.8	21,908.9	26,250.0	30,592.2	35,015.8	39,436.5	43,866.2	52,299.1	59,023.0	

NOTAS	1 Incluye devoluciones totales de bonos, bonos parciales, intereses sobre bonos y pago de reajustes
	2 Corresponde al reintegro de comisiones y Operaciones Pendientes de Liquidación o Cuentas por Pagar
	3 Corresponde a transferencias internas y cancelación de Operaciones Pena de Liq. o Cuentas por Pagar

## ANEXO N°2

### Estimación Rendimientos sobre inversión recursos FOSUVI

Rendimientos obtenidos sobre inversión de Recursos FOSUVI. Fuente: Dpto. Tesorería BANHVI		Estimación de Rendimientos Campromisos 2018			
		Mes	Saldo Bancos al cierre del mes anterior (Sin recursos en Caja Única)	Rendimientos	
jul-17	6.59%	ene-19	29,889.80	145.79	5.85%
ago-17	7.37%	feb-19	29,478.16	143.79	5.85%
sep-17	7.54%	mar-19	29,210.11	142.48	5.85%
oct-17	7.81%	abr-19	28,493.11	138.98	5.85%
nov-17	8.03%	may-19	28,346.18	138.26	5.85%
dic-17	8.17%	jun-19	28,517.09	139.10	5.85%
ene-18	8.16%	jul-19	28,058.29	136.86	5.85%
feb-18	8.32%	ago-19	27,699.39	135.11	5.85%
mar-18	8.24%	sep-19	27,509.96	134.19	5.85%
abr-18	7.93%	oct-19	27,439.58	133.84	5.85%
may-18	7.86%	nov-19	27,060.54	131.99	5.85%
jun-18	7.63%	dic-19	27,573.77	134.50	5.85%
<b>Prom. 12</b>	<b>7.80%</b>			<b>1,654.89</b>	<b>5.85%</b>

<b>Prom. 6</b>	<b>8.02%</b>
<b>Prom. 3</b>	<b>7.81%</b>
<b>Moderado</b>	<b>5.85%</b>

<b>TOTAL RENDIMIENTOS SOBRE LAS INVERSIONES</b>	<b>1,654,888,228.11</b>
-------------------------------------------------	-------------------------

### ANEXO N°3

#### ESTIMACION BFV Pendiente de Pago PARA PRESUPUESTO 2019

Monto de Otros Ingresos en los últimos 24 meses				Estimación 2019		Estimación Compromisos 2018	
				Mes	Monto	Mes	Monto
jul-16	24.37	jul-17	22.85	ene-19	22.30	ene-19	-
ago-16	110.60	ago-17	29.81	feb-19	50.12	feb-19	-
sep-16	13.40	sep-17	12.51	mar-19	67.45	mar-19	-
oct-16	15.18	oct-17	26.97	abr-19	62.84	abr-19	-
nov-16	13.22	nov-17	222.84	may-19	53.89	may-19	-
dic-16	22.95	dic-17	26.66	jun-19	52.99	jun-19	-
ene-17	14.45	ene-18	22.69	jul-19	49.51	jul-19	-
feb-17	12.79	feb-18	29.21	ago-19	63.17	ago-19	-
mar-17	26.08	mar-18	93.97	sep-19	53.17	sep-19	-
abr-17	-	abr-18	72.92	oct-19	56.33	oct-19	-
may-17	161.29	may-18	63.47	nov-19	61.86	nov-19	-
jun-17	5.64	jun-18	20.94	dic-19	59.74	dic-19	-
<b>Total</b>	<b>419.96</b>	<b>Total</b>	<b>644.83</b>		<b>653.37</b>		-
<b>Promedio</b>	<b>35.00</b>	<b>Promedio</b>	<b>53.74</b>		<b>54.45</b>		-
<b>Promedio últimos 24 meses</b>			<b>44.37</b>				

Nota: Otros ingresos incluye el reintegro temporal de bonos en los que, por alguna razón, se ha atrasado el proceso constructivo. para 2019 se estima que se devuelva un 0,89% de los recursos girados durante el año. Todos los ingresos se incorporan en flujo del 2019.

#### ESTIMACION OTROS INGRESOS PARA PRESUPUESTO 2019

Monto de Otros Ingresos en los últimos 24 meses				Estimación 2019		Estimación Compromisos 2018	
				Mes	Monto	Mes	Monto
jul-16	10.36	jul-17	1.08	ene-19	26.02	ene-19	-
ago-16	23.50	ago-17	11.89	feb-19	58.48	feb-19	-
sep-16	37.46	sep-17	19.38	mar-19	78.69	mar-19	-
oct-16	9.87	oct-17	4.73	abr-19	73.32	abr-19	-
nov-16	12.84	nov-17	30.55	may-19	62.87	may-19	-
dic-16	14.04	dic-17	35.73	jun-19	61.82	jun-19	-
ene-17	10.30	ene-18	149.94	jul-19	57.76	jul-19	-
feb-17	1.45	feb-18	6.20	ago-19	73.70	ago-19	-
mar-17	112.28	mar-18	4.53	sep-19	62.03	sep-19	-
abr-17	16.44	abr-18	169.80	oct-19	65.72	oct-19	-
may-17	9.11	may-18	34.65	nov-19	72.17	nov-19	-
jun-17	210.78	jun-18	32.62	dic-19	69.70	dic-19	-
<b>Total</b>	<b>468.43</b>	<b>Total</b>	<b>501.12</b>		<b>762.27</b>		-
<b>Promedio</b>	<b>39.04</b>	<b>Promedio</b>	<b>41.76</b>		<b>63.52</b>		-
<b>Promedio últimos 24 meses</b>			<b>40.40</b>				

Nota: Otros ingresos incluye el reintegro temporal de bonos en los que, por alguna razón, se ha atrasado el proceso

<b>Estimación Devolución de Bonos</b>	<b>544,476,159.49</b>
<b>Estimación Otros Ingresos</b>	<b>762,266,623.29</b>
<b>Total Otros Ingresos Varios No Específicos</b>	<b>1,306,742,782.78</b>

## ANEXO N°4

**DIRECCION FOSUVI**  
**ESTIMACIÓN RENDIMIENTOS SOBRE INVERSIÓN RECURSOS FOSUVI - PRESUPUESTO 2019**  
**PERIODO 2019: DEL 01/01/2019 AL 31/12/2019**  
(Millones de colones)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC	TOTAL
<b>BONO ORDINARIO</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>18.4</b>	<b>19.4</b>	<b>21.4</b>	<b>21.1</b>	<b>19.8</b>	<b>19.3</b>	<b>18.2</b>	<b>18.0</b>	<b>18.3</b>	<b>18.4</b>	<b>192.3</b>
<b>Instituciones Públicas Financieras</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>1.3</b>	<b>1.4</b>	<b>1.5</b>	<b>1.5</b>	<b>1.4</b>	<b>1.4</b>	<b>1.3</b>	<b>1.3</b>	<b>1.3</b>	<b>1.3</b>	<b>13.5</b>
Banco Crédito	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco Popular	0.0	0.0	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	2.1
INVU	0.0	0.0	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	4.9
Banco Nacional de Costa Rica	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2
Banco de Costa Rica	0.0	0.0	0.6	0.6	0.7	0.7	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	6.2
<b>Asociaciones</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.4</b>	<b>0.4</b>	<b>0.4</b>	<b>0.4</b>	<b>0.4</b>	<b>0.4</b>	<b>0.3</b>	<b>0.3</b>	<b>0.3</b>	<b>0.4</b>	<b>3.7</b>
ASEDEMASA	0.0	0.0	0.1	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1	1.5
ASECCSS	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5
ASECLIBI	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5
ASEMINA	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.7
ASEPANDUIT	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5
<b>Cooperativas</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>6.5</b>	<b>6.8</b>	<b>7.5</b>	<b>7.4</b>	<b>7.0</b>	<b>6.8</b>	<b>6.4</b>	<b>6.3</b>	<b>6.4</b>	<b>6.5</b>	<b>67.6</b>
Coopenae	0.0	0.0	0.9	0.9	1.0	1.0	1.0	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9	9.4
Coocique	0.0	0.0	1.5	1.6	1.7	1.7	1.6	1.6	1.5	1.4	1.5	1.5	15.5
Cooperalianza	0.0	0.0	1.7	1.8	1.9	1.9	1.8	1.7	1.6	1.6	1.7	1.7	17.4
Coopeservidores	0.0	0.0	0.9	0.9	1.0	1.0	1.0	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9	9.4
Coopesanmarcos R.L.	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	1.1
Coopeacosta R.L.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Coopeande R.L.	0.0	0.0	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.5	0.6	0.6	5.8
Coopeuna R.L.	0.0	0.0	0.6	0.6	0.7	0.7	0.7	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	6.4
Coopesanramón R.L.	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.7
Coopeaserri R.L.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Coopecaja	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5
CoopeMEP	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5
Coopeorotina	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
COOPEESAPARTA	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5
CREDECOOP	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5
<b>Empresas Privadas</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>10.3</b>	<b>10.8</b>	<b>11.9</b>	<b>11.8</b>	<b>11.1</b>	<b>10.8</b>	<b>10.2</b>	<b>10.1</b>	<b>10.2</b>	<b>10.3</b>	<b>107.5</b>
Grupo Mutual	0.0	0.0	4.1	4.3	4.7	4.7	4.4	4.3	4.0	4.0	4.1	4.1	42.7
Mutual Cartago	0.0	0.0	4.5	4.7	5.2	5.1	4.8	4.7	4.4	4.4	4.4	4.5	46.5
Fundación C.R. Canadá	0.0	0.0	1.3	1.3	1.5	1.4	1.4	1.3	1.2	1.2	1.2	1.3	13.1
BAC San José	0.0	0.0	0.5	0.5	0.6	0.6	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	5.1
<b>ARTICULO 59</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>1.1</b>	<b>5.8</b>	<b>5.2</b>	<b>5.4</b>	<b>5.5</b>	<b>5.5</b>	<b>5.8</b>	<b>5.8</b>	<b>5.8</b>	<b>7.8</b>	<b>53.6</b>
<b>Instituciones Públicas Financieras</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>1.0</b>	<b>1.7</b>	<b>1.5</b>	<b>1.6</b>	<b>1.6</b>	<b>1.6</b>	<b>1.7</b>	<b>1.7</b>	<b>1.7</b>	<b>2.3</b>	<b>16.7</b>
Banco Crédito	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco Popular	0.0	0.0	0.3	0.5	0.4	0.4	0.4	0.4	0.5	0.5	0.5	0.6	4.5
INVU	0.0	0.0	0.6	1.1	0.9	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.4	10.2
Banco Nacional de Costa Rica	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco de Costa Rica	0.0	0.0	0.1	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.3	2.0
<b>Asociaciones</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>	<b>0.6</b>									
ASEDEMASA	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.6
<b>Cooperativas</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>1.1</b>	<b>1.0</b>	<b>1.1</b>	<b>1.1</b>	<b>1.1</b>	<b>1.1</b>	<b>1.1</b>	<b>1.1</b>	<b>1.5</b>	<b>10.3</b>
Coopenae	0.0	0.0	0.0	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.6	3.8
Coocique	0.0	0.0	0.0	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.3	2.2
Cooperalianza	0.0	0.0	0.0	0.3	0.2	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.4	2.4
Coopeservidores	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Coopesanmarcos R.L.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Coopeacosta R.L.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Coopeande R.L.	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.7
Coopeuna R.L.	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	1.0
Coopesanramón R.L.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Coopeaserri R.L.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Coopecaja	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
CoopeMEP	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Coopeorotina	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Empresas Privadas</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>2.9</b>	<b>2.6</b>	<b>2.7</b>	<b>2.7</b>	<b>2.7</b>	<b>2.9</b>	<b>2.9</b>	<b>2.9</b>	<b>3.9</b>	<b>26.1</b>
Grupo Mutual	0.0	0.0	0.0	1.7	1.5	1.5	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	2.2	14.9
Mutual Cartago	0.0	0.0	0.0	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.5	3.6
Fundación C.R. Canadá	0.0	0.0	0.0	0.8	0.7	0.7	0.7	0.7	0.8	0.8	0.8	1.1	7.1
BAC San José	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.5
<b>BONO COLECTIVO</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Subtotal Bonos Ordinarios + Art 59</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>19.5</b>	<b>25.2</b>	<b>26.6</b>	<b>26.5</b>	<b>25.3</b>	<b>24.8</b>	<b>24.0</b>	<b>23.8</b>	<b>24.1</b>	<b>26.2</b>	<b>245.9</b>
<b>Instituciones Públicas</b>													<b>49,349,376.11</b>
<b>Instituciones Privadas</b>													<b>380,655,862.92</b>
<b>Total</b>													<b>430,005,239.03</b>

# ANEXO N°5



**MTSS-DMT-OF-724-2018**

31 de mayo del 2018

Señor  
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, de asignar el presupuesto del 2019 para 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** **€114.179.519.766.00**

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 actual administración 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 encuentran en la página web del FODESAF: [www.fodesaf.go.cr/Fodesaf/Documentos/Documentos Plan Anual Operativo \(PAO\) 2019:](http://www.fodesaf.go.cr/Fodesaf/Documentos/Documentos%20Plan%20Anual%20Operativo%20(PAO)%202019)

- Lineamientos generales para 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

Mucho le agradecería que nos haga llegar los documentos arriba mencionados, en el transcurso de un mes calendario, a partir de la fecha de esta comunicación. No dude en comunicarse con la Desaf para cualquier consulta.

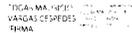
Teléfono: 2542-0056 ☐☐ Central Telefónica: 2542-0000 ☐☐ [www.mtss.go.cr](http://www.mtss.go.cr)  
**“CONSTRUIAMOS DEMOCRACIA. GOBERNAMOS CON HONESTIDAD”**

Atentamente,

**STEVEN NUÑEZ** Firmado digitalmente por  
**RIMOLA (FIRMA)** STEVEN NUÑEZ RIMOLA (FIRMA)  
Fecha: 2018.06.04 18:25:49  
-06'00'

Steven Núñez Rímola  
Ministro de Trabajo y Seguridad Social

Vb. Departamento Legal Desaf



C. - Sra. Marta Camacho Murillo – Directora FOSUVI  
Sr. Greivin Hernández González, Director Desaf  
Sr. Maucio Vargas, Departamento Legal Desaf  
Sra. Sandra Mongalo – Jefa Depto. Evaluación, Desaf  
Sr. Jorge Rodríguez – Jefe Depto. Presupuesto, Desaf  
Archivo.

ANEXO N°6

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
 DIRECCION FONAVI  
 FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -  
 Periodo Actual: Junio 2018 Proyectado Julio 2018 - Diciembre 2022  
 (expresado en colones)

Cuenta	Detalle Cuentas	Periodo 8	Periodo 9	Periodo 10	Periodo 11	Periodo 12	Periodo 13	Periodo 14					
		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>11100</b>	<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
<b>11200</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>3,174,105,676</b>	<b>4,370,911,143</b>	<b>7,660,272,847</b>	<b>12,730,506,782</b>	<b>8,433,425,604</b>	<b>10,308,989,889</b>	<b>5,902,154,615</b>	<b>6,799,740,297</b>	<b>5,862,956,265</b>	<b>4,142,018,924</b>	<b>4,731,143,961</b>	<b>5,736,572,965</b>
11201	Recuperación de Cartera de Créditos	757,024,000	758,125,038	764,289,476	770,482,643	776,748,470	791,033,138	803,164,476	762,290,880	770,703,604	781,876,982	795,361,066	813,416,677
11202	Ingresos financieros sobre Cartera de Créditos	997,629,391	1,045,405,798	1,074,241,360	1,058,104,826	1,058,193,165	1,084,271,863	1,087,831,619	1,100,245,977	1,130,442,974	1,100,486,667	1,147,351,741	1,150,943,766
11203	Participación de Inversiones	1,413,584,433	2,555,691,097	818,017,141	400,109,851	1,591,215,274	3,418,043,732	3,992,882,185	136,601,774	957,445,769	258,494,886	784,858,763	962,959,035
11204	Ingresos Financieros sobre Inversiones	5,862,852	11,683,793	3,719,454	1,804,045	7,263,278	15,636,240	18,270,918	596,300	4,358,501	1,154,977	3,567,475	2,809,248,176
11205	Ingresos por prestación de servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11206	Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11207	Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11208	Fondos liberados por el concepto de Escudo Legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11209	Obligaciones con entidades financieras	-	-	5,000,000,000	10,500,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000	-	4,800,000,000	3,000,000,000	2,000,000,000	2,000,000,000	-
11210	Aportes para aumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11211	Venta de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11212	Otros ingresos	5,000	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417
<b>12000</b>	<b>EGRESOS</b>	<b>3,174,105,676</b>	<b>4,370,911,143</b>	<b>7,660,272,847</b>	<b>12,730,506,782</b>	<b>8,433,425,604</b>	<b>10,308,989,889</b>	<b>5,902,154,615</b>	<b>6,799,740,297</b>	<b>5,862,956,265</b>	<b>4,142,018,924</b>	<b>4,731,143,961</b>	<b>5,736,572,965</b>
12001	Créditos concedidos	-	-	3,500,000,000	2,500,000,000	-	1,000,000,000	2,000,000,000	3,000,000,000	5,000,000,000	-	1,000,000,000	2,000,000,000
12002	Calificación de Inversiones	2,549,191,097	811,517,141	393,609,851	1,584,715,274	3,411,543,232	3,986,382,185	130,101,774	950,945,769	251,994,886	778,358,263	956,459,035	3,128,915,870
12003	Egresos por prestación de servicios	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	202,840,505
12004	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12005	Egresos financieros por obligaciones con el Público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12006	Cancelación de obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12007	Egresos financieros por obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12008	Fondos comprometidos por concepto de FMI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12009	Cancelación de obligaciones financieras	-	3,000,000,000	3,382,000,000	7,664,000,000	4,200,000,000	5,000,000,000	3,000,000,000	2,500,000,000	-	2,500,000,000	2,000,000,000	-
12010	Egresos Financ por Oblig con Entid Financ	417,706,250	341,475,000	169,569,750	768,308,650	602,290,000	98,125,000	548,331,250	128,175,000	387,500,000	636,831,250	540,000,000	177,750,000
12011	Egresos en bienes muebles e inmuebles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12012	Gastos Administrativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12013	Otros egresos	200,708,329	211,419,001	208,593,246	206,982,857	213,092,372	217,982,704	217,221,591	214,169,529	216,961,378	220,329,411	228,184,927	227,066,591
<b>10000</b>	<b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
<b>Flujos de efectivo 12 meses &gt;= 1</b>		<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
Réditos		200,708,329	211,419,001	208,593,246	206,982,857	213,092,372	217,982,704	217,221,591	214,169,529	216,961,378	220,329,411	228,184,927	227,066,591

ANEXO N°6

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
 DIRECCION FONAVI  
 FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -  
 Periodo Actual: Junio 2018 Proyectado Julio 2018 - Diciembre  
 (expresado en colones)

Cuenta	Detalla Cuentas	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14
		ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20
<b>11100</b>	<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
<b>11200</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>5,102,872,539</b>	<b>15,894,830,239</b>	<b>17,909,052,042</b>	<b>18,236,591,205</b>	<b>19,387,739,348</b>	<b>13,434,981,967</b>	<b>15,190,651,909</b>	<b>6,304,454,975</b>	<b>5,353,657,057</b>	<b>13,259,118,577</b>	<b>10,111,830,262</b>	<b>7,514,223,489</b>
11205	Recuperación de Cartera de Crédito	819,978,389	828,922,861	840,164,699	846,871,237	858,265,035	865,114,628	874,384,869	883,732,323	890,881,201	907,406,263	914,753,388	927,851,395
11210	Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito	1,133,132,000	1,164,433,710	1,137,744,747	1,159,065,429	1,152,224,507	1,144,546,229	1,186,510,760	1,139,439,743	1,192,290,866	1,195,083,868	1,215,132,576	1,228,350,664
11215	Recuperación de Inversiones	3,135,415,870	3,883,697,762	13,369,888,316	10,184,002,237	13,316,241,409	5,400,592,767	13,069,877,053	1,175,917,662	766,993,977	1,151,375,682	3,963,801,250	5,333,600,138
11220	Ingresos Financieros sobre Inversiones	14,340,864	17,770,490	61,248,863	46,646,885	61,002,981	24,722,925	59,873,811	5,359,831	3,485,597	5,247,347	18,137,631	24,415,876
11223	Ingresos por prestación de servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11230	Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11235	Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11240	Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11245	Obligaciones con entidades financieras	-	10,000,000,000	2,500,000,000	6,000,000,000	4,000,000,000	6,000,000,000	-	3,100,000,000	2,500,000,000	10,000,000,000	4,000,000,000	-
11250	Aportes para aumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11253	Venta de activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11290	Otros ingresos	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417
<b>12000</b>	<b>EGRESOS</b>	<b>5,102,872,539</b>	<b>15,894,830,239</b>	<b>17,909,052,042</b>	<b>18,236,591,205</b>	<b>19,387,739,348</b>	<b>13,434,981,967</b>	<b>15,190,651,909</b>	<b>6,304,454,975</b>	<b>5,353,657,057</b>	<b>13,259,118,577</b>	<b>10,111,830,262</b>	<b>7,514,223,489</b>
12005	Créditos concedidos	-	2,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	4,000,000,000	-	2,500,000,000	3,500,000,000	4,000,000,000	3,000,000,000
12010	Colocación de Inversiones	3,877,197,767	13,363,388,316	10,177,502,237	13,309,741,409	5,394,092,767	13,063,377,053	1,169,417,662	760,493,977	1,144,875,682	3,957,301,250	5,327,100,138	3,916,294,097
12015	Egresos por prestación de servicios	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000
12020	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12025	Egresos financieros por obligaciones con el Público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12030	Cancelación de obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12035	Egresos financieros por obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12040	Fondos comprometidos por concepto de EML	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12045	Cancelación de Obligaciones Financieras	-	-	7,000,000,000	3,000,000,000	12,000,000,000	-	9,275,000,000	4,800,000,000	1,000,000,000	5,000,000,000	-	-
12050	Egresos Finan por Oblig con Entid Finan	428,706,250	292,500,000	485,250,000	681,206,250	746,500,000	131,250,000	498,456,250	508,500,000	468,125,000	562,250,000	539,575,000	346,875,000
12055	Erogaciones en bienes muebles e inmuebles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12060	Gastos Administrativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12065	Otros egresos	790,468,527	232,441,923	239,799,805	239,143,546	240,646,581	233,854,914	241,277,998	228,960,998	234,156,376	233,067,326	238,655,125	244,554,391
<b>10000</b>	<b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
<b>Flujos de efectivo 12 meses &gt;= 1</b>		<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
Réditos		790,468,527	232,441,923	239,799,805	239,143,546	240,646,581	233,854,914	241,277,998	228,960,998	234,156,376	233,067,326	238,655,125	244,554,391

ANEXO N°6

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
 DIRECCION FONAVI  
 FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -  
 Periodo Actual: Junio 2018 Proyectado Julio 2018 - Diciembre  
 (expresado en colones)

Cuenta	Detalle Cuentas	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14
		ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21	oct-21	nov-21	dic-21
<b>11100</b>	<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
<b>11200</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>13,124,887,498</b>	<b>13,279,336,832</b>	<b>12,885,204,492</b>	<b>13,424,334,330</b>	<b>9,018,914,618</b>	<b>3,382,306,183</b>	<b>5,187,730,555</b>	<b>4,687,293,531</b>	<b>8,737,859,418</b>	<b>13,061,396,497</b>	<b>8,886,156,741</b>	<b>3,346,859,058</b>
11201	Recuperación de Cartera de Créditos	943,650,184	960,326,274	975,093,719	986,438,645	994,464,338	1,009,544,223	1,023,453,985	1,038,620,710	1,047,086,573	1,060,175,193	1,075,810,227	1,090,279,857
11202	Ingresos financieros sobre Cartera de Créditos	1,240,488,119	1,244,810,792	1,280,501,200	1,267,570,931	1,290,795,237	1,275,099,735	1,313,756,067	1,315,419,155	1,319,869,459	1,337,583,714	1,356,333,062	1,359,429,531
11203	Participación de Inversiones	3,922,794,097	11,023,698,855	9,585,699,492	4,151,322,236	1,725,769,640	1,092,678,490	2,837,539,489	2,322,633,139	1,165,585,494	5,637,821,948	4,433,716,625	893,080,763
11204	Ingresos Financieros sobre Inversiones	17,949,681	50,495,495	43,904,664	18,992,102	7,879,986	4,978,318	12,975,598	10,615,610	5,312,475	25,810,226	20,291,410	4,063,495
11205	Ingresos por prestación de servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11206	Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11207	Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11208	Fondos liberados por el concepto de Escudo Legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11209	Obligaciones con entidades financieras	7,000,000,000	-	1,000,000,000	7,000,000,000	5,000,000,000	-	-	-	5,200,000,000	5,000,000,000	2,000,000,000	-
11210	Aportes para aumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11211	Venta de activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11212	Otros ingresos	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417
<b>12000</b>	<b>EGRESOS</b>	<b>13,124,887,498</b>	<b>13,279,336,832</b>	<b>12,885,204,492</b>	<b>13,424,334,330</b>	<b>9,018,914,618</b>	<b>3,382,306,183</b>	<b>5,187,730,555</b>	<b>4,687,293,531</b>	<b>8,737,859,418</b>	<b>13,061,396,497</b>	<b>8,886,156,741</b>	<b>3,346,859,058</b>
12001	Créditos concedidos	1,500,000,000	-	3,000,000,000	2,500,000,000	3,000,000,000	-	2,000,000,000	3,000,000,000	2,500,000,000	2,500,000,000	3,000,000,000	2,000,000,000
12002	Calificación de Inversiones	11,017,198,855	9,579,199,492	4,144,822,236	1,719,269,640	1,086,178,490	2,831,039,489	2,316,133,139	1,159,085,494	5,631,321,948	4,427,216,625	886,580,763	782,909,369
12003	Egresos por prestación de servicios	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000
12004	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12005	Egresos financieros por obligaciones con el Público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12006	Cancelación de obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12007	Egresos financieros por obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12008	Fondos comprometidos por concepto de EML	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12009	Cancelación de Obligaciones Financieras	-	3,100,000,000	5,000,000,000	8,000,000,000	4,000,000,000	-	-	-	-	5,000,000,000	4,000,000,000	-
12010	Egresos Finan por Oblig con Estad Finan	352,500,000	334,575,000	475,000,000	946,250,000	672,500,000	288,750,000	603,750,000	262,500,000	340,000,000	860,000,000	723,750,000	288,750,000
12011	Erogaciones en bienes muebles e inmuebles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12012	Gastos Administrativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12013	Otros egresos	248,688,643	259,062,341	258,882,256	252,314,690	253,736,128	256,016,694	261,347,416	259,208,036	260,037,470	267,679,871	269,325,978	268,699,689
<b>10000</b>	<b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
<b>Flujos de efectivo 12 meses &gt;= 1</b>		<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
Réditos		248,688,643	259,062,341	258,882,256	252,314,690	253,736,128	256,016,694	261,347,416	259,208,036	260,037,470	267,679,871	269,325,978	268,699,689

ANEXO N°6

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
 DIRECCION FONAVI  
 FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -  
 Periodo Actual: Junio 2018 Proyectado Julio 2018 - Diciembre  
 (expresado en colones)

Cuenta	Detalle Cuentas	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14	Periodo 14				
		ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
<b>11100</b>	<b>DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
<b>11200</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>3,255,411,295</b>	<b>4,774,415,350</b>	<b>3,732,843,023</b>	<b>4,404,853,363</b>	<b>13,471,688,831</b>	<b>5,165,120,231</b>	<b>4,202,910,371</b>	<b>5,858,184,314</b>	<b>9,207,456,292</b>	<b>5,855,101,119</b>	<b>8,993,402,802</b>	<b>5,196,797,217</b>
11205	Recuperación de Cartera de Crédito	1,105,005,172	1,121,476,086	1,135,537,557	1,144,734,500	1,160,835,508	1,170,243,745	1,185,419,601	1,206,414,684	1,212,917,572	1,222,770,235	1,178,383,012	1,122,515,319
11310	Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito	1,357,403,002	1,394,447,390	1,354,690,509	1,397,368,567	1,413,096,871	1,406,084,468	1,411,391,372	1,453,028,477	1,438,235,379	1,460,778,550	1,473,762,221	1,486,022,337
11315	Recuperación de Inversiones	789,409,369	2,248,211,944	1,236,969,886	1,854,275,907	893,684,771	2,577,005,120	1,598,795,958	3,184,171,409	2,544,664,670	1,166,231,482	1,832,881,239	2,576,475,092
11320	Ingresos Financieros sobre Inversiones	3,588,335	10,274,513	5,639,654	8,468,973	4,066,264	11,781,482	7,298,023	14,564,327	11,633,255	5,315,436	8,370,914	11,779,053
11325	Ingresos por prestación de servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11330	Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11335	Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11340	Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11345	Obligaciones con entidades financieras	-	-	-	-	10,000,000,000	-	-	-	4,000,000,000	2,000,000,000	4,500,000,000	-
11350	Aportes para aumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11355	Venta de activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11360	Otros ingresos	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417	5,417
<b>12000</b>	<b>EGRESOS</b>	<b>3,255,411,295</b>	<b>4,774,415,350</b>	<b>3,732,843,023</b>	<b>4,404,853,363</b>	<b>13,471,688,831</b>	<b>5,165,120,231</b>	<b>4,202,910,371</b>	<b>5,858,184,314</b>	<b>9,207,456,292</b>	<b>5,855,101,119</b>	<b>8,993,402,802</b>	<b>5,196,797,217</b>
12005	Créditos concedidos	-	3,000,000,000	-	2,500,000,000	5,000,000,000	3,000,000,000	-	2,500,000,000	2,000,000,000	3,000,000,000	3,500,000,000	3,000,000,000
12010	Colocación de Inversiones	2,241,711,944	1,230,469,886	1,847,775,907	887,184,771	2,570,505,120	1,592,295,958	3,177,671,409	2,538,164,670	1,159,731,482	1,826,381,239	2,569,975,092	1,607,985,855
12015	Egresos por prestación de servicios	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000
12020	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12025	Egresos financieros por obligaciones con el Público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12030	Cancelación de obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12035	Egresos financieros por obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12040	Fondos comprometidos por concepto de FMI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12045	Cancelación de Obligaciones Financieras	-	-	1,000,000,000	-	5,000,000,000	-	-	-	5,200,000,000	-	2,000,000,000	-
12050	Egresos Financ por Oblig con Entid Financ	735,000,000	262,500,000	606,500,000	735,000,000	621,250,000	288,750,000	735,000,000	525,000,000	555,250,000	735,000,000	627,500,000	288,750,000
12055	Erogaciones en bienes muebles e inmuebles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12060	Gastos Administrativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12065	Otros egresos	272,199,351	274,945,464	272,067,116	276,168,591	273,433,710	277,574,273	283,738,962	288,519,644	285,974,810	287,219,880	289,427,710	293,561,361
<b>10000</b>	<b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
	<b>Flujos de efectivo 12 meses &gt;= 1</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>	<b>3,999,644</b>
Réditos		272,199,351	274,945,464	272,067,116	276,168,591	273,433,710	277,574,273	283,738,962	288,519,644	285,974,810	287,219,880	289,427,710	293,561,361



## **ANEXO N°7**

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA  
DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA  
DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO  
ÁREA DE RECURSOS HUMANOS**



## **PLAN DE DESARROLLO DEL PERSONAL**

2019



## INDICE

INTRODUCCIÓN .....	3
II. OBJETIVOS DE CAPACITACION .....	4
III. POLÍTICAS DEL PLAN.....	4
IV. ASPECTOS GENERALES .....	5
V. PRESUPUESTO .....	8
V. CONCLUSIONES.....	10
ANEXO #1 .....	11
ANEXO #2 .....	23
ANEXO #4 .....	25



## INTRODUCCIÓN

La capacitación es un proceso de mejora continua el cual se desarrolla a través de 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 los funcionarios a desarrollar sus conocimientos, habilidades y actitudes en su diario quehacer institucional.

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 2019, 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 BANHVHI 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. La formulación de las necesidades de capacitación va 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) 2016-2019, 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.
- Tema relacionado con trabajo en equipo, solicitada por la Dirección Administrativa para los funcionarios de la Dirección.

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
Auditoría Interna	15
UPI	6
Asesoría Legal	1
Oficialía de Cumplimiento	1
Unidad de Riesgos	5
Depto. TI	29
Dirección FOSUVI	1
Depto. Técnico	8
Depto. Análisis y Control	2
Dirección FONAVI	11
Depto. Fideicomisos	5
Unidad de Comunicaciones	4
Depto. Financiero Contable	14
Unidad de Tesorería	4
Direcc. Entidades de Superv.	11
Dirección Administrativa	10
<b>Total de capacitaciones</b>	<b>127</b>

Cabe indicar que las áreas de Gerencia General, Secretaría de Junta Directiva, Subgerencia Financiera, Sugerencia de Operaciones, 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 (120) solamente un 22%, se encuentran vinculadas a dicha 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.

Para el 2019 y considerando experiencias de periodos anteriores, la definición de las prioridades de atención a las necesidades de capacitación se apoya en las siguientes limitaciones:



- Poca oferta del mercado, con actividades que se ajusten a los requerimientos del Banco, en forma adecuada y oportuna.
- Falta 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.
- Falta de cupo en 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.

#### V. PRESUPUESTO

Para determinar los costos de capacitación informal se utilizó los datos de capacitación sobre el monto ejecutado en el periodo anterior. Como antecedente, la ejecución presupuestaria del año pasado fue por un monto de €25.019.000.00 por concepto de capacitación informal incluyendo en el mismo la modalidad In House. No obstante, en ese periodo se ejecutó un monto por €27,843,099.63 solamente por actividades de capacitación informal por lo que se determina una vez más que el presupuesto que se estima cada año es insuficiente y por consiguiente es necesario al menos solicitar una modificación presupuestaria al año para sufragar dicho rubro.

Para el 2019 se está estimando el contenido presupuestario con base en el monto y la cantidad de cursos ejecutados del periodo anterior, se calcula un promedio y se multiplica por la cantidad de cursos planeados dando un resultado el cual para el próximo periodo.

<b>Monto ejecutado periodo anterior</b>	<b>Cursos ejecutados</b>	<b>Promedio</b>	<b>Cursos planeados 2019</b>	<b>Presupuesto capacitación informal</b>
€27,843,099.63	120	€232,025.83	127	€29,235,254.61



Para el periodo 2018, se estimará para capacitación informal un monto de €30,404,664.80, como resultado del comportamiento del periodo anterior con un ajuste de un 4%, más los costos de las actividades In House por €6.500.000.00 para un total de esta partida de €36.904.664.80.

En el siguiente cuadro se presenta la estimación resumida de recursos económicos necesarios para atender el Plan de Capacitación del año 2019:

**PRESUPUESTO PARA CAPACITACIÓN – 2019**

<b>CUADRO RESUMEN</b>	
<b>Programa de Eventos de Capacitación "In House"</b>	<b>6.500.000.00</b>
Capacitación Informal Externa-General	29.235.254.61
(+4% ajuste)	1,169,410.18
<b>Total Actividades de Capacitación Informal</b>	<b><u>36.904.664.80</u></b>
<b>Becas a funcionarios (Capacitación Formal)</b>	<b>20.185.000.00</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>€57.089.664.80</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, para esta partida se estima un monto por €20.185.000.00 (Ver anexo #2).

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, áreas específicas o 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, sean establecidas de manera integral: desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes, encaminados al logro de los objetivos institucionales mediante el mejoramiento del desempeño personal.

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 relación con el contexto laboral.

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

	AREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
	<b>Auditoría Interna</b>					
1	Actualización de NIIF	Brindar a los funcionarios asistentes un refrescamiento y actualización de las normas que rigen el manejo de la información financiera	Si	Personal con Alto Desempeño	I y IV	2
2	Congreso Normativo	Otorgar a los asistentes una visión de la normativa que afecta nuestro que hacer	Si	Personal con Alto Desempeño	III	2
3	Congreso de Riesgos	Actualizar los conocimientos en cuanto a la adm. de los riesgos	Si	Personal con Alto Desempeño	III	2
4	Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAIA)	Actualizar conocimientos y compartir experiencias con profesionales de la Auditoría Interna bancaria tanto nacionales como latinoamericanos	Si	Personal con Alto Desempeño	II	1
5	Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAIA)	Adquirir y refrescar conocimientos así como compartir experiencias con profesionales de la AI tanto nacionales como latinoamericanos	Si	Personal con Alto Desempeño	IV	1
6	Congreso Nacional de Auditoría Interna	Intercambiar experiencias y ampliar conocimientos relacionados con la Auditoría Interna	Si	Personal con Alto Desempeño	III	2
7	Actualización de NIA	Brindar a los funcionarios asistentes un refrescamiento y actualización de las normas que la actividad de la auditoría	Si	Personal con Alto Desempeño	II y IV	2
8	Doctrina Legal	Obtener conocimientos legales relacionados con el sector público	Si	Personal con Alto Desempeño	Anual	1
9	Ciclo de Auditoría	Establecer claramente los componentes del ciclo de Auditoría	Si	Personal con Alto Desempeño	I	2
10	Contratación administrativa	Actualizar los conocimientos relacionados con la contratación administrativa	Si	Personal con Alto Desempeño	II	2
11	Certified Information Systems Auditor' (CISA*)	Obtener los refrescamientos y actualizaciones suficientes para efectuar todas las Auditorías relacionadas con Tecnologías de Información	Si	Personal con Alto Desempeño	I y II	2
12	Auditoría de Seguridad de la Información en el sector financiero (ISO 27000)	Obtener los conocimientos necesarios sobre el principal estándar que establece los criterios para una correcta administración de la seguridad de la información y que es utilizado por los principales entes reguladores nacionales (SUGEF y CGR)	No	Personal con Alto Desempeño	I	2
13	Gestión de la continuidad del negocio ISO 22301	Actualizar los conocimientos relacionados con los procesos de continuidad de negocio y de tecnologías de información	No	Personal con Alto Desempeño	III	2
14	ISO 31000:2018 Gestión del riesgo - Directrices	Brindar a los funcionarios asistentes herramientas para comprender e interpretar apropiadamente las nuevas directrices de ISO 31000:2018 para : Crear y proteger el valor, Integrarlo en la organización, Identificar oportunidades y amenazas, Comprender el pensamiento basado en el riesgo.	No	Personal con Alto Desempeño	I	2
15	Auditor Líder ISO 9001:2015	Brindar a los funcionarios asistentes herramientas para desempeñarse como un auditor líder, adquiriendo todos los conocimientos relacionados con la Norma ISO 9001	No	Personal con Alto Desempeño	I	2

	AREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
	<b>Asesoría Legal</b>					
16	Riesgo legal	Sugerido por la Unidad de Riesgos	No	Personal con Alto Desempeño	Oferta de mercado	A definir
	<b>Unidad de Planificación</b>					
17	Formulación Planes Estratégicos (mejores practicas). Indicadores de Desempeño.	Mantener conocimientos actualizados y reforzar habilidades y actitudes para optimizar la atención de funciones y tareas	Si	Personal con Alto Desempeño	Anual	Karla Angulo-Magaly Longan
18	Normativa vinculante. Actualización mejores practicas planificación basada en procesos. Gestión de riesgo estratégico y riesgo Operativo. Administración de proyectos	Mantener conocimientos actualizados y reforzar habilidades y actitudes para optimizar la atención de funciones y tareas. Sugerido por la Unidad de Riesgos	Si	Personal con Alto Desempeño	Anual	Karla Angulo -Ciany Ceciliano-Magaly Longan
19	Visio Profesional	Mantener conocimientos actualizados y reforzar habilidades y actitudes para optimizar la atención de funciones y tareas	Si	Personal con Alto Desempeño	Anual	Ciany Ceciliano
20	Actualización en la normativa ISO 9001:2015. Gestion de riesgos por procesos.	Mantener conocimientos actualizados y reforzar habilidades y actitudes para optimizar la atención de funciones y tareas	Si	Personal con Alto Desempeño	Anual	Ciany Ceciliano
21	Gestión Políticas Publicas	Mantener conocimientos actualizados y reforzar habilidades y actitudes para optimizar la atención de funciones y tareas	Si	Personal con Alto Desempeño	Anual	Magaly Longan
22	Normativa SUGEF (acuerdos 24-00, acuerdo 14-17, 18-16, 16-16). Sistema de Control Interno. Gobierno Corporativo	Mantener conocimientos actualizados y reforzar habilidades y actitudes para optimizar la atención de funciones y tareas	Si	Personal con Alto Desempeño	Anual	Magaly Longan
	<b>Oficialía de cumplimiento</b>					
23	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	No	Personal con Alto Desempeño	De acuerdo a la oferta de mercado	Rita Solano y Maria de los A. Céspedes
	<b>Unidad de Riesgos</b>					
24	Apetito, tolerancia y capacidad de riesgos	Personal de alto desempeño que repercuta en cumplimiento del POI y el mejoramiento del clima organizacional	No	Contar con personal de alto desempeño	Según disponibilidad	Vilma Loria
25	Actualización en aplicación de normativa vigente o nueva	Personal de alto desempeño que repercuta en cumplimiento del POI y el mejoramiento del clima organizacional	No	Contar con personal de alto desempeño	Según disponibilidad	Vilma L.-Eduardo Q.- Ana Lorena L./ JD - Comité de Riesgos
26	Gobierno corporativo y gestión de riesgos	Personal de alto desempeño que repercuta en cumplimiento del POI y el mejoramiento del clima organizacional	No	Contar con personal de alto desempeño	Según disponibilidad	Vilma Loria/ JD- Comité de Riesgos
27	Perspectivas macroeconómicas internacionales y nacionales	Personal de alto desempeño que repercuta en cumplimiento del POI y el mejoramiento del clima organizacional	No	Contar con personal de alto desempeño	Según disponibilidad	Eduardo Quesada
28	Gestión del riesgo operativo, legal, reputacional, tecnológico	Personal de alto desempeño que repercuta en cumplimiento del POI y el mejoramiento del clima organizacional	No	Contar con personal de alto desempeño	Según disponibilidad	Ana Lorena Leiva



	AREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
	<b>Unidad de Comunicaciones</b>					
29	Cursos libres de fotografía digital	Responsable de fotografía digital y video institucional	Si	Contar con personal de alto desempeño	I-II	Luis Flores
30	Cursos Libres Diseño gráfico con Adobe Ilustrador, Adobe Photoshop, Adobe Indesign y After Effect	Responsable de fotografía digital y video institucional	Si	Contar con personal de alto desempeño	I-III	Luis Flores -Susan Otarola
31	Curso libre Microsoft Sharepoint 2010 ó 2013	Aprender principios de diseño gráfico y nuevas tecnologías digitales para implementarlas en las redes sociales institucionales, así como en la elaboración de otros materiales informativos que requiere la Unidad de Comunicaciones.	Si	Contar con personal de alto desempeño	I-II-III	Susan Otarola
32	Riesgo reputacional	Sugerido por la Unidad de Riesgos	No	Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Marianela Morales
	<b>Tecnología de Información</b>					
33	Aseguramiento de la Calidad del Software	Actualización en nuevas técnicas y/o herramientas aplicables en las etapas del desarrollo de sistemas de información y del software	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	I	Cynthia Castillo, Alejandro Zuñiga, Hugo Mata, Cynthia Porras y Lilia P.
34	Las pruebas del Software		No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	II	Cynthia Castillo, Alejandro Zuñiga, Hugo Mata, Cynthia Porras y Lilia P.
35	Análisis y Modelamiento de Procesos del Negocio		No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	IV	Cynthia Castillo, Alejandro Zuñiga, Hugo Mata, Cynthia Porras y Lilia P.
36	Gestión de Requerimientos		No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	III	Cynthia Castillo, Alejandro Zuñiga, Hugo Mata



	AREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
37	ISO 27001	Mejorar la Gestión de la Seguridad de TI acorde con las últimas actualizaciones en la Materia.	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	III	Andrés Moya
38	Etical Hacking	Mejorar la Gestión de la Seguridad de TI acorde con las últimas actualizaciones en la Materia.	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	IV	Andrés Moya
39	Redacción Administrativa: Memorandos,	Fortalecer y ampliar las habilidades en redacción administrativa con el fin de mejorar el rendimiento administrativo y garantizar un buen desempeño de las funciones relacionadas	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	I	Arlyn García
40	Programa de Excel completo: Nivelación, Función aplicada, herramientas avanzadas y análisis de datos via tablas dinámicas	Fortalecer y ampliar los conocimientos en las herramientas informáticas con el fin de mejorar el rendimiento administrativo y el control y seguimiento de las labores administrativas del Departamento	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	I-II	Arlyn García
41	Oracle Database 12c: Backup and Recovery	Actualizar los conceptos y experiencia en la nueva versión	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	I	Bernal Vega
42	Oracle WebLogic Server 12c: Administration I	Actualizar los conceptos y experiencia en la nueva versión	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	II	Bernal Vega
43	Oracle WebLogic Server 12c: Administration II	Actualizar los conceptos y experiencia en la nueva versión	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	II	Bernal Vega
44	Oracle Database 12c: Security	Actualizar los conceptos y experiencia en la nueva versión	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	III	Bernal Vega



	AREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
45	Oracle Database 12c: Administration I	Cursos Alternativos	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Bernal Vega
46	Oracle Database 12c: Administration II	Cursos Alternativos	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Bernal Vega
47	Oracle Database 12c: Performance Management and Tuning	Cursos Alternativos	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Bernal Vega
48	Oracle Database 12c: Data Guard Administration	Cursos Alternativos	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Bernal Vega
49	Oracle Database 12c: Clusterware Administration	Cursos Alternativos	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Bernal Vega
50	Oracle Database 12c: RAC Administration	Cursos Alternativos	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Bernal Vega
51	Oracle Database 12c: PL/SQL Fundamentals	Cursos Alternativos	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Bernal Vega



	AREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
52	Curso COBIT 5 Asesor	Mejorar la Gestión de la Autoevaluación de TI a fin de cumplir con la Normativa Prudencial	No	CO-01. Contar con personal de alto desempeño	III	Fabio Araya - Marco Tulio Méndez
53	Actualización en Riesgos de Tecnologías de Información	Aplicar nuevos Modelos en los análisis y evaluación de los Riesgos asociados con las Tecnologías de Información	No	CO-01. Contar con personal de alto desempeño	IV	Fabio Araya
54	Catálogo y acuerdos de niveles de servicio	Mejorar el proceso de gestión del portafolio de servicios de TI y de acuerdos de niveles de servicio	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	I	Fabiola Badilla
55	Optimización de los servicios de TI	Mejorar la prestación de los servicios de TI	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	II	Fabiola Badilla
56	Diseño, implementación y análisis de indicadores de gestión	Mejorar el monitoreo de los procesos asociados a la gestión la calidad de los servicios de TI	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	III	Fabiola Badilla
57	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.	No	CO-01. Contar con personal de alto desempeño	III-IV	Marco Tulio Méndez
58	Taller Exchange Server	Mejorar las habilidades y conocimientos necesarios para configurar, administrar y optimizar una infraestructura de correo electrónico.	No	CO-01. Contar con personal de alto desempeño	I	Maureen Mora
59	Taller Windows 10	Mejorar las habilidades y conocimientos necesarios para implementar y optimizar una infraestructura de base Windows 10.	No	CO-01. Contar con personal de alto desempeño	I	Maureen Mora
60	Cloud	Adquirir conocimientos sobre la planificación e implementación de soluciones de infraestructura empresarial de base de datos; así como trabajar con soluciones tanto locales como en la nube de Microsoft Azure, Office 365 y cómo planificar e implementar soluciones de recuperación ante desastres y alta disponibilidad.	No	CO-03. Implementar los proyectos de TI satisfactoriamente. CO-01. Contar con personal de alto desempeño	II	Maureen Mora
61	Taller de preparación para optar por la certificación Project Manager Professional (PMP)	Actualización con respecto a los elementos esencialmente valorados por el PMI, con respecto al estándar principal en el cual se fundamenta la Metodología de Administración de Proyectos del BANHVI	No	CO-01. Contar con personal de alto desempeño	II	Rocio Brenes



	AREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
	<b>Dirección FOSUVI</b>					
62	Riesgo operativo	Sugerido por la Unidad de Riesgos	No	CO-01. Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	A definir
	<b>Depto. Técnico</b>					
63	V Módulo de curso de fiscalizadores del CFIA: "La importancia de la prueba de filtración como primer paso, para un proyecto de vivienda"	Actualización general de aspectos de Ingeniería.	NO	PCO-01. Contar con personal de alto desempeño. PI-02. Mejorar los procesos internos para cumplir con los plazos establecidos en la normativa vigente en trámite de proyectos de Art.60	Oferta de mercado	Pamela Quirós - Esteban Serrano - Allan Calvo - Neftali Estrada - Luis A. Oreámuno - Gabriel Delgado - Israel Doleo
64	Diseño, Inspección y revisión de planos de sistema de tratamiento de aguas residuales	Análisis de proyectos, inspección de calidad de obras, verificación de obras casos individuales, liquidaciones, ajustes, aprobación obras extras.	NO	PCO-01. Contar con personal de alto desempeño. PI-02. Mejorar los procesos internos para cumplir con los plazos establecidos en la normativa vigente en trámite de proyectos de Art.60	Oferta de mercado	Esteban Serrano - Jorge Loiza
65	Elaboración de avalúos	Actualización general de aspectos de Ingeniería.	NO	PCO-01. Contar con personal de alto desempeño. PI-02. Mejorar los procesos internos para cumplir con los plazos establecidos en la normativa vigente en trámite de proyectos de Art.60	Oferta de mercado	Esteban Serrano - Claudio Quirós - Gabriel Delgado
66	Módulos de curso de fiscalizadores del CFIA	Actualización general de aspectos de Ingeniería.	NO	PCO-01. Contar con personal de alto desempeño. PI-02. Mejorar los procesos internos para cumplir con los plazos establecidos en la normativa vigente en trámite de proyectos de Art.60	Oferta de mercado	Claudio Quirós
67	Normativa y valoración de condominios	Actualización general de aspectos de Ingeniería.	NO	PCO-01. Contar con personal de alto desempeño. PI-02. Mejorar los procesos internos para cumplir con los plazos establecidos en la normativa vigente en trámite de proyectos de Art.60	Oferta de mercado	Claudio Quirós - Mariela Salas - Neftali Estrada - Gabriel Delgado



	ÁREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
68	Diseño, Inspección y revisión de planos de sistema de tratamiento de aguas residuales	Actualización general de aspectos de Ingeniería.		PCO-01. Contar con personal de alto desempeño. PI-02. Mejorar los procesos internos para cumplir con los plazos establecidos en la normativa vigente en trámite de proyectos de Art.61	Oferta de mercado	Mariela Salas
69	Congresos de Ingeniería Eléctrica	Actualización general de aspectos de Ingeniería.	NO	PCO-01. Contar con personal de alto desempeño. PI-02. Mejorar los procesos internos para cumplir con los plazos establecidos en la normativa vigente en trámite de proyectos de Art.60	Oferta de mercado	Allan Calvo
70	Estabilidad y tipos de suelos	Actualización general de aspectos de Ingeniería.	NO	PCO-01. Contar con personal de alto desempeño. PI-02. Mejorar los procesos internos para cumplir con los plazos establecidos en la normativa vigente en trámite de proyectos de Art.61	Oferta de mercado	Luis A. Oreamuno
<b>Dirección FONAVI</b>						
71	Base de Datos (Access), Excel - Tablas Dinámicas y Elaboración de Gráficos  Elaboración de presentaciones	Contribuir al mejoramiento de la productividad, calidad y competitividad utilizando las herramientas más actualizadas que el mercado ofrece.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	I-II	Amalia Leitón- Lisbeth Pereira- Nayudel Montoya- Vanessa Morales- Roberto Acuña
72	Actualización de normas aplicables al BANHVI.	Proporcionar conocimientos orientados a mantener una actualización continua de las normativas vigentes de acatamiento obligatorio.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	II-III	Lisbeth Pereira- Vanessa Morales- Roberto Acuña - Milena Garbanzo
73	Análisis financiero Actualización en el Área Contable y Financiera	Contribuir al mejoramiento de la productividad, calidad y competitividad utilizando las herramientas más actualizadas que el mercado ofrece.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	II-III-IV	Lisbeth Pereira



	AREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
74	Actualización de Normas aplicables al BANHVI. - Administración del Riesgo - Apetito del Riesgo	Proporcionar conocimientos orientados a mantener una actualización continua de las normativas vigentes de acatamiento obligatorio.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	Oferta de mercado	Nayudel Montoya
75	Diversificación de operaciones y nuevas formas e instrumentos de captación y colocación de recursos.	Adquirir conocimientos que le permitan desarrollar habilidades orientados hacia el desarrollo de nuevos productos en el mercado.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	Oferta de mercado	Vanesa Morales - Roberto Acuña - Milana Garbanzo - Tricia Hernández
76	Riesgos financieros	Adquirir conocimientos que le permitan desarrollar habilidades orientados hacia el desarrollo de nuevos productos en el mercado.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	Oferta de mercado	Vanesa Morales
77	Aspectos contables	Adquirir conocimientos que le permitan desarrollar habilidades orientados hacia el desarrollo de nuevos productos en el mercado.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	Oferta de mercado	Vanesa Morales
78	Actualización análisis crédito	Adquirir conocimientos que le permitan desarrollar habilidades orientados hacia el desarrollo de nuevos productos en el mercado.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	Oferta de mercado	Vanesa Morales
79	Charlas de actualización de perspectiva financiera	Adquirir conocimientos que le permitan desarrollar habilidades orientados hacia el desarrollo de nuevos productos en el mercado.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	Oferta de mercado	Roberto Acuña - Milena Garbanzo - Tricia Hernández
80	Benchmarking de productos.	Adquirir conocimientos que le permitan desarrollar habilidades orientados hacia el desarrollo de nuevos productos en el mercado.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	I-II-IV	Roberto Acuña - Milena Garbanzo - Tricia Hernández
81	Seminarios de desarrollo de habilidades gerenciales y liderazgo.	Desarrollar habilidades, capacidades analíticas y creativas para la formación, integración y desarrollo de equipos de trabajo de alto rendimiento.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	II-III-IV	Tricia Hernández
<b>Dpto. Fideicomisos</b>						
82	Temas relacionados a procesos de cobro judicial.	Conocimiento en la etapas de los Procesos de Cobro Judicial ( Casos de Fideicomisos)	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	III	Shirley Mena-Mariela Calderón
83	Análisis de Información Financiera.	Para el análisis de Información Financiera correspondiente a los Fideicomisos. (Estados Financieros, Informes).	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	III	Shirley Mena-Mariela Calderón
84	Charlas en Liderazgo y Administración	Establecer el rol de líder en la conducción del equipo de trabajo.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	II	Marcela Pérez
85	Actualización en materia de Fideicomisos.	Análisis en Materia de Fideicomisos.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	I	Shirley Mena-Mariela Calderón- Marcela Pérez
86	Actualización en normativa SUGEF	Cambios en temas Contables.	No	CO-01: Contar con personal de Alto Desempeño	IV	Shirley Mena-Mariela Calderón



	AREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL OSEMPENÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
95	Formulación y Evaluación de Proyectos	Fortalecimiento de competencias profesionales adicionales al perfil del puesto en el Departamento.	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	I -II-III-IV	Jenny León
96	Programa Profesional en Normas Internacionales de Información Financiera	Mantener un adecuado y actualizado conocimiento de la materia relacionada con el área contable tanto a nivel nacional como Internacional	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	I -II-III-IV	Randall Brenes
97	Actualización en: - Normas Internacionales de Información Financiera y Normativa SUGEF, contable y de auditoría. - NICS Sector Público	Mantener un adecuado y actualizado conocimiento de la materia relacionada con el área contable	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	I -II-III-IV	Randall Brenes- Lisbeth Viquez
98	Capacitación para la Jubilación	Adquirir conocimiento sobre el proceso de Jubilación	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	I -II-III-IV	Lisbeth Viquez
99	Actualización en herramientas y metodologías de gestión secretarial y de oficinas	Mantener un adecuado y actualizado conocimiento	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	I -II-III-IV	Eugenia Rojas
100	- Herramientas y metodologías en Archivo digital	Mantener un adecuado y actualizado conocimiento	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	I -II-III-IV	Eugenia Rojas
<b>Unidad de Tesorería</b>						
101	Curso para actualización de normativa emitida por la Contraloría General de la República sobre Reglamento de Gastos de Viaje o relacionados con el tema presupuestario en materia de caja chica	Proporcionar conocimientos orientados a mantener una actualización continua de las normativas vigentes de acatamiento obligatorio.	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Osvaldo Vargas
102	Cursos sobre instrumentos financieros vigentes en el mercado nacional y en los cuales se puede invertir según reglamento interno	Conocer, valorar y proponer nuevas opciones de inversión de recursos del Banco	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Xinia Leitón- Ana Julia Fernández
103	Actualización de Normas aplicables al BANHVI establecidas por entes fiscalizadores.	Proporcionar conocimientos orientados a mantener una actualización continua de las normativas vigentes de acatamiento obligatorio.	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Xinia Leitón- Ana Julia Fernández
104	Charlas de actualización sobre expectativas financieras y económicas	Contribuir al mejoramiento de la productividad, calidad y competitividad de los procesos de la Unidad considerando la información del contexto financiero del mercado	NO	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Ana Julia Fernández- Xinia Leitón



	AREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
<b>Dirección Supervisión Entidades A.</b>						
105	Curso SUGEF 1-05	Actualización de la Normativa sobre la calificación de cartera de Credito de la SUGEF 1-05	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	I	Todo el personal
106	Curso SUGEF 2-10	Actualización de la Normativa 2-10 sobre la supervisión basada en riesgos	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	II	Todo el personal
107	Curso SUGEF 12-10	Actualización de la Normativa SUGEF 12-10 sobre la Ley y reglamento 8204	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	III	Todo el personal
108	Redaccion de Informes	Presentar en forma clara y detallada un informe	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	I	Andrea Araya Liseth Araya
109	Paquetes informáticos de Office que incluya: excel, Tablas Dinamicas, outlook, access.	Ampliar los conocimientos en el uso de las herramientas tecnológicas que se utilizan en la diaria función.	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Liseth Araya
110	Excell Avanzado	Hacer uso de las herramientas de Excell	Si	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	II o III	Victor Montoya
111	Programa técnico en riesgos	Adquirir información que facilita la toma de decisiones eficientes en el área de riesgo financiero, crediticio y operativo.	NO	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	I	Felix Soto
112	Programa Profesional en Adopción y aplicación de las NIIF - Módulo I	Lograr un conocimiento amplio sobre la elaboración, medición y análisis de la información financiera de acuerdo con las NIIF.	NO	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	II	Felix Soto
113	Base de Oatos (Access)	Ampliar conocimientos con el propósito de mantener una actualización continua de las herramientas tecnológicas .	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Maria de los A. Solano
114	Planeación de la auditoría basada en riesgos	Fortalecer el conocimiento en la administración de riesgos, en el ámbito de auditoría, para el cumplimiento de los objetivos de Supervisión.	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Maria de los A. Solano
115	Actualización de Normas aplicables al BANHVI.	Ampliar conocimientos orientados a mantener una actualización continua de la normativa vigente de acatamiento obligatorio.	No	CO-01 Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Maria de los A. Solano



	AREA DE CONOCIMIENTO	OBJETIVO QUE SE PRETENDE ALCANZAR CON LA CAPACITACION	VINCULADA A EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA (TRIMESTRE)	NOMBRE DE PARTICIPANTES
	<b>Dirección Administrativa</b>					
116	Actualización contratación administrativa	Reforzamiento de conocimientos en materia de contratación administrativa	Si	Contar con personal de alto desempeño	I	Jorge Moreno, Margie Conejo, plaza nueva
117	Excel (intermedio -avanzado)	Alcanzar mayor conocimiento y agilidad en herramientas informáticas	No	Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Martin Rodriguez-Silvia Mora
118	Administración del tiempo	Aplicar la administración del tiempo en las tareas diarias	Si	Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Martin Rodriguez-Maruja Chacón
119	Redacción de informes y análisis e interpretación de datos	Mayor capacidad de análisis e interpretación de información para la ejecución de las labores	Si	Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Silvia Mora
120	Relaciones interpersonales y comunicación asertiva	Por tratar con clientes internos y externos es importante que desarrollen mejores relaciones interpersonales	Si	Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Wilbert Mora -Liliam Elizondo- Maruja Chacón
121	Atención al cliente y manejo de estrés	Por tratar con clientes internos y externos es importante que desarrollen mejores relaciones interpersonales	Si	Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Luis Retana- Ricardo Chavarria-Marco Sanchez
122	Habilidades gerenciales		NO	Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Margoth Campos
123	Actualización en legislación laboral	Alcanzar y dominar los conocimientos en temas de legislación laboral.	Si	Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Silvia Mora- Martín Rodriguez-Maruja Chacón
124	Congreso de Medicina del Trabajo y Salud Ocupacional	Adquirir nuevos conocimientos en Medicina del Trabajo y Salud Ocupacional	No	Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Diego Moya
125	Congreso Médico Nacional	Actualización en Medicina	No	Contar con personal de alto desempeño	Oferta de mercado	Diego Moya
	<b>Análisis y Control</b>					
126	Herramientas de informática (Access)	Actualización en el manejo de sistema de access.	Si	Contar con personal de alto desempeño	I, II, III, IV	Voi Agüero
127	Curso en sistemas	Actualización general	Si	Contar con personal de alto desempeño	I, II, III, IV	Voi Agüero
	<b>TOTAL DE CAPACITACIONES: 127</b>					



**ANEXO #2**

DETECCION DE NECESIDADES DE CAPACITACIÓN FORMAL 2019						
GRADO ACADÉMICO	CARRERA A SEGUIR	UNIOAO	PARTICIPANTE	CRONOGRAMA TENTATIVO PARA INICIAR	JUSTIFICACION	COSTO TOTAL ESTIMADO
BACHILLERATO	Bachillerato en Administración de Negocios	DTI	Arlyn García Vallejos	I, II y III	Generar un mejor rendimiento administrativo y productividad para la institución, ampliando y fortaleciendo los conocimientos.	850.000.00
	Bachillerato en Administración de Empresas	Análisis y Control	Xiomaria Ruiz	I-II-III	Actualización general	1.500.000.00
	Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas	Análisis y Control	Jeaustin Rivera	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, o en concursos internos. Capacitar a las Entidades Autorizadas en un mejor manejo de procesos y gestión con el Banco.	2.250.000.00
	Administración de Empresas con Enfoque en Contabilidad	Análisis y Control	Claudia Villarevia	I-II-III	Actualización general	1.500.000.00
	*Derecho	Auditoría Interna	Pendiente por definir de parte de la Jefatura	I-II-III-IV	Contar con funcionarios que apoyen con sus conocimientos en Derecho, los criterios que sustentarán los hallazgos de los informes de auditoría	2.000.000.00
LICENCIATURA	Administración de Empresas	Depto. Técnico	Evelyn Redondo Mora	I, II, III	Actualización general	1.500.000.00
	Administración de Empresas con Enfoque en Contabilidad	Análisis y Control	Eddy Blanco	I-II-III	Actualización general	350.000.00
	Contaduría Pública	Financiero Contable	Randall Brenes	I-II-III-IV	Fortalecimiento de competencias profesionales adicionales al perfil del puesto en el Departamento	800.000.00
MAESTRIA	Gerencia Financiera	Financiero Contable	Kenyana Espinoza	I-II-III-IV	Fortalecimiento de competencias profesionales adicionales al perfil del puesto en el Departamento	1.900.000.00
	Finanzas	Tesorería	Osvaldo Vargas	I-II-III-IV	El funcionario tiene como objetivo actualizar y ampliar conocimientos en el área financiera	2.000.000.00
	Auditoría Gubernamental	Auditoría Interna	Youserth Sibaja	I-II-III-IV	Tener funcionarios especializados en las labores de la Auditoría Interna Gubernamental, para el adecuado desarrollo del departamento	2.500.000.00
	Energías Renovables	Técnico	Allan Calvo	I-II-III-IV	Contar con personal de alto desempeño. Mejorar los procesos internos para cumplir con los plazos establecidos en la normativa vigente en trámite de proyectos de Art.69	1.800.000.00
DOCTORAADO	Políticas Públicas o en Sociedad y Cultura	Depto. Administrativo	Diego Moya	I-II-III-IV	Adquirir nuevos conocimientos en Formulación de Políticas de Salud y de la construcción social de la salud	2.000.000.00
<b>TOTAL CAPACITACIÓN FORMAL</b>						<b>20.185.000.00</b>

ANEXO #3

PROGRAMA DE EVENTOS DE CAPACITACIÓN "IN HOUSE" 2019					
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)	Contar con personal de alto desempeño	IV trimestre	Todos los 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: " Los programas de capacitación requeridos serán dirigidos principalmente a los funcionarios de las áreas 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.	€1,500,000.00
Dirección Administrativa	Comunicación asertiva	Contar con personal de alto desempeño	III Trimestre	Encargados de Area y colaboradores de la Dirección Administrativa	€3,000,000.00
Dpto. Tecnología de Información	Servicio al cliente	Contar con personal de alto desempeño	II Trimestre	Todos los colaboradores del DTI	€2,000,000.00
Dpto. Tecnología de Información	Capacitación anual en Seguridad TI	Contar con personal de alto desempeño	Mayo-junio	A todos los colaboradores	sin costo
<b>MONTO A PRESUPUESTAR EVENTOS PROGRAMADOS</b>					<b>€ 6.500.000.00</b>

**ANEXO #4**

**PROGRAMA DE CAPACITACIÓN Y DIVULGACION EN MATERIA DE  
LEGITIMACION DE CAPITALES  
PERIODO 2019**

<b>FECHA</b>	<b>TEMARIO</b>	<b>FACILITADORES O EXPOSITORES</b>	<b>DIRIGIDO A</b>
Agosto 2019	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 2019	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
Setiembre 2019	Lavado de Dinero, Disposiciones de organismos internaciones, Ley 8204 y normativa conexas y Manual de Cumplimiento	Documento elaborado y distribuido por la Oficialía de Cumplimiento	Todo el Personal
Octubre 2019	Actualización sobre aspectos operativos de la Oficialía de Cumplimiento (Procesos de mayor relevancia)	Oficial de Cumplimiento Titular	Oficial de Cumplimiento Adjunto
Noviembre 2019	Actualización en Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (Junta Directiva y personal referido en la Programas de Capacitación y Adiestramiento al Personal para el cumplimiento de la Ley 8204)	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"
Enero a Diciembre 2019 (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 2019	Actualización en Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	Según Oferta de Mercado	Oficial de Cumplimiento Titular y Adjunto

ANEXO N°8

# Preliminar

## Plan Táctico de TI 2019

Departamento de Tecnología de Información

Julio 2018



**Banco Hipotecario de la Vivienda**

*Viviendas que construyen esperanzas*

## CONTENIDO

	No. Página
Introducción .....	4
Objetivo General .....	4
Objetivo Específico .....	4
<b>OBJETIVOS DE CONTRIBUCIÓN Y ACTIVIDADES .....</b>	<b>5</b>
1. Objetivo de Contribución: Garantizar la Prestación de los Servicios Actuales y Continuidad Operativa de la Institución. ....	5
1.1 Mantener Actualizado el Nivel Operativo de la Red Corporativa LAN/WAN .....	5
1.1.1 Componentes de Red Nuevos .....	5
1.2 Adquisición, Renovación o Reposición de Equipos Desactualizados .....	7
1.2.1 Estaciones, Servidores y Periféricos .....	7
1.3 Mantener el Soporte Anual de la Plataforma de los Servicios Colaborativos en Estado Óptimo de Operación.....	12
1.3.1 Contratos de Mantenimiento anuales .....	12
1.3.2 Soporte a incidentes y Mantenimiento de Sistemas, por demanda .....	14
1.4 Mantener los Servicios Colaborativos con Licenciamiento Autorizado .....	15
1.4.1 Actualización de Licencias de los diferentes productos que soportan los servicios de la institución.....	15
1.5 Brindar Soporte y Mantenimiento a los Sistemas de Información Institucionales. ....	18
1.5.1 Soporte y Mantenimiento sobre Sistemas desarrollados Internamente.....	18
1.5.2 Renovación Anual de Contratos de Soporte y Mantenimiento sobre Sistemas de Información desarrollados por Terceros. ....	18
1.6 Otros Componentes o Servicios .....	18
1.7 Centro de Procesamiento Alterno.....	20
2. Objetivo de Contribución: Garantizar el Cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y Entidades de Supervisión .....	22
2.1 Implementar Requerimientos Normativos SUGEF y Contraloría General de la República .....	22
2.1.1. Implementar Requerimientos Normativos SUGEF .....	22
2.1.2 Implementar Requerimientos Normativos de la Contraloría General de la República. ....	26
2.2 Contrato 2017-2018 Servicios Asesor Externo del Comité de TI.....	26
2.3 Atención al Oficio No. 18050 (DFOE-EC-0846) de la Contraloría General de la República. ....	26



2.4	Atención a Auditorías Externas y Auditoría Interna.....	26
2.5	Otras actividades internas asociadas al Control y Gestión del DTI.....	27
3.	Objetivo de Contribución: Garantizar la mejora continua en la Capacidad del Negocio a través de los Servicios de TI.....	27
3.1	Desarrollo de Sistemas de Impacto Institucional.....	27
3.1.1	Expediente Electrónico (EE): Fase 1: Digitalización de Requisitos para la Formalización de Bonos de Vivienda.....	27
3.1.2	Rediseño del Sistema de Vivienda.....	27
3.1.3	Desarrollo del Sistema de Administración de Seguridad de Aplicaciones Oracle... ..	29
3.2	Ajustes en el Cableado Estructurado de la Red Corporativa.....	29
3.3	Adquisición o Desarrollo de Nuevos Aplicativos.....	30
3.3.1	Sistemas de Apoyo a la Gestión Financiera del BANHVI (SAGF).....	30
3.3.2	Desarrollo de Aplicaciones asociadas a Convenios de Cooperación.....	30
3.4	Infraestructura de Apoyo Colaborativo.....	31
3.4.1	Servicios en la NUBE – Instalación del Office 365 E3.....	31
3.5	Alineación Plan Táctico de TI – PETI - PEI 2016-2019.....	32
4.	Objetivo de Contribución: Garantizar la seguridad de la Infraestructura Tecnológica y de los Sistemas Informáticos de la Institución (GSE).....	33
4.1	Adquisición de Herramienta para Autenticación de Usuarios.....	33
4.2	Renovación de Licencias de Herramientas de Seguridad.....	34
5.	Otros Aspectos considerados en la confección del Plan Táctico de TI.....	35
5.1	Tipo de Cambio Utilizado.....	35
5.2	Pagos de Servicios por mes vencido del mes diciembre.....	35
5.3	Modelo de Prioridades de Atención de las Actividades del Plan Táctico.....	36

## PLAN TACTICO PRELIMINAR DE TI PERIODO 2019

### Introducción

Como eje central de operación de las organizaciones actuales por su soporte estratégico en el logro de los objetivos que cada una se traza, los departamentos de Tecnologías de Información y Comunicaciones (TIC) deben canalizar adecuadamente sus funciones, para lograr que ese objetivo de cumplimiento le garantice al negocio como tal, la continuidad en la prestación de sus servicios, la gestión articulada del control interno, el cumplimiento de las regulaciones y normativas que les aplican, la mejora continua en la capacidad Institucional para enfrentar los nuevos requerimientos del entorno y la implementación oportuna de los modelos de seguridad del momento que garanticen la confidencialidad, disponibilidad, integridad y exactitud del recurso **Información** que administran. Uno de los mecanismos para guiar la ejecución de sus actividades, se basa en la planificación de los planes que sustentarán la operativa anual de organizaciones como el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI).

El presente documento es el resultado táctico y de justificación de cada una de las actividades operativas y partidas presupuestarias derivadas del proceso Formulación del Plan Operativo Institucional y Presupuesto Ordinario para el periodo 2019, acorde con los memorandos UPI-ME-0058-2018 y DFC-ME-0104-2018 "Inicio Formulación del Plan Operativo Institucional y Presupuesto Ordinario para el Período 2019" del 08 de junio del 2018, y de la cartera de proyectos técnicos, tanto estratégicos como operativos derivados del Plan Estratégico de TI 2016-2019. El documento define, cómo el Departamento de Tecnologías de Información (DTI), contribuirá con el logro de los objetivos Estratégicos y Operativos de la Institución a partir del siguiente detalle táctico y uso de los recursos necesarios para tal gestión en lo referente al periodo 2019. En este sentido y con el fin de que dicho documento se convierta en un instrumento vivo, ejecutable y medible, le denominamos Plan Táctico de TI 2019 y se detalla en los siguientes apartados.

### Objetivo General

El Objetivo primordial de este Plan es: Establecer las actividades que darán soporte al cumplimiento de la Misión, Visión y Objetivos Estratégicos y Operativos del BANHVI durante el año 2019, en un marco de acción definido por las Políticas y Procedimientos Institucionales y las Normativas y Regulaciones que nos definen la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Contraloría General de la República (CGR) y otras entidades de control, tanto internas como externas al Banco.

### Objetivo Específico

De conformidad con los Objetivos Estratégicos definidos para el Departamento de Tecnologías de Información del BANHVI, indicados en el numeral 4.5 del Plan Estratégico Institucional (PEI) 2016-2019, se detalla el presente Plan Táctico en alineación directa con dicho plan y cuya proyección de ejecución se establece para dotar a la Institución de la infraestructura de componentes y servicios de Tecnologías de Información y Comunicaciones, capaz de garantizar una plataforma tecnológica que asegure la continuidad, calidad, oportunidad y seguridad de los servicios de TI, en un



DFOE); en cuanto a **Garantizar la Continuidad de los Servicios de TI** se refiere. Esto por cuanto un daño en estos dispositivos puede significar la interrupción en los servicios de TI que presta el Banco. **Impacto: (Alto).**

#### **Factibilidad Técnica**

Se cuenta con los ambientes e infraestructura para la instalación de los componentes solicitados.

#### **Actividades Macro de Implementación:**

- Realizar Estudio de Mercado
- Visita de Proveedores
- Definición de Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Entrega de Producto
- Implementar Solución

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **2**.

#### **Fuente de Financiamiento**

Presupuesto Ordinario 2019

#### **Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**

Formulación del Presupuesto Ordinario 2019

#### **Plan de Inversión Estimada en US Dólar**

1.1.1.a	DTI	(1) Componentes de Red (Switches)	25 000,00	5.01.03
---------	-----	-----------------------------------	-----------	---------

#### **Fecha estimada de implementación:**

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición:** Actividades Ejecutadas/6

#### **Recurso requerido:**

Presupuesto Ordinario 2019.

#### **Responsables:**

Ing. Telemática, Área de Soporte TI  
 Oscar Hidalgo, Área de Soporte TI  
 Margie Conejo, Área de Proveduría

#### **Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que los procesos de Contratación Administrativa, Revisión y Aprobación no afecten la estimación inicial de fechas.

## **1.2 Adquisición, Renovación o Reposición de Equipos Desactualizados**

### **1.2.1 Estaciones, Servidores y Periféricos**

#### **a. Sustituir Estaciones de Trabajo y equipos Portátiles.**

**Justificación:** La presente sustitución se define en cumplimiento de la Política M-DTI-AI3-001, la cual indica “Sustituir anualmente aproximadamente el 20% de las estaciones de trabajo existentes en el Banco”, con el fin de poder solventar las demandas de rendimiento del software actual y estar acorde con el crecimiento de la Institución. De esta manera se evitará caer en la obsolescencia tecnológica a nivel de estaciones de trabajo y equipos portátiles de usuario final.

**Dependencia Solicitante:** Área de Soporte Técnico, Depto. de TI.

#### **Riesgos Asociados**

Los Riesgos que enfrenta la Institución al NO adquirir los componentes o Servicios de este ítem se estiman como sigue:

- *Riesgo Operativo:* En caso de no realizar la actualización de las estaciones de trabajo el Banco se expone a que los nuevos Sistemas de Bases de Datos, Sistemas Operativos, Parches y Software de Oficina no funcionen correctamente o vayan a incidir en un bajo rendimiento del hardware. Además se incluye el cambio de computadoras portátiles, las cuales cuentan tiene un nivel de obsolescencia de aproximadamente 5 años. **Impacto: (Medio).**
- *Riesgo Regulatorio:* Incumplimiento con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17 en cuanto a Garantizar la Continuidad del Servicio. Esto por cuanto se debe contar con el equipo de cómputo que cumpla con las características Tecnológicas actuales que faciliten el buen desempeño de los funcionarios del Banco. **Impacto: (Medio).**

#### **Factibilidad Técnica**

Se cuenta con el ambiente e infraestructura necesarios para la instalación de los equipos de cómputo.

#### **Actividades Macro de Implementación:**

- Realizar Estudio de Mercado
- Visita de Proveedores
- Definir las Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Entrega de Producto
- Implementar Solución

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **2**.



**Fuente de Financiamiento**  
Presupuesto Ordinario 2019.

**Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**  
Formulación del Presupuesto Ordinario 2019.

**Plan de Inversión Estimada en US Dólar**

1.2.1.a.a	DTI	(27) Estaciones de Trabajo de Escritorio	40 500,00	5.01.05
1.2.1.a.b	DTI	(4) Estaciones de Trabajo de Móviles	6 800,00	5.01.05

**Fecha estimada de implementación:**  
Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición:** Actividades Ejecutadas/6

**Recurso requerido:**  
Presupuesto Ordinario 2019.

**Responsables:**  
Ing. Telemática, Área de Soporte TI.  
Oscar Hidalgo, Área de Soporte TI.  
Margie Conejo, Área de Proveduría.

**Factores Críticos de Éxito (Premisas):**  
Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

**b. Nuevos Requerimientos de Áreas y Departamentos**

**Justificación:** Este apartado incluye aquellos componentes o servicios de TI solicitados por las diferentes áreas funcionales de la institución y que son necesarios para que puedan continuar con las diferentes funciones operativas que realizan. El DTI analiza cada solicitud y realiza los estudios de mercado previos para identificar los componentes de hardware o software (licencias, aplicaciones u otros) que cumplan con lo solicitado por dichas áreas.

**Usuario/Dependencia Solicitante**  
Diferentes áreas funcionales (Se cuenta con los formularios DTI-FOR-PO1-001 "Estimación del Presupuesto de TI" para el año 2019, remitido por cada dependencia).



### Riesgos Asociados

Los Riesgos que enfrenta la Institución al no adquirir los componentes/Servicio de este ítem se estiman como sigue:

- **Riesgo Operativo:** No contar con los dispositivos a tiempo por los problemas que presentan los actuales puede impactar en la operativa diaria de cada área. **Impacto: (Medio)**
- **Riesgo Regulatorio:** Incumplimiento con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17, en cuanto a Garantizar la Continuidad del Servicio. Esto por cuanto se debe contar con el equipo de cómputo que cumpla con las características Tecnológicas actuales que faciliten el buen desempeño de los funcionarios del Banco. **Impacto: (Medio).**

### Factibilidad Técnica

Se cuenta con el ambiente e infraestructura necesaria.

### Actividades Macro de Implementación:

- Realizar Estudio de Mercado
- Visita de Proveedores
- Definir las Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Entrega de Producto
- Implementar Solución.

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **2**.

### Fuente de Financiamiento

Presupuesto Ordinario 2019.

### Estrategias de obtención y adquisición de los recursos

Formulación del Presupuesto Ordinario 2019.

### Plan de Inversión Estimada en US Dólar

1.2.1.b.a	DTISIS	(6) Brazos para dos monitores	2 400,00	2.03.04
1.2.1.b.b	DTISOP	(3) Certificado Digital	3 000,00	1.03.07
1.2.1.b.c	AL	(2) Diadema para Telefonos Digitales	200,00	5.01.03
1.2.1.b.e	DTISOP	(7) Diadema para Telefonos Digitales	700,00	5.01.03
1.2.1.b.d	DAC	(1) Escáner de Alta Velocidad	1 000,00	5.01.05
1.2.1.b.e	DAC	(6) Estaciones de Trabajo de Escritorio	9 000,00	5.01.05
1.2.1.b.e	DTI	(1) Estaciones de Trabajo de Escritorio	1 500,00	5.01.05
1.2.1.b.e	SO	(5) Estaciones de Trabajo de Escritorio	7 500,00	5.01.05
1.2.1.b.f	AI	(1) Estaciones de Trabajo Móviles	1 700,00	5.01.05
1.2.1.b.g	AL	(2) Estaciones de Trabajo Móviles - Escritorio	4 000,00	5.01.05
1.2.1.b.g	DSEA	(3) Estaciones de Trabajo Móviles - Escritorio	6 000,00	5.01.05
1.2.1.b.g	UR	(1) Estaciones de Trabajo Móviles - Escritorio	2 000,00	5.01.05
1.2.1.b.g	SECIADIR	(1) Estaciones de Trabajo Móviles - Escritorio	2 000,00	5.01.05
1.2.1.b.h	UR	(1) Herramienta Cálculo y Estimación de indicadores de Riesgo	8 000,00	5.99.03
1.2.1.b.i	UTC	(1) Herramienta WEB Services para Servicios SINPE	25 000,00	5.99.03
1.2.1.b.j	DAC	(1) Impresora Laser Alta Capacidad	2 500,00	5.01.05
1.2.1.b.j	SO	(1) Impresora Laser Alta Capacidad	5 000,00	5.01.05
1.2.1.b.k	UCO	(1) Licenciamiento Paquete Adobe	1 000,00	5.99.03
1.2.1.b.l	DAC	(6) Licenciamiento Base - Estación de Trabajo	6 000,00	5.99.03
1.2.1.b.l	DTI	(1) Licenciamiento Base - Estación de Trabajo	1 000,00	5.99.03
1.2.1.b.l	SO	(5) Licenciamiento Base - Estación de Trabajo	5 000,00	5.99.03
1.2.1.b.m	DTISOP	(10) Licenciamiento Telefonos Digitales	3 000,00	5.99.03
1.2.1.b.n	DFC	(1) Licencias de MS Project Standart	500,00	5.99.03

1.2.1.b.ñ	DFC	(4) Licencias de MS Visio Estandar	2 000,00	5.99.03
1.2.1.b.o	UPI	(4) Licencias de MS Visio Profesional	2 400,00	5.99.03
1.2.1.b.p	OC	(15) Mejoras al Sistema - Formulario Socioeconómico	275,00	1.04.05
1.2.1.b.q	OC	(1) Migración versión - Formulario Socioeconómico	2 400,00	1.04.05
1.2.1.b.r	AI	(2) Monitor de 21"	900,00	5.01.05
1.2.1.b.r	DTISIS	(6) Monitor de 24"	2 700,00	5.01.05
1.2.1.b.s	DT	(1) servicios Telemáticos - Consulta Datos 1	500,00	1.04.05
1.2.1.b.t	DADM	(25) Soporte y Mantenimiento - Georreferencia	2 000,00	1.04.05
1.2.1.b.u	DAC	(4) Telefonos Digitales con Diadema	2 000,00	5.01.03
1.2.1.b.u	DI	(4) Telefonos Digitales con Diadema	2 000,00	5.01.03

**Fecha estimada de implementación:**

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición:** Actividades Ejecutadas/6**Recurso requerido:**

Presupuesto Ordinario 2019.

**Responsables:**

Ing. Telemática, Área de Soporte TI  
 Maureen Mora, Área de Soporte TI  
 Oscar Hidalgo, Área de Soporte TI  
 Margie Conejo, Área de Proveeduría.

**Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

**c. Sustitución de Equipos de Infraestructura por Obsolescencia para actuales o Nuevos Servicios.**

**Justificación:** Varios de los equipos que soportan los servicios de TI prestados a la Institución, quedarán fuera de soporte por parte del Fabricante a partir del año 2019. Aun con las gestiones del DTI, los equipos no pudieron ser sujetos de renovación de ampliación de garantías a partir del próximo año. Por tal razón, el DTI debe proceder a su sustitución. Normalmente estos equipos entran en obsolescencia a partir de los 5 o 7 años de vida útil, incluyendo las extensiones de garantía que gestiona la Institución luego de los 4 años.

**Usuario/Dependencia Solicitante**

Área de Soporte Técnico del Departamento de TI.

**Riesgos Asociados**

Los Riesgos que enfrenta la Institución al no adquirir los componentes/Servicio de este ítem se estiman como sigue:

- **Riesgo Operativo:** No reemplazar los equipos en estado de obsolescencia (No se extiende más Garantía por el Fabricante) pone en riesgo la prestación de Servicios del BANHVI, por cuanto una falla en éstos, no permitiría garantizar su operación efectiva, ni poner nuevos servicios en producción. En el caso de que deba activarse el CPA, es imperativo contar con la mayoría de servicios de TI activos, de manera que se garantice la prestación de los servicios Institucionales. **Impacto: (Alto)**
- **Riesgo Regulatorio:** Incumplimiento con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17, en lo que corresponde a garantizar la continuidad del servicio. Esto por cuanto se debe contar con el equipo de cómputo actualizado y con soporte del fabricante que cumpla con las características Tecnológicas que garanticen la continuidad en la prestación de los servicios de TI del Banco. **Impacto: (Alto).**

#### Factibilidad Técnica

Se cuenta con el ambiente e infraestructura necesaria para su instalación.

#### Actividades Macro de Implementación:

- Realizar Estudio de Mercado
- Visita de Proveedores
- Definir las Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Entrega de producto
- Implementar Solución.

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **1**.

#### Fuente de Financiamiento

Presupuesto Ordinario 2019.

#### Estrategias de obtención y adquisición de los recursos

Formulación del Presupuesto Ordinario 2019.

#### Plan de Inversión Estimada en US Dólar

1.2.1.e.a	DTI (1) Memoria para Servidores Cluster	10 000,00	2.03.04
1.2.1.e.b	DTI (1) OBSOLETO - DELL POWEREDGE R620 - srv-ovms-02 (25-5269)	15,000,00	5.01.05
1.2.1.e.c	DTI (1) OBSOLETA - DELL EqualLogic PS4100E - SN-02 (25-5223)	45,000,00	5.01.05
1.2.1.e.d	DTI (1) NUEVO - Servidor Web Logic - CPA	15,000,00	5.01.05
1.2.1.e.e	DTI (1) Discos de almacenamiento para la SAN	15,000,00	2.03.04
1.2.1.e.f	DTI (1) OBSOLETO - DELL POWEREDGE R620 - srv-ovms-01 (25-5268)	15,000,00	5.01.05

#### Fecha estimada de implementación:

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición:** Actividades Finalizadas /6

#### Recurso requerido:

Presupuesto Ordinario 2019.



**Actividades Macro de Implementación:**

- Realizar Estudio de Mercado
- Definir las Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Entrega de Producto

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de: **1**

**Fuente de Financiamiento**

Presupuesto Ordinario 2019

**Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**

Formulación del Presupuesto Ordinario 2019.

**Plan de Inversión Estimada en US Dólar**

1.3.1.a DTI	(1) Garantía y Soporte Central Telefónica Alcatel	4 000,00	1.08.06
1.3.1.b DTI	(1) SmartCare 8X5XNBD Productos Cisco	20 000,00	1.08.06
1.3.1.c DTI	(4) Aire Acondicionado Data Mate 3 Ton	22 400,00	1.08.08
1.3.1.d UCO	(1) Configuración Plantillal - Intranet	2 000,00	1.04.05
1.3.1.e UCO	(1) Plantilla Especial - Portal Web	2 000,00	1.04.05
1.3.1.f UCO	(50) Soporte Página Web Institucional	2 500,00	1.04.05
1.3.1.g DTI	(1) FORTIGATE 100D	7 000,00	1.08.08
1.3.1.h UPI	(60) Soporte y Mantenimiento - Herramienta DELPHIOS	6 000,00	1.03.07
1.3.1.i DTI	(1) UPS marca Powertech, Modelo TX de 10 KVA	6 000,00	1.08.08
1.3.1.j DADM	(200) Soporte y Asistencia Técnica WIZDOM	17 000,00	1.04.05
1.3.1.k DADM	(220) Nuevos Requerimientos - WIZDOM	18 700,00	5.99.03
1.3.1.l DTI	(288) Soporte Plataforma Operativa Microsoft (Contrato)	23 040,00	1.04.05
1.3.1.m DTI	(80) Soporte Componentes de Redes (Contrato)	6 800,00	1.04.05
1.3.1.n DTI	(100) Soporte Base de Datos Oracle	8 000,00	1.04.05
1.3.1.ñ AI	(3) GlobalLex	750,00	1.03.07
1.3.1.o AL	(2) GlobalLex	500,00	1.03.07
1.3.1.p FONAVI	(65) Mantenimiento y Mejoras - INFOSIG	6 500,00	1.04.05
1.3.1.q DTISIS	(1) Soporte al APP Mi Bono en Línea	15 000,00	1.04.05
1.3.1.r DTI	(1) Migración Oracle WebLogic Suite	15 000,00	1.04.05

**Fecha estimada de implementación:**

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición:** Actividades Ejecutadas/4

**Recurso requerido:** Presupuesto Ordinario 2019.

**Responsables:**

Oscar Hidalgo González, Área de Soporte TI  
Bernal Vega Medrano, Área de Soporte TI  
Ing. Telemática Vargas, Área de Soporte TI  
Margie Conejo, Área de Proveeduría

**Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.

- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

### 1.3.2 Soporte a incidentes y Mantenimiento de Sistemas, por demanda

**Justificación:** Normalmente se presentan casos o incidentes inesperados que no se prevén y para los cuales se vuelve una necesidad contar con presupuesto para la contratación de un servicio o componente menor, que permita solventar el incidente o problema presentado. Servicios relativos al afinamiento de la Plataforma Microsoft existente, antivirus, parches o configuraciones varias, reparación de dispositivos pequeños; son ejemplos de este tipo de requerimiento. Para eventos donde se requieran montos muy grandes y dependiendo la criticidad del problema, se opta por solicitar presupuesto a través de Presupuestos Extraordinarios o bien solicitar Modificaciones Presupuestarias. Además, con el fin de buscar alternativas para ir reduciendo la carga de trabajo del Área de Desarrollo de Sistemas, se incluye una partida para iniciar un proceso de tercerización para el mantenimiento de los sistemas de información del BANHVI, solicitado en el 2017 mediante notas DTI-ME-0091-2017 del 02-mayo-2017 y DTI-ME-0208-2017 del 08-setiembre-2017; y establecido como del proceso de Precalificación de Empresas que entre otras cosas nos permitirá:

- 1) Contar con varias empresas precalificadas, desarrolladoras de aplicaciones expertas, con experiencia en Oracle 10G o superior, dado que el BANHVI utiliza la plataforma Oracle 11G para Base de Datos y para Desarrollo de Sistemas.
- 2) Ahorrar tiempo en los procesos de adjudicación para cada concurso de desarrollo o mantenimiento de sistemas, debido a que sólo se utilizan como criterios de selección o adjudicación, el Precio y el Plazo de Entrega con las Empresas Precalificadas, salvo otros criterios que pueda definir el Área de Proveduría..
- 3) Establecer una lista de desarrollos, priorizada desde los ajustes que más urgen a los que menos, para un periodo estimado por el DTI de cuatro años en el periodo 2019, 2020, 2021 y 2022.

**Usuario/Dependencia Solicitante:** Departamento de TI.

#### **Riesgos Asociados**

Los Riesgos que enfrenta la Institución al NO adquirir el mantenimiento de las herramientas de este ítem se estiman como sigue:

- *Riesgo Operativo:* La Institución se puede ver afectada, al no contar con suficiente personal de planta que atienda de manera oportuna, algunas de las solicitudes de mantenimiento de Sistemas de Información que sean definidas como urgentes. **Impacto: (Medio)**
- *Riesgo Regulatorio:* Incumplimiento con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17, en cuanto a Garantizar la Continuidad del Servicio, para evitar la interrupción en los servicios de TI a nivel Institucional. **Impacto: (Alto)**

**Factibilidad Técnica:**

Se cuenta con la plataforma necesaria para poner en operación los servicios por demanda que se presenten.

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **2**.

**Fuente de Financiamiento**

Presupuesto Ordinario 2019

**Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**

Formulación del Presupuesto Ordinario 2019

**Plan de Inversión Estimada en US Dólar**

1.3.2.a DTI	(1) Soporte por demanda según incidente	7 000,00	1.04.99
1.3.2.b DTI	(1) Mejoras urgentes a sistemas en producción	35 000,00	5.99.03
1.3.2.c DTI	(1) Control de Acceso Automático a Áreas Restringidas	1 050,00	2.03.04
1.3.2.d DTI	(1) Reemplazo de Partes de Estaciones y Periféricos	7 000,00	2.03.04
1.3.2.e DTI	(1) Reemplazo de Equipo de Computo Dañado	7 000,00	5.01.05

**Fecha estimada de implementación:**

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición: No Aplica.****Responsables:**

Oscar Hidalgo G., Bernal Vega M., Ing. Telemática V. Área de Soporte TI  
 Hugo Mata Navarro, Área de Sistemas  
 Margie Conejo, Área de Proveeduría

**Recurso requerido:** Presupuesto Ordinario 2019.

**Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

**1.4 Mantener los Servicios Colaborativos con Licenciamiento Autorizado****1.4.1 Actualización de Licencias de los diferentes productos que soportan los servicios de la institución**

**Justificación:** En cumplimiento con la Política M-DTI-AI3-001 (Adquirir y Mantener la Infraestructura Tecnológica) 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. Además se incluye tanto el derecho de uso como la actualización de versiones de software aplicativo (Riesgo Operativo, Recursos Humanos) y el estimado del licenciamiento de productos para el momento del vencimiento de su garantía.

#### **Usuario/Dependencia Solicitante:**

Área de Soporte Técnico DTI, Dirección Administrativa, Departamento Técnico FOSUVI, Unidad de Riesgos y Auditoría Interna.

#### **Riesgos Asociados**

Los Riesgos que enfrenta la Institución al NO adquirir la actualización del Licenciamiento de este ítem se estiman como sigue:

- *Riesgo Operativo:* La Institución se puede ver afectada en cuanto a vulnerabilidades, dado que al no renovar licencias, los parches y demás actualizaciones NO se podrían aplicar a la Institución. **Impacto: (Alto)**
- *Riesgo Regulatorio:* Incumplimiento con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17, en cuanto a:
  - Garantizar la Continuidad del Servicio. **Impacto: (Alto)**
  - Garantizar la Seguridad de los Sistemas. **Impacto: (Alto)**
- *Riesgo de Imagen:* Utilizar licencias no autorizadas pone en Riesgo Legal a la Institución, pudiendo dañar su imagen en caso de posibles demandas de casas matrices al no cumplir con los contratos de licenciamiento. **Impacto: (Alto)**

#### **Factibilidad Técnica**

Actualmente se cuenta con el ambiente e infraestructura para implementar dichas actualizaciones.

#### **Actividades Macro de Implementación:**

- Realizar Estudio de Mercado
- Definir las Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Entrega de Producto

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de: **2**

#### **Fuente de Financiamiento**

Presupuesto Ordinario 2019.

#### **Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**

Formulación del Presupuesto Ordinario 2019.

#### **Plan de Inversión Estimada en US Dólar**

1.4.1.a	DTI	(2) Microsoft Exchange Server Standard	600,00	5,99.03
1.4.1.a	DTI	(6) Microsoft Windows Server CAL	120,00	5,99.03
1.4.1.a	UPI	(16) Microsoft Office Project Standard Edition	4 000,00	5,99.03

1.4.1.a	UR	(2) Microsoft Office Visio Standard Edition	260,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(50) Microsoft Windows Terminal Svr CAL WinNT	2 500,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(22) Microsoft Office Professional Plus	5 808,00	5.99.03
1.4.1.a	UPI	(5) Microsoft Office Visio Standard Edition	650,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(1) Microsoft SharePoint Server	3 000,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(1) Microsoft SQL Server Standard Edition	2 000,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(2) Microsoft System Center VMM	6 000,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(10) Microsoft Office Project Professional Edition	4 900,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(106) Microsoft Exchange Standard CAL	4 240,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(45) Microsoft Office Professional Plus	11 880,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(12) Microsoft Windows 7 Professional	1 200,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(1) Microsoft SQL Server Standard Edition	2 000,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(6) Microsoft Windows Server Standard Edition	2 400,00	5.99.03
1.4.1.a	DTI	(1) Microsoft Windows Server Datacenter Edition	8 000,00	5.99.03
1.4.1.b	DTI	(1) Quest QCO Spotlight on Oracle	2 800,00	5.99.03
1.4.1.b	DTI	(1) Quest Performance Advisories for Oracle	549,00	5.99.03
1.4.1.b	DTI	(120) Quest Reporter	2 400,00	5.99.03
1.4.1.b	DTI	(1) Quest Performance Analysis for Oracle	850,00	5.99.03
1.4.1.b	DTI	(1) Quest Developer Suit For Oracle	4 650,00	5.99.03
1.4.1.b	DTI	(1) Quest Toad for Oracle Xpert DBA Module	1 250,00	5.99.03
1.4.1.b	DTI	(1) Quest Toad Data Modeler	1 250,00	5.99.03
1.4.1.b	DTI	(4) Quest Toad for Oracle Xpert	1 252,00	5.99.03
1.4.1.c	UTC	(1) Licencias AutoCad	1 000,00	5.99.03
1.4.1.c	UTC	(1) Licencias AutoCad	1 000,00	5.99.03
1.4.1.d	DTI	(1) Herramienta Aranda de Mesa de Servicio	20 000,00	5.99.03
1.4.1.e	DTI	(1) Orion Network Performance Monitor SL700	2 500,00	5.99.03
1.4.1.e	DTI	(1) Orion Netflow Traffic Analyzer SL500	1 500,00	5.99.03
1.4.1.e	DTI	(1) Orion Server & Application Monitor AL500	2 300,00	5.99.03
1.4.1.fDADM	(1)	Herramienta Vision2020Web	5 100,00	5.99.03
1.4.1.g	UR	(1) Sistema de Riesgos Operativos - GRS	5 400,00	5.99.03
1.4.1.g	UR	(1) Sistema de Riesgos Operativos - NUEVO	40 000,00	5.99.03
1.4.1.h	DTI	(2) Software Genexus X	8 000,00	5.99.03
1.4.1.iDADM	(1)	Sistema de Recursos Humanos (WIZDOM)	8 000,00	5.99.03
1.4.1.jAI	(1)	Software de IDEA	1 000,00	5.99.03
1.4.1.k	AI	(8) Software de AUDINET	2 000,00	5.99.03
1.4.1.lDTI	(1)	Oracle Internet Developer Suite	1 650,00	5.99.03
1.4.1.lDTISOP	(1)	Soporte Oracle VM Premier Limited	3 500,00	5.99.03
1.4.1.lDTI	(1)	Oracle WebLogic Suite Un Procesador	7 000,00	5.99.03
1.4.1.lDTISOP	(2)	Soporte Oracle VM Premier Limited	1 400,00	5.99.03
1.4.1.lDTI	(1)	Oracle RDMS Estándar Edición (Procesador)	5 000,00	5.99.03
1.4.1.lDTI	(10)	Oracle WebLogic Suite NUPS	2 000,00	5.99.03
1.4.1.lDTI	(1)	Oracle Internet Developer Suite	1 650,00	5.99.03
1.4.1.lDTI	(10)	Oracle RDMS Estándar Edición NUPS	1 100,00	5.99.03
1.4.1.lDTI	(3)	Oracle Internet Developer Suite	4 950,00	5.99.03
1.4.1.lDTI	(40)	Oracle RDMS Estándar Edición NUPS	4 400,00	5.99.03
1.4.1.m	DTISOP	(1) Servicio en la Nube - SharePoint On Line	1 100,00	5.99.03
1.4.1.n	UPI	(1) Herramienta DELPHIOS	10 000,00	5.99.03
1.4.1.ñ	DTI	(5) Symantec Multi-Tier Protection	300,00	5.99.03

**Fecha estimada de implementación:**

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición:** Actividades Ejecutadas/4**Recurso requerido:**

Presupuesto Ordinario 2019.

**Responsables:**

Maureen Mora, Oscar Hidalgo, José Bernal Vega, Ing. Telemática, Área Soporte Técnico de TI.

Margie Conejo, Área de Proveduría

**Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

**1.5 Brindar Soporte y Mantenimiento a los Sistemas de Información Institucionales****1.5.1 Soporte y Mantenimiento sobre Sistemas desarrollados Internamente.**

**Justificación:** Para el año 2019 no se identificaron requerimientos para este ítem. De ser requerido algún requerimiento, se utilizarán los mecanismos definidos a nivel Institucional que establezcan las actividades y/o recursos (humanos y presupuestarios) a solicitar y ejecutar. Se mantiene el ítem, para conservar el formato de numeración de este plan

**1.5.2 Renovación Anual de Contratos de Soporte y Mantenimiento sobre Sistemas de Información desarrollados por Terceros.**

**Justificación:** Para el año 2019 no se identificaron requerimientos para este ítem. De ser requerido algún requerimiento, se utilizarán los mecanismos definidos a nivel Institucional que establezcan las actividades y/o recursos (humanos y presupuestarios) a solicitar y ejecutar. Se mantiene el ítem, para conservar el formato de numeración de este plan

**1.6 Otros Componentes o Servicios**

**Justificación:** Como parte del funcionamiento propio del Departamento de TI, se requiere contar con presupuesto que permita garantizar su operativa diaria a través de Servicios prestados por el ICE, uso de útiles, suministros y materiales de limpieza de oficinas.

Se incluye el rubro de **Tiempo Extraordinario**, debido a que está demostrado operativamente que en procesos de cierres contables, mantenimientos urgentes en horarios no hábiles de servidores, sistemas de información, Bases de Datos, equipos de telecomunicaciones, actualización de parches de seguridad; entre otros aspectos pero no limitados a éstos, es requerido que el personal de Soporte Técnico o de Sistemas, deban atender de manera impostergable las fallas, averías o situaciones presentadas.

Además de lo anterior, se incluye la partida tiempo extraordinario para solventar los trabajos asociados a las pruebas del Plan de Continuidad de Servicios de TI y del

Centro de Procesamiento Alterno, acorde con lo establecido tanto por la Auditoría Interna, las Normas Técnicas de la CGR y el Acuerdo SUGEF 14-17.

Es entendido que el reconocimiento de horas extras es de absoluta responsabilidad del Jefe del Departamento de TI y se aprobarán exclusivamente para situaciones de carácter extraordinario y plenamente justificadas, especialmente cuando se trate de jornadas laborales los fines de semana. La aprobación para el pago de las horas extra estará sujeta a la aprobación de la Gerencia General.

**Usuario/Dependencia Solicitante:** Departamento de TI

#### **Riesgos Asociados**

No se identifican riesgos para esta actividad.

#### **Factibilidad Técnica**

Actualmente se cuenta con el ambiente necesario para incorporar los útiles y suministros de oficina requeridos.

#### **Actividades Macro de Implementación:**

- Realizar Solicitudes específicas a la Dirección Administrativa

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **4**.

#### **Fuente de Financiamiento**

Presupuesto Ordinario 2019

#### **Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**

Formulación del Presupuesto Ordinario 2019

#### **Plan de Inversión Estimada en US Dólar**

1.6.a DTI (1) Impresión, Encuadernación y otros	350.00	1.03.03
1.6.b DTI (1) Tintas, pinturas y Diluyentes	900.00	2.01.04
1.6.c DTI (1) Herramientas e Instrumentos	1 000.00	2.04.01
1.6.d DTI (1) Repuestos y Accesorios	1 400.00	2.04.02
1.6.e DTI (1) Útiles y materiales de oficina y Computo	3 400.00	2.99.01
1.6.f DTI (1) Productos de papel, cartón e impresos	850.00	2.99.03
1.6.g DTI (1) Utilies y Materiales de Limpieza	200.00	2.99.05
1.6.h DTI (1) Equipo y mobiliario de oficina	1 000.00	5.01.04
1.6.j DTI (217) Tiempo Extraordinario - Área Soporte	4 200.00	0.02.01
1.6.k DTI (185) Tiempo Extraordinario - Área Sistemas	2 800.00	0.02.01
1.6.l DTI (1) Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	3 000.00	2.03.04
1.6.l DTI (30) Migración de información de LTO2 A LT06	1 350.00	1.04.05

#### **Fecha estimada de implementación:**

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

#### **Indicadores de Medición: No Aplica.**

#### **Recurso requerido:**

Presupuesto Ordinario 2019.

### **Responsables:**

Oscar Hidalgo González, Área de Soporte TI.  
Hugo Mata Navarro, Área de Sistemas TI.  
Margie Conejo, Área de Proveeduría

### **Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

### **1.7 Centro de Procesamiento Alterno**

**Justificación:** A fin de garantizar de manera ágil, oportuna y adecuada la continuidad en la prestación de los servicios por parte del Departamento de TI y, atendiendo varias recomendaciones que al respecto han formulado la Contraloría General de la República, la Superintendencia General de Entidades Financieras, la Auditoría Externa y la Auditoría Interna; es requerida la operación y mantenimiento continuo de un Centro de Procesamiento Alterno (CPA); ante posibles fallas mayores del Centro de Procesamiento principal del BANHVI.

El CPA contratado a la empresa ADN brinda una serie de servicios acorde con los alcances funcionales y modelo, aprobados para el mismo. Sin embargo, para mayo del 2019, el contrato actual se vencerá. En esa línea se deberá iniciar otro proceso de contratación que se proyecta para cuatro años iniciando en el mes de junio del 2019. El monto para un nuevo contrato de cuatro años se estimó en **\$7,700.00** mensuales, incluyendo los mismos servicios del contrato actual firmado con la empresa A.D.N. Tomando en consideración **\$7,700.00** para la etapa del **SETUP INICIAL** de la nueva instalación, la contratación total rondaría los **\$284,900.00**. El monto consignado en esta formulación, corresponde a: **1)** 6 meses de pago a **\$ 6,975.00** del contrato actual que incluyen los meses de diciembre 2018, enero, febrero, marzo, abril y mayo del 2019 por un monto de **\$41,850.00**, **2)** 6 meses de mensualidad a **\$7,700.00** del nuevo contrato que incluyen los meses de junio, julio, agosto, setiembre, octubre y noviembre del 2019 por un monto de **\$46,200.00** y, **3)** un monto adicional que incluye el **SETUP INICIAL** y un mes de aseguramiento de ambos centros activos, equivalente a **\$15,400.00**. Todo esto para un total de presupuesto de **\$103,450.00**.

**Usuario/Dependencia Solicitante:** Departamento de TI

### **Riesgos Asociados**

Los Riesgos que enfrenta la Institución al NO adquirir los componentes/Servicio de este ítem se estiman como sigue:

- **Riesgo Regulatorio:** Incumplimiento con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17, en cuanto a :
  - Garantizar la Continuidad del Servicio. **Impacto: (Alto)**



- Garantizar cumplimiento regulatorio. **Impacto: (Alto).**
- Riesgo Regulatorio: Incumplimiento con lo establecido en la Resolución R-CO-26-2007, con la posibilidad de que a la Institución se le impongan las sanciones previstas en el artículo 69 de la Ley 7428. **Impacto: (Alto)**
- Riesgo Operativo: No contar con un Centro Alterno expone a la Institución a no prestar servicios o interrumpirlos por fallas en los componentes críticos del Centro de Datos Principal del BANHVI. **Impacto: (Alto)**
- Riesgo Imagen: Una interrupción de servicios hacia las Entidades Autorizadas, puede causar problemas de Imagen ante los Medios, Congreso y Ciudadanía en General. **Impacto: (Alto)**

**Factibilidad Técnica**

Se cuenta con la infraestructura necesaria para la operación del actual y nuevo contrato del CPA, siempre y cuando se mantenga el modelo y alcances de operación aprobados. Si algo varía y de requerirse, se deberá ajustar y aprobar el nuevo modelo operativo del Centro de Procesamiento Alterno y para cuyos efectos deberán hacerse las previsiones presupuestarias correspondientes.

**Actividades Macro de Implementación:**

- Definir las Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Implementar Solución

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de 3.

**Fuente de Financiamiento**

Presupuesto Ordinario 2019

**Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**

Formulación del Presupuesto Ordinario 2019

**Plan de Inversión Estimada en US Dólar**

1.7.a DTI (6) Centro de Procesamiento Alterno ADN	41 850,00	1.01.03
1.7.b DTI (8) Centro de Procesamiento Alterno Nuevo	61 600,00	1.01.03

**Fecha estimada de implementación:**

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición:** Actividades Ejecutadas/3

**Recurso requerido:**

Presupuesto Ordinario 2019.

**Responsables:**

- Oscar Hidalgo González, Área de Soporte TI
- Andrés Moya Brizuela, Encargado de Seguridad de TI
- Margie Conejo Carmona, Área de Proveeduría

**Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

**2. Objetivo de Contribución: Garantizar el Cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y Entidades de Supervisión**

**Justificación:** El Departamento de TI debe cumplir con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17: “Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información”, aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículos 9 y 11 de las actas de las sesiones 1318-2017 y 1319-2017, del 13 y 20 de marzo del 2017 respectivamente y publicado en el Alcance No 80 del diario oficial La Gaceta N o 71 del 17 de abril del 2017; y con lo definido en las “Normas técnicas para la gestión y el control de las Tecnologías de Información” (N-2-2007-CO-DFOE), aprobadas según resolución del Despacho de la Contralora General de la República, Nro. R-CO-26-2007 del 7 de junio, 2007 y publicada en La Gaceta Nro.119 del 21 de junio del 2007.

**2.1 Implementar Requerimientos Normativos SUGEF y Contraloría General de la República****2.1.1. Implementar Requerimientos Normativos SUGEF****a. Implementación Proyecto Acuerdo SUGEF 14-17 (PROY-32).**

**Justificación:** Para este proceso presupuestario no se identificaron requerimientos en este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

**b. Primera Auditoría Externa de TI, requerida según Acuerdo SUGEF 14-17.**

**Justificación:** En virtud de lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17, se estima que la primera Auditoría Externa de TI será solicitada por la SUGEF en el año 2019. De conformidad con lo definido en el artículo 11 de dicho acuerdo, la SUGEF solicitará al BANHVI la contratación de una auditoría externa de TI sobre el marco de gestión de TI que se apruebe y su aplicación en el Banco, lo anterior según se determine en el alcance de la auditoría definido por el supervisor. La fecha de remisión de los productos de la auditoría externa deberán ser remitidos al ente supervisor 9 meses posteriores a la comunicación de

éste, del inicio de dicho proceso. Como es sabido, el resultado de esta auditoría afectará la calificación de Gestión de TI del Banco, por lo que es necesario planear su implementación para cumplir con la Perspectiva de Regulación definida en el PETI 2016-2019.

**Dependencia Solicitante:** Gerencia General, Departamento de TI.

#### **Riesgos Asociados**

Los Riesgos que enfrenta la Institución al NO adquirir los componentes o Servicios de este ítem se estiman como sigue:

- *Riesgo Regulatorio:* Incumplimiento con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17, para la Calificación de Gestión del Banco. De ser solicitada la Auditoría por la SUGEF y NO cumplirse con la misma, el Banco se expone a posibles sanciones y/o multas definidas por Ley. **Impacto: (Alto).**
- *Riesgo de Imagen:* Una mala calificación de la SUGEF por un incumplimiento normativo, expone a la Institución a un riesgo de imagen desde el punto de vista político y social; pudiendo causar daños irreparables, en cuanto a la prestación de los servicios a la ciudadanía costarricense. **Impacto: (Alto)**

#### **Factibilidad Técnica**

Con el presupuesto aprobado, se contratará una empresa jurídica que realice la Auditoría Externa y de esa manera se cumpla con el Acuerdo SUGEF 14-17.

#### **Actividades Macro de Implementación:**

- Definir las Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Ejecución de Auditoría Externa
- Presentación de Productos y Entregables de Auditoría Externa al BANHVI
- Presentación de Productos y Entregables de Auditoría Externa a la SUGEF

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **1**.

#### **Fuente de Financiamiento**

Presupuesto Ordinario 2019.

#### **Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**

Formulación del Presupuesto Ordinario 2019.

#### **Plan de Inversión Estimada en US Dólar**

2.1.1.b.1 Primera Auditoría Externa de TI Acuerdo SUGEF 14-17 20,000.00 1.04.99

#### **Fecha estimada de implementación:**

La fecha de inicio y final de la Auditoría Externa de TI dependerá de la notificación formal de la solicitud de inicio de ese proceso que comunique la SUGEF al BANHVI.

**Indicadores de Medición:** Actividades Ejecutadas/5

**Recurso requerido:**

Presupuesto Ordinario 2019.

**Responsables:**

Marco Méndez, Oscar Hidalgo, Hugo Mata, Rocío Brenes, Fabiola Badilla, Fabio Araya, Andrés Moya; Departamento de TI.  
Margie Conejo, Área de Proveeduría

**Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que la SUGEF realice la comunicación respectiva para iniciar el proceso de contratación y ejecución de la Auditoría Externa.
- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

**c. Apoyo en la Implementación del Acuerdo SUGEF 14-17**

**Justificación:** En virtud de lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17 y debido a que el Banco está iniciando los procesos de entendimiento en el Marco de Gobierno de TI de COBIT 5, se recomienda contar con apoyo externo especializado a fin de que los funcionarios de la institución, relacionados con esta implementación, cuenten con apoyo profesional con experiencia en el Marco de COBIT 5.

**Dependencia Solicitante:** Departamento de TI.

**Riesgos Asociados**

Los Riesgos que enfrenta la Institución al NO adquirir los Servicios requeridos se estiman como sigue:

- *Riesgo Regulatorio:* Incumplimiento con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17, para la Calificación de Gestión del Banco. De ser solicitada la Auditoría por la SUGEF y de NO cumplirse con la misma, el Banco se expone a posibles sanciones y/o multas definidas por Ley. **Impacto: (Alto).**
- *Riesgo de Imagen:* Una mala calificación de la SUGEF por un incumplimiento normativo, expone a la Institución a un riesgo de imagen desde el punto de vista político y social; pudiendo causar

daños irreparables, en cuanto a la prestación de los servicios a la ciudadanía costarricense. **Impacto: (Alto)**

#### **Factibilidad Técnica**

Con el presupuesto aprobado, se contratará un especialista con experiencia en el Marco de Gestión de COBIT 5 para apoyar a los funcionarios del Banco, inmersos en la implementación del proyecto asociado al cumplimiento del Acuerdo SUGEF 14-17.

#### **Actividades Macro de Implementación:**

- Definir las Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Ejecución de las Horas de Asesoría por Demanda

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **4**.

#### **Fuente de Financiamiento**

Presupuesto Ordinario 2019.

#### **Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**

Formulación del Presupuesto Ordinario 2019.

#### **Plan de Inversión Estimada en US Dólar**

2.1.1.c.1 GG (1) Consultor Implementación Gobierno de TI-COBIT 5 7 500,00 1,04,99

#### **Fecha estimada de implementación:**

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición:** Actividades Ejecutadas/5

#### **Recurso requerido:**

Presupuesto Ordinario 2019.

#### **Responsables:**

Marco Méndez, Fabiola Badilla, Fabio Araya, Andrés Moya;  
Departamento de TI.  
Margie Conejo, Área de Proveeduría

#### **Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

**d. Confección del Perfil Tecnológico del BANHVI, acorde con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17**

**Justificación:** Para este proceso presupuestario no se identificaron requerimientos en este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

**e. Autoevaluación de la Gestión de TI según Acuerdos SUGEF 24-00 y SUGEF 14-17**

**Justificación:** Para este proceso presupuestario no se identificaron requerimientos en este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

**2.1.2 Implementar Requerimientos Normativos de la Contraloría General de la República.**

**Justificación:** Para este proceso presupuestario no se identificaron requerimientos en este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

**2.2 Contrato 2017-2018 Servicios Asesor Externo del Comité de TI.**

**Justificación:** Para este proceso presupuestario no se identificaron requerimientos en este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

**2.3 Atención al Oficio No. 18050 (DFOE-EC-0846) de la Contraloría General de la República.**

**Justificación:** Para este proceso presupuestario no se identificaron requerimientos en este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

**2.4 Atención a Auditorías Externas y Auditoría Interna.**

**Justificación:** Para este proceso presupuestario no se identificaron requerimientos en este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

## **2.5 Otras actividades internas asociadas al Control y Gestión del DTI.**

**Justificación:** Para este proceso presupuestario no se identificaron requerimientos en este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

## **3. Objetivo de Contribución: Garantizar la mejora continua en la Capacidad del Negocio a través de los Servicios de TI**

### **3.1 Desarrollo de Sistemas de Impacto Institucional.**

#### **3.1.1 Expediente Electrónico (EE): Fase 1: Digitalización de Requisitos para la Formalización de Bonos de Vivienda.**

**Justificación:** Para el proceso de formulación Presupuestaria el Patrocinador del Proyecto no solicitó recursos presupuestarios. Lo anterior por cuanto se proyectó que para el 2018 se adquiriera una Herramienta de mercado, asociada al manejo automatizado y digital de expedientes físicos para el trámite de Bonos de Vivienda y para lo cual se cuenta con contenido presupuestario. Si la herramienta proyectada no pudiera ser adquirida en el 2018, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo para el 2019.

#### **3.1.2 Rediseño del Sistema de Vivienda**

**Justificación:** Por prioridades y decisiones de la Alta Administración, se establece rediseñar el sistema de vivienda del BANHVI, de tal forma que se adapte a las necesidades actuales y futuras que la Institución ha proyectado, considerando nuevas funcionalidades operativas y de integración solicitadas por la Dirección FOSUVI y la incorporación de nuevos parámetros de Control, requeridos para cumplir con varias recomendaciones emitidas por la Auditoría Interna, la Auditoría Externa y la Contraloría General de la República. Aun cuando al sistema actual (en producción) se le han hecho mejoras significativas asociadas a los alcances proyectados para el nuevo sistema, los nuevos requerimientos establecen la posibilidad de un rediseño del Sistema de Vivienda.

La Dirección FOSUVI planteó valorar excluir del Rediseño del Sistema de Vivienda, la definición de los requerimientos del Departamento Técnico, en función de los estudios de mercado que está conduciendo para la adquisición de una Herramienta de Control de Proyectos de Construcción (Oracle) ya existente en el mercado. El Presupuesto aquí consignado se establece en función de dicha solicitud y se proyecta su implementación, de ser aprobada, para el año 2019.

**Usuario/Dependencia Solicitante:** Dirección FOSUVI.

### **Riesgos Asociados**

Los Riesgos que enfrenta la Institución al NO adquirir los componentes/Servicio de este ítem se estiman como sigue:

- *Riesgo Regulatorio:* El Sistema debe incorporar varias funcionalidades operativas, de control y de integración con las que hoy no se cuenta y que podrían representar un riesgo en la oportunidad de entrega de informes a los Órganos Contralores. **Impacto: (Alto).**

### **Factibilidad Técnica**

Algunas de las herramientas analizadas a julio del 2018 operan en plataformas tecnológicas similares a la del BANHVI. Deberá realizarse un estudio técnico en el 2019 para valorar si se requiere incorporar algún componente adicional para que la herramienta seleccionada opere adecuadamente en la Institución. Lo primero a asegurar en el estudio de Mercado por parte de la Dirección FOSUVI es que las herramientas analizadas cumplan con las necesidades funcionales del Departamento Técnico.

### **Actividades Macro de Implementación:**

- Realizar Estudio de Mercado
- Definir las Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Entrega de Producto
- Puesta en Producción del Producto

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **1**.

### **Fuente de Financiamiento**

Presupuesto Ordinario 2019

### **Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**

Formulación del Presupuesto Ordinario 2019

### **Plan de Inversión Estimad en US Dólar**

3.1.2.a DT (1) Herramienta para Control de Proyectos de Construcción (O4Bi)	250 000.00	5.99.03
-----------------------------------------------------------------------------	------------	---------

### **Fecha estimada de implementación:**

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición:** Actividades Ejecutadas/5.

### **Responsables:**

- Martha Camacho, Pamela Quirós: Dirección FOSUVI
- Departamento de TI
- Proveedor Externo
- Margie Conejo, Área de Proveeduría.

**Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que los técnicos y usuarios finales asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que los usuarios finales de la Dirección FOSUVI y los técnicos del DTI atiendan las actividades que se les asignen de manera ágil y oportuna, según el plan de trabajo definido.

**3.1.3 Desarrollo del Sistema de Administración de Seguridad de Aplicaciones Oracle**

**Justificación:** Para este proceso presupuestario no se identificaron requerimientos en este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

**3.2 Ajustes en el Cableado Estructurado de la Red Corporativa**

**Justificación:** Con el fin de cumplir con los estándares de calidad y desempeño del Cableado Estructurado de la Red Corporativa, se deben realizar varias mejoras (certificarlos, si procede) en algunos puntos de la red de datos, ya sea porque deben agregarse algunos o bien, porque los existentes sufren de algún deterioro.

**Dependencia Solicitante:** Área de Soporte Técnico de TI.

**Riesgos Asociados**

Los Riesgos que enfrenta la Institución al NO adquirir los componentes/Servicio de este ítem se estiman como sigue:

- *Riesgo Operativo:* Se debe garantizar la calidad de los puntos de red a fin de garantizar desempeños físicos adecuados en los servidores y equipos de usuario final en general. **Impacto: (Medio)**
- *Riesgo Regulatorio:* Incumplimiento con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17 en cuanto a Garantizar la Calidad del Servicio. Esto por cuanto el desempeño de los enlaces deben estar garantizados por el fabricante. **Impacto: (Medio).**

**Factibilidad Técnica**

Se cuenta con el ambiente e infraestructura para los ajustes requeridos. Se requiere de la Contratación del Ingeniero en Telemática de planta

**Actividades Macro de Implementación:**

- Realizar Estudio de Mercado
- Definir las Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Entrega de Producto

- Implementar Solución

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **4**.

**Fuente de Financiamiento**

Presupuesto Ordinario 2019.

**Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**

Formulación de Presupuesto Ordinario 2019.

**Plan de Inversión Estimada en US Dólar**

3.2.a DTI	(50) Certificación Nuevas Conexiones de Red	1 000.00	1.08.03
3.2.b DTI	(1) Actualizar la documentación de la Red y el Plano	15 000.00	1.04.99

**Fecha estimada de implementación:**

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición:** Actividades Ejecutadas/4

**Recurso requerido:**

Presupuesto Ordinario 2019.

**Responsables:**

Ing. Telemática, Área de Soporte TI  
Oscar Hidalgo, Área de Soporte TI  
Margie Conejo, Área de Proveeduría

**Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

### 3.3 Adquisición o Desarrollo de Nuevos Aplicativos.

#### 3.3.1 Sistemas de Apoyo a la Gestión Financiera del BANHVI (SAGF)

**Justificación:** Para este proceso presupuestario el Patrocinador del Proyecto no remitió al DTI requerimientos presupuestarios para este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

#### 3.3.2 Desarrollo de Aplicaciones asociadas a Convenios de Cooperación

**Justificación:** Para este proceso presupuestario no se identificaron requerimientos en este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

### **3.4 Infraestructura de Apoyo Colaborativo.**

#### **3.4.1 Servicios en la NUBE – Instalación del Office 365 E3**

**Justificación:** En el año 2017 el Departamento de TI, realizó un análisis de Costo/Beneficio de la modalidad de licenciamiento de algunos productos Microsoft que se utilizan en el BANHVI para las funciones colaborativas de todos sus funcionarios. Dentro de las herramientas analizadas y cuyos costos anuales son significativos, están los productos incluidos en el Office Professional (Word, Excel, PowerPoint, Outlook, entre otros). Los costos anuales de renovación para cada cinco años de licenciamiento de esta plataforma colaborativa, ronda los **\$ 53,000.00**, esto sin tomar en cuenta otros costos como los de adquisición o actualización de servidores, administración de cuentas, administración de servidores, compra de discos para almacenamiento (para alrededor de 300 Megabytes por funcionario, demanda que crece cada año); todo esto, para soportar el uso Institucional del Office Professional.

El estudio realizado, permitió establecer que a un costo menor de \$49,980.00, se puede lograr la misma funcionalidad colaborativa y uso de productos Office, adquiriéndolos mediante la Modalidad del Servicio en la NUBE Office 365 E3; dejándole a los administradores de esa plataforma (no personal de TI del Banco), las tareas de adquisición o actualización de servidores, administración de cuentas, administración de servidores, capacidad creciente de almacenamiento por funcionario (se inicia con al menos 50 GigaBytes por usuario). Se espera que la implementación de la herramienta finalice en el 2018. Sin embargo y con la posibilidad de que el proceso de Contratación Administrativa se atrase por alguna razón, se solicita el presupuesto para el 2019.

**Usuario/Dependencia Solicitante:** Departamento de TI

#### **Riesgos Asociados**

No se identifican riesgos en este rubro, por cuanto las herramientas Office son las mismas y su instalación es transparente para el Usuario Final.

#### **Factibilidad Técnica**

Una vez adquirido el nuevo modelo de Licenciamiento, el uso de la nueva Plataforma es transparente para el Usuario Final.

**Actividades Macro de Implementación:**

- Proceso Administrativo de Contratación
- Entrega de Producto
- Implementar Solución

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **4**

**Fuente de Financiamiento**  
Presupuesto Ordinario 2019.

**Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**  
Formulación de Presupuesto Ordinario 2019.

**Plan de Inversión Estimada en US Dólar**  
3.4.1 DTI Servicio en la Nube - Office 365 E3 49,980.00 5.99.03

**Fecha estimada de implementación:**  
Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

**Indicadores de Medición:** Etapas Desarrolladas/3

**Recurso requerido:**  
Presupuesto  
Personal Interno del DTI  
Proveedor Externo

**Responsables:**

- Oscar Hidalgo, Maureen Montero, Ing. Telemática. Área de Soporte Técnico.

**Factores Críticos de Éxito (Premisas):**  
Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

**3.5 Alineación Plan Táctico de TI – PETI - PEI 2016-2019**

**Justificación:** Para este proceso presupuestario no se identificaron requerimientos en este ítem. De ser requerido en un futuro, se utilizarán los mecanismos presupuestarios aprobados en la Institución para hacer la solicitud de presupuesto respectivo.

#### **4. Objetivo de Contribución: Garantizar la seguridad de la Infraestructura Tecnológica y de los Sistemas Informáticos de la Institución (GSE)**

##### **4.1 Adquisición de Herramienta para Autenticación de Usuarios**

**Justificación:** Actualmente, cada vez que un usuario de los distintos Sistemas de Información del BANHVI olvida su contraseña, ya sea usuario del Banco o usuario de las Entidades Autorizadas; le solicita al área de Soporte Técnico del DTI que aplique un servicio específico para realizar el cambio respectivo. Este proceso se vuelve en algunas ocasiones tan reiterado, que distrae a los técnicos especialistas del Área en la atención de otras tareas de mayor grado de especialización.

Con el fin de hacer más productiva la atención de tareas especializadas por parte de los técnicos del área de Soporte Técnico del DTI se estableció analizar la adquisición de una herramienta de autenticación de usuarios que permita que el mismo usuario pueda realizar el cambio de su contraseña, cada vez que la olvida. Esto, siguiendo los estándares y sanas prácticas que la industria ha establecido para estos efectos.

**Usuario/Dependencia Solicitante:** Área de Soporte Técnico y Encargado de Seguridad de TI.

##### **Riesgos Asociados**

Los Riesgos que enfrenta la Institución al NO adquirir los componentes/Servicio de este ítem se estiman como sigue:

- **Riesgo Regulatorio:** Incumplimiento con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17, en lo que corresponde a:
  - Garantizar la Seguridad de los Sistemas. **Impacto: (Alto).**

##### **Factibilidad Técnica**

Contando con el personal, herramientas y presupuesto solicitados, el Departamento de TI cuenta con el ambiente necesario para implementar los controles automatizados.

##### **Actividades Macro de Implementación:**

- Realizar Estudio de Mercado
- Definir las Especificaciones Técnicas
- Proceso Administrativo de Contratación
- Entrega de Producto
- Implementar Solución

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **4**.

**Fuente de Financiamiento**  
Presupuesto Ordinario 2019.

## Estrategias de obtención y adquisición de los recursos

Formulación de Presupuesto Ordinario 2019.

### Plan de Inversión Estimada en US Dólar

4.1 DTISOP(1) Nueva Herramienta de Autenticación de Usuarios 20 000.00 5.99.03

#### Fecha estimada de implementación:

Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo

#### Responsables:

Andrés Moya Brizuela, Encargado de Seguridad de TI

Oscar Hidalgo González, Área de Soporte TI

Margie Conejo, Área de Proveeduría

#### Factores Críticos de Éxito (Premisas):

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.

## 4.2 Renovación de Licencias de Herramientas de Seguridad

**Justificación:** El presupuesto que se consigna en este apartado tiene el objetivo de darle continuidad al uso de las herramientas tecnológicas adquiridas en el marco del Acuerdo SUGEF 14-17, cuyo propósito se estableció para garantizar la seguridad de los sistemas y componentes de TI que soportan los servicios de TI Institucionales.

**Usuario/Dependencia Solicitante:** Encargado de Seguridad de TI.

#### Riesgos Asociados

Los Riesgos que enfrenta la Institución al NO adquirir los componentes/Servicio de este ítem se estiman como sigue:

- Riesgo Regulatorio: Incumplimiento con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17 en cuanto a Garantizar la Seguridad de los Sistemas. **Impacto: (Alto).**

#### Factibilidad Técnica

Contando con el personal, herramientas y presupuesto solicitados, el Departamento de TI cuenta con el ambiente necesario para implementar los controles automatizados.

#### Actividades Macro de Implementación:

- Proceso Administrativo de Contratación
- Entrega de Producto
- Implementar Solución

**Prioridad de Implementación:** Para esta actividad o proyecto se establece una prioridad de implementación de **2**.

**Fuente de Financiamiento**  
Presupuesto Ordinario 2019.

**Estrategias de obtención y adquisición de los recursos**  
Formulación de Presupuesto Ordinario 2019.

**Plan de Inversión Estimada**

4.2.a DTI (250) MacAfee Vulnerability Manager	6 500.00	5.99.03
4.2.b DTISOP (1) Active Roles y Change Auditor	8 000.00	5.99.03

**Fecha estimada de implementación:**  
Se incluirán en el Plan Táctico de TI 2019 definitivo.

**Indicadores de Medición:** Etapas Desarrolladas/3

**Responsables:**

Andrés Moya Brizuela, Encargado de Seguridad de TI  
Oscar Hidalgo González, Área de Soporte TI  
Margie Conejo, Área de Proveeduría

**Factores Críticos de Éxito (Premisas):**

Para poder cumplir con la implementación del Ítem se requiere:

- Que el Presupuesto y recursos solicitados se otorguen o adquieran oportunamente.
- Que los técnicos asignados no sean trasladados a otras actividades.
- Que el proceso de Contratación Administrativa no se atrase y con ello afecte la estimación inicial de fechas.

## 5. Otros Aspectos considerados en la confección del Plan Táctico de TI

### 5.1 Tipo de Cambio Utilizado

Dado que los rubros presentados en este plan se estiman acorde con estudios previos de mercado en dólares estadounidenses, el tipo de cambio de referencia que se utilizará para su conversión posterior a moneda nacional, es el indicado por el Departamento Financiero Contable, establecido en **600.00** colones por dólar.

### 5.2 Pagos de Servicios por mes vencido del mes diciembre.

Para todas las contrataciones cuyo pago sea mensual y con característica de cancelación “por mes vencido”, el pago correspondiente al mes de diciembre de los servicios asociados, se hará en el mes de enero siguiente al año en ejercicio. El Departamento de TI considerará, ya sea en la formulación del Presupuesto Ordinario o bien, en una Modificación Presupuestaria; el presupuesto requerido para la cancelación de las facturas correspondientes al mes de diciembre en trámite.

### 5.3 Modelo de Prioridades de Atención de las Actividades del Plan Táctico

Salvo un replanteamiento en el orden de las prioridades de atención establecido por la Gerencia General, Comité de Tecnologías de Información o Junta Directiva (órganos competentes para el replanteamiento); el modelo de prioridad de atención de las actividades incluidas en el Plan Táctico de TI se establece acorde con el siguiente cuadro:

Prioridad	MOTIVO
1	Por su impacto Institucional se establece como de atención crítica, urgente o de continuidad operativa, <b><u>de atención de corto plazo</u></b> . Puede incluir temas de Regulación SUGEF o Contraloría General de la República.
2	Se establece como de menor impacto Institucional que la prioridad 1, pero su postergación puede volverla crítica. Puede incluir temas de Regulación SUGEF o Contraloría General de la República <b><u>de atención de corto o mediano plazo</u></b> .
3	De bajo impacto Institucional, pero se tiene clara la necesidad de Mejoras y Actualizaciones. Puede incluir temas de Regulación SUGEF o Contraloría General de la República <b><u>de atención de mediano o largo plazo</u></b> .
4	Por Actualización o Mejoras de Infraestructura y/o Servicios Institucionales no críticos, típicamente de largo plazo por cuanto podrían existir medidas alternativas de atención. Puede incluir temas de Regulación SUGEF o Contraloría General de la República <b><u>de atención de largo plazo</u></b> .



## ANEXO N°9

### Plan de Publicidad 2019

#### 1. Presentación

La publicidad es una de las herramientas que utiliza el Banhvi para informar a los costarricenses sobre los requisitos y trámites que deben llevar a cabo para obtener el Bono Familiar de vivienda, información que no siempre está al alcance de las familias que la requieren.

Para el 2019 el Banhvi invertirá aproximadamente ₡100.000 millones el Fondo de Subsidios para Vivienda. Es necesario que las familias acudan a las entidades a realizar los trámites para la obtención del Bono y que las entidades incrementen la recepción de solicitudes hasta agotar los fondos disponibles. De ahí la importancia de mantener adecuados canales de información que orienten al público sobre los procedimientos para obtener dicho subsidio.

Por esto, el Plan Anual de Publicidad 2019 ofrecerá información sobre el subsidio de vivienda, con el fin de facilitar la articulación entre las necesidades de las familias que aspiran al bono, el trabajo de las entidades autorizadas y la acción del Banhvi en la dotación de los recursos.

Este plan de publicidad también tiene el objetivo de aportar en la rendición de cuentas por medio de la publicación de mensajes sobre la inversión que realiza la institución tanto en aspectos cuantitativos como cualitativos relativos al tipo de población beneficiada y zonas geográficas.

La publicidad propuesta es complemento de otros trabajos de comunicación de la Unidad de Comunicaciones, como capacitación a comunidades específicas, atención de medios de comunicación, sitio web institucional y redes sociales.

#### 2. Propósito

Durante el 2019 se desarrollará la "*Campaña de Servicio y Rendición de Cuentas*", en concordancia 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.

#### 3. Objetivos específicos:

- A. 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.

---

<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."

- B. Orientar a las familias interesadas en el bono de vivienda sobre las condiciones que se solicitan para postularse, en particular bono ordinario, de Reparación Ampliación Mejoras y Terminación y bonos para clase media.
- C. Informar a potenciales beneficiarios del bono de vivienda sobre las entidades autorizadas a las que pueden acudir a plantear la solicitud y realizar los trámites.

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

Se efectuará una campaña publicitaria que brinde información al público sobre los mecanismos para acceder al bono de vivienda y los lugares para tramitarlo. De acuerdo con el interés institucional los anuncios se combinarán con mensajes de rendición de cuentas sobre la inversión realizada por el Banco en materia de bonos familiares de vivienda.

Se plantea utilizar como medios para la difusión de los mensajes la radio, medios impresos, medios digitales, redes sociales y televisión, según el alcance del presupuesto disponible.

**Duración de la campaña:** se propone desarrollar la campaña entre setiembre y noviembre del 2019.

**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:

- Familias que requieren información para tramitar el bono familiar de vivienda.
- Familias con casa propia que requieren mejorarla o repararla.
- Personas que desean conocer detalles sobre la inversión que el Estado realiza en materia de vivienda.

#### Contenido de los mensajes

- Procedimientos para acceder al Bono Familiar de Vivienda.
- Programas de vivienda financiados con recursos del subsidio habitacional.
- Mensajes sobre la inversión que realiza el BANHVI en aspectos cuantitativos y cualitativos en la entrega de bonos de vivienda, (tipo de población beneficiada y zonas geográficas).

#### 5. Otros lineamientos

- a) Lograr un monitoreo mensual de publicidad de al menos el 30% de cuñas pautadas en medios de comunicación.
- b) 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.
- c) 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°. ✓

- d) Contratar espacios en medios de comunicación en concordancia con lo establecido en el artículo 131, inciso c, del reglamento de la Ley de Contratación administrativa.

**6. Distribución estimada de presupuesto**

<b>Campaña de Servicio y Rendición de Cuentas</b>	
Pauta en radio y televisión	¢40.000.000,00
Pauta en medios impresos y digitales	¢10.000.000,00
Producción de anuncios	¢5.000.000,00
Imprevistos	¢2.000.000,00
<b>Total</b>	<b>¢57.000.000,00</b>

**ANEXO N°10**  
DIRECCION FOSUVI  
DISTRIBUCION PRESUPUESTO ORDINARIO 2019  
EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	PRESUPUESTO 2019	BFV Pendente de Pago	PRESUPUESTO TOTAL
<b>6-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>2,999,928,789.74</b>	<b>0.00</b>	<b>2,999,928,789.74</b>
<b>6.01</b>	<b>AL SECTOR PUBLICO</b>			
<b>6.01.06</b>	<b>Instituciones Públicas Financieras</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>0.00</b>	<b>276,251,898.89</b>
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	47,736,275.89		47,736,275.89
6.01.06.03	Banco Nacional	1,696,951.76		1,696,951.76
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	154,990,774.95		154,990,774.95
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	71,827,896.29		71,827,896.29
<b>6.04-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>771,059,686.63</b>	<b>0.00</b>	<b>771,059,686.63</b>
<b>6.04.01</b>	<b>A ASOCIACIONES</b>	<b>33,034,091.48</b>	<b>0.00</b>	<b>33,034,091.48</b>
6.04.01.01	ASEDEMASA	18,053,892.70		18,053,892.70
6.04.01.02	ASECCSS	2,940,317.22		2,940,317.22
6.04.01.03	ASECLIBI	4,998,154.59		4,998,154.59
6.04.01.04	ASEMINA	4,226,509.36		4,226,509.36
6.04.01.05	ASEPANDUIT	2,815,217.61		2,815,217.61
<b>6.04.03</b>	<b>A COOPERATIVAS</b>	<b>738,025,595.15</b>	<b>0.00</b>	<b>738,025,595.15</b>
6.04.03.01	Coopena R.L.	204,406,812.20		204,406,812.20
6.04.03.02	Concoocique R.L.	177,228,531.96		177,228,531.96
6.04.03.03	Cooppealianza	166,491,240.15		166,491,240.15
6.04.03.04	Coopeservidores	72,921,560.55		72,921,560.55
6.04.03.06	Coope-San Marcos	6,520,709.31		6,520,709.31
6.04.03.08	Coope-Ande	50,463,781.30		50,463,781.30
6.04.03.09	Coope-Una	42,876,809.77		42,876,809.77
6.04.03.10	Coope-San Ramón	5,025,907.65		5,025,907.65
6.04.03.12	Ccoopecaja	2,000,000.00		2,000,000.00
6.04.03.13	CoopeMEP	2,792,135.54		2,792,135.54
6.04.03.15	Coopesparta R.L.	4,374,704.93		4,374,704.93
6.04.03.16	Credecoop R.L.	2,923,401.79		2,923,401.79
<b>6.05.01</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>1,952,617,204.22</b>	<b>0.00</b>	<b>1,952,617,204.22</b>
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	954,580,338.27		954,580,338.27
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	506,764,234.45		506,764,234.45
6.05.01.05	Fundación - Costa Rica Canadá	450,407,724.84		450,407,724.84
6.05.01.06	BAC San José	40,864,906.66		40,864,906.66
<b>7-</b>	<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>119,516,854,371.69</b>	<b>2,984,000,000.00</b>	<b>122,500,854,371.69</b>
<b>7.01</b>	<b>AL SECTOR PUBLICO</b>			
<b>7.01.06</b>	<b>Instituciones Públicas Financieras</b>	<b>13,555,534,252.71</b>	<b>448,000,000.00</b>	<b>14,003,534,252.71</b>
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,357,146,148.33	57,000,000.00	2,414,146,148.33
7.01.06.03	Banco Nacional	83,727,131.35	9,000,000.00	92,727,131.35
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	7,952,095,496.57	306,000,000.00	8,258,095,496.57
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	3,162,565,476.46	76,000,000.00	3,238,565,476.46
<b>7.03-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>35,025,218,643.94</b>	<b>1,301,000,000.00</b>	<b>36,326,218,643.94</b>
<b>7.03.01</b>	<b>A ASOCIACIONES</b>	<b>1,627,474,120.34</b>	<b>75,000,000.00</b>	<b>1,702,474,120.34</b>
7.03.01.01	ASEDEMASA	887,841,093.70	30,000,000.00	917,841,093.70
7.03.01.02	ASECCSS	145,694,980.37	10,000,000.00	155,694,980.37
7.03.01.03	ASECLIBI	245,049,880.00	15,000,000.00	260,049,880.00
7.03.01.04	ASEMINA	209,448,166.27	10,000,000.00	219,448,166.27
7.03.01.05	ASEPANDUIT	139,440,000.00	10,000,000.00	149,440,000.00
<b>7.03.03</b>	<b>A COOPERATIVAS</b>	<b>33,397,744,523.60</b>	<b>1,226,000,000.00</b>	<b>34,623,744,523.60</b>
7.03.03.01	COOPENAE R.L.	8,875,837,762.95	35,000,000.00	8,910,837,762.95
7.03.03.02	COOCIQUE R.L.	6,951,558,972.49	150,000,000.00	7,101,558,972.49
7.03.03.03	Cooppealianza	8,194,411,321.16	708,000,000.00	8,902,411,321.16
7.03.03.04	Coopeservidores	3,593,257,699.05	76,000,000.00	3,669,257,699.05
7.03.03.06	Coope-San Marcos	323,387,216.39	20,000,000.00	343,387,216.39
7.03.03.08	Coope-Ande	2,487,436,801.49	30,000,000.00	2,517,436,801.49
7.03.03.09	Coope-Una	2,125,999,786.47	40,000,000.00	2,165,999,786.47
7.03.03.10	Coope-San Ramón	247,644,850.16	132,000,000.00	379,644,850.16
7.03.03.12	Ccoopecaja	100,000,000.00	10,000,000.00	110,000,000.00
7.03.03.13	CoopeMEP	138,648,633.44	15,000,000.00	153,648,633.44
7.03.03.14	Coopesparta	214,887,560.00	5,000,000.00	219,887,560.00
7.03.03.14	Credecoop	144,673,920.00	5,000,000.00	149,673,920.00
<b>7.04.01</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>70,936,101,475.04</b>	<b>1,235,000,000.00</b>	<b>72,171,101,475.04</b>
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	33,412,458,594.57	250,000,000.00	33,662,458,594.57
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	21,867,186,758.41	829,000,000.00	22,696,186,758.41
7.04.01.05	Fundación - Costa Rica Canadá	13,640,345,403.32	86,000,000.00	13,726,345,403.32
7.04.01.06	BAC San José	2,016,110,718.74	70,000,000.00	2,086,110,718.74
<b>Comisión 4% para Gastos Administrativo Cuenta General</b>		<b>4,856,200,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>4,856,200,000.00</b>
<b>TOTAL</b>		<b>127,372,983,161.43</b>	<b>2,984,000,000.00</b>	<b>130,356,983,161.43</b>

DIRECCION FOSUVI  
PRESUPUESTO DE OPERACION 2019  
DISTRIBUCION PRESUPUESTO ORDINARIA 2019 + Compromisos 2018 - Base EFECTIVO  
EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	PRESUPUESTO 2019	Compromisos 2018	TOTAL PRESUPUESTO 2019	Bono Colectivo 2018	TOTAL PRESUPUESTO 2019	BFV Pendiente de Pago		PRESUPUESTO TOTAL
							2019	Compr 2018	
<b>6-</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>1,075,152,126.18</b>	<b>1,924,776,663.56</b>	<b>2,999,928,789.74</b>	<b>0.00</b>	<b>2,999,928,789.74</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,999,928,789.74</b>
<b>6.01</b>	<b>AL SECTOR PUBLICO</b>								
<b>6.01.06</b>	<b>Instituciones Públicas Financieras</b>	<b>133,753,685.21</b>	<b>142,498,213.68</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>0.00</b>	<b>276,251,898.89</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>276,251,898.89</b>
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	29,426,077.33	18,310,198.56	47,736,275.89	0.00	47,736,275.89			47,736,275.89
6.01.06.03	Banco Nacional	1,005,431.43	691,520.33	1,696,951.76	0.00	1,696,951.76			1,696,951.76
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	67,610,797.26	87,379,977.69	154,990,774.95	0.00	154,990,774.95			154,990,774.95
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	35,711,379.20	36,116,517.10	71,827,896.29	0.00	71,827,896.29			71,827,896.29
<b>6.04.01</b>	<b>A ASOCIACIONES</b>	<b>18,079,604.61</b>	<b>14,954,486.88</b>	<b>33,034,091.49</b>	<b>0.00</b>	<b>33,034,091.49</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>33,034,091.49</b>
6.04.01.01	ASEDEMASA	8,886,623.67	9,167,269.03	18,053,892.70	0.00	18,053,892.70			18,053,892.70
6.04.01.01	ASECCSS	2,125,099.61	815,217.61	2,940,317.22	0.00	2,940,317.22			2,940,317.22
6.04.01.01	ASECLIBI	2,000,000.00	2,998,154.59	4,998,154.59	0.00	4,998,154.59			4,998,154.59
6.04.01.01	ASEMINA	3,067,881.33	1,158,628.03	4,226,509.36	0.00	4,226,509.36			4,226,509.36
6.04.01.01	ASEPANUIT	2,000,000.00	815,217.61	2,815,217.61	0.00	2,815,217.61			2,815,217.61
<b>6.04.03</b>	<b>A COOPERATIVAS</b>	<b>338,065,790.41</b>	<b>399,959,804.74</b>	<b>738,025,595.15</b>	<b>0.00</b>	<b>738,025,595.15</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>738,025,595.15</b>
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	58,683,335.09	145,723,477.11	204,406,812.20	0.00	204,406,812.20			204,406,812.20
6.04.03.02	COOCLIQUE R.L.	76,771,046.62	100,457,485.34	177,228,531.96	0.00	177,228,531.96			177,228,531.96
6.04.03.03	Coopealianza	86,165,186.97	80,326,053.17	166,491,240.15	0.00	166,491,240.15			166,491,240.15
6.04.03.04	Coopeeservidores	40,322,051.20	32,599,509.35	72,921,560.55	0.00	72,921,560.55			72,921,560.55
6.04.03.06	Coope-San Marcos	4,886,269.93	1,634,439.38	6,520,709.31	0.00	6,520,709.31			6,520,709.31
6.04.03.08	Coope-Ande	28,398,294.84	22,065,486.45	50,463,781.30	0.00	50,463,781.30			50,463,781.30
6.04.03.09	Coope-Una	31,865,932.91	11,010,876.86	42,876,809.77	0.00	42,876,809.77			42,876,809.77
6.04.03.10	Coope-San Ramon	2,772,881.77	2,253,025.88	5,025,907.65	0.00	5,025,907.65			5,025,907.65
6.04.03.12	Coopecajaja	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00			2,000,000.00
6.04.03.13	CoopeMEP	2,200,791.07	591,344.47	2,792,135.54	0.00	2,792,135.54			2,792,135.54
6.04.03.14	Coopeesparta	2,000,000.00	2,374,704.93	4,374,704.93	0.00	4,374,704.93			4,374,704.93
6.04.03.14	Credecoop	2,000,000.00	923,401.79	2,923,401.79	0.00	2,923,401.79			2,923,401.79
<b>6.05.01</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>585,253,045.95</b>	<b>1,367,364,158.26</b>	<b>1,952,617,204.22</b>	<b>0.00</b>	<b>1,952,617,204.22</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,952,617,204.22</b>
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	254,668,174.58	699,912,163.70	954,580,338.27	0.00	954,580,338.27			954,580,338.27
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Prestamo	215,909,254.65	290,854,979.79	506,764,234.45	0.00	506,764,234.45			506,764,234.45
6.05.01.05	Fundacion - Costa Rica Canada	90,557,578.91	359,850,145.92	450,407,724.84	0.00	450,407,724.84			450,407,724.84
6.05.01.06	BAC San Jose	24,118,037.81	16,746,868.85	40,864,906.66	0.00	40,864,906.66			40,864,906.66
<b>7-</b>	<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>53,757,606,308.92</b>	<b>58,476,454,813.11</b>	<b>112,234,061,122.02</b>	<b>7,282,793,249.68</b>	<b>119,516,854,371.70</b>	<b>1,130,000,000.00</b>	<b>1,854,000,000.00</b>	<b>122,500,854,371.70</b>
<b>7.01</b>	<b>AL SECTOR PUBLICO</b>								
<b>7.01.06</b>	<b>Instituciones Públicas Financieras</b>	<b>6,687,684,260.51</b>	<b>4,025,283,363.55</b>	<b>10,712,967,624.07</b>	<b>2,842,566,628.64</b>	<b>13,555,534,252.71</b>	<b>195,000,000.00</b>	<b>253,000,000.00</b>	<b>14,003,534,252.71</b>
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	1,471,303,866.44	885,842,281.89	2,357,146,148.33	0.00	2,357,146,148.33	30,000,000.00	27,000,000.00	2,414,146,148.33
7.01.06.03	Banco Nacional	50,271,571.35	33,455,560.00	83,727,131.35	0.00	83,727,131.35	5,000,000.00	4,000,000.00	92,727,131.35
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	3,380,539,862.93	1,728,989,005.00	5,109,528,867.93	2,842,566,628.64	7,952,095,496.57	120,000,000.00	186,000,000.00	8,258,095,496.57
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	1,785,568,959.79	1,376,996,516.67	3,162,565,476.46	0.00	3,162,565,476.46	40,000,000.00	36,000,000.00	3,238,565,476.46
<b>7.03.01</b>	<b>A ASOCIACIONES</b>	<b>903,980,230.35</b>	<b>723,493,890.00</b>	<b>1,627,474,120.35</b>	<b>0.00</b>	<b>1,627,474,120.35</b>	<b>60,000,000.00</b>	<b>15,000,000.00</b>	<b>1,702,474,120.35</b>
7.03.01.01	ASEDEMASA	444,331,183.70	443,509,910.00	887,841,093.70	0.00	887,841,093.70	20,000,000.00	10,000,000.00	917,841,093.70
7.03.01.02	ASECCSS	106,254,980.37	39,440,000.00	145,694,980.37	0.00	145,694,980.37	10,000,000.00	0.00	155,694,980.37
7.03.01.03	ASECLIBI	100,000,000.00	145,049,880.00	245,049,880.00	0.00	245,049,880.00	10,000,000.00	5,000,000.00	260,049,880.00
7.03.01.03	ASEMINA	153,394,066.27	56,054,100.00	209,448,166.27	0.00	209,448,166.27	10,000,000.00	0.00	219,448,166.27
7.03.01.03	ASEPANUIT	100,000,000.00	39,440,000.00	139,440,000.00	0.00	139,440,000.00	10,000,000.00	0.00	149,440,000.00
<b>7.03.03</b>	<b>A COOPERATIVAS</b>	<b>16,903,289,520.34</b>	<b>16,247,022,114.74</b>	<b>33,150,311,635.08</b>	<b>247,432,888.53</b>	<b>33,397,744,523.61</b>	<b>460,000,000.00</b>	<b>766,000,000.00</b>	<b>34,623,744,523.61</b>
7.03.03.01	COOPENAE R.L.	2,934,166,754.45	5,941,671,008.50	8,875,837,762.95	0.00	8,875,837,762.95	25,000,000.00	10,000,000.00	8,910,837,762.95
7.03.03.02	COOCLIQUE R.L.	3,838,552,330.96	2,865,573,753.00	6,704,126,083.96	247,432,888.53	6,951,558,972.49	60,000,000.00	90,000,000.00	7,101,558,972.49
7.03.03.03	Coopealianza	4,308,259,348.73	3,886,151,972.43	8,194,411,321.16	0.00	8,194,411,321.16	200,000,000.00	508,000,000.00	8,902,411,321.16
7.03.03.04	Coopeeservidores	2,016,102,559.98	1,577,155,139.08	3,593,257,699.05	0.00	3,593,257,699.05	30,000,000.00	46,000,000.00	3,669,257,699.05
7.03.03.06	Coope-San Marcos	244,313,496.39	79,073,720.00	323,387,216.39	0.00	323,387,216.39	10,000,000.00	10,000,000.00	343,387,216.39
7.03.03.08	Coope-Ande	1,419,914,742.18	1,067,522,059.31	2,487,436,801.49	0.00	2,487,436,801.49	20,000,000.00	10,000,000.00	2,517,436,801.49
7.03.03.09	Coope-Una	1,593,296,645.47	532,703,141.00	2,125,999,786.47	0.00	2,125,999,786.47	20,000,000.00	20,000,000.00	2,165,999,786.47
7.03.03.10	Coope-San Ramon	138,644,088.74	109,000,761.43	247,644,850.16	0.00	247,644,850.16	60,000,000.00	72,000,000.00	379,644,850.16
7.03.03.12	Coopecajaja	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	10,000,000.00	0.00	110,000,000.00
7.03.03.13	CoopeMEP	110,039,553.44	28,609,080.00	138,648,633.44	0.00	138,648,633.44	15,000,000.00	0.00	153,648,633.44
7.03.03.14	Coopeesparta	100,000,000.00	114,887,560.00	214,887,560.00	0.00	214,887,560.00	5,000,000.00	0.00	219,887,560.00
7.03.03.14	Credecoop	100,000,000.00	44,673,920.00	144,673,920.00	0.00	144,673,920.00	5,000,000.00	0.00	149,673,920.00
<b>7.04.01</b>	<b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>29,262,652,297.71</b>	<b>37,480,655,444.81</b>	<b>66,743,307,742.52</b>	<b>4,192,793,732.52</b>	<b>70,936,101,475.04</b>	<b>415,000,000.00</b>	<b>820,000,000.00</b>	<b>72,171,101,475.04</b>
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	12,733,408,728.85	20,125,779,785.66	32,859,188,514.50	553,270,080.07	33,412,458,594.57	100,000,000.00	150,000,000.00	33,662,458,594.57
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Prestamo	10,795,462,732.59	10,243,763,058.49	21,039,225,791.07	827,960,967.34	21,867,186,758.41	250,000,000.00	579,000,000.00	22,696,186,758.41
7.04.01.05	Fundacion - Costa Rica Canada	4,527,878,945.68	6,300,903,772.53	10,828,782,718.21	2,811,562,685.11	13,640,345,403.32	40,000,000.00	46,000,000.00	13,726,345,403.32
7.04.01.06	BAC San Jose	1,205,901,890.60	810,208,828.14	2,016,110,718.74	0.00	2,016,110,718.74	25,000,000.00	45,000,000.00	2,086,110,718.74
<b>Comisión 4% para Gastos Administrativo Cuenta General</b>		<b>1,941,000,000.00</b>	<b>2,647,000,000.00</b>	<b>4,588,000,000.00</b>	<b>268,200,000.00</b>	<b>4,856,200,000.00</b>			<b>4,856,200,000.00</b>
<b>TOTAL</b>		<b>56,773,758,435.09</b>	<b>63,048,231,476.67</b>	<b>119,821,989,911.76</b>	<b>7,550,993,249.68</b>	<b>127,372,983,161.44</b>	<b>1,130,000,000.00</b>	<b>1,854,000,000.00</b>	<b>130,356,983,161.43</b>

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**

**PROPUESTA DE DISTRIBUCION PRESUPUESTO 2019**

Monto en millones de colones

Entidad Autorizada	BASE EMISION											BASE EFECTIVO										
	Recursos 2019 (FODESAF)			Compromisos 2018				TOTAL 2019				Recursos 2019 (FODESAF)			Compromisos 2018				TOTAL 2019			
	Bono Ordinario	Artículo 59	TOTAL	Bono Ordinario	Artículo 59	Bono Colectivo	TOTAL	Bono Ordinario	Artículo 59	Bono Colectivo	TOTAL	Bono Ordinario	Artículo 59	TOTAL	Bono Ordinario	Artículo 59	Bono Colectivo	TOTAL	Bono Ordinario	Artículo 59	Bono Colectivo	TOTAL
Mutual Cartago	15.971.7	4.059.2	20.030.9	8.453.0	4.973.8	3.311.8	16.738.6	24.424.6	9.032.9	3.311.8	36.769.4	9.902.4	893.0	10.795.5	7.607.7	2.636.1	828.0	11.071.7	17.510.1	3.529.1	828.0	21.867.2
Grupo Mutual	14.661.5	16.560.3	31.221.8	4.795.7	29.829.5	2.213.1	36.838.3	19.457.2	46.389.8	2.213.1	68.060.1	9.090.1	3.643.3	12.733.4	4.316.2	15.809.6	553.3	20.679.0	13.406.3	19.452.9	553.3	33.412.5
INVU	1.047.5	2.333.0	3.380.5	180.7	2.921.3	2.842.6	5.944.5	1.228.3	5.254.3	2.842.6	9.325.1	1.047.5	2.333.0	3.380.5	180.7	1.548.3	2.842.6	4.571.6	1.228.3	3.881.3	2.842.6	7.952.1
Banco Popular	723.6	1,022.7	1,746.3	410.3	475.5	0.0	885.8	1,133.9	1,498.2	0.0	2,632.1	448.6	1,022.7	1,471.3	410.3	475.5	0.0	885.8	858.9	1,498.2	0.0	2,357.1
B.N.C.R.	50.3	0.0	50.3	33.5	0.0	0.0	33.5	83.7	0.0	0.0	83.7	50.3	0.0	50.3	33.5	0.0	0.0	33.5	83.7	0.0	0.0	83.7
B.C.R.	2,122.7	997.7	3,120.4	892.1	1,083.3	0.0	1,975.3	3,014.8	2,081.0	0.0	5,095.7	1,316.1	469.5	1,785.6	802.9	574.1	0.0	1,377.0	2,118.9	1,043.6	0.0	3,162.6
Cooquite R.L.	5,303.8	2,500.9	7,804.7	2,217.6	1,640.9	989.7	4,848.3	7,521.5	4,141.8	989.7	12,653.0	3,288.4	550.2	3,838.6	1,995.9	869.7	247.4	3,113.0	5,284.2	1,419.9	247.4	6,951.6
Fund. C.R.Canadá	4,503.3	7,890.2	12,393.5	2,050.9	8,405.9	11,246.3	21,703.0	6,554.2	16,296.1	11,246.3	34,096.5	2,792.0	1,735.8	4,527.9	1,845.8	4,455.1	2,811.6	9,112.5	4,637.8	6,191.0	2,811.6	13,640.3
Coopenae R.L.	3,231.4	4,230.6	7,461.9	1,672.7	8,370.3	0.0	10,043.0	4,904.1	12,600.8	0.0	17,504.9	2,003.4	930.7	2,934.2	1,505.4	4,436.2	0.0	5,941.7	3,508.9	5,367.0	0.0	8,875.8
Cooperianza R.L.	5,982.3	2,723.8	8,706.1	2,961.4	2,303.6	0.0	5,265.0	8,943.7	5,027.4	0.0	13,971.1	3,709.0	599.2	4,308.3	2,665.3	1,220.9	0.0	3,886.2	6,374.3	1,820.1	0.0	8,194.4
Cooperadores R.L.	3,235.0	47.4	3,282.4	1,710.2	38.0	0.0	1,748.2	4,945.2	85.4	0.0	5,030.5	2,005.7	10.4	2,016.1	1,539.2	38.0	0.0	1,577.2	3,544.9	48.0	0.0	3,593.3
BAC SAN JOSE	1,758.6	177.8	1,936.4	728.6	154.4	0.0	883.1	2,487.3	332.2	0.0	2,819.5	1,090.4	115.5	1,205.9	655.8	154.4	0.0	810.2	1,746.1	270.0	0.0	2,016.1
Cooper-San Marcos	244.3	0.0	244.3	79.1	0.0	0.0	79.1	323.4	0.0	0.0	323.4	244.3	0.0	244.3	79.1	0.0	0.0	79.1	323.4	0.0	0.0	323.4
Cooper-Ande R.L.	1,999.4	180.3	2,179.7	1,010.3	158.3	0.0	1,168.6	3,009.7	338.6	0.0	3,348.2	1,239.6	180.3	1,419.9	909.3	158.3	0.0	1,067.5	2,148.9	338.6	0.0	2,487.4
Cooper-Una R.L.	2,181.0	241.1	2,422.1	590.8	1.0	0.0	591.8	2,771.8	242.1	0.0	3,013.9	1,352.2	241.1	1,593.3	531.7	1.0	0.0	532.7	1,883.9	242.1	0.0	2,126.0
COOPESANRAMON R.L.	223.6	0.0	223.6	85.7	23.3	0.0	109.0	309.4	23.3	0.0	332.6	138.6	0.0	138.6	85.7	23.3	0.0	109.0	224.4	23.3	0.0	247.6
COOPECAJA	100.0	0.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0	100.0	100.0	0.0	100.0	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0	0.0	100.0
COPEMEP	110.0	0.0	110.0	28.6	0.0	0.0	28.6	138.6	0.0	0.0	138.6	110.0	0.0	110.0	28.6	0.0	0.0	28.6	138.6	0.0	0.0	138.6
COPEESAPARTA	100.0	0.0	100.0	114.9	0.0	0.0	114.9	214.9	0.0	0.0	214.9	100.0	0.0	100.0	114.9	0.0	0.0	114.9	214.9	0.0	0.0	214.9
CREDECOOP	100.0	0.0	100.0	44.7	0.0	0.0	44.7	144.7	0.0	0.0	144.7	100.0	0.0	100.0	44.7	0.0	0.0	44.7	144.7	0.0	0.0	144.7
ASECCSS	106.3	0.0	106.3	39.4	0.0	0.0	39.4	145.7	0.0	0.0	145.7	106.3	0.0	106.3	39.4	0.0	0.0	39.4	145.7	0.0	0.0	145.7
ASECLIBI	100.0	0.0	100.0	145.0	0.0	0.0	145.0	245.0	0.0	0.0	245.0	100.0	0.0	100.0	145.0	0.0	0.0	145.0	245.0	0.0	0.0	245.0
ASEDEMASA	520.3	121.7	642.0	427.5	16.0	0.0	443.5	947.8	137.7	0.0	1,085.6	322.6	121.7	444.3	427.5	16.0	0.0	443.5	750.1	137.7	0.0	887.8
ASEMINA	153.4	0.0	153.4	56.1	0.0	0.0	56.1	209.4	0.0	0.0	209.4	153.4	0.0	153.4	56.1	0.0	0.0	56.1	209.4	0.0	0.0	209.4
ASEPANDUIT	100.0	0.0	100.0	39.4	0.0	0.0	39.4	139.4	0.0	0.0	139.4	100.0	0.0	100.0	39.4	0.0	0.0	39.4	139.4	0.0	0.0	139.4
<b>TOTAL</b>	<b>64,629.9</b>	<b>43,086.6</b>	<b>107,716.5</b>	<b>28,768.3</b>	<b>60,394.9</b>	<b>20,603.5</b>	<b>109,766.6</b>	<b>93,398.2</b>	<b>103,481.5</b>	<b>20,603.5</b>	<b>217,483.1</b>	<b>40,911.0</b>	<b>12,846.6</b>	<b>53,757.6</b>	<b>26,059.9</b>	<b>32,416.5</b>	<b>7,282.8</b>	<b>65,759.2</b>	<b>66,971.0</b>	<b>45,263.1</b>	<b>7,282.8</b>	<b>119,516.9</b>
Comisión E. A.	1,292.6	861.7	2,154.3	575.4	1,924.0	0.0	2,499.3	1,868.0	2,785.7	0.0	4,653.7	818.2	256.9	1,075.2	538.7	1,386.1	0.0	1,924.8	1,356.9	1,643.1	0.0	2,999.9
Comisión Cuenta General	2,585.2	1,723.5	4,308.7	1,150.7	2,415.8	824.1	4,390.7	3,735.9	4,139.3	824.1	8,699.3	1,504.2	436.8	1,941.0	1,269.7	1,377.3	268.2	2,915.2	2,773.9	1,814.1	268.2	4,856.2
<b>TOTAL</b>	<b>68,507.7</b>	<b>45,671.8</b>	<b>114,179.52</b>	<b>30,494.4</b>	<b>64,734.7</b>	<b>21,427.6</b>	<b>116,656.6</b>	<b>99,002.1</b>	<b>110,406.5</b>	<b>21,427.6</b>	<b>230,836.1</b>	<b>43,233.5</b>	<b>13,540.3</b>	<b>56,773.8</b>	<b>27,868.2</b>	<b>35,180.0</b>	<b>7,551.0</b>	<b>70,599.2</b>	<b>71,101.7</b>	<b>48,720.3</b>	<b>7,551.0</b>	<b>127,373.0</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.**

El suscrito José Pablo Durán Rodríguez, mayor, casado una vez, cédula de identidad 1-814-370, Jefe del Departamento Financiero - Contable, designado por la Gerencia General como responsable del proceso de formulación del Presupuesto Ordinario 2019 del Banco Hipotecario de la Vivienda, por este medio certifico, con conocimiento de las responsabilidades penales, civiles y administrativas que me sean atribuibles al certificar información no veraz, que he revisado todos los aspectos del bloque de legalidad contenidos en esta certificación; además de todos los otros que le resultan de aplicación obligatoria a la institución y que no se agotan en los apartes indicados.

Requisitos del bloque de legalidad que en caso de incumplimiento conlleva a la improbación total o parcial del presupuesto inicial o sus variaciones o la devolución sin trámite del documento presupuestario según corresponda<sup>1</sup>, por parte de la Contraloría General de la República.

Requisitos	Sí	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 176 de la Constitución Política y los artículos 4 y 5 inciso a) de la Ley No 8131.	X			La formulación de este presupuesto parte de la relación con los objetivos y metas y programas de trabajo de las unidades ejecutoras para el desarrollo de las responsabilidades que competen a cada una de ellas.
2. Se emitió el Documento "Consulta Morosidad Digital Web" <sup>2</sup> de la C.C.S.S. en el cual conste que la institución 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° 173 y sus reformas.	X			Dada el 26 de Setiembre del 2018
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>4</sup> y sus reformas.	X			En la partida 1.06.01 Seguros, se contempla la asignación presupuestaria para el pago del seguro de riesgos del trabajo, por un monto de €7mm.
4. Se incluye el contenido presupuestario suficiente <sup>5</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 €110mm
5. Se incluye el contenido presupuestario suficiente <sup>5</sup> , cuando ha vencido el plazo de tres meses para atender las obligaciones derivadas de	X			Cuenta 6.06.01 Indemnizaciones para cubrir sentencias judiciales por

<sup>1</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>2</sup> Dicho documento deberá incluirse como un anexo al documento presupuestario en el espacio que el SIPP disponga para ello y la fecha de validez debe coincidir con la fecha de presentación del documento presupuestario a la Contraloría General.

<sup>3</sup> Ley N° 17 del 22 de octubre de 1943

<sup>4</sup> Publicada en La Gaceta N° 192 del 29 de agosto de 1943.

<sup>5</sup> Los gastos respectivos se clasificarán en la partida y subpartidas por objeto del gasto, así como en los programas presupuestarios correspondientes.

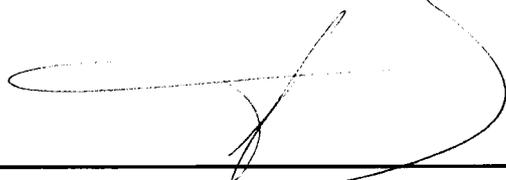
<sup>6</sup> Idem



*Banco Hipotecario de la Vivienda  
Proyecto de Presupuesto Ordinario 2019*

Requisitos	Sí	No	No aplica	Observaciones
resoluciones judiciales, conforme con lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de la Jurisdicción Contencioso Administrativa N° 3667 <sup>7</sup> o acorde con lo dispuesto en el artículo 168 inciso 2) del Código Procesal Contencioso Administrativo, Ley N° 8508 <sup>8</sup> , según corresponda.				€110mm
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 por €94mm
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° 69559.			X	Al BANHVI no le aplica este requisito, en virtud que la Institución no se encuentra bajo el ámbito de aplicación de la Autoridad Presupuestaria
8. Se dio contenido presupuestario a la subpartidas de "Edificios" y de conformidad con lo dispuesto en el artículo 7 de la Ley nro. 6750 y sus reglamentos, se cumplen los siguientes supuestos: a. El monto es igual o superior a los diez millones de colones. b. Corresponde a la construcción de una o varias edificaciones nuevas. c. Su uso se destinará a la prestación de servicios directos a la población. Si la respuesta es "Sí" indicar en observaciones la fecha de finalización prevista para la terminación de la(s) obra (s) así como su costo total. <sup>10</sup>			X	No se proyecta un nuevo Edificio. Esta partida incluye un monto de €5mm, para cumplir con lo requerido en el artículo 4 de la Ley N° 7600, "Ley de igualdad de oportunidades para las personas con discapacidad".
9. El documento presupuestario fue aprobado <sup>11</sup> por la instancia interna competente <sup>12</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			Aprobación del Presupuesto Ordinario 2019 del Banco Hipotecario de la Vivienda según Acuerdo 3, Artículo 3°, Sesión 54-2018, del 24-09-2018.

**Esta certificación la realizo a las 12 horas del día 26 del mes de setiembre del año 2018.**




**José Pablo Durán Rodríguez**

**Jefe del Departamento Financiero-Contable**

7 Publicada en La Gaceta N° 65 del 19 de marzo de 1966.

8 Publicada en el Alcance Nro. 38 a La Gaceta Nro. 120 del 22 de junio del 2006.

9 Publicada en La Gaceta N° 45 del 2 de marzo de 1984.

10 Si se cumplen los supuestos indicados en los incisos a), b) y c) para el año de la finalización de la(s) obra(s), y no se dio contenido presupuestario a la subpartidas de "Piezas y obras de colección" de conformidad con lo preceptuado en el artículo 7 de la Ley nro. 6750 citada y el artículo 12 del Decreto nro. 29479-C, procede la improbación del contenido presupuestario de la subpartidas "Edificios" UNICAMENTE en lo que corresponde a los alcances de la Ley nro. 6750 citada y su reglamento.

11 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.

12 Corresponde al superior jerárquico, unipersonal o colegiado del órgano o ente, quien ejerce la máxima autoridad, según lo establecido en la legislación vigente.