PRESUPUESTO ORDINARIO 2015

Departamento Financiero - Contable

Setiembre de 2014

B A N H V I

Banco Hipotecario de la Vivienda

Viviendas que construyen esperanzas

ÍNDICE

1.-	**Carta de Presentación**	
2.-	**Acuerdo de Junta Directiva**	i
3.-	**Estructura Organizacional y Presupuestaria**	
	- Organigrama Institucional 2015	1
	- Estructura Presupuestaria 2015	2
4.-	**Aspectos Generales**	
	- Fundamento Legal Básico	3
5.-	**Detalle de Origen y Aplicación de Recursos**	11
6.-	**Presupuesto de Ingresos**	
	- Justificación de las Partidas	14
	- Detalle del Presupuesto de Ingresos	24
	- Serie Histórica de Ingresos Efectivos	25
	- Cuadro Comparativo de Ingresos	26
	- Detalle de las Empresas que Enviarán Aportes por Concepto de Transferencias	28
7.-	**Presupuesto de Egresos**	
	- Justificación de las Partidas	29
	- Justificaciones Generales	75
	- Detalle del Presupuesto de Egresos	78
	- Distribución del Presupuesto por Objeto del Gasto y por cada Programa	85
	- Detalle Comparativo del Presupuesto Ordinario 2015 versus Presupuesto Ordinario 2014	91
	- Evolución del Gasto	109

- Resumen de los Egresos 115
- Detalle de la Partida Dietas 116
- Detalle de las Empresas que Recibirán Aportes por Concepto de Transferencias 118
- Gastos Según Clasificación Económica 121
- Estado de Resultados Proyectado para los periodos 2015, 2016, 2017 y 2018 122

8.- Relación de Puestos

- Escala Salarial Propuesta a partir del 01-01-2015 126
- Resumen General de la Relación de Puestos 127
- Relación de Puestos por Programa 128

9.- Certificaciones

- Certificación de Cumplimiento con lo Establecido Ley Nº 4325 129
- Certificación de registro de los datos de presupuesto y su ejecución 130
- Certificación del Auditor Interno 131
- Detalle del Presupuesto de la Unidad de Auditoría 132
- Certificación del Superávit Específico del FOSUVI 133
- Certificación del Superávit Libre de la Cuenta General 139
- Estimación del resultado de la liquidación del periodo 2013 144

10.- Servicio de la Deuda

- Detalle de la Deuda Interna 145
- Desglose de las Operaciones de Préstamos con Terceros 146
-

11.- Requisitos Legales

- Certificación C.C.S.S. 147

12.- Anexos

- Anexo Nº 1

  Flujos Proyectados de Cuenta General

- Anexo Nº 2

  Oficio DMT-785-2014 del 11 de julio de 2014, del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social

- Anexo Nº 3

  Flujos Proyectados del FOSUVI

- Anexo Nº 4

  Estimación de los Rendimientos del FOSUVI

- Anexo Nº 5

  Estimación de Devoluciones de Bonos y Otros Ingresos del FOSUVI

- Anexo Nº 6

  Flujos Proyectados del FONAVI

- Anexo Nº 7

  Plan Anual de Publicidad 2015

- Anexo Nº 8

  Plan de Capacitación 2015

- Anexo Nº 9

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

- Anexo Nº 10

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

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

c) Modelo de Guía Interna de Requisitos del Bloque de Legalidad que deben cumplirse en la formulación del Presupuesto Inicial y sus Variaciones, de las Entidades y Órganos Públicos sujetos a la Aprobación Presupuestaria de la Contraloría General de la República

CARTA DE PRESENTACIÓN

GG-OF-0967-2014
25 de setiembre de 2014

Licenciada
Marjorie Gómez Chávez
Gerente del Área de Fiscalización de Servicios Económicos
Contraloría General de la República

Estimado señora Gómez:

Electrónicamente mediante el Sistema de Información sobre Planes y Presupuestos – SIPP, remitimos para su análisis y posterior aprobación, el Plan Anual Operativo y el Presupuesto Ordinario Institucional del Banco Hipotecario de la Vivienda para el periodo 2015, por un monto de ¢309.237.381.742,65 (trescientos nueve mil doscientos treinta y siete millones trescientos ochenta y un mil setecientos cuarenta y dos colones con 65/100), aprobado por nuestra Junta Directiva en la Sesión N°55-2014, Acuerdo N° 4, Artículo N° 4, celebrada el pasado 22 de setiembre de 2014.

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

1. Presupuesto Ordinario de Ingresos y Egresos, el cual contiene toda la información requerida, de acuerdo a la normativa establecida por el ente contralor para tales efectos. Este anexo incluye el acuerdo de la Junta Directiva del Banco, por medio del cual se aprobó el documento presupuestario.

2. Oficio de remisión del Presupuesto Ordinario 2015, del Jerarca Superior Administrativo de la Institución.

3. Gastos según Clasificación Económica.

4. Certificación de verificación de requerimientos del bloque de legalidad que debe cumplir el Presupuesto inicial y sus variaciones de los entes y órganos sujetos a la aprobación Presupuestaria a la Contraloría General de la República.

5. Detalle de la amortización e intereses de la deuda del BANHVI.

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 conrrespondientes que respaldan la partida.

9. Certificación de la Caja del Seguro Social.
10. Detalle de las trasferencias que serán recibidas y trasladadas por la Institución.
11. Nota de remisión oficial del Jerarca Superior Administrativo.
12. Otros, incluye el documento completo del Presupuesto Ordinario 2015.

Las notificaciones pueden ser dirigidas a los correos electrónicos josduran@banhvi.fi.cr, ricbonilla@banhvi.fi.cr y maglongan@banhvi.fi.cr.

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

Atentamente,

MBA Juan de Dios Rojas Cascante
Gerente General a.i.

Banco Hipotecario de la Vivienda
GERENCIA GENERAL

JDRC/jpdr/scc

cc Licda. Magaly Longan Moya, Unidad de Planificación Institucional
Lic. José Pablo Durán Rodríguez, Departamento Financiero Contable

ACUERDO DE
JUNTA DIRECTIVA

BANHVI

ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA

Acuerdo	Articulo	Sesión	Fecha de sesión	Fecha de comunicación
4	4°	55-2014	22-09-2014	25-09-2014

Unidad (es) responsable (s) de la ejecución:	Unidad (es) coadyuvante (s):	Consecutivo
Gerencia General Unidad de Planificación Institucional	Departamento Financiero Contable	#400-2014

Asunto: Aprobación del POI y Presupuesto Operativo del BANHVI para el año 2015

ACUERDO N°4:

Considerando:

Primero: Que por medio de los oficios GG-ME-0932-2014 y GG-ME-0931-2014, ambos del 16 de setiembre de 2014, la Gerencia General somete a la consideración de este Órgano Colegiado, la propuesta del Plan Operativo Institucional y el Presupuesto Ordinario del BANHVI para el ejercicio económico 2015.

Segundo: Que como complemento al proyecto de Presupuesto Ordinario, y conforme lo dispuesto en la norma 4.2.4 inciso C) ii de las Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos, N-1-2012-DC-DFOE, se ha conocido y verificado la "Certificación de Verificación de Requisitos del Bloque de Legalidad que debe cumplir el Presupuesto Inicial y sus Variaciones de los Bancos Públicos sujetos a la Aprobación Presupuestaria de la Contraloría General de la República", suscrita por el Jefe del Departamento Financiero Contable, de conformidad con la responsabilidad asignada como titular del área encargada de coordinar la formulación presupuestaria del Banco; documento que se adjunta al citado oficio GG-ME-0931-2014.

Tercero: Que accesoriamente, se ha tenido a la vista el oficio UPI-IN08-0097-2014 de fecha 16 de setiembre de 2014, por medio del cual, la Unidad de Planificación Institucional remite la *Guía interna para la verificación de requisitos que deben cumplirse en los planes de las entidades y órganos públicos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República*.

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

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

1) Aprobar el Plan Operativo Institucional 2015 y el Presupuesto Ordinario del Banco Hipotecario de la Vivienda para el ejercicio económico 2015, de conformidad con los documentos que se adjuntan a los oficios GG-ME-0932-2014 y GG-ME-0931-2014 de la Gerencia General, 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.

Acuerdo Unánime y Firme.-

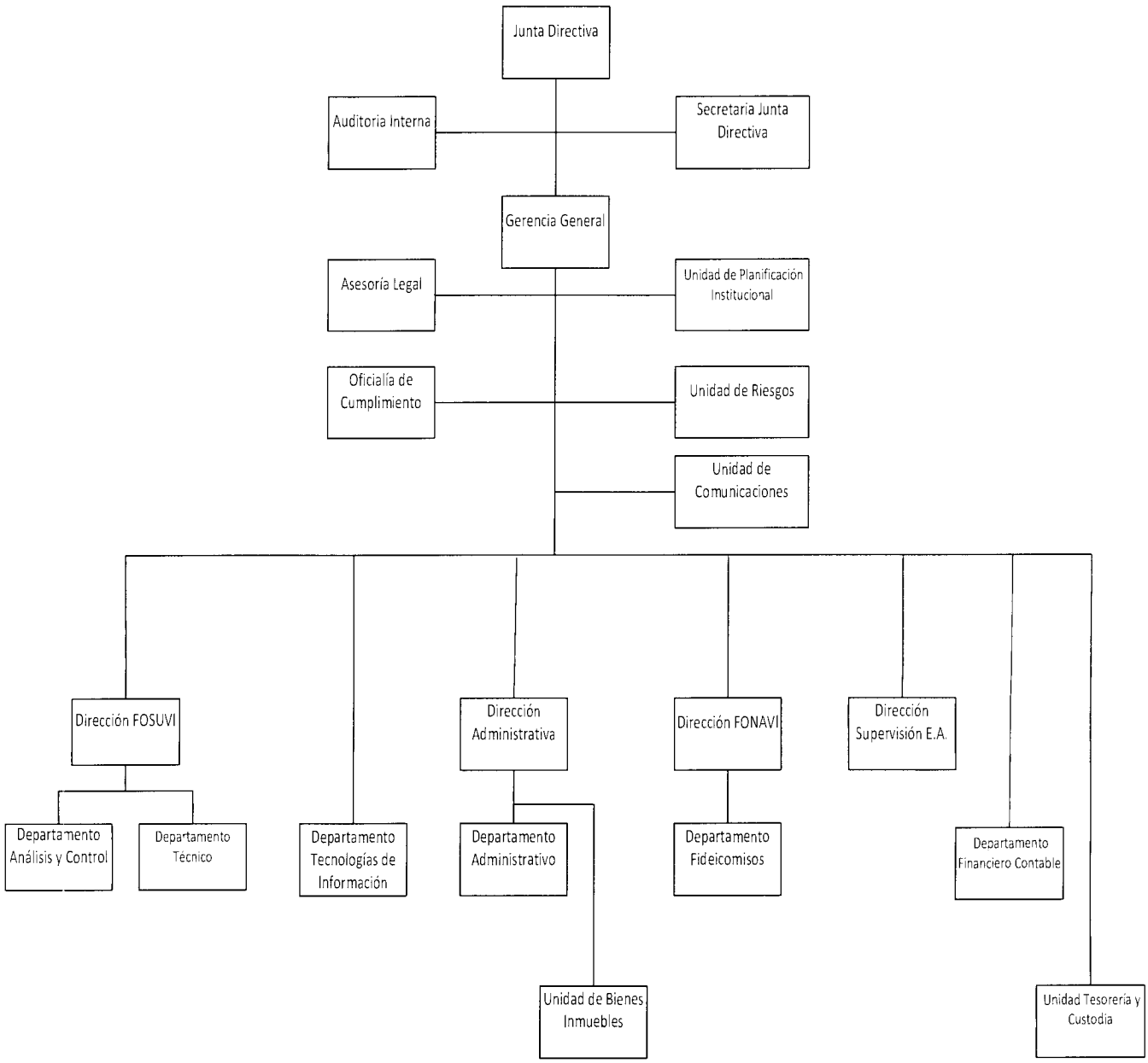
****

David López Pacheco
Secretario Junta Directiva

c.c. Auditoría Interna
Archivo

ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
Estructura Organizativa – Setiembre 2014



ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA

ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA 2015

Programa	Subprograma	Actividad	Subactividad	Descripción
1	0	0	0	**Dirección y Administración Superior**
	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
2	**0**	**0**	**0**	**Administración Operativa**
	2	0	0	Dirección FOSUVI
	3	0	0	Departamento de Análisis y Control
	4	0	0	Departamento Técnico
3	0	0	0	**Administración Financiera**
	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
4	**0**	**0**	**0**	**Administración General**
	1	0	0	Dirección Administrativa
5	**0**	**0**	**0**	**Administración Supervisión de Entidades Autorizadas**
	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 depósito 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

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

- Reglamento de los programas de crédito y avales del Fondo Nacional para la Vivienda del Banco Hipotecario de la Vivienda. Sesión 21-2014 del 10 de marzo de 2014. Publicado en la Gaceta No.72 del 14 de abril 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 Nº 1, Artículo Nº 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.

Directrices (*)

- Directrices sobre la aplicación de la "Circular con algunas disposiciones legales y técnicas sobre el sistema planificación-presupuesto de los entes y órganos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República" No. 8270.
- Normas para el otorgamiento de financiamiento especial al amparo del artículo 59 de la Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Sesión extraordinaria No. 49 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 24 de junio de 1991.
- Normas para el otorgamiento de créditos especiales. Sesión 76-88 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 8 de noviembre de 1998.
- Procedimientos para el trámite de concesión del bono familiar de vivienda. Sesión 54-99 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 21 de octubre de 1999.
- Lineamientos reglamentarios para la aplicación procedimental del artículo 169 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Sesión 22-2003 de la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda del 14 de mayo del 2003.

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

DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS

DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
- en colones -

ORIGEN DE RECURSOS			APLICACIÓN DE LOS EGRESOS						
DETALLE DE LOS RECURSOS		MONTO	DETALLE DE LOS EGRESOS	TOTAL	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.
FUENTE CUENTA GENERAL									
Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras		451,302,060.87	Remuneraciones	451,302,060.87	234,980,678.34	76,523,318.55	71,954,827.50	44,672,065.45	23,171,171.03
Intereses Sobre Títulos Valores del Sector Privado		50,144,673.43		50,144,673.43	26,108,964.26	8,502,590.95	7,994,980.83	4,963,562.83	2,574,574.56
SUB-TOTAL		**501,446,734.30**	**SUB-TOTAL**	**501,446,734.30**	**261,089,642.60**	**85,025,909.50**	**79,949,808.33**	**49,635,628.28**	**25,745,745.59**
Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Libre		600,000,000.00	Bienes Duraderos	600,000,000.00				600,000,000.00	
SUB-TOTAL		**600,000,000.00**	**SUB-TOTAL**	**600,000,000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**600,000,000.00**	**0.00**
TOTAL CUENTA GENERAL		**1,101,446,734.30**		**1,101,446,734.30**	**261,089,642.60**	**85,025,909.50**	**79,949,808.33**	**649,635,628.28**	**25,745,745.59**
FUENTE FONAVI									
Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras		29,828,179.83	Cuentas Especiales	29,828,179.83			29,828,179.83		
SUB-TOTAL		**29,828,179.83**	**SUB-TOTAL**	**29,828,179.83**	**0.00**	**0.00**	**29,828,179.83**	**0.00**	**0.00**
Intereses y Comisiones Sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras		33,721,882.97	Servicios	18,984,523.80			18,984,523.80		
			Cuentas Especiales				14,737,359.17		
SUB-TOTAL		**33,721,882.97**	**SUB-TOTAL**	**33,721,882.97**	**0.00**	**0.00**	**33,721,882.97**	**0.00**	**0.00**
Intereses y Comisiones Sobre Préstamos al Sector Privado	8,061,502,354.98	3,795,009,141.59	Remuneraciones	1,619,440,163.47	843,198,339.08	274,594,215.83	258,200,765.56	160,300,036.81	83,146,806.19
			Intereses y Comisiones	2,175,568,978.12			2,175,568,978.12		
SUB-TOTAL		**3,795,009,141.59**	**SUB-TOTAL**	**3,795,009,141.59**	**843,198,339.08**	**274,594,215.83**	**2,433,769,743.68**	**160,300,036.81**	**83,146,806.19**
Intereses y Comisiones Sobre Préstamos al Sector Privado		4,266,493,213.39	Préstamos al Sector Privado	16,500,000,000.00			16,500,000,000.00		
Recaudación de Préstamos del Sector Público		485,391.09	Adquisición de valores de Órganos Desconcentrados	30,154,248,617.20			30,154,248,617.20		
Recaudación de Préstamos del Sector Privado		7,954,390,210.23							
Recuperación de Inversiones		29,663,123,489.97							
Primas del Fondo de Garantías		2,016,000,000.00							
Colocación de Titulos Valores de Corto Plazo	34,001,000,000.00	2,753,756,312.52							
SUB-TOTAL		**46,654,248,617.20**	**SUB-TOTAL**	**46,654,248,617.20**	**0.00**	**0.00**	**46,654,248,617.20**	**0.00**	**0.00**

DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS

- en colones -

ORIGEN DE RECURSOS			APLICACIÓN DE LOS EGRESOS						
DETALLE DE LOS RECURSOS		**MONTO**	**DETALLE DE LOS EGRESOS**	**TOTAL**	**PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR**	**PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA**	**PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA**	**PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL**	**PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.**
Colocación de Títulos Valores de Corto Plazo		31,247,243,687.48	Amortización de títulos valores del sector externo de corto plazo	19,506,602,285.78			19,506,602,285.78		
			Amortización de títulos valores del sector externo de largo plazo	10,000,000,000.00			10,000,000,000.00		
			Amortización de préstamos del Sector Externo	20,154,026.86			20,154,026.86		
			Cuentas Especiales	1,720,487,374.84			1,720,487,374.84		
SUB-TOTAL		**31,247,243,687.48**	**SUB-TOTAL**	**31,247,243,687.48**	**0.00**	**0.00**	**31,247,243,687.48**	**0.00**	**0.00**
TOTAL FUENTE FONAVI		**81,760,051,509.07**	**SUB-TOTAL**	**81,760,051,509.07**	**843,198,339.08**	**274,594,215.83**	**80,398,812,111.16**	**160,300,036.81**	**83,146,806.19**
FUENTE FOSUVI									
Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras		2,438,595,734.69	Cuentas Especiales	2,438,595,734.69		2,438,595,734.69			
Otros Ingresos Varios no Específicos		1,088,780,941.48	Cuentas Especiales	1,088,780,941.48		1,088,780,941.48			
SUB-TOTAL		**3,527,376,676.17**	**SUB-TOTAL**	**3,527,376,676.17**	**0.00**	**3,527,376,676.17**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Transferencias Corrientes del Sector Público									
De Instituciones Públicas Financieras		72,102,522.98	Cuentas Especiales	72,102,522.98		72,102,522.98			
Al Sector Privado		249,089,475.39	Cuentas Especiales	249,089,475.39		249,089,475.39			
SUB-TOTAL		**321,191,998.37**	**SUB-TOTAL**	**321,191,998.37**	**0.00**	**321,191,998.37**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Transferencias de Capital del Sector Público									
De Órganos Desconcentrados (FODESAF)		95,640,016,586.00							
Recursos de Vigencias Anteriores									
Superávit Específico		126,887,298,238.74							
			Transferencias Corrientes	**2,552,425,751.94**	**0.00**	**2,552,425,751.94**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
			A Instituciones Públicas Financieras	565,613,562.36		565,613,562.36			
			A Empresas Privadas sin Fines de Lucro	615,548,497.24		615,548,497.24			
			A Empresas Privadas	1,371,263,692.34		1,371,263,692.34			
			Transferencias de Capital	**101,946,622,138.98**	**0.00**	**101,946,622,138.98**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
			A Instituciones Públicas Financieras	23,447,026,117.69		23,447,026,117.69			
			A Empresas Privadas sin Fines de Lucro	29,394,834,166.10		29,394,834,166.10			
			A Empresas Privadas	49,104,761,855.19		49,104,761,855.19			

DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS

- en colones -

ORIGEN DE RECURSOS			APLICACIÓN DE LOS EGRESOS						
DETALLE DE LOS RECURSOS		MONTO	DETALLE DE LOS EGRESOS	TOTAL	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.
			Remuneraciones 50%	1,008,680,249.24	525,192,303.90	171,033,031.35	160,822,250.23	99,844,061.21	51,788,602.55
			Remuneraciones	871,267,896.37	433,440,910.27	155,097,670.22	145,838,240.22	89,927,682.77	46,963,392.89
			Servicios 50%	470,035,000.00	371,785,000.00	27,050,000.00	27,400,000.00	43,800,000.00	0.00
			Servicios	684,125,494.36	247,039,200.00	39,160,000.00	5,263,831.95	389,416,462.41	3,246,000.00
			Materiales y Suministros	111,321,274.10	30,723,000.00	14,573,500.00	5,175,000.00	60,189,774.10	660,000.00
			Intereses y Comisiones	0.00					
			Bienes Duraderos	277,349,806.30	242,011,500.00	6,010,000.00	4,900,000.00	24,278,306.30	150,000.00
			Transferencias Corrientes	259,130,000.00	116,510,000.00	0.00	65,000,000.00	77,620,000.00	0.00
			Amortización	0.00					
			Cuentas Especiales	348,900,715.89				348,900,715.89	
			Servicios	32,562,521.56		32,562,521.56			
			Cuentas Especiales	113,964,893,976.00		113,964,893,976.00			
SUB-TOTAL		**222,527,314,824.74**	**SUB-TOTAL**	**222,527,314,824.74**	**1,966,701,914.17**	**218,909,428,590.05**	**414,399,322.40**	**1,133,977,002.68**	**102,807,995.44**
TOTAL FUENTE FOSUVI		**226,375,883,499.28**	**SUB-TOTAL**	**226,375,883,499.28**	**1,966,701,914.17**	**222,757,997,264.59**	**414,399,322.40**	**1,133,977,002.68**	**102,807,995.44**
TOTAL DE INGRESOS		**309,237,381,742.65**		**309,237,381,742.65**	**3,070,989,895.85**	**223,117,617,389.92**	**80,893,161,241.89**	**1,943,912,667.77**	**211,700,547.22**

PRESUPUESTO
DE INGRESOS

JUSTIFICACIÓN DE LAS PARTIDAS

CUENTA GENERAL

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

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

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

SUPUESTOS

El total de los ingresos financieros de Cuenta General para los años 2015, 2016, 2017 y 2018, se distribuye un 90% en inversiones en títulos valores de instituciones públicas y un 10% en inversiones en títulos valores del sector privado. El detalle, en millones de colones es el siguiente:

Detalle	Periodo 2015	Periodo 2016	Periodo 2017	Periodo 2018
Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	451.31	303.60	367.65	336.79
Intereses sobre títulos valores del Sector Privado	50.15	33.73	40.85	37.42
Total	501.45	337.33	408.50	374.21

Esta estimación se realiza con base en la proyección de los flujos de caja mensuales, determinando los niveles de ingresos y egresos y las disponibilidades de inversión, considerando los supuestos de tasa de interés y sector.

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

1323010600000 INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢451.302.060.87

Este monto corresponde a la estimación de los rendimientos, sobre las inversiones de los recursos disponibles. Anexo N° 1.

1323010700000	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO**	**¢50.144.673.43**

Este monto corresponde a la estimación de los rendimientos, sobre las inversiones de los recursos disponibles. Anexo N° 1.

3300000000000	**RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES**	**¢600.000.000.00**
3310000000000	**SUPERÁVIT LIBRE**	**¢600.000.000.00**

Corresponde al superávit acumulado de períodos anteriores y que se va a utilizar, para dar contenido presupuestario a la partida de Edificios del grupo Bienes Duraderos.

SUBTOTAL INGRESOS CUENTA GENERAL	**¢1.101.446.734.30**

COMISIÓN DEL 4% DEL FOSUVI **¢4.030.810.436.25**

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

RÉDITOS DEL FONAVI **¢1.619.440.163.47**

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	**¢6.751.697.334.02**

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 2014, de los cuales se proyecta la ejecución mensual para el 2015.

2. Los recursos aprobados por FODESAF para el 2015 por un monto de ¢95,640.02 millones mediante oficio DMT-785-2014 (Anexo N° 2), se programa el flujo de caja tomando en consideración que los mismos serán comprometidos totalmente en el ejercicio económico 2015, pero parte de la ejecución real se dará en el 2016.

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 2015 deberá ser modificada en el Presupuesto Extraordinario Nº1-2015, para ajustar la estimación realizada de los Compromisos 2014, una vez que se cuente con los datos reales al cierre del actual ejercicio económico.

En el Anexo N° 3, se incluye el Flujo de Caja Proyectado de Cuenta General.

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

1323010000000	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES**	**¢2.438.595.734.69**
1323010600000	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**¢2.438.595.734.69**

Esta partida corresponde a la estimación de los rendimientos sobre los recursos FOSUVI pendientes de girar a las Entidades Autorizadas por concepto de Bono Familiar de Vivienda para el 2015. (Ver estimación en el Anexo N° 4).

1399000000000	**OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**¢1.088.780.941.48**
1399030000000	**OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS**	**¢1.088.780.941.48**

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. (Anexo N° 5).

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 ¢198.883.145.03.

- 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 ¢889.897.796.45.

1400000000000	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**¢321.191.998.37**
1416000000000	**DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**¢72.102.522.98**
1421000000000	**DEL SECTOR PRIVADO**	**¢249.089.475.39**

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.

2400000000000	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**¢95.640.016.586.00**
2412000000000	**DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS**	**¢95.640.016.586.00**

Corresponde al presupuesto asignado para el período económico 2015 por parte la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, comunicado mediante oficio DMT-785-2014 del 11 de julio de 2014.

3300000000000	**RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES**	**¢126.887.298.238.74**

3320000000000	**SUPERÁVIT ESPECÍFICO**	**¢126.887.298.238.74**

Corresponde a 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.

TOTAL FOSUVI	**¢226.375.883.499.28**

FONDO NACIONAL PARA LA VIVIENDA (FONAVI)

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

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

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

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

A efecto de dar cumplimiento a sus objetivos, el Fondo Nacional de Vivienda opera varias subcuentas separadas contable y financieramente, por lo que el Presupuesto de Ingresos y Egresos del FONAVI se construye a partir de los flujos proyectados mensualmente de manera independiente para cada una de las subcuentas que lo componen desde julio del 2014 hasta diciembre del 2018. Estos flujos proyectados se incorporan en el Anexo N° 6 e incluyen las principales cuentas de balance y su relación con las cuentas de resultados, así como un resumen de los cálculos realizados en las principales operaciones del FONAVI.

INDICADORES MACROECONOMICOS UTILIZADOS EN LA FORMULACIÓN

Tasa básica pasiva (TBP)

Para la formulación del presupuesto 2014 se contempló un supuesto de tasa básica (TB) de 7.00% para todo el periodo de la proyección a partir de agosto 2014 hasta diciembre 2018.

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

- Ingresos por concepto de intereses de la cartera de crédito; la tasa de interés de las operaciones activas se expresa en todos los casos como la TB más el margen correspondiente.

- Rendimiento de las inversiones; la tasa de interés aplicada sobre los montos invertidos se compone de TB más un margen, que en función de los plazos de inversión puede ser negativo.

- Costo de las captaciones; en función de la experiencia del BANHVI y de conformidad con los plazos de captaciones propuestos, se estima que las captaciones proyectadas podrán realizarse con una tasa de interés equivalente a TB más un margen.

Índice de Inflación:

Se consideró para todo el periodo de la proyección (2015 – 2018) una inflación anual del 5%, acorde con las estimaciones del Banco Central de Costa Rica para periodos recientes.

Índice de Devaluación:

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

A continuación se describe el contenido, metodología y supuestos de estimación de las diferentes cuentas de ingresos y egresos incluidas en el presupuesto del FONAVI para el año 2015.

1323010000000	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES**	**¢29.828.179.83**
1323010600000	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**¢29.828.179.83**

Comprende los intereses ganados sobre inversiones realizadas mediante los instrumentos autorizadas en los lineamientos de inversiones aprobados por la Junta Directiva del BANHVI mediante Acuerdo No. 14 sesión 34-2012 del 21 de mayo de 2012; 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 2015 - 2018

Plazo	Tasa de Referencia	Margen
Cuenta Platino	TB	-3.65%
Inversiones a Plazo		
1 mes	TB	-1.62%
2 meses	TB	-1.48%
3 meses	TB	-1.34%
6 meses	TB	-0.92%

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

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

1323020000000 INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS ¢8.095.224.237.95

1323020600000 INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢33.721.882.97

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

1323020700000 INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO ¢8.061.502.354.98

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 2015 - 2018

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

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

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

1399000000000	**OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**¢2.016.000.000.00**
1399010000000	**PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS**	**¢2.016.000.000.00**

Las primas devengadas por concepto de la garantía otorgada a los títulos valores emitidos por la Entidades Autorizadas se proyectan con base en el comportamiento histórico de la recaudación, fundamentalmente a partir del comportamiento observado durante los primeros siete meses del periodo 2014, con incrementos del 5% anual para los siguientes periodos.

2000000000000	**INGRESOS DE CAPITAL**	**¢37.617.999.091.29**
2300000000000	**RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS**	**¢7.954.875.601.32**
2310000000000	**RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PÚBLICO**	**¢485.391.09**
2316000000000	**DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**¢485.391.09**

Incluye las amortizaciones de principal de los créditos otorgados a las entidades públicas financieras, particularmente al Banco Popular y de Desarrollo Comunal; se proyecta con base en las condiciones contractuales de la cartera vigente y estimaciones de la tasas de interés asociada.

2320000000000	**RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO**	**¢7.954.390.210.23**

Incluye las amortizaciones de principal de los créditos otorgados a entidades privadas que forman parte del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Las amortizaciones se proyectan con base en las condiciones contractuales de la cartera vigente y estimaciones de las tasas de interés de las operaciones crediticias. Adicionalmente, se incorporan las amortizaciones de nuevos créditos aprobados o en proceso de aprobación para las Entidades Autorizadas, cuya estimación se realiza con base en las condiciones que se detallaron anteriormente.

2340000000000	**RECUPERACIÓN DE OTRAS INVERSIONES**	**¢29.663.123.489.97**

Comprende la recuperación del principal de las inversiones realizadas mediante los instrumentos autorizadas en los lineamientos de inversiones aprobados por la Junta Directiva del BANHVI mediante Acuerdo No. 14 sesión 34-2012 del 21 de mayo de 2012; se proyecta bajo el supuesto de que los recursos son invertidos a plazos de un mes para todas las subcuentas FONAVI's, excepto en algunas oportunidades en las que las condiciones permitieron la colocación a mayores plazos aunque siempre inferiores a los 90 días; en el caso del Fondo de Garantías el plazo estimado de recuperación de la inversión es de seis a doce meses.

Asimismo, se incluye la recuperación del principal de las inversiones a la vista realizadas en instrumentos de corto plazo del Sector Público o Bancos del Estado. La recuperación se proyecta bajo el supuesto de que se invierten a la vista todos los saldos disponibles no invertidos a plazo.

3000000000000	**FINANCIAMIENTO**	**¢34.001.000.000.00**
3100000000000	**FINANCIAMIENTO INTERNO**	**¢34.001.000.000.00**
3131000000000	**TÍTULOS VALORES**	**¢34.001.000.000.00**
3131020000000	**COLOCACIÓN DE TÍTULOS VALORES DE LARGO PLAZO**	**¢34.001.000.000.00**

Corresponde a los recursos que obtendrá el Banco mediante la emisión y colocación de instrumentos de deuda en el país a un plazo, en el corto plazo y en las condiciones determinadas. El requerimiento total de recursos para cada periodo, se determinan en forma residual considerando previamente el ingreso de recursos por concepto de recuperación de la cartera de crédito, intereses sobre la cartera de inversiones, recuperación de Fideicomisos y otras. En la medida en que la captación programada deba realizarse con instrumentos de plazo inferior al contemplado en la proyección, los montos de captaciones podrían tender a incrementarse ante la necesidad de atender en el mismo periodo la cancelación de obligaciones que originalmente presentaban su vencimiento en periodos posteriores.

TOTAL FONAVI	**¢81.760.051.509.07**
TOTAL INGRESOS	**¢309.237.381.742.65**

DETALLE PRESUPUESTO DE INGRESOS
EN COLONES

CÓDIGO									PARTIDAS	PRESUPUESTO ORDINARIO	%
C	S	G	S	P	S	R	S	FF			
									RECURSOS CUENTA GENERAL, FOSUVI Y FONAVI		
1	**0**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**INGRESOS CORRIENTES**	**14,169,875,828.25**	**4.58%**
1	**3**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**14,169,875,828.25**	**4.58%**
1	**3**	**2**	**3**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS**	**11,065,094,886.77**	**3.58%**
1	**3**	**2**	**3**	**01**	**00**	**0**	**0**	**000**	**INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES**	**2,969,870,648.82**	**0.96%**
1	3	2	3	01	06	0	0	000	Intereses sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras	2,919,725,975.39	0.94%
1	3	2	3	01	07	0	0	000	Intereses sobre Títulos Valores del Sector Privadc	50,144,673.43	0.02%
1	**3**	**2**	**3**	**02**	**00**	**0**	**0**	**000**	**INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS**	**8,095,224,237.95**	**2.62%**
1	3	2	3	02	06	0	0	000	Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras	33,721,882.97	0.01%
1	3	2	3	02	07	0	0	000	Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privadc	8,061,502,354.98	2.61%
1	**3**	**9**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS**	**3,104,780,941.48**	**1.00%**
1	**3**	**9**	**9**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS**	**3,104,780,941.48**	**1.00%**
1	3	9	9	01	00	0	0	000	Primas Fondo de Garantías	2,016,000,000.00	0.65%
1	3	9	9	03	00	0	0	000	Otros Ingresos Varios No Específicos	1,088,780,941.48	0.35%
1	**4**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**321,191,998.37**	**0.10%**
1	**4**	**1**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO**	**72,102,522.98**	**0.02%**
1	4	1	6	00	00	0	0	000	De Instituciones Públicas Financieras	72,102,522.98	0.02%
1	**4**	**2**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO**	**249,089,475.39**	**0.08%**
1	4	2	1	00	00	0	0	000	Del Sector Privado (Mutuales, Cooperativas, etc.)	249,089,475.39	0.08%
2	**0**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**INGRESOS DE CAPITAL**	**133,258,015,677.29**	**43.09%**
2	**3**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS**	**37,617,999,091.29**	**2.57%**
2	**3**	**1**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PÚBLICO**	**485,391.09**	**0.00%**
2	3	1	6	00	00	0	0	000	De Instituciones Públicas Financieras (BPDC)	485,391.09	0.00%
2	**3**	**2**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO**	**7,954,390,210.23**	**2.57%**
2	3	2	1	00	00	0	0	000	Mutuales, Cooperativas, Bancos Privados	7,954,390,210.23	2.57%
2	**3**	**4**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**RECUPERACIÓN DE OTRAS INVERSIONES**	**29,663,123,489.97**	**9.59%**
2	**4**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**95,640,016,586.00**	**30.93%**
2	**4**	**1**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO**	**95,640,016,586.00**	**30.93%**
2	4	1	2	00	00	0	0	000	De Órganos Desconcentrados (FODESAF)	95,640,016,586.00	30.93%
3	**0**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**FINANCIAMIENTO**	**34,001,000,000.00**	**11.00%**
3	**1**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**FINANCIAMIENTO INTERNO**	**34,001,000,000.00**	**11.00%**
3	**1**	**3**	**1**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**TÍTULOS VALORES**	**34,001,000,000.00**	**11.00%**
3	1	3	1	02	00	0	0	000	Colocación de Títulos Valores de Largo Plazo	34,001,000,000.00	11.00%
3	**3**	**0**	**0**	**00**	**00**	**0**	**0**	**000**	**RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES**	**127,487,298,238.74**	**41.23%**
3	3	1	0	00	00	0	0	000	Superávit Libre	600,000,000.00	0.19%
3	3	2	0	00	00	0	0	000	Superávit Específico	126,887,298,238.74	41.04%
									TOTAL INGRESOS	**309,237,381,742.65**	**100.00%**

SERIE HISTÓRICA DE INGRESOS EFECTIVOS
AÑOS 2013-2009
EN MILES DE COLONES

PARTIDAS	PERIODO 2013	PERIODO 2012	PERIODO 2011	PERIODO 2010	PERIODO 2009
INGRESOS CORRIENTES	**14,497,100.0**	**26,292,262.4**	**27,689,735.4**	**11,927,620.2**	**20,644,213.6**
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	**13,638,384.2**	**13,079,639.9**	**9,559,606.1**	**10,846,748.6**	**12,012,483.3**
RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	**11,076,612.8**	**9,977,957.4**	**7,443,308.0**	**8,003,626.3**	**9,670,631.3**
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	**2,762,521.2**	**1,825,684.3**	**979,037.7**	**1,048,289.2**	**2,151,433.6**
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL		34,439.5	73,386.3	139,368.5	351,101.6
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	2,762,521.2	1,791,244.8	905,651.4	908,920.7	1,800,332.0
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS	**8,314,039.9**	**8,152,076.6**	**6,464,082.6**	**6,955,153.1**	**7,519,054.9**
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	1,271,121.2	190,684.2	200,298.2	250,881.4	369,293.5
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	7,042,918.7	7,961,392.4	6,263,784.4	6,704,271.7	7,149,761.4
OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	**51.7**	**196.5**	**187.7**	**184.0**	**142.8**
INTERESES SOBRE CUENTAS CORRIENTES Y OTROS DEPÓSITOS EN BANCOS ESTATALES	51.7	196.5	187.7	184.0	142.8
OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	**2,561,771.4**	**3,101,682.5**	**2,116,298.1**	**2,843,122.3**	**2,341,852.0**
INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	**2,561,771.4**	**3,101,682.5**	**2,116,298.1**	**2,843,122.3**	**2,341,852.0**
PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS	1,686,634.4	1,137,408.9	1,374,334.3	1,229,535.3	736,796.7
RECAUDACIÓN DE LA LOTERÍA INSTANTÁNEA					85,031.7
OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECIFICOS	875,137.0	1,964,273.6	741,963.8	1,613,587.0	1,520,023.6
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	**858,715.8**	**13,212,622.5**	**18,130,129.3**	**1,080,871.6**	**8,631,730.3**
TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	**586,230.3**	**12,860,501.7**	**17,795,040.3**	**764,010.8**	**8,199,220.1**
DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)		12,350,000.0	14,675,000.0	658,000.0	8,000,000.0
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)	534,790.7	456,451.9	3,038,322.4		
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS (INVU)	51,439.6	54,049.8	81,717.9	106,010.8	199,220.1
TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO	**272,485.5**	**352,120.8**	**335,089.0**	**316,860.8**	**432,510.2**
SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)	272,485.5	352,120.8	335,089.0	316,860.8	432,510.2
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	**95,381,560.8**	**90,174,705.9**	**92,582,111.9**	**86,360,391.6**	**56,130,919.7**
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO	**95,381,560.8**	**90,174,705.9**	**92,582,111.9**	**86,360,391.6**	**56,130,919.7**
DEL GOBIERNO CENTRAL MINISTERIO DE HACIENDA	5,948,000.0			14,267,014.5	
DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)	89,433,560.8	90,174,705.9	92,582,111.9	72,093,377.1	56,130,919.7
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	**100,016,081.6**	**72,632,902.7**	**43,849,565.8**	**35,903,494.7**	**40,810,532.2**
SUPERAVIT LIBRE		240,957.8	524,819.7	216,077.8	144,021.6
SUPERAVIT ESPECÍFICO	100,016,081.6	72,391,944.9	43,324,746.1	35,687,416.9	40,666,510.6
TOTAL INGRESOS	**209,894,742.4**	**189,099,871.0**	**164,121,413.1**	**134,191,506.5**	**117,585,665.5**

CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS
EN MILES DE COLONES

PARTIDAS	PRESUPUESTO AÑO 2015 (a)	%	INGRESOS REALES A JULIO 2014 PROYECTADOS A DIC. 2014 (b)	%	VARIACIÓN ABSOLUTA (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	INGRESOS REALES AÑO 2013 (c)	%	VARIACIÓN ABSOLUTA (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
INGRESOS CORRIENTES	**14,491,067.9**	**4.69%**	**13,176,354.6**	**5.82%**	**1,314,713.3**	**9.98%**	**14,497,100.0**	**6.91%**	**-1,320,745.4**	**-9.11%**
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	**14,169,875.9**	**4.58%**	**12,438,347.0**	**5.49%**	**1,731,528.9**	**13.92%**	**13,638,384.2**	**6.50%**	**-1,200,037.2**	**-8.80%**
RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	**11,065,095.0**	**3.58%**	**9,707,309.0**	**4.28%**	**1,357,786.0**	**13.99%**	**11,076,612.8**	**5.28%**	**-1,369,303.8**	**-12.36%**
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	**2,969,870.7**	**0.96%**	**2,245,552.2**	**0.99%**	**724,318.5**	**32.26%**	**2,762,521.2**	**1.32%**	**-516,969.0**	**-18.71%**
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	0.0	0.00%	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	2,919,726.0	0.94%	2,198,873.4	0.97%	720,852.6	32.78%	2,762,521.2	1.32%	-563,647.8	-20.40%
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	50,144.7	0.02%	46,678.8	0.02%	3,465.9	7.42%		0.00%	46,678.8	#¡DIV/0!
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS	**8,095,224.3**	**2.62%**	**7,461,755.2**	**3.29%**	**633,469.1**	**8.49%**	**8,314,039.9**	**3.96%**	**-852,284.7**	**-10.25%**
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	33,721.9	0.01%	91,677.8	0.04%	-57,955.9	-63.22%	1,271,121.2	0.61%	-1,179,443.4	-92.79%
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	8,061,502.4	2.61%	7,370,077.4	3.25%	691,425.0	9.38%	7,042,918.7	3.36%	327,158.7	4.65%
OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	**0.0**	**0.00%**	**1.6**	**0.00%**	**-1.6**	**-100.00%**	**51.7**	**0.00%**	**-50.1**	**-96.91%**
INTERESES SOBRE CUENTAS CORRIENTES Y OTROS DEPÓSITOS EN BANCOS ESTATALES	D.0	0.00%	1.6	0.00%	-1.6	-100.00%	51.7	0.00%	-50.1	-96.91%
OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	**3,104,780.9**	**1.00%**	**2,731,038.0**	**1.21%**	**373,742.9**	**13.69%**	**2,561,771.4**	**0.08%**	**169,266.6**	**6.61%**
INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	**3,104,780.9**	**1.00%**	**2,731,038.0**	**1.21%**	**373,742.9**	**13.69%**	**2,561,771.4**	**0.08%**	**169,266.6**	**6.61%**
PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍA	2,016,000.0	0.65%	1,887,190.0	0.83%	128,810.0	6.83%	1,686,634.4	0.80%	200,555.6	11.89%
INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	1,088,780.9	0.35%	843,848.0	0.37%	244,932.9	29.03%	875,137.0	0.42%	-31,289.0	-3.58%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	**321,192.0**	**0.10%**	**738,007.6**	**0.33%**	**-416,815.6**	**-56.48%**	**858,715.8**	**0.41%**	**-120,708.2**	**-14.06%**
TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	**72,102.5**	**0.02%**	**550,515.3**	**0.24%**	**-478,412.8**	**-86.90%**	**586,230.3**	**0.28%**	**-35,715.0**	**-6.09%**
DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)	0.0	0.00%	0.D	0.00%	0.0	#¡DIV/0!		0.00%	0.0	#¡DIV/0!
DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)	0.0	0.00%	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!		0.00%	0.0	#¡DIV/0!
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS (JPSS)	0.0	0.00%	518,697.8	0.23%	-518,697.8	-100.00%	534,790.7	0.25%	-16,092.9	-3.01%
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	72,102.5	0.02%	31,817.5	0.01%	40,285.0	126.61%	51,439.6	0.02%	-19,622.1	-38.15%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	**249,089.5**	**0.08%**	**187,492.3**	**0.08%**	**61,597.2**	**32.85%**	**272,485.5**	**0.13%**	**-84,993.2**	**-31.19%**
SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)	249,089.5	0.08%	187,492.3	0.08%	61,597.2	32.85%	272,485.5	0.13%	-84,993.2	-31.19%
INGRESOS DE CAPITAL	**133,258,015.7**	**43.09%**	**94,609,166.3**	**41.76%**	**38,648,849.4**	**40.85%**	**95,381,560.8**	**45.44%**	**-772,394.5**	**-0.81%**
RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS	**37,617,999.1**	**12.16%**	**0.0**	**0.00%**	**37,617,999.1**	**#¡DIV/0!**	**0.0**	**0.00%**	**0.0**	**#¡DIV/0!**
RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PÚBLICO	**485.4**	**0.00%**	**0.0**	**0.00%**	**485.4**	**#¡DIV/0!**	**0.0**	**0.00%**	**0.0**	**#¡DIV/0!**
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS (BPDC)	485.4	0.00%	0.0	0.00%	485.4	#¡DIV/0!	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!
RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	**7,954,390.2**	**2.57%**	**0.0**	**0.00%**	**7,954,390.2**	**#¡DIV/0!**	**0.0**	**0.00%**	**0.0**	**#¡DIV/0!**
MUTUALES, COOPERATIVAS, BCOS PRIVADOS	7,954,390.2	2.57%		0.00%	7,954,390.2	#¡DIV/0!	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!
RECUPERACIÓN DE OTRAS INVERSIONES	**29,663,123.5**	**9.59%**		**0.00%**	**29,663,123.5**	**#¡DIV/0!**	**0.0**	**0.00%**	**0.0**	**#¡DIV/0!**

CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS
EN MILES DE COLONES

PARTIDAS	PRESUPUESTO AÑO 2015 (a)	%	INGRESOS REALES A JULIO 2014 PROYECTADOS A DIC. 2014 (b)	%	VARIACIÓN ABSOLUTA (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	INGRESOS REALES AÑO 2013 (c)	%	VARIACIÓN ABSOLUTA (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	**95,640,016.6**	**30.93%**	**94,609,166.3**	**41.76%**	**1,030,850.3**	**1.09%**	**95,381,560.8**	**45.44%**	**-772,394.5**	**-0.81%**
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	**95,640,016.6**	**30.93%**	**94,609,166.3**	**41.76%**	**1,030,850.3**	**1.09%**	**95,381,560.8**	**45.44%**	**-772,394.5**	**-0.81%**
DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)	0.0	0.00%	6,122,000.0	2.70%	-6,122,000.0	-100.00%	5,948,000.0	2.83%	174,000.0	2.93%
DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)	95,640,016.6	30.93%	88,487,166.3	39.05%	7,152,850.3	8.08%	89,433,560.8	42.61%	-946,394.5	-1.06%
DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS (JPSS)	0.0	0.00%	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!
RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	**0.0**	**0.00%**	**0.0**	**0.00%**	**0.0**	**#¡DIV/0!**	**0.0**	**0.00%**	**0.0**	**#¡DIV/0!**
MUTUALES	0.0	0.00%	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!
FINANCIAMIENTO	**34,001,000.0**	**11.00%**	**0.0**	**0.00%**	**34,001,000.0**	**#¡DIV/0!**	**0.0**	**0.00%**	**0.0**	**#¡DIV/0!**
FINANCIAMIENTO INTERNO	**34,001,000.0**	**11.00%**	**0.0**	**0.00%**	**34,001,000.0**	**#¡DIV/0!**	**0.0**	**0.00%**	**0.0**	**#¡DIV/0!**
TÍTULOS VALORES	**34,001,000.0**	**11.00%**	**0.0**	**0.00%**	**34,001,000.0**	**#¡DIV/0!**	**0.0**	**0.00%**	**0.0**	**#¡DIV/0!**
COLOCACIÓN DE TÍTULOS VALORES DE LARGO PLAZO	34,001,000.0	11.00%	0.0	0.00%	34,001,000.0	#¡DIV/0!	0.0	0.00%	0.0	#¡DIV/0!
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	**127,487,298.2**	**41.23%**	**118,786,233.0**	**52.43%**	**8,701,065.2**	**7.32%**	**100,016,081.6**	**47.65%**	**18,770,151.4**	**18.77%**
SUPERAVIT LIBRE	600,000.0	0.19%	911,148.6	0.40%	-311,148.6	-34.15%	0.0	0.00%	911,148.6	#¡DIV/0!
SUPERAVIT ESPECÍFICO	126,887,298.2	41.03%	117,875,084.4	52.03%	9,012,213.8	7.65%	100,016,081.6	47.65%	17,859,002.8	17.86%
TOTAL INGRESOS	**309,237,381.8**	**100.00%**	**226,571,753.9**	**100.00%**	**82,665,627.9**	**36.49%**	**209,894,742.4**	**100.00%**	**16,677,011.5**	**7.95%**

PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE DE LAS EMPRESAS QUE ENVIARÁN APORTE POR CONCEPTO DE TRANSFERENCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
MONTO EN COLONES

ENTIDADES U ÓRGANOS	MONTO	FINALIDAD
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	**321,191,998.37**	
Al Sector Público	**72,102,522.98**	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.
Bancos del Estado	72,102,522.98	
Al Sector Privado	**249,089,475.39**	
Mutuales, Cooperativas, Asociaciones, Bancos Privados	249,089,475.39	
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	**95,640,016,586.00**	
AL SECTOR PÚBLICO	**95,640,016,586.00**	
De Órganos Desconcentrados - Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF)	95,640,016,586.00	Fondos recibidos del FODESAF para el trámite de Bonos Familiares de Vivienda en todas sus modalidades, conforme a lo establecido en el Capítulo II, artículo N° 47, de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.

PRESUPUESTO
DE EGRESOS

JUSTIFICACIÓN DE LAS PARTIDAS

CUENTA GENERAL

En cumplimiento de la Directriz Presidencial 009-H de julio 2014, se incorporan las restricciones establecidas para el crecimiento de algunas partidas presupuestarias, las cuales fueron ajustadas como parte del proceso de formulación, según el siguiente detalle, en colones:

Partida	Recorte
Tiempo Extraordinario	630.792.00
Servicios Jurídicos	980.000.00
Servicios de Ingeniería	4.400.000.00
Servicios de Desarrollo de Sistemas Informáticos	156.285.000.00
Transporte en el Exterior	309.000
Viáticos en el Exterior	573.000.00
Actividades de Capacitación	4.740.000.00
Actividades Protocolarias y Sociales	300.000.00
Alimentos y Bebidas	125.000.00
Bienes Duraderos – Vehículos	115.000.000
Total Recortes Directriz 009-H	**283.342.792.00**

El detalle de justificación por partida de egresos se presenta a continuación:

0- REMUNERACIONES ¢4.000.835.043.37

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

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

0.01- REMUNERACIONES BASICAS ¢1.574.620.214.00

0.01.01 Sueldos para Cargos Fijos ¢1.557.620.214.00

El presupuesto en estas partidas contempla un incremento salarial anual estimado en un 5% con el fin de establecer una reserva para hacerle frente a los aumentos salariales que decrete el Gobierno para el período 2015, según mecanismo recomendado por la Contraloría General de la República, según oficio Nº 4101 del 09 de abril de 1996. Consecuentemente se presupuesta un límite máximo de incremento del 5% para el primer semestre y 5% para el segundo semestre.

0.01.05 Suplencias **¢17.000.000.00**

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

DETALLE	MONTO
MONTO PRESUPUESTO 2014	16.190.476.19
5% de incremento	809.523.81
MONTO A PRESUPUESTAR 2015	**¢17.000.000.00**

0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES **¢162.036.635.60**

0.02.01 Tiempo extraordinario **¢9.352.636.94**

Junta Directiva ¢2.899.500.00

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. 2014 (¢)	Horas extras/ Semana	Horas extras/ año (50 semanas)	Monto horas extras I semestre 2015 (monto II semestre 2014 + 5,0%)	Monto horas extras II semestre 2015 (monto I semestre 2015 + 5,0%) (¢)	Totales (¢)
Isabel Artavia	4.298,00	6,0	300	¢4.513,00 x 150 = ¢676.950,00	4.739,00 x 150 = 710.850,00	1.387.800,00
Isabel Borbón	2.910,00	6,0	300	¢3.055,00 x 150 = ¢458.250,00	3.208,00 x 150 = 481.200,00	939.450,00
Cristina García	1.772,00	6,0	300	¢1.861,00 x 150 = ¢279.150,00	1.954,00 x 150 = 293.100,00	572.250,00
						2.899.500,00

Gerencia General ¢2.000.000.00

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

Departamento de Tecnología de Información ¢3.985.000.00

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

Área de Soporte	¢2.516.846.00
Área de Sistemas	¢1.468.154.00

Dirección Administrativa ¢468.136.94

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

0.02.02 Recargo de funciones ¢6.183.998.66

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

DETALLE	MONTO
MONTO PRESUPUESTO 2014	5.889.522.53
5% de incremento	294.476.13
MONTO A PRESUPUESTAR	**¢6.183.998.66**

0.02.05 Dietas ¢146.500.000.00

Junta Directiva ¢146.500.000.00

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 2014 el monto de la dieta de cada Director sería de aproximadamente ¢202.566,00 y se considera un porcentaje del 5% de incremento en cada semestre del 2015, de conformidad con el siguiente cuadro de cálculo:

Periodo	Monto dieta (c)	Sesiones mes	N° Directores	N° de meses	TOTAL (c)
Ene.-jun.	212.694.00	8	7	6	71.465.184.00
Jul.-dic.	223.329.00	8	7	6	75.038.544.00
					146.503.728.00

0.03- INCENTIVOS SALARIALES ¢1.390.810.297.40

0.03.01 Retribución por años de servicio ¢737.338.282.02

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 ¢229.888.043.10

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

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

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

0.03.03 Décimo tercer mes ¢229.305.165.16

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 ¢194.278.807.12

Se incluye esta partida con el fin de hacerle frente al pago del Salario Escolar correspondiente al año 2014, que se establece en un 8.19% sobre el salario total, el cual será cancelado de acuerdo con las regulaciones existentes.

0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL ¢460.903.381.97

0.04.01 Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS (9,25%) ¢254.528.733.33

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%) ¢13.758.309.91

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%) ¢41.274.929.73

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%) ¢137.583.099.09

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%) ¢13.758.309.91

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 ¢410.364.514.40

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%) ¢139.784.428.67

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%) ¢41.274.929.73

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%) ¢82.549.859.48

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%) ¢146.755.296.52

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

0.99- REMUNERACIONES DIVERSAS ¢2.100.000.00

0.99.99 Otras remuneraciones ¢2.100.000.00

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

1- SERVICIOS ¢1.154.160.494.36

1.01- ALQUILERES ¢129.515.000.00

1.01.01 Alquiler de edificios, locales y terrenos ¢48.000.000.00

A fin de cubrir el contrato de arrendamiento de inmueble anexo al edificio para uso de parqueo, de los vehículos del Banco, visitantes y funcionarios, así como el costo por alquiler de bodegaje y custodia de cajas con documentación del Archivo Central. El monto solicitado se distribuye de la siguiente forma:

Parqueo anexo al edificio	¢36.000.000.00
Bodegaje de documentación y mobiliario	¢12.000.000.00
TOTAL	**¢48.000.000.00**

1.01.02 Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario ¢18.350.000.00

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 ¢18.000.000.00

Esta partida corresponde al monto anual estimado, para el pago de alquiler de 4 equipos de fotocopiadora, como los que actualmente se utilizan en el Banco en las áreas de Gerencia General, centro de fotocopiado del primer piso para impresión de información institucional, así como un cuarto equipo asignado al Departamento Financiero Contable, toda vez que dicha dependencia requiere en períodos de cierre particularmente, de un equipo de alto volumen de impresión a fin de atender sus actividades durante esa etapa del mes.

El alquiler de dichos equipos lleva inmerso el mantenimiento preventivo y correctivo de los mismos así como los suministros que se requieren para su utilización, con excepción de grapas y papel. Se ha valorado que es una manera más eficiente y económica para la institución el alquiler de dichos equipos, contraria a la compra de los mismos y a los gastos de mantenimiento respectivos.

1.01.03 Alquiler de equipo de cómputo ¢61.725.000.00

Departamento de Tecnología de Información

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

2- Centro de Procesamiento Alterno: por un monto de $95.875.00, al tipo de cambio de $1=¢600.00 equivale a ¢57.525.000.00: 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 instalación de un Sitio de Procesamiento Alterno; ante posibles fallas del Centro de Procesamiento principal del BANHVI.

1.01.99 Otros alquileres ¢1.440.000.00

Departamento de Tecnología de Información

Costo anual del contrato con el Banco de Costa Rica por dos cajas de seguridad en las que se guarda los respaldos de información del Banco y software original, tema clave del Plan de Contingencia.

1.02- SERVICIOS BÁSICOS ¢82.343.893.66

1.02.01 Servicio de agua y alcantarillado ¢4.787.500.00

Se estima el pago anual del servicio de agua para el periodo. Contempla un monto adicional, como previsión para los trabajos a realizar en el edificio del Banco, según proyecto de adecuación estructural.

1.02.02 Servicio de energía eléctrica ¢45.675.000.00

Se estima el pago anual del servicio de energía eléctrica para el periodo. Contempla un monto adicional, como previsión para los trabajos a realizar en el edificio del Banco, según proyecto de adecuación estructural.

1.02.03 Servicio de Correo ¢707.000.00

Asesoría Legal ¢100.000.00

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

Dirección Administrativa ¢607.000.00

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 ¢27.268.112.10

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 ¢24.268.112.10

DETALLE	MONTO MENSUAL	MONTO ANUAL
Teléfono y SINPE	₡1,157.625.00	₡13.891.500.00
Líneas punto a punto y enlaces fibra óptica (*)	714.717.67	8.576.612.10
Chips para 9 tabletas de uso del Departamento TI y Departamento Técnico de la Dirección FOSUVI	150.000.00	1.800.000.00
TOTAL		**₡24.268.112.10**

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

Departamento Tecnología de Información ¢3.000.000.00

1. Servicio de Interdata, información de migración ₡600.000.00.
2. Departamento Tecnología de Información, Servicio de Monitoreo ₡2.400.000.00.

1.02.99 Otros servicios básicos ¢3.906.281.56

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

1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS ¢84.537.619.45

1.03.01 Información ¢19.000.000.00

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 Junta Directiva, campos pagados o avisos especiales que deben realizarse para informar hechos relevantes.

Dirección Administrativa ¢6.500.000.00

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

1.03.02 Publicidad y propaganda ¢55.000.000.00

Gerencia General ¢5.000.000.00

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

Unidad de Comunicaciones ¢50.000.000.00

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 adjunta en el Anexo N° 7.

1.03.03 Impresión, encuadernación y otros ¢4.467.787.50

Unidades Ejecutoras ¢2.467.787.50

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

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

Unidad de Comunicaciones ¢2.000.000.00

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 ¢861.000.00

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

1.03.06 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales ¢2.308.831.95

Unidad de Tesorería ¢2.308.831.95

Se estima que un 2% del total de las inversiones anuales puede ser colocado a través de Puestos de Bolsa bajo el instrumento de recompras. Este porcentaje de inversiones se considera de forma conservadora, ya que previo debe realizarse un proceso de contratación administrativa previsto para el año 2015 y además no se cuenta con información histórica reciente de inversiones en ese instrumento

Las comisiones que se calculan corresponden al 0.25% de comisión del Puesto de Bolsa y 0.01120% por comisiones de Bolsa, según la información aportada por el Puesto de Bolsa del Banco de Costa Rica. Monto ¢2.308.831.95.

Detalle de la estimación de las comisiones sobre las inversiones previstas para el 2015

Estimación 2015

Nuevas inversiones

Detalle	Cuenta General	FONAVI	FOSUVI	Fondo Garantías	Total
Total	44,136,630,000.00	30,154,250,000.00	620,310,520,000.00	20,276,910,000.00	714,938,310,000.00
2% Bolsa	883,932,600.00	603,085,000.00	12,406,210,400.00	405,538,200.00	14,298,766,200.00

Comisión puesto (0.25%)	2,209,831.50	1,507,712.50	31,015,526.00	1,013,845.50	35,746,915.50
Comisión bolsa (0.01120%)	99,000.43	67,545.52	1,389,495.56	45,420.28	1,601,461.81
Total comisiones	2,308,831.95	1,575,258.02	32,405,021.56	1,059,265.78	37,348,377.31

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

Oficialía de cumplimiento ¢300.000.00

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

Unidad de Riesgo ¢2.000.000.00

Cancelación de suscripción anual (de jul-15 a jul-16) a sitio web para acceso y suministro de información datos e información financiera de las entidades supervisadas, según contratación No. 2014CD-00088-01.

Departamento de Tecnología de Información ¢600.000.00

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

1.04- SERVICIOS DE GESTION Y APOYO **¢471.097.500.00**

1.04.02 Servicios jurídicos **¢29.360.000.00**

Junta Directiva ¢8.800.000.00

Esta Partida se justifica básicamente en la necesidad de contar con los recursos suficientes para contratar estudios que la Junta Directiva requiera para asuntos específicos, tales como la resolución de procedimientos administrativos y eventuales investigaciones técnicas jurídicas especiales. En este sentido, se estima un monto total de ¢8.800.000,00 para el año 2015, el cual sería suficiente para lo siguiente:

a) El pago de los servicios profesionales de dos abogados ($4.000,00 o ¢2.400.000,00 cada uno) para constituirse en Órgano Director, en dos eventuales Procedimientos Administrativos que deba resolver la Junta Directiva, para un total de ¢4,800.000.00.

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

Auditoría Interna ¢1.000.000.00

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

Gerencia General ¢6.000.000.00

Estimación por contratación de asesoría jurídica para:

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

Asesoría Legal ¢5.250.000.00

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

Dirección FOSUVI ¢5.250.000.00

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

Dirección FONAVI ¢260.000.00

Incluye gastos de honorarios de abogados para el pago de declaraciones para juradas (remisión de prospecto en marzo 2015, presentación de prospecto ante SUGEVAL 2015 sobre el nuevas emisiones y autorización de oferta pública para programas de deuda de largo plazo y papel comercial), el valor de cada proceso es de ¢65.000.00

Departamento de Fideicomisos ¢500.000.00

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

Dirección Administrativa ¢2.300.000.00

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 ¢27.100.000.00

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

Auditoria Interna ¢2.300.000.00

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

Dirección FOSUVI ¢8.400.000.00

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

Departamento de Fideicomisos ¢400.000.00

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 ¢16.000.000.00

Posibles trabajos de topografía, peritajes y estudios varios. Además de la actualización del avalúo del edificio del BANHVI:

1.04.04 Servicios de ciencias económicas y sociales ¢114.050.000.00

Junta Directiva ¢5.760.000.00

Esta Partida se justifica ante la eventual necesidad de contar con los recursos para pagar los servicios de un profesional en el área financiero contable, quien formaría parte del Comité de Auditoría, de conformidad con lo indicado en el "Reglamento de Auditores Externos y Medidas

de Gobierno Corporativo Aplicable a los Sujetos Fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN". Adicionalmente, es necesario contar con contenido presupuestario para contratar estudios a personas físicas y jurídicas que la Junta Directiva requiera en el área de las ciencias económicas y sociales, tales como contaduría, economía, finanzas y sociología, con el fin de tener criterios externos que le permitan tener mayores elementos de juicio para estudiar y tomar decisiones debidamente fundamentadas, en relación con algunos asuntos de la institución. En esta línea, se estima un monto total de ¢5.240.000,00 para el año 2015, el cual sería suficiente para lo siguiente:

a) El pago de los servicios profesionales de un especialista en el área financiero contable que formaría parte del Comité de Auditoría (en caso de ser necesario), quien deberá asistir a un promedio de dieciséis reuniones anuales, calculándose para cada una de ellas un monto de honorarios de ¢160,0 mil, para un total anual de ¢2.560.000,00.

b) 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.

Gerencia General ¢25.000.000.00

Contratación de servicios de:

- Asesoría en materia de gobierno corporativo. (₡5.000,000.00)
- Estudios especializados sobre productos o servicios financieros (₡5.000.000.00).
- Estudio relacionado con el déficit habitacional (₡3.000.000.00).
- Medición de impacto en la mejoría en la calidad de vida de las familias beneficiadas con el subsidio habitacional (₡12.000.000.00).

Unidad de Planificación Institucional ¢12.000.000.00

Se recibieron instrucciones por parte de la Gerencia General, sobre la programación del proceso de Actualización de Planeación Estratégica 2016-2020, dado que el PEI vence en el año 2015.

Se programó que este proceso se llevará a cabo en el I semestre del año 2015 por lo que el monto asciende a ¢12 millones de colones.

Oficialía de Cumplimiento ¢4.750.000.00

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

En cumplimiento de esto; es que se requiere anualmente la contratación de una Auditoría Externa. Para el período 2015 se ha incrementado el presupuesto de esta partida con respecto a períodos anteriores, toda vez que la contratación para ejecutar el proceso correspondiente a los períodos 2014 y 2015, se está contratando de forma separada a la Auditoría Financiera, por lo que es de

esperar que el monto aumente. Para estimar los gastos del período 2015 se ha tomado como referencia el monto cobrado por la Auditoría para Evaluar la Gestión de Riesgos 2013, el cual fue alrededor de ¢4.750.000 anual.

Unidad de Riesgo ¢7.900.000.00

Cancelación anual de servicios de auditoría externa del proceso de Administración Integral de Riesgos, según artículo 18 del Acuerdo SUGEF 2-10 (70% del estudio correspondiente al periodo 2014 y 30% del estudio correspondientes al periodo 2015. Costo unitario $9.200,00 al tipo de cambio de $1=¢600) y pago de honorarios de miembro externo del Comité de Riesgos (12 sesiones ordinarias y 4 extraordinarias. Costo unitario ¢150.000,00).

Unidad de Comunicaciones ¢7.000.000.00

En esta partida se presupuesta para:

- Contratación del servicio de monitoreo de noticias de radio y televisión ¢3.500.000.00
- Contratación de los servicios de encuesta de opinión sobre imagen institucional ¢3.500.000

Dirección FOSUVI ¢8.400.000.00

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

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

Departamento de Análisis y Control ¢5.000.000.00

Estudio en las Entidades Autorizadas para determinar el costo de aplicación del principio de primero en tiempo primero en derecho, recomendación de Auditoría Interna Nº.3260 (informe FO-OPR-008-2013 del 30/09/2013)

Dirección FONAVI ¢9.540.000.00

Estos recursos serán utilizados en:

-El pago de informes semestral por servicio de calificación de riesgo emitidos por una Calificadora de Riesgo registrada ante SUGEVAL (Contrato vigente hasta diciembre 2016) por la suma de $3.200.00 por semestre ($6.400.00 por año), para los periodos 2015 - 2016.

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

-Contratación de un consultor para el establecimiento de metodologías y capacidades para crear productos financieros nuevos. $ 2.500.00.
-Desarrollo de las etapas del producto: identificación y definición, tecnologías relativas a la forma de procesar y almacenar la información y el mercadeo para masificar el producto, $5.000.00.

Departamento Financiero - Contable ¢16.700.000.00

Se contempla los servicios de auditores externos, con el fin de realizar el trabajo de auditoria a los Estados Financieros del BANHVI, correspondiente al 50% por el periodo 2014 y 50% del periodo 2015. Se presupuesta con base en la oferta presentada por (¢11.700.000.00 por año) por la Firma de Auditores Externos que ganó la licitación para el periodo 2015 y dos periodos más.

Con base en la norma 4.3.17 Exactitud y confiabilidad de la liquidación presupuestaria, de las Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos, se requiere la contratación de una firma de auditores, para realizar la Auditoría de Calidad de la liquidación presupuestaria anual. Estimación para el año 2015 por ¢5.000.000.00.

Dirección Administrativa ¢12.000.000.00

El contenido de esta partida se proyecta básicamente para atender dos actividades:

1- Realizar la medición del clima organizacional, con el fin de mejorar aquellas debilidades que pudieran surgir como resultado de la medición.

2- Se estima llevar a cabo la realización del estudio de salarios, para el año 2015.

1.04.05 Servicios de desarrollo de sistemas informáticos ¢161.190.000.00

Departamento de Tecnología de Información

Detalle	Monto
PT 2015 1.3.1.d Soporte y Ajuste de Herramientas en Producción $15.000.00	₡9,000,000.00
PT 2015 1.3.1.g Herramienta de Página Web Institucional $6.000.00	3,600,000.00
PT 2015 1.3.2.b Mejoras Urgentes a sistemas en producción $24.800.00	14,880,000.00
PT 2015 1.6.m Migración de información de LTO2 A LT05 $1.350.00	810,000.00
PT 2015 3.1.2 Rediseño del Sistema de Vivienda $221.500.00	132,900,000.00
TOTAL	**₡161,190,000.00**

Tipo de cambio utilizado $1.00 = ¢600.00

1.04.06 Servicios Generales ¢101.397.500.00

Recursos para dar cobertura a la contratación de servicios privados de limpieza, vigilancia y seguridad, de acuerdo con el contrato establecido con las empresas Bioclin Ltda y Servicios Técnicos Viachica S.A. respectivamente, así como otros contratos como son los gastos por

concepto de limpieza de áreas verdes, fumigación del edificio, lavandería de ropa de cama y persianas, etc.

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

Unidad Ejecutora	Servicio	Monto Total
Dirección Administrativa	Servicio de Limpieza	₡25,200,000.00
Sub Total	**Servicio de Limpieza**	**25,200,000.00**
Dirección Administrativa	Servicio de Vigilancia	63,000,000.00
Dirección FOSUVI	Servicio de Vigilancia	4,200,000.00
Sub Total	**Servicio de Vigilancia**	**67,200,000.00**
Junta Directiva	Servicios Generales	350,000.00
Auditoría Interna	Servicios Generales	70,000.00
Dirección FOSUVI	Servicios Generales	210,000.00
Depto. de Analisis y Control	Servicios Generales	210,000.00
Depto. Técnico	Servicios Generales	650,000.00
Dirección Administrativa	Servicios Generales	7,507,500.00
Sub Total	**Servicios Generales**	**8,997,500.00**
TOTAL		**₡101,397,500.00**

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

1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo **¢38.000.000.00**

Asesoría Legal ¢1.000.000.00

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

Tecnología de Información ¢30.000.000.00

Detalle	Monto
PT 2015 1.3.2.a Soporte por demanda según incidentes $15.000.00	₡9,000,000.00
PT 2015 1.5.2.a Soporte y Asistencia Técnica SRH WIZDOM $10.000.00	6,000,000.00
PT 2015 2.1.1.a.1 Segunda Auditoría Externa de TI, requerida según Acuerdo SUGEF 14-09 $20.000.00	12,000,000.00
PT 2015 2.2 Contratación del Asesor Externo del Comité de TI $5.000.00	3,000,000.00
TOTAL	**₡30,000,000.00**

Tipo de cambio utilizado $1.00 = ¢600.00

Dirección Administrativa ¢7.000.000.00

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

1.05- GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE ¢40.604.000.00

1.05.01 Transporte dentro del país ¢1.552.000.00

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

Junta Directiva ¢200.000.00

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

Auditoría Interna ¢300.000.00

Para lograr un conocimiento más en detalle del desarrollo o estado de las viviendas financiadas con recursos del FOSUVI es necesario hacer los desplazamientos a los proyectos o las viviendas financiadas, por lo que se hace necesario contar con recursos para el transporte requerido, para este periodo se incrementa la partida pues dentro del plan de labores para el 2015 se está proyectando la realización de un mayor número de giras.

Gerencia General ¢250.000.00

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

Unidad de Comunicaciones ¢100.000.00

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 ¢52.500.00

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

Departamento de Análisis y Control ¢52.500.00

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

Departamento Técnico ¢200.000.00

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

¢347.000.00

Dirección Administrativa

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

Dirección de Supervisión de Entidades ¢50.000.00

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

1.05.02 Viáticos dentro del país **¢16.617.000.00**

Junta Directiva ¢200.000.00

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

Auditoría Interna ¢850.000.00

En los desplazamientos por los motivos expuestos en el detalle de la cuenta 1.05.01 Transporte dentro del país, también se hace necesario por las distancias a las que se encuentra las soluciones de vivienda pernoctar y incurrir en gastos para la alimentación de los funcionarios asignados.
Gerencia General ¢1.500.000.00

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

Asesoría Legal ¢100.000.00

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

Unidad de Comunicaciones ¢1.200.000.00

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

Dirección FOSUVI ¢1.575.000.00

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

Departamento de Análisis y Control ¢1.575.000.00

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

Departamento Técnico ¢4.500.000.00

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

Dirección Administrativa ¢2.041.000.00

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 ¢3.076.000.00

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

1.05.03 Transporte en el exterior ¢10.230.000.00

1.05.04 Viáticos en el exterior ¢12.205.000.00

Junta Directiva

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

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

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

Partida 1.05.03- Transporte en el Exterior		
A	Número total estimado de tiquetes aéreos requeridos	8
B	Costo estimado de tiquete aéreo promedio	$800.00
C	Monto total estimado de gastos para el año en US dólares (AxB)	$6.400.00
D	Monto total estimado de gastos para el año en colones (siendo US$1=¢600.00)	**¢3.840.000,00**

Partida 1.05.04- Viáticos en el Exterior		
A	Número total estimado de personas que viajarán al exterior	8
B	Monto estimado de viáticos diarios promedio por persona	$225.00
C	Monto estimado de viáticos durante 6 días por persona	$1.350.00
D	Monto total estimado de viáticos para ocho personas durante 6 días (AxC)	$10.800.00
E	Monto total estimado de viáticos para ocho personas durante 6 días. en colones (siendo US$1=¢600.00)	**¢6.480.000,00**

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

Unidad	Transporte en el exterior	Viáticos en el exterior
Junta Directiva	₡3,840,000.00	₡6,480,000.00
Auditoria Interna	1,200,000.00	800,000.00
Gerencia General	5,190,000.00	4,925,000.00
TOTAL	**₡10,230,000.00**	**₡12,205,000.00**

1.06- SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES ¢32.000.000.00

1.06.01 Seguros ¢32.000.000.00

Dirección Administrativa

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

Detalle	Monto
Póliza de vehículos	₡10,000,000.00
Póliza de incendio y terremoto	7,000,000.00
Póliza de responsabilidad civil	300,000.00
Póliza de Equipo electrónico	3,000,000.00
Póliza valores en tránsito	300,000.00
Póliza de riesgo nombrado	400,000.00
Derechos de circulación de vehículos	5,000,000.00
Seguros Riesgos Profesionales	6,000,000.00
TOTAL	**₡32,000,000.00**

1.07- CAPACITACION Y PROTOCOLO ¢75.759.000.00

1.07.01 Actividades de capacitación ¢50.159.000.00

Junta Directiva ¢8.760.000.00

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

En segundo lugar, es necesario contar con los recursos suficientes para el pago de la inscripción a eventos de capacitación (seminarios, cursos y congresos), tanto nacionales como internacionales, a los que asistan los miembros de la Junta Directiva durante el año, por lo que se plantea para ello un monto total de **¢5.160.000.00**, de conformidad con el siguiente detalle:

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

Unidad de Riesgos ¢150.000.00

Se prevé la utilización de estos recursos para cubrir los gastos por servicios inherentes a la organización y participación en eventos de capacitación que como parte de los "Planes de capacitación, comunicación y sensibilización" que anualmente coordina y ejecuta la Unidad de Riesgos, específicamente la alimentación que se brinda a los participantes de los eventos en el transcurso de los mismos.

Unidad de Comunicaciones ¢1.000.000.00

La partida será utilizada para el desarrollo de actividades de capacitación a públicos específicos como son: funcionarios del BANHVI, funcionarios de las entidades autorizadas, líderes comunales, empresarios de la construcción o funcionarios de instituciones relacionadas con el Sector Vivienda.

Dirección FOSUVI ¢7.350.000.00

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

Departamento Financiero - Contable ¢1.000.000.00

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

Dirección Administrativa ¢31.899.000.00

El monto asignado se sustenta en el Plan de Capacitación para el periodo 2015, el cual pretende mejorar la gestión de capacitación hacia un proceso más organizado, que permita incrementar los resultados de los recursos invertidos en el mismo.

En el anexo N° 8 se incluye el Plan de Capacitación para el periodo 2015.

1.07.02 Actividades protocolarias y sociales ¢21.700.000.00

Junta Directiva ¢1.800.000.00

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

Gerencia General ¢7.200.000.00

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

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

- Proceso de reforma integral de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (₡2.700.000.00).
- Gestión de Gobierno Corporativo (₡2.000.000.00).
- Desarrollar una serie de focus group de análisis de las oportunidades de introducción de productos o servicios nuevos (₡2.000.000.00).
- Actividades de divulgación de nueva normativa o procedimientos (₡500.000.00).

Unidad de Comunicaciones ¢4.000.000.00

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

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

Dirección FOSUVI ¢7.350.000.00

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

Dirección FONAVI ¢200.000.00

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

Departamento de Fideicomisos ¢100.000.00

Comprende los gastos necesarios para atención al personal externo del BANHVI, en reuniones con funcionarios de las entidades administradoras de fideicomisos.

Dirección Administrativa ¢1.050.000.00

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

1.07.03 Gastos de representación institucional ¢3.900.000.00

Junta Directiva ¢2.400.000.00

Es necesario presupuestar un monto mínimo de ¢2.400.000,00 para el año 2015, lo cual implica un gasto promedio mensual de tan solo ¢200.000,00, suma mínima de la cual el Presidente o los demás miembros de la Junta Directiva podrían disponer en función de sus cargos, para cumplir con las responsabilidades atinentes dentro del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, tanto dentro como fuera del país.

Gerencia General ¢1.500.000.00

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

1.08- MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN ¢200.146.200.00

1.08.01 Mantenimiento de edificios y locales ¢39.030.000.00

Departamento de Tecnología de Información ¢630.000.00

Se requieren los recursos para dar mantenimiento al Control de Acceso Automático a Áreas Restringidas del departamento.

Dirección FOSUVI ¢8.400.000.00

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

Dirección Administrativa ¢30.000.000.00

Se incluye mantenimiento y reparación anual del edificio, filtraciones de agua, pintura de paredes, mano de obra en reparación de pisos, mantenimiento de ascensores y sistema de alarma etc., así como, polarizado de ventanas de diferentes oficinas y posibles remodelaciones requeridas por las distintas Dependencias del Banco.

1.08.03 Mantenimiento de instalaciones y otras obras ¢360.000.00

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

1.08.04 Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción ¢3.500.000.00

Esta partida se estima para cubrir el mantenimiento semestral que se le debe dar a la planta de energía eléctrica con que cuenta la Institución. Se estima un monto superior debido a que debe realizarse una nueva contratación de dicho mantenimiento. De igual forma se presupuesta el mantenimiento de los paneles de los transformadores.

1.08.05 Mantenimiento y reparación de equipo de transporte ¢5.000.000.00

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

1.08.06 Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación ¢1.252.000.00

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

1.08.07 Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina ¢8.583.000.00

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

1.08.08 Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas **¢141.766.200.00**

Departamento de Tecnología de Información

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

Detalle	Monto
UPS marca AROS, Modelo ST30 D 30 KVA	7,920,000.00
Oracle RDMS Estándar Edición (Procesador)	2,520,000.00
Oracle RDMS Estándar Edición NUPS	564,000.00
Oracle Internet Developer Suite	3,840,000.00
WebLogic Suite Un Procesador	4,800,000.00
Oracle RDMS Estándar Edición NUPS	2,256,000.00
WebLogic Suite NUPS	960,000.00
Unidad de Respaldo Tandberg LTO5	1,500,000.00
SmartCare 8X5XNBD Productos Cisco	6,000,000.00
Aire Acondicionado Data Mate 3 Ton	6,240,000.00
Aire Acondicionado Data Mate 3 Ton	6,240,000.00
SAN Dell Equal Logic - SAN-01	5,400,000.00
FORTIGATE 100D	720,000.00
FortiAnalyzer 100C	240,000.00
Herramienta DELPHOS	6,000,000.00
Microsoft Office Project Professional Edition	1,452,000.00
Microsoft Windows Server Standard Edition	705,600.00
Microsoft Exchange Server Standard	189,000.00
Microsoft Exchange Standard CAL	2,100,000.00
Microsoft Project Server	1,512,000.00
Microsoft Project Server CAL Win32	522,000.00
Microsoft Windows Server Enterprise Edition(1)	240,000.00
Microsoft Windows Server Enterprise Edition(2)	480,000.00
Microsoft Windows Terminal Svr CAL WinNT	1,560,000.00
Microsoft Office Professional Plus	3,458,400.00
Microsoft Office Professional Plus	7,074,000.00
Microsoft SharePoint Server(2)	1,811,400.00
Microsoft SQL Server Standard Edition	955,200.00
Microsoft SQL Server Standard Edition	955,200.00
Microsoft Windows 7 Professional	465,600.00
Quest Toad Data Modeler	750,000.00
Quest Performance Advisories for Oracle	329,400.00
Quest Reporter	1,440,000.00

Detalle	Monto
Quest Performance Analysis for Oracle	510,000.00
Quest Toad for Oracle Xpert DBA Module	750,000.00
Quest Developer Suit For Oracle	2,790,000.00
Quest QCO Spotlight on Oracle	1,680,000.00
Quest Toad for Oracle Xpert	751,200.00
Symantec Multi-Tier Protection(50)	1,200,000.00
Symantec Backup Exec System Recovery	127,200.00
IBM Lotus Domino Enterprise Client	1,980,000.00
IBM Lotus Domino Enterprise Server	1,680,000.00
CA ARCserve Backup - Data Base Suite	1,140,000.00
CA ARCserve Backup - eMail Suite	600,000.00
CA ARCserve Backup - File Server Suite	1,920,000.00
Revista Lógica Tropical	360,000.00
Orion Netflow Traffic Analyzer SL500	2,400,000.00
Orion Network Performance Monitor SL500	2,400,000.00
Orion Server & Application Monitor AL300	1,500,000.00
Herramienta Aranda de Mesa de Servicio	8,400,000.00
MacAfee Vulnerability Manager	3,600,000.00
Sistema de Recuros Humanos WIZDOM	3,960,000.00
Sistema de Riesgos Operativos	5,400,000.00
Licencias AutoCad	600,000.00
Licencias AutoCad	600,000.00
Herramienta de Digitalización de documentación	3,000,000.00
Sistema de Riesgos Operativos -horas Soporte	1,200,000.00
Sistema Infosig	1,890,000.00
Software de Audinet	1,200,000.00
Soporte Plataforma Operativa Microsoft (Contrato)	6,048,000.00
Soporte Componentes de Redes (Contrato)	2,880,000.00
TOTAL	**141,766,200.00**

1.08.99 Mantenimiento y reparación de otros equipos ¢655.000.00

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

1.09- IMPUESTOS ¢26.807.281.25

1.09.02 Impuesto sobre bienes inmuebles ¢25.996.518.75

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

1.09.99 Otros impuestos ¢810.762.50

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

1.99- SERVICIOS DIVERSOS ¢11.350.000.00

1.99.02 Intereses Moratorios y Multas ¢10.000.000.00

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

1.99.99 Otros servicios no especificados ¢1.350.000.00

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

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

2- MATERIALES Y SUMINISTROS ¢111.321.274.10

2.01- PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS ¢27.120.884.37

2.01.01 Combustibles y lubricantes ¢13.271.343.75

Dirección Administrativa

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

2.01.02 Productos farmacéuticos y medicinales ¢607.753.12

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

2.01.04 Tintas, pinturas y diluyentes ¢12.894.500.00

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

2.01.99 Otros productos químicos ¢347.287.50

Se incluye en esta partida principalmente, el costo de la recarga de los extintores de la Institución.

2.02- ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS ¢9.818.000.00

2.02.03 Alimentos y bebidas ¢9.818.000.00

Junta Directiva ¢6.943.000.00

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

a) Costo promedio de alimentación por sesión (¢)	b) Número de sesiones por año, en las que se requiere alimentación	c) Subtotal alimentación anual para sesiones (a x b) (¢)	d) Gasto semanal promedio en productos para otras reuniones de la Junta Directiva	e) Semanas hábiles en el año	f) Subtotal alimentación anual para reuniones (d x e) (¢)	g) Total productos alimenticios por año (c + f) (¢)
56.699,00	96 (8 x mes)	5.443.008,00	¢30.000,00	50	1.500.000,00	6.943.000,00

Gerencia General ¢250.000.00

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

Dirección Administrativa ¢2.625.000.00

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

2.03- MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO **¢21.485.086.86**

2.03.01 Materiales y productos metálicos **¢3.257.625.00**

Se establece una reserva para posibles remodelaciones y reparaciones en las instalaciones del Banco, así como en las viviendas individuales y de proyectos que se adjudique el BANHVI. Se incluye el uso de marcos de aluminio, compra de candados, varillas, láminas para techo, etc.

2.03.02 Materiales y productos minerales y asfálticos **¢2.815.378.12**

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

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

2.03.03 Madera y sus derivados **¢2.586.202.50**

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

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

2.03.04 Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo **¢7.827.750.00**

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

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

2.03.05 Materiales y productos de vidrio **¢1.657.753.12**

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

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

2.03.06 Materiales y productos de plástico ¢1.395.253.12

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.

2.03.99 Otros materiales y productos de uso en la construcción ¢1.945.125.00

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

2.04- HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS ¢8.612.500.00

2.04.01 Herramientas e instrumentos ¢1.001.250.00

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

2.04.02 Repuestos y accesorios ¢7.611.250.00

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

2.99- UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS ¢44.284.802.87

2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo ¢6.139.850.00

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

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

2.99.02 Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación ¢255.256.31

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

2.99.03 Productos de papel, cartón e impresos ¢26.326.821.56

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

Considera también las suscripciones a revistas y periódicos.

2.99.04 Textiles y vestuario ¢2.127.312.50

En este rubro se considera la reposición de uniformes para la recepcionista, choferes, mensajero y el encargado de mantenimiento, además, se contempla el uso de franela en la limpieza de autos, mobiliario y equipo de oficina, de limpiones. 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.

2.99.05 Útiles y materiales de limpieza ¢6.229.812.50

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

2.99.06 Útiles y materiales de resguardo y seguridad ¢430.750.00

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

2.99.07 Útiles y materiales de cocina y comedor ¢195.000.00

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 ¢2.580.000.00

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

5- BIENES DURADEROS ¢877.349.806.30

5.01- MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO ¢277.349.806.30

5.01.01 Maquinaria y equipo para la producción ¢15.231.525.00

Rubro estimado para la adquisición de equipo necesario para contingencias de la flotilla vehicular del Banco durante las giras, tales como, cargador de baterías, compresor de aire para inflar llantas, así como la compra de una planta eléctrica alterna, para atención de casos de contingencia de los equipos del Departamento de Tecnología de Información.

5.01.03 Equipo de comunicación ¢48.590.000.00

Con base en la estimación de las necesidades para el próximo año de las Unidades Ejecutoras, se considera en caso de que sea necesario, la reposición de aparatos telefónicos, faxes, GPS y otros, que lleguen a fallar y no tengan arreglo.

Por otra parte contempla la actualización de la Central Telefónica del Banco, por un monto de ¢42.000.000.00.

5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina ¢17.122.781.30

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

5.01.05 Equipo y programas de cómputo ¢191.235.000.00

Departamento de Tecnología de Información

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

Detalle	Monto
Estaciones de Trabajo de Escritorio	27,540,000.00
Estaciones de Trabajo de Móviles	4,080,000.00
Reemplazo de Partes de Estaciones y Periféricos	3,600,000.00
Estaciones de Trabajo de Escritorio	1,020,000.00
Microsoft Office Visio Standard Edtition	840,000.00
Sustitución de Impresora Laser	1,800,000.00
Sustitución de Impresora Laser	1,200,000.00
Impresora a color - Hoja Tabloide	1,320,000.00
Impresora a Color	180,000.00
Scaner hoja suelta	1,200,000.00
Servidores a sustituir - HP ProLiant-A	59,400,000.00
Unidad de Respaldo Tandberg LTO5	15,000,000.00
Microsoft Windows Server CAL	675,000.00
Oracle Internet Developer Suite	4,500,000.00
Software de IDEA	1,800,000.00
Sistema de Riesgos Operativos - Actualizar Licencia	7,080,000.00
Unidades de UPS de 40KVA, Trifásicas	42,000,000.00
Herramienta para establecer modelos de Seguridad	18,000,000.00
TOTAL	**191,235,000.00**

5.01.06 Equipo sanitario, de laboratorio e investigación ¢220.500.00

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

5.01.99 Maquinaria y equipo diverso ¢4.950.000.00

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

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

5.02- CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS ¢600.000.000.00

5.01.99 Edificios ¢600.000.000.00

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

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

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

Sin embargo, casi la totalidad de la partida se incrementa, para llevar a cabo el reforzamiento estructural del Edificio del BANHVI, debido a que a pesar de ser uno de los principales proyectos del Banco para el año 2014, por diversas situaciones no fue posible realizarlo.

6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**¢259.130.000.00**
6.01-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO**	**¢65.000.000.00**
6.01.01	**Transferencias corrientes al Gobierno Central**	**¢20.000.000.00**
6.01.01.01	**Banco Central de Costa Rica (SUGEF)**	**¢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 ajuste según corresponda en el mes de noviembre de cada año. La proyección mantiene el presupuesto del 2014 considerando un aumento en los ingresos totales del Banco, base de cálculo para el aporte del periodo 2015.

6.01.02	**A Órganos Desconcentrados**	**¢45.000.000.00**
6.01.02.01	**Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)**	**¢45.000.000.00**

Corresponde al aporte de la Cuenta General a la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE), según lo establecido en el artículo N° 46 de la Ley N° 8488, calculado con un 3% de las utilidades anuales, bajo el supuesto de ¢1.500.000.000.00 de utilidades anuales de la Cuenta General para el periodo 2014.

6.02-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS**	**¢4.520.000.00**
6.02.01	**Becas a funcionarios**	**¢4.520.000.00**

El monto asignado se sustenta en el Plan de Capacitación para el periodo 2015, el cual incluye estudios formales de capacitación para estudios formales.

En el anexo N° 8 se incluye el Plan de Capacitación para el periodo 2015.

6.03-	**PRESTACIONES**	**¢73.100.000.00**
6.03.01	**Prestaciones legales**	**¢53.100.000.00**

Se considera que la suma estimada para el año 2015, 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, para determinar el cálculo de este monto se estimó como base el salario real al 30/06/2014 y con un incremento del 5% para el segundo semestre y para el 2015 una estimación de los salarios de un 5% para el I-II semestre.

6.03.99	**Otras Prestaciones a Terceras Personas**	**¢20.000.000.00**

Esta partida contempla los gastos por concepto de Incapacidades de los funcionarios de la Institución y se estimó con base en el comportamiento de la partida en los años 2012-2013 y la ejecución presupuestaria al 30/06/2014, los cuales se tomaron como referencia para determinar el monto presupuestado para el periodo 2015.

6.04-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**¢800.000.00**
6.04.04	**A Otras Entidades sin Fines de Lucro**	**¢800.000.00**

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

6.05-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AA EMPRESAS PRIVADAS**	**¢10.710.000.00**
6.05.01.07	**Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica**	**¢10.710.000.00**

Contempla el pago de la cuota mensual durante el periodo 2014 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.

6.06- OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO ¢105.000.000.00

6.06.01 Indemnizaciones ¢105.000.000.00

Asesoría Legal

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

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

9- CUENTAS ESPECIALES ¢348.900.715.89

9.02- SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA ¢348.900.715.89

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

9.02.01 Sumas libres sin asignación presupuestaria ¢348.900.715.89

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

TOTAL EGRESOS CUENTA GENERAL ¢6.751.697.334.02

FONDO DE SUBSIDIOS PARA LA VIVIENDA (FOSUVI)

1-	**SERVICIOS**	**¢32.562.521.56**
1.03-	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**¢32.562.521.56**
1.03.06	**Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales**	**¢32.562.521.56**

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) ¢157.500.00.

Se estima que un 2% del total de las inversiones anuales puede ser colocado a través de Puestos de Bolsa bajo el instrumento de recompras. Este porcentaje de inversiones se considera de forma conservadora, ya que previo debe realizarse un proceso de contratación administrativa previsto para el año 2015 y además no se cuenta con información histórica reciente de inversiones en ese instrumento

Las comisiones que se calculan corresponden al 0.25% de comisión del Puesto de Bolsa y 0.01120% por comisiones de Bolsa, según la información aportada por el Puesto de Bolsa del Banco de Costa Rica. Monto ¢32.405.021.56.

6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**¢2.552.425.751.94**
6.01-	**AL SECTOR PÚBLICO**	**¢565.613.562.36**

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

6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	¢9,148,277.95
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	¢68,584,065.00
6.01.06.03	Banco Nacional	¢4,243,189.98
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	¢344,414,087.17
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	¢139,223,942.26

6.04-	**A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**¢615.548.497.24**
6.04.01	**A Asociaciones**	**¢7.575.124.64**

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

6.04.01.01	ASEDEMASA	¢7,575,124.64
6.04.03	**A Cooperativas**	**¢607.973.372.60**

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

6.04.03.01	Coopenae R.L.	¢61,716,466.63
6.04.03.02	Concoocique R.L.	¢142,331,910.15
6.04.03.03	Coopealianza	¢153,785,340.00
6.04.03.04	Coopeservidores	¢53,514,973.39
6.04.03.06	Coope-San Marcos	¢9,300,852.72
6.04.03.07	Coope-Acosta	¢55,390,020.74
6.04.03.08	Coope-Ande	¢33,063,384.62
6.04.03.09	Coope-Una	¢3,000,000.00
6.04.03.10	Coope-San Ramón	¢11,206,846.40
6.04.03.11	Coope-Aserrí	¢76,648,047.07
6.04.03.12	Ccoopecaja	¢2,000,000.00
6.04.03.13	CoopeMEP	¢6,015,530.88
6.05.01	**A Empresas Privadas**	**¢1.371.263.692.34**

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

6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	¢531,281,096.56
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢327,622,832.56
6.05.01.05	Fundación - Costa Rica Canadá	¢452,124,726.80
6.05.01.06	BAC San José	¢60,235,036.42

7-	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**¢101.946.622.138.98**

Corresponde al monto a pagar proyectado, por concepto del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades Autorizadas. (Ver anexo N° 9).

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 Autoridades (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**	**¢23.447.026.117.69**
7.01.06	**A Instituciones Públicas Financieras**	**¢23.447.026.117.69**
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	¢467,413,897.35
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	¢3,464,203,249.99
7.01.06.03	Banco Nacional	¢222,159,498.83
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	¢12,194,302,358.54
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	¢7,098,947,112.98
7.03.01	**A Asociaciones**	**¢393.756.231.80**
7.03.01.01	ASEDEMASA	¢393.756.231.80
7.03.03	**A Cooperativas**	**¢29.001.077.934.30**
7.03.03.01	Coopenae R.L.	¢3,063,333,331.68
7.03.03.02	Concoocique R.L.	¢5,627,387,507.37
7.03.03.03	Coopealianza	¢7,613,374,304.13
7.03.03.04	Coopeservidores	¢2,730,748,669.54
7.03.03.06	Coope-San Marcos	¢475,042,636.01
7.03.03.07	Coope-Acosta	¢2,784,501,036.94
7.03.03.08	Coope-Ande	¢1,663,169,231.17
7.03.03.09	Coope-Una	¢150,000,000.00
7.03.03.10	Coope-San Ramón	¢570,342,319.96
7.03.03.11	Coope-Aserrí	¢3,912,402,353.32
7.03.03.12	Ccoopecaja	¢100,000,000.00
7.03.03.13	CoopeMEP	¢310,776,544.18
7.04-	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**¢49.104.761.855.19**
7.04.01	**A Empresas Privadas**	**¢49.104.761.855.19**
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	¢19,182,331,401.21
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢11,304,771,231.07
7.04.01.04	Banca Promérica	¢178,239,695.65
7.04.01.05	Fundación - Costa Rica Canadá	¢15,408,667,706.36
7.04.01.06	BAC San José	¢3,030,751,820.90
9-	**CUENTAS ESPECIALES**	**¢117.813.462.650.55**
9.02-	**SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA**	**¢117.813.462.650.55**

Incluye la previsión de recursos que no tienen asignación presupuestaria determinada, las cuales provienen tanto de recursos libres como de recursos con destino específico lo que permite guardar el equilibrio presupuestario entre ingresos y egresos, al permitir ubicar el exceso de ingresos sobre los egresos, aunque no se pueden imputar egresos directamente a las subpartidas

que forman parte de este grupo. Para utilizar dichas sumas se deben seguir los mecanismos legales y técnicos establecidos.

9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria **¢117.813.462.650.55**

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 2015, sino que quedarán disponibles para ser asignados a periodos siguientes.

COMISIÓN DEL 4% DEL FOSUVI **¢4.030.810.436.25**

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

TOTAL EGRESOS FOSUVI **¢226.375.883.499.28**

EGRESOS

1-	**SERVICIOS**	**¢18.984.523.80**
1.03.06	**Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales**	**¢18.984.523.80**
Dirección FONAVI		¢18.984.523.80

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

Para el año 2015 se ha considerado la posibilidad de captar en la Bolsa Nacional de Valores por intermedio de un Puesto de Bolsa, una suma aproximada de ¢15.000 millones con una comisión anual estimada en el 0.01% sobre el monto captado. Considerando que la captación del año 2014 será efectuada con plazos de 6 y 12 meses se estima un costo aproximado por comisiones bursátiles de ¢15.000.000.00 para ese periodo.

Se estima que un 2% del total de las inversiones anuales puede ser colocado a través de Puestos de Bolsa bajo el instrumento de recompras. Este porcentaje de inversiones se considera de forma conservadora, ya que previo debe realizarse un proceso de contratación administrativa previsto para el año 2015 y además no se cuenta con información histórica reciente de inversiones en ese instrumento. Monto ¢2.634.523.80, FONAVI ¢1.575.258.02 más Fondo de Garantías ¢1.059.265.78.

Las comisiones que se calculan corresponden al 0.25% de comisión del Puesto de Bolsa y 0.01120% por comisiones de Bolsa, según la información aportada por el Puesto de Bolsa del Banco de Costa Rica.

Detalle de la estimación de las comisiones sobre las inversiones previstas para el 2015

Estimación 2015
Nuevas inversiones

Detalle	Cuenta General	FONAVI	FOSUVI	Fondo Garantías	Total
Total	44,196,630,000.00	30,154,250,000.00	620,310,520,000.00	20,276,910,000.00	714,938,310,000.00
2% Bolsa	883,932,600.00	603,085,000.00	12,406,210,400.00	405,538,200.00	14,298,766,200.00

Comisión puesto (0.25%)	2,209,831.50	1,507,712.50	31,015,526.00	1,013,845.50	35,746,915.50
Comisión bolsa (0.01120%)	99,000.45	67,545.52	1,389,495.56	45,420.28	1,601,461.81
Total comisiones	**2,308,831.95**	**1,575,258.02**	**32,405,021.56**	**1,059,265.78**	**37,348,377.31**

3-	**INTERESES Y COMISIONES**	**¢2.175.568.978.12**
3.01-	**INTERESES SOBRE TITULOS VALORES**	**¢2.035.856.463.96**
3.01.01	**Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo**	**¢1.585.856.463.96**
3.01.02	**Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo**	**¢450.000.000.00**

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 2014.

Condiciones del Programa de Captación
Periodo 2015 - 2018

Plazo en Meses	Periodicidad	Premio
6	Trimestral y/o Vencimiento	0.00%
12	Semestral y/o Vencimiento	0.50%

3.02-	**INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS**	**¢1.206.081.78**
3.01.06	**Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras**	**¢1.206.081.78**

Incluye el gasto destinado al pago de intereses sobre las operaciones AID-515-HG-008 B01 y Bonos B, tanto al Banco Central de Costa Rica como al AID.

3.04-	**COMISIONES Y OTROS GASTOS**	**¢138.506.432.38**
3.04.03	**Comisiones y otros gastos sobre préstamos del Sector interno**	**¢506.432.38**

Incluye el gasto destinado al pago de comisiones sobre las operaciones AID-515-HG-008 B01 y Bonos B, tanto al Banco Central de Costa Rica como al AID.

3.04.05	**Diferencias por tipo de cambio**	**¢138.000.000.00**

Contempla los gastos y comisiones de recuperación asociados a los fideicomisos en los que se administra la cartera de activos recibidos por el BANHVI en dación de pago, se proyecta con base

en el comportamiento histórico y bajo el supuesto de que la recuperación de estas carteras continuará siendo suficiente para la atención de los gastos de referencia.

4-	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**¢46.654.248.617.20**
4.01-	**PRÉSTAMOS**	**¢16.500.000.000.00**
4.01.07	**Préstamos al Sector Privado**	**¢16.500.000.000.00**

Incluye los montos de créditos que se espera otorgar a las Entidades Autorizadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda; se proyecta con base los saldos de la cartera de crédito contingente, la capacidad histórica que han mostrado las Entidades Autorizadas para colocación de crédito y las intenciones manifestadas por éstas respecto de la solicitud de nuevos créditos para el periodo 2015 - 2018.

4.02-	**ADQUISICIÓN DE VALORES**	**¢30.154.248.617.20**
4.02.02	**Adquisición de Valores de Órganos Desconcentrados**	**¢30.154.248.617.20**

Se proyecta la colocación de inversiones realizadas mediante los instrumentos autorizados en los lineamientos de inversiones aprobados por la Junta Directiva del BANHVI mediante Acuerdo No. 14 sesión 34-2012 del 21 de mayo de 2012. Se asume que las inversiones se realizan a un plazo de uno a tres meses para todas las subcuentas FONAVI's. En el caso de las inversiones del Fondo de Garantías el plazo estimado de colocación de los recursos es de seis a doce meses.

8-	**AMORTIZACIÓN**	**¢29.526.756.312.64**
8.02-	**AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS**	**¢29.526.615.590.53**
8.02.03	**Amortización de títulos valores del sector externo de corto plazo**	**¢19.506.602.285.78**
8.02.04	**Amortización de títulos valores del sector externo de largo plazo**	**¢10.000.000.000.00**

Incluye la redención del principal de captaciones realizadas mediante la emisión de títulos valores mediante la ventanilla física de la Entidad, electrónica de la Bolsa Nacional de Valores o bien a través de subasta con los programas de emisiones de papel comercial dólares y colones. El programa para la atención de vencimientos de las captaciones vigentes contempla los plazos de colocación pactados; por su parte, en el caso de las captaciones proyectadas se consideran los plazos que se detallan a continuación:

Plazos de las Captaciones del FONAVI
Periodo 2015 - 2018

Programa	Plazo en Meses
1	6
2	12

Se estima que durante el periodo 2015 - 2018 la captación del BANHVI se ejecutará mediante la emisión de valores representados por Papel Comercial con plazos de 6 y 12 meses, emitidos mediante ventanilla y a través de Bolsa; en este último caso serían utilizados los programas de emisiones de papel comercial en colones y dólares del BANHVI, autorizados por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) mediante resolución SGV-R-2527.

8.02.08 Amortización de Préstamos del Sector Externo ¢20.154.026.86

Incluye el gasto destinado al pago de amortizaciones sobre las operaciones AID-515-HG-008 B01 y Bonos B, tanto al Banco Central de Costa Rica como al AID.

9- CUENTAS ESPECIALES ¢1.765.052.913.84

9.02- SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA ¢1.765.052.913.84

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

9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria ¢1.765.052.913.84

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

RÉDITOS DEL FONAVI ¢1.619.440.163.47

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

TOTAL EGRESOS FONAVI ¢81.760.051.509.07

TOTAL EGRESOS FONAVI ¢309.237.381.742.65

JUSTIFICACIONES GENERALES

a) Variaciones sustanciales respecto al periodo anterior

Las variaciones en relación con el Programa II Administración Operativa, fue de un aumento del 2.434.57% en la partida 9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria, ya que el monto de la partida presupuestariamente por disposiciones de la Contraloría General de la República al momento de aprobar el Presupuesto Ordinario 2014, fue ajustada de ¢97.280.547.48.20 a la suma de ¢4.648.257.092.18.

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

En el Programa III Administración Financiera se incluyeron partidas nuevas, por lo que se incrementan en un 100%, las cuales son: 4.01.07 - Préstamos al Sector Privado, 4.02.02 - Adquisición de Valores de Órganos Desconcentrados, 8.02.03 - Amortización de títulos valores del sector externo de corto plazo y 8.02.04 - Amortización de títulos valores del sector externo de largo plazo, que son producto de la intermediación financiera que realiza el BANHVI.

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 2014.

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

El grupo de Remuneraciones se incrementó en un 4.76%, Intereses y Comisiones en un 7.93%, Activos Financieros en un 100%, Bienes Duraderos en un 164.40%, Transferencias Corrientes en un 2.60%, Amortización en un 100% y Cuentas Especiales en un 936.51%, por otra parte disminuyó el grupo Servicios en un (13.51%), Materiales y Suministros en un (4.69%), Transferencias Corrientes en un (14.56%) y Transferencias de Capital en un (2.80%).

Otras variaciones importantes

En la partida 1.03.06 – Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales, se estima que un 2% del total de las inversiones anuales puede ser colocado a través de Puestos de Bolsa bajo el instrumento de recompras, por lo que debe pagar una comisión que corresponden al 0.25% del Puesto de Bolsa y 0.01120% por comisiones de Bolsa, según la información aportada por el Puesto de Bolsa del Banco de Costa Rica.

En la partida 3.01.01 – Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo, se observa una incremento importante, debido a que para el período 2015 se realizarán una mayor cantidad de captaciones, en relación al periodo anterior.

En el rubro 5.01.02 - Equipo de Transporte, disminuye en un 100% debido a la aplicación de la Directriz Presidencial 009-H de julio 2014, que impide la sustitución de vehículos.

La partida 5.02.01-Edificios se mantiene el presupuesto para el proceso de reforzamiento estructural del Edificio del BANHVI, ya que no se realizará en el periodo 2014, el contenido presupuestario para el periodo 2014, se trasladó a la partida Sumas Libres sin Asignación Presupuestaria, mediante un documento presupuestario.

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

b) Gastos que por primera vez se incorporan

Se incluyen por primera vez los siguientes gastos:

4.01.07 - Préstamos al Sector Privado, para créditos que se espera otorgar a las Entidades Autorizadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda

4.02.02 - Adquisición de Valores de Órganos Desconcentrados, se proyecta la colocación de inversiones realizadas mediante los instrumentos autorizados.

8.02.03 - Amortización de títulos valores del sector externo de corto plazo.

8.02.04 - Amortización de títulos valores del sector externo de largo plazo.

Incluye la redención del principal de captaciones realizadas mediante la emisión de títulos valores mediante la ventanilla física de la Entidad

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 rzón es de suma importancia que el BANHVI reciba del FODESAF los recursos presupuestados.

d) Partidas más significativas de cada programa

Programa I – Dirección y Administración Superior

Las partidas de Sueldos para Cargos Fijos y Retribución por Años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión, Salario Escolar, Dietas, Décimo Tercer Mes, Contribuciones Patronales, 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 y Programas de Cómputo y Indemnizaciones.

Programa II –Administración Operativa

Las partidas de Sueldos para Cargos Fijos y Retribución por Años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión, Salario Escolar, Décimo Tercer Mes, Contribuciones Patronales, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Viáticos Dentro del País, Servicios de Vigilancia, Servicios Generales e Impuestos sobre Bienes Inmuebles. y Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria (incremento del 2.434.57%. Pero principalmente la partida Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria, que se incrementa el 2.434.57% con respecto al periodo 2014, debido a las disposiciones de la Contraloría General de la República al momento de aprobar el Presupuesto Ordinario 2014, 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, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Intereses sobre Títulos Valores Internos a Largo Plazo, Comisiones y Diferencias Cambiarias, Préstamos al Sector Privado, Adquisición de Valores de Órganos Desconcentrados, Amortización de títulos valores del sector externo de corto plazo, Amortización de títulos valores del sector externo de largo plazo, Banco Central de Costa Rica (SUGEF) Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE) y Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria.

Programa IV – Administración General

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

Programa V – Dirección Supervisión Entidades Autorizadas

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

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
0-	REMUNERACIONES	4,000,835,043.37	1.29%	2,062,921,195.85	67.17%	685,750,826.90	0.31%	644,811,064.34	0.80%	399,707,409.07	20.56%	207,644,547.21	98.08%
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	1,574,620,214.00	0.51%	738,047,388.00	24.03%	330,758,190.00	0.15%	263,811,624.00	0.33%	163,035,308.00	8.39%	78,967,704.00	37.30%
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	1,557,620,214.00	0.50%	738,047,388.00	24.03%	330,758,190.00	0.15%	263,811,624.00	0.33%	146,035,308.00	7.51%	78,967,704.00	37.30%
0.01.05	Suplencias	17,000,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	17,000,000.00	0.87%	0.00	0.00%
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	162,036,635.60	0.05%	155,384,500.00	5.06%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	6,652,135.60	0.34%	0.00	0.00%
0.02.01-	Tiempo extraordinario	9,352,636.94	0.00%	8,884,500.00	0.29%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	468,136.94	0.02%	0.00	0.00%
0.02.02-	Recargo de funciones	6,183,998.66	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	6,183,998.66	0.32%	0.00	0.00%
0.02.05-	Dietas	146,500,000.00	0.05%	146,500,000.00	4.77%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	1,390,810,297.40	0.45%	736,048,397.58	23.97%	199,894,966.68	0.09%	235,161,200.12	0.29%	137,992,282.70	7.10%	81,713,450.32	38.60%
0.03.01	Retribución por años de servicio	737,338,282.02	0.24%	350,901,969.06	11.43%	112,638,387.11	0.05%	152,340,721.19	0.19%	74,348,416.80	3.82%	47,108,787.86	22.25%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	229,888,043.10	0.07%	173,381,399.10	5.65%	11,684,036.10	0.01%	11,684,036.10	0.01%	21,454,535.70	1.10%	11,684,036.10	5.52%
0.03.03	Decimotercer mes	229,305,165.16	0.07%	114,075,406.59	3.71%	40,819,473.59	0.02%	38,382,524.94	0.05%	23,667,671.25	1.22%	12,360,088.79	5.84%
0.03.04	Salario Escolar	194,278,807.12	0.06%	97,689,622.83	3.18%	34,753,069.88	0.02%	32,753,917.89	0.04%	18,521,658.95	0.95%	10,560,537.57	4.99%
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA	460,903,381.97	0.15%	229,291,567.21	7.47%	82,047,141.92	0.04%	77,148,875.13	0.10%	47,572,019.23	2.45%	24,843,778.48	11.74%
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	254,528,733.33	0.08%	126,623,701.31	4.12%	45,309,615.68	0.02%	42,604,602.69	0.05%	26,271,115.09	1.35%	13,719,698.56	6.48%
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	13,758,309.91	0.00%	6,844,524.39	0.22%	2,449,168.42	0.00%	2,302,951.49	0.00%	1,420,060.28	0.07%	741,605.33	0.35%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	41,274,929.73	0.01%	20,533,573.18	0.67%	7,347,505.25	0.00%	6,908,854.49	0.01%	4,260,180.83	0.22%	2,224,815.98	1.05%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	137,583,099.09	0.04%	68,445,243.94	2.23%	24,491,684.15	0.01%	23,029,514.97	0.03%	14,200,602.75	0.73%	7,416,053.28	3.50%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	13,758,309.91	0.00%	6,844,524.39	0.22%	2,449,168.42	0.00%	2,302,951.49	0.00%	1,420,060.28	0.07%	741,605.33	0.35%
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	410,364,514.40	0.13%	204,149,343.06	6.65%	73,050,528.30	0.03%	68,689,365.09	0.08%	42,355,663.54	2.18%	22,119,614.41	10.45%
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	139,784,428.67	0.05%	69,540,367.85	2.26%	24,883,551.10	0.01%	23,397,987.19	0.03%	14,427,812.40	0.74%	7,534,710.13	3.56%
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	41,274,929.73	0.01%	20,533,573.18	0.67%	7,347,505.25	0.00%	6,908,854.49	0.01%	4,260,180.83	0.22%	2,224,815.98	1.05%
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	82,549,859.48	0.03%	41,067,146.38	1.34%	14,695,010.49	0.01%	13,817,708.99	0.02%	8,520,361.65	0.44%	4,449,631.97	2.10%
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	146,755,296.52	0.05%	73,008,255.65	2.38%	26,124,461.46	0.01%	24,564,814.42	0.03%	15,147,308.66	0.78%	7,910,456.33	3.74%
0.99-	REMUNERACIONES DIVERSAS	2,100,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,100,000.00	0.11%	0.00	0.00%
0.99.99	Otras remuneraciones	2,100,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,100,000.00	0.11%	0.00	0.00%
1-	SERVICIOS	1,205,707,539.72	0.39%	618,824,200.00	20.15%	98,772,521.56	0.04%	51,648,355.75	0.06%	433,216,462.41	22.29%	3,246,000.00	1.53%
1.01-	ALQUILERES	129,515,000.00	0.04%	63,515,000.00	2.07%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	66,000,000.00	3.40%	0.00	0.00%
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	48,000,000.00	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	48,000,000.00	2.47%	0.00	0.00%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	18,350,000.00	0.01%	350,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	18,000,000.00	0.93%	0.00	0.00%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	61,725,000.00	0.02%	61,725,000.00	2.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.01.99	Otros alquileres	1,440,000.00	0.00%	1,440,000.00	0.05%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	82,343,893.66	0.03%	3,100,000.00	0.10%	2,362,500.00	0.00%	0.00	0.00%	76,881,393.66	3.95%	0.00	0.00%
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	4,787,500.00	0.00%	0.00	0.00%	787,500.00	0.00%	0.00	0.00%	4,000,000.00	0.21%	0.00	0.00%

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTD TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	45,675,000.00	0.01%	0.00	0.00%	1,575,000.00	0.00%	0.00	0.00%	44,100,000.00	2.27%	0.00	0.00%
1.02.03	Servicio de Correo	707,000.00	0.00%	100,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	607,000.00	0.03%	0.00	0.00%
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	27,268,112.10	0.01%	3,000,000.00	0.10%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	24,268,112.10	1.25%	0.00	0.00%
1.02.99	Otros servicios básicos	3,906,281.56	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	3,906,281.56	0.20%	0.00	0.00%
1.03-	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**136,084,664.81**	**0.04%**	**73,585,000.00**	**2.40%**	**32,718,021.56**	**0.01%**	**21,843,355.75**	**0.03%**	**7,918,287.50**	**0.41%**	**20,000.00**	**0.01%**
1.03.01	Información	19,000,000.00	0.01%	12,500,000.00	0.41%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	6,500,000.00	0.33%	0.00	0.00%
1.03.02	Publicidad y propaganda	55,000,000.00	0.02%	55,000,000.00	1.79%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	4,467,787.50	0.00%	3,185,000.00	0.10%	155,500.00	0.00%	550,000.00	0.00%	557,287.50	0.03%	20,000.00	0.01%
1.03.04	Transporte de bienes	861,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	861,000.00	0.04%	0.00	0.00%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	53,855,877.31	0.02%	0.00	0.00%	32,562,521.56	0.01%	21,293,355.75	0.03%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	2,900,000.00	0.09%	2,900,000.00	0.09%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.04-	**SERVICIOS DE GESTION Y APOYO**	**471,097,500.00**	**0.15%**	**278,370,000.00**	**9.06%**	**32,320,000.00**	**0.01%**	**27,400,000.00**	**0.03%**	**133,007,500.00**	**6.84%**	**0.00**	**0.00%**
1.04.02	Servicios jurídicos	29,360,000.00	0.01%	21,050,000.00	0.69%	5,250,000.00	0.00%	760,000.00	0.00%	2,300,000.00	0.12%	0.00	0.00%
1.04.03	Servicios de ingeniería	27,100,000.00	0.01%	2,300,000.00	0.07%	8,400,000.00	0.00%	400,000.00	0.00%	16,000,000.00	0.82%	0.00	0.00%
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	114,050,000.00	0.04%	62,410,000.00	2.03%	13,400,000.00	0.01%	26,240,000.00	0.03%	12,000,000.00	0.62%	0.00	0.00%
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	161,190,000.00	0.05%	161,190,000.00	5.25%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.04.06	**Servicios Generales**	**101,397,500.00**	**0.03%**	**420,000.00**	**0.01%**	**5,270,000.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**95,707,500.00**	**4.92%**	**0.00**	**0.00%**
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	25,200,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	25,200,000.00	1.30%	0.00	0.00%
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	67,200,000.00	0.02%	0.00	0.00%	4,200,000.00	0.00%	0.00	0.00%	63,000,000.00	3.24%	0.00	0.00%
1.04.06.03	Servicios Generales	8,997,500.00	0.00%	420,000.00	0.01%	1,070,000.00	0.00%	0.00	0.00%	7,507,500.00	0.39%	0.00	0.00%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	38,000,000.00	0.01%	31,000,000.00	1.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	7,000,000.00	0.36%	0.00	0.00%
1.05-	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**40,604,000.00**	**0.01%**	**27,135,000.00**	**0.88%**	**7,955,000.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**2,388,000.00**	**0.12%**	**3,126,000.00**	**1.48%**
1.05.01	Transporte dentro del país.	1,552,000.00	0.00%	850,000.00	0.03%	305,000.00	0.00%	0.00	0.00%	347,000.00	0.02%	50,000.00	0.02%
1.05.02	Viáticos dentro del país	16,617,000.00	0.01%	3,850,000.00	0.13%	7,650,000.00	0.00%	0.00	0.00%	2,041,000.00	0.10%	3,076,000.00	1.45%
1.05.03	Transporte en el exterior	10,230,000.00	0.00%	10,230,000.00	0.33%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.05.04	Viáticos en el exterior.	12,205,000.00	0.00%	12,205,000.00	0.40%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.06-	**SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**32,000,000.00**	**0.01%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**32,000,000.00**	**1.65%**	**0.00**	**0.00%**
1.06.01	Seguros	32,000,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	32,000,000.00	1.65%	0.00	0.00%
1.07-	**CAPACITACION Y PROTOCOLO**	**75,759,000.00**	**0.02%**	**26,810,000.00**	**0.87%**	**14,700,000.00**	**0.01%**	**1,300,000.00**	**0.00%**	**32,949,000.00**	**1.69%**	**0.00**	**0.00%**
1.07.01	Actividades de capacitación	50,159,000.00	0.02%	9,910,000.00	0.32%	7,350,000.00	0.00%	1,000,000.00	0.00%	31,899,000.00	1.64%	0.00	0.00%
1.07.02	Actividades protocolarías y sociales	21,700,000.00	0.01%	13,000,000.00	0.42%	7,350,000.00	0.00%	300,000.00	0.00%	1,050,000.00	0.05%	0.00	0.00%
1.07.03	Gastos de representación institucional.	3,900,000.00	0.00%	3,900,000.00	0.13%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.08-	**MANTENIMIENTO Y REPARACION**	**200,146,200.00**	**0.06%**	**145,439,200.00**	**4.74%**	**8,617,000.00**	**0.00%**	**480,000.00**	**0.00%**	**45,510,000.00**	**2.34%**	**100,000.00**	**0.05%**
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	39,030,000.00	0.01%	630,000.00	0.02%	8,400,000.00	0.00%	0.00	0.00%	30,000,000.00	1.54%	0.00	0.00%
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	360,000.00	0.00%	360,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	3,500,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	3,500,000.00	0.18%	0.00	0.00%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	5,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	5,000,000.00	0.26%	0.00	0.00%

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de	1,252,000.00	0.00%	750,000.00	0.02%	217,000.00	0.00%	30,000.00	0.00%	255,000.00	0.01%	0.00	0.00%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	8,583,000.00	0.00%	1,533,000.00	0.05%	0.00	0.00%	450,000.00	0.00%	6,500,000.00	0.33%	100,000.00	0.05%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	141,766,200.00	0.05%	141,766,200.00	4.62%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	655,000.00	0.00%	400,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	255,000.00	0.01%	0.00	0.00%
1.09-	**IMPUESTOS**	**26,807,281.25**	**0.01%**	**420,000.00**	**0.01%**	**100,000.00**	**0.00%**	**25,000.00**	**0.00%**	**26,262,281.25**	**1.35%**	**0.00**	**0.00%**
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	25,996,518.75	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	25,996,518.75	1.34%	0.00	0.00%
1.09.99	Otros impuestos	810,762.50	0.00%	420,000.00	0.01%	100,000.00	0.00%	25,000.00	0.00%	265,762.50	0.01%	0.00	0.00%
1.99-	**SERVICIOS DIVERSOS**	**11,350,000.00**	**0.00%**	**450,000.00**	**0.01%**	**0.00**	**0.00%**	**600,000.00**	**0.00%**	**10,300,000.00**	**0.53%**	**0.00**	**0.00%**
1.99.02	Intereses moratorios y multas	10,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	10,000,000.00	0.51%	0.00	0.00%
1.99.99	Otros servicios no especificados.	1,350,000.00	0.00%	450,000.00	0.01%	0.00	0.00%	600,000.00	0.00%	300,000.00	0.02%	0.00	0.00%
2-	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**111,321,274.10**	**0.04%**	**30,723,000.00**	**1.00%**	**14,573,500.00**	**0.01%**	**5,175,000.00**	**0.01%**	**60,189,774.10**	**3.10%**	**660,000.00**	**0.31%**
2.01-	**PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS**	**27,120,884.37**	**0.01%**	**4,909,000.00**	**0.16%**	**2,257,500.00**	**0.00%**	**1,900,000.00**	**0.00%**	**17,754,384.37**	**0.91%**	**300,000.00**	**0.14%**
2.01.01	Combustibles y lubricantes	13,271,343.75	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	13,271,343.75	0.68%	0.00	0.00%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	607,753.12	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	607,753.12	0.03%	0.00	0.00%
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	12,894,500.00	0.00%	4,909,000.00	0.16%	2,257,500.00	0.00%	1,900,000.00	0.00%	3,528,000.00	0.18%	300,000.00	0.14%
2.01.99	Otros Productos Químicos	347,287.50	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	347,287.50	0.02%	0.00	0.00%
2.02-	**ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS**	**9,818,000.00**	**0.00%**	**7,193,000.00**	**0.23%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**2,625,000.00**	**0.14%**	**0.00**	**0.00%**
2.02.03	Alimentos y bebidas	9,818,000.00	0.00%	7,193,000.00	0.23%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,625,000.00	0.14%	0.00	0.00%
2.03-	**MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO**	**21,485,086.86**	**0.01%**	**1,575,000.00**	**0.05%**	**8,662,500.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**11,247,586.86**	**0.58%**	**0.00**	**0.00%**
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,257,625.00	0.00%	0.00	0.00%	2,100,000.00	0.00%	0.00	0.00%	1,157,625.00	0.06%	0.00	0.00%
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	2,815,378.12	0.00%	0.00	0.00%	1,050,000.00	0.00%	0.00	0.00%	1,765,378.12	0.09%	0.00	0.00%
2.03.03	Madera y sus derivados.	2,586,202.50	0.00%	0.00	0.00%	2,100,000.00	0.00%	0.00	0.00%	486,202.50	0.03%	0.00	0.00%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	7,827,750.00	0.00%	1,575,000.00	0.05%	787,500.00	0.00%	0.00	0.00%	5,465,250.00	0.28%	0.00	0.00%
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	1,657,753.12	0.00%	0.00	0.00%	1,050,000.00	0.00%	0.00	0.00%	607,753.12	0.03%	0.00	0.00%
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,395,253.12	0.00%	0.00	0.00%	787,500.00	0.00%	0.00	0.00%	607,753.12	0.03%	0.00	0.00%
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,945,125.00	0.00%	0.00	0.00%	787,500.00	0.00%	0.00	0.00%	1,157,625.00	0.06%	0.00	0.00%
2.04-	**HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS**	**8,612,500.00**	**0.00%**	**1,690,000.00**	**0.06%**	**511,250.00**	**0.00%**	**45,000.00**	**0.00%**	**6,326,250.00**	**0.33%**	**40,000.00**	**0.02%**
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,001,250.00	0.00%	300,000.00	0.01%	150,000.00	0.00%	0.00	0.00%	551,250.00	0.03%	0.00	0.00%
2.04.02	Repuestos y accesorios	7,611,250.00	0.00%	1,390,000.00	0.05%	361,250.00	0.00%	45,000.00	0.00%	5,775,000.00	0.30%	40,000.00	0.02%
2.99-	**UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**44,284,802.87**	**0.01%**	**15,356,000.00**	**0.50%**	**3,142,250.00**	**0.00%**	**3,230,000.00**	**0.00%**	**22,236,552.87**	**1.14%**	**320,000.00**	**0.15%**
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	6,139,850.00	0.00%	3,528,750.00	0.11%	1,135,000.00	0.00%	450,000.00	0.00%	926,100.00	0.05%	100,000.00	0.05%
2.99.02	Utiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	255,256.31	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	255,256.31	0.01%	0.00	0.00%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	26,326,821.56	0.01%	10,038,000.00	0.33%	1,680,000.00	0.00%	2,575,000.00	0.00%	11,833,821.56	0.61%	200,000.00	0.09%
2.99.04	Textiles y vestuario	2,127,312.50	0.00%	196,000.00	0.01%	150,000.00	0.00%	100,000.00	0.00%	1,681,312.50	0.09%	0.00	0.00%
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	6,229,812.50	0.00%	848,250.00	0.03%	77,250.00	0.00%	75,000.00	0.00%	5,209,312.50	0.27%	20,000.00	0.01%
2.99.06	Utiles y materiales de resguardo y seguridad.	430,750.00	0.00%	0.00	0.00%	100,000.00	0.00%	0.00	0.00%	330,750.00	0.02%	0.00	0.00%

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
2.99.07	Utiles y materiales de cocina y comedor.	195,000.00	0.00%	195,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,580,000.00	0.00%	550,000.00	0.02%	0.00	0.00%	30,000.00	0.00%	2,000,000.00	0.10%	0.00	0.00%
3	**INTERESES Y COMISIONES**	**2,175,568,978.12**	**70.84%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**2,175,568,978.12**	**2.69%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
3.01-	**INTERESES SOBRE TITULOS VALORES**	**2,035,856,463.96**	**66.29%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**2,035,856,463.96**	**2.52%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	1,585,856,463.96	0.51%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	1,585,856,463.96	0.51%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	450,000,000.00	0.15%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	450,000,000.00	0.15%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.02-	**INTERESES SOBRE PRESTAMOS**	**1,206,081.78**	**0.04%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**1,206,081.78**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	1,206,081.78	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	1,206,081.78	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.04-	**COMISIONES Y OTROS GASTOS**	**138,506,432.38**	**4.51%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**138,506,432.38**	**0.17%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	506,432.38	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	506,432.38	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	138,000,000.00	0.04%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	138,000,000.00	0.17%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4-	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**46,654,248,617.20**	**57.67%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**46,654,248,617.20**	**57.67%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
4.01-	**PRESTAMOS**	**16,500,000,000.00**	**20.40%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**16,500,000,000.00**	**20.40%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
4.01.07	Préstamos al Sector Privado.	16,500,000,000.00	20.40%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	16,500,000,000.00	20.40%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4.02-	**ADQUISICION DE VALORES**	**30,154,248,617.20**	**37.28%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**30,154,248,617.20**	**37.28%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
4.02.02	Adquisición de valores de Organos Desconcentrados.	30,154,248,617.20	37.28%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	30,154,248,617.20	37.28%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5-	**BIENES DURADEROS**	**877,349,806.30**	**0.28%**	**242,011,500.00**	**7.88%**	**6,010,000.00**	**0.00%**	**4,900,000.00**	**0.01%**	**624,278,306.30**	**32.11%**	**150,000.00**	**0.07%**
5.01-	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**277,349,806.30**	**0.09%**	**242,011,500.00**	**7.88%**	**6,010,000.00**	**0.00%**	**4,900,000.00**	**0.01%**	**24,278,306.30**	**1.25%**	**150,000.00**	**0.07%**
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	15,231,525.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	15,231,525.00	0.00%	0.00	0.00%
5.01.03	Equipo de comunicación	48,590,000.00	0.02%	44,255,000.00	1.44%	1,185,000.00	0.00%	100,000.00	0.00%	3,050,000.00	0.16%	0.00	0.00%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	17,122,781.30	0.01%	6,321,500.00	0.21%	4,575,000.00	0.00%	4,800,000.00	0.01%	1,276,281.30	0.07%	150,000.00	0.07%
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	191,235,000.00	0.06%	191,235,000.00	6.23%	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	220,500.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	220,500.00	0.01%	0.00	0.00%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	4,950,000.00	0.00%	200,000.00	0.01%	250,000.00	0.00%	0.00	0.00%	4,500,000.00	0.23%	0.00	0.00%
5.02-	**CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS**	**600,000,000.00**	**0.19%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**600,000,000.00**	**30.87%**	**0.00**	**0.00%**
5.02.01	Edificios	600,000,000.00	0.19%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	600,000,000.00	30.87%	0.00	0.00%
6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**2,811,555,751.94**	**0.91%**	**116,510,000.00**	**3.79%**	**2,552,425,751.94**	**1.14%**	**65,000,000.00**	**0.08%**	**77,620,000.00**	**3.99%**	**0.00**	**0.00%**
6.01-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO**	**630,613,562.36**	**0.20%**	**0.00**	**0.00%**	**565,613,562.36**	**0.25%**	**65,000,000.00**	**0.08%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.01.01	**AL GOBIERNO CENTRAL**	**20,000,000.00**	**0.01%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**20,000,000.00**	**0.02%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	20,000,000.00	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.02	**A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS**	**45,000,000.00**	**0.01%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**#¡DIV/0!**	**45,000,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**#¡DIV/0!**	**0.00**	**#¡DIV/0!**
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	45,000,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	45,000,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**565,613,562.36**	**0.18%**	**0.00**	**0.00%**	**565,613,562.36**	**0.25%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	9,148,277.95	0.00%	0.00	0.00%	9,148,277.95	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	68,584,065.00	0.02%	0.00	0.00%	68,584,065.00	0.03%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	4,243,189.98	0.00%	0.00	0.00%	4,243,189.98	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	344,414,087.17	0.11%	0.00	0.00%	344,414,087.17	0.15%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	139,223,942.26	0.05%	0.00	0.00%	139,223,942.26	0.06%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.02-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS**	**4,520,000.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**4,520,000.00**	**0.23%**	**0.00**	**0.00%**
6.02.01	Becas a funcionarios	4,520,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	4,520,000.00	0.23%	0.00	0.00%
6.03-	**PRESTACIONES**	**73,100,000.00**	**0.02%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**73,100,000.00**	**3.76%**	**0.00**	**0.00%**
6.03.01	Prestaciones legales	53,100,000.00	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	53,100,000.00	2.73%	0.00	0.00%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	20,000,000.00	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	20,000,000.00	1.03%	0.00	0.00%
6.04-	**TRANSFERENCIA5 CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**616,348,497.24**	**0.20%**	**800,000.00**	**0.03%**	**615,548,497.24**	**0.28%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**7,575,124.64**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**7,575,124.64**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.04.01.01	A5EDEMASA	7,575,124.64	0.00%	0.00	0.00%	7,575,124.64	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03	**A COOPERATIVAS**	**607,973,372.60**	**0.20%**	**0.00**	**0.00%**	**607,973,372.60**	**0.27%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.04.03.01	Coopenae R.L.	61,716,466.63	0.02%	0.00	0.00%	61,716,466.63	0.03%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.02	Concoocique R.L.	142,331,910.15	0.05%	0.00	0.00%	142,331,910.15	0.06%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	153,785,340.00	0.05%	0.00	0.00%	153,785,340.00	0.07%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	53,514,973.39	0.02%	0.00	0.00%	53,514,973.39	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.06	Coopesanmarcos R.L.	9,300,852.72	0.00%	0.00	0.00%	9,300,852.72	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	55,390,020.74	0.02%	0.00	0.00%	55,390,020.74	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.08	Coopeande R.L.	33,063,384.62	0.01%	0.00	0.00%	33,063,384.62	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	3,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%	3,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.10	Coope-San Ramón	11,206,846.40	0.00%	0.00	0.00%	11,206,846.40	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.11	Coope-Aserrí	76,648,047.07	0.02%	0.00	0.00%	76,648,047.07	0.03%	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.	6,015,530.88	0.00%	0.00	0.00%	6,015,530.88	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.04	**A OTRAS ENTIDADES PRIVADA5 SIN FINE5 DE LUCRO**	**800,000.00**	**0.00%**	**800,000.00**	**0.03%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00	0.00%	800,000.00	0.03%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,381,973,692.34**	**0.45%**	**10,710,000.00**	**0.35%**	**1,371,263,692.34**	**0.61%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.05.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,381,973,692.34**	**0.45%**	**10,710,000.00**	**0.35%**	**1,371,263,692.34**	**0.61%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	531,281,096.56	0.17%	0.00	0.00%	531,281,096.56	0.24%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	327,622,832.56	0.11%	0.00	0.00%	327,622,832.56	0.15%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	452,124,726.80	0.15%	0.00	0.00%	452,124,726.80	0.20%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.06	BAC San José	60,235,036.42	0.02%	0.00	0.00%	60,235,036.42	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	10,710,000.00	0.00%	10,710,000.00	0.35%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.06-	**OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO**	**105,000,000.00**	**0.03%**	**105,000,000.00**	**3.42%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.06.01	Indemnizaciones	105,000,000.00	0.03%	105,000,000.00	3.42%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
7-	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**101,946,622,138.98**	**32.97%**	**0.00**	**0.00%**	**101,946,622,138.98**	**45.69%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.01	**AL SECTOR PÚBLICO**	**23,447,026,117.69**	**7.58%**	**0.00**	**0.00%**	**23,447,026,117.69**	**10.51%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**23,447,026,117.69**	**7.58%**	**0.00**	**0.00%**	**23,447,026,117.69**	**10.51%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	467,413,897.35	0.15%	0.00	0.00%	467,413,897.35	0.21%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,464,203,249.99	1.12%	0.00	0.00%	3,464,203,249.99	1.55%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	222,159,498.83	0.07%	0.00	0.00%	222,159,498.83	0.10%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	12,194,302,358.54	3.94%	0.00	0.00%	12,194,302,358.54	5.47%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	7,098,947,112.98	2.30%	0.00	0.00%	7,098,947,112.98	3.18%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03	**A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**29,394,834,166.10**	**9.51%**	**0.00**	**0.00%**	**29,394,834,166.10**	**13.17%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.03.01	**A ASOCIACIONES**	**393,756,231.80**	**0.13%**	**0.00**	**0.00%**	**393,756,231.80**	**0.18%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.03.01.01	A5EDEMASA	393,756,231.80	0.13%	0.00	0.00%	393,756,231.80	0.18%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03	**A COOPERATIVAS**	**29,001,077,934.30**	**9.38%**	**0.00**	**0.00%**	**29,001,077,934.30**	**13.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.03.03.01	Coopenae R.L.	3,063,333,331.68	0.99%	0.00	0.00%	3,063,333,331.68	1.37%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.02	Concoocique R.L.	5,627,387,507.37	1.82%	0.00	0.00%	5,627,387,507.37	2.52%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.03	Coopealianza R.L.	7,613,374,304.13	2.46%	0.00	0.00%	7,613,374,304.13	3.41%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.	2,730,748,669.54	0.88%	0.00	0.00%	2,730,748,669.54	1.22%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.06	Coopesanmarcos R.L.	475,042,636.01	0.15%	0.00	0.00%	475,042,636.01	0.21%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	2,784,501,036.94	0.90%	0.00	0.00%	2,784,501,036.94	1.25%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.08	Coopeande R.L.	1,663,169,231.17	0.54%	0.00	0.00%	1,663,169,231.17	0.75%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	150,000,000.00	0.05%	0.00	0.00%	150,000,000.00	0.07%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.10	Coope-San Ramón	570,342,319.96	0.18%	0.00	0.00%	570,342,319.96	0.26%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.11	Coope-Aserrí	3,912,402,353.32	1.27%	0.00	0.00%	3,912,402,353.32	1.75%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.12	Coopecaja R.L.	100,000,000.00	0.03%	0.00	0.00%	100,000,000.00	0.04%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.13	CoopeMEP R.L.	310,776,544.18	0.10%	0.00	0.00%	310,776,544.18	0.14%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**49,104,761,855.19**	**15.88%**	**0.00**	**0.00%**	**49,104,761,855.19**	**22.01%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.04.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**49,104,761,855.19**	**15.88%**	**0.00**	**0.00%**	**49,104,761,855.19**	**22.01%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	19,182,331,401.21	6.20%	0.00	0.00%	19,182,331,401.21	8.60%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,304,771,231.07	3.66%	0.00	0.00%	11,304,771,231.07	5.07%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.04	Banca Promérica	178,239,695.65	0.06%	0.00	0.00%	178,239,695.65	0.08%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	15,408,667,706.36	4.98%	0.00	0.00%	15,408,667,706.36	6.91%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.06	BAC San José	3,030,751,820.90	0.98%	0.00	0.00%	3,030,751,820.90	1.36%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8-	**AMORTIZACION**	**29,526,756,312.64**	**36.49%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**29,526,756,312.64**	**36.49%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
8.02-	**AMORTIZACION DE PRESTAMOS**	**29,526,756,312.64**	**36.49%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**29,526,756,312.64**	**36.49%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
8.02.03	Amortización de títulos valores del sector externo de corto plazo	19,506,602,285.78	24.11%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	19,506,602,285.78	24.11%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8.02.04	Amortización de títulos valores del sector externo de largo plazo.	10,000,000,000.00	12.36%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	10,000,000,000.00	12.36%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8.02.08	Amortización de préstamos del Sector Externo	20,154,026.86	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	20,154,026.86	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
DETALLE PRESUPUESTO DE EGRESOS
EN COLDNES

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.	%
9	**CUENTAS ESPECIALES**	**119,927,416,280.28**	**38.78%**	**0.00**	**0.00%**	**117,813,462,650.55**	**52.80%**	**1,765,052,913.84**	**2.18%**	**348,900,715.89**	**17.95%**	**0.00**	**0.00%**
9.02-	**SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA**	**119,927,416,280.28**	**38.78%**	**0.00**	**0.00%**	**117,813,462,650.55**	**52.80%**	**1,765,052,913.84**	**2.18%**	**348,900,715.89**	**17.95%**	**0.00**	**0.00%**
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	348,900,715.89	0.11%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	348,900,715.89	17.95%	0.00	0.00%
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	119,578,515,564.39	38.67%	0.00	0.00%	117,813,462,650.55	52.80%	1,765,052,913.84	2.18%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	TOTAL GENERAL	**309,237,381,742.65**	**100.00%**	**3,070,989,895.85**	**100.00%**	**223,117,617,389.93**	**100.00%**	**80,893,161,241.89**	**100.00%**	**1,943,912,667.77**	**100.00%**	**211,700,547.21**	**100.00%**

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

	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
0-	**REMUNERACIONES**	**4,000,835,043.37**	**100.00%**	**2,062,921,195.85**	**51.56%**	**685,750,826.90**	**17.14%**	**644,811,064.34**	**16.12%**	**399,707,409.07**	**9.99%**	**207,644,547.21**	**5.19%**
0.01-	**REMUNERACIONES BASICAS**	**1,574,620,214.00**	**100.00%**	**738,047,388.00**	**46.87%**	**330,758,190.00**	**21.01%**	**263,811,624.00**	**16.75%**	**163,035,308.00**	**10.35%**	**78,967,704.00**	**5.02%**
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	1,557,620,214.00	100.00%	738,047,388.00	47.38%	330,758,190.00	21.23%	263,811,624.00	16.94%	146,035,308.00	9.38%	78,967,704.00	5.07%
0.01.05	Suplencias	17,000,000.00	**100.00%**	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	17,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
0.02-	**REMUNERACIONES EVENTUALES**	**162,036,635.60**	**100.00%**	**155,384,500.00**	**95.89%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**6,652,135.60**	**4.11%**	**0.00**	**0.00%**
0.02.01-	Tiempo extraordinario	9,352,636.94	100.00%	8,884,500.00	94.99%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	468,136.94	5.01%	0.00	0.00%
0.02.02-	Recargo de funciones	6,183,998.66	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	6,183,998.66	100.00%	0.00	0.00%
0.02.05-	Dietas	146,500,000.00	100.00%	146,500,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
0.03-	**INCENTIVOS SALARIALES**	**1,390,810,297.40**	**100.00%**	**736,048,397.58**	**52.92%**	**199,894,966.68**	**14.37%**	**235,161,200.12**	**16.91%**	**137,992,282.70**	**9.92%**	**81,713,450.32**	**5.88%**
0.03.01	Retribución por años de servicio	737,338,282.02	100.00%	350,901,969.06	47.59%	112,638,387.11	15.28%	152,340,721.19	20.66%	74,348,416.80	10.08%	47,108,787.86	6.39%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	229,888,043.10	100.00%	173,381,399.10	75.43%	11,684,036.10	5.08%	11,684,036.10	5.08%	21,454,535.70	9.33%	11,684,036.10	5.08%
0.03.03	Decimotercer mes	229,305,165.16	100.00%	114,075,406.59	49.75%	40,819,473.59	17.80%	38,382,524.94	16.74%	23,667,671.25	10.32%	12,360,088.79	5.39%
0.03.04	Salario Escolar	194,278,807.12	100.00%	97,689,622.83	50.28%	34,753,069.88	17.89%	32,753,917.89	16.86%	18,521,658.95	9.53%	10,560,537.57	5.44%
0.04-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA**	**460,903,381.97**	**100.00%**	**229,291,567.21**	**49.75%**	**82,047,141.92**	**17.80%**	**77,148,875.13**	**16.74%**	**47,572,019.23**	**10.32%**	**24,843,778.48**	**5.39%**
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	254,528,733.33	100.00%	126,623,701.31	49.75%	45,309,615.68	17.80%	42,604,602.69	16.74%	26,271,115.09	10.32%	13,719,698.56	5.39%
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	13,758,309.91	100.00%	6,844,524.39	49.75%	2,449,168.42	17.80%	2,302,951.49	16.74%	1,420,060.28	10.32%	741,605.33	5.39%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	41,274,929.73	100.00%	20,533,573.18	49.75%	7,347,505.25	17.80%	6,908,854.49	16.74%	4,260,180.83	10.32%	2,224,815.98	5.39%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	137,583,099.09	100.00%	68,445,243.94	49.75%	24,491,684.15	17.80%	23,029,514.97	16.74%	14,200,602.75	10.32%	7,416,053.28	5.39%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	13,758,309.91	100.00%	6,844,524.39	49.75%	2,449,168.42	17.80%	2,302,951.49	16.74%	1,420,060.28	10.32%	741,605.33	5.39%
0.05-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION**	**410,364,514.40**	**100.00%**	**204,149,343.06**	**49.75%**	**73,050,528.30**	**17.80%**	**68,689,365.09**	**16.74%**	**42,355,663.54**	**10.32%**	**22,119,614.41**	**5.39%**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	139,784,428.67	100.00%	69,540,367.85	49.75%	24,883,551.10	17.80%	23,397,987.19	16.74%	14,427,812.40	10.32%	7,534,710.13	5.39%
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	41,274,929.73	100.00%	20,533,573.18	49.75%	7,347,505.25	17.80%	6,908,854.49	16.74%	4,260,180.83	10.32%	2,224,815.98	5.39%
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	82,549,859.48	100.00%	41,067,146.38	49.75%	14,695,010.49	17.80%	13,817,708.99	16.74%	8,520,361.65	10.32%	4,449,631.97	5.39%
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	146,755,296.52	100.00%	73,008,255.65	49.75%	26,124,461.46	17.80%	24,564,814.42	16.74%	15,147,308.66	10.32%	7,910,456.33	5.39%
0.99-	**REMUNERACIONES DIVERSAS**	**2,100,000.00**	**100.00%**	**0.00**	0.00%	**0.00**	0.00%	**0.00**	0.00%	**2,100,000.00**	100.00%	**0.00**	0.00%
0.99.99	Otras remuneraciones	2,100,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,100,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1-	**SERVICIOS**	**1,205,707,539.72**	**100.00%**	**618,824,200.00**	**51.33%**	**98,772,521.56**	**8.19%**	**51,648,355.75**	**4.28%**	**433,216,462.41**	**35.93%**	**3,246,000.00**	**0.27%**
1.01-	**ALQUILERES**	**129,515,000.00**	**100.00%**	**63,515,000.00**	49.04%	**0.00**	0.00%	**0.00**	0.00%	**66,000,000.00**	50.96%	**0.00**	0.00%
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	48,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	48,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	18,350,000.00	100.00%	350,000.00	1.91%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	18,000,000.00	98.09%	0.00	0.00%
1.01.99	Otros alquileres	1,440,000.00	100.00%	1,440,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.02-	**SERVICIOS BÁSICOS**	**82,343,893.66**	**100.00%**	**3,100,000.00**	**3.76%**	**2,362,500.00**	**2.87%**	**0.00**	**0.00%**	**76,881,393.66**	**93.37%**	**0.00**	**0.00%**
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	4,787,500.00	100.00%	0.00	0.00%	787,500.00	16.45%	0.00	0.00%	4,000,000.00	83.55%	0.00	0.00%

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

	C D N C E P T O	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PRDGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	45,675,000.00	100.00%	0.00	0.00%	1,575,000.00	3.45%	0.00	0.00%	44,100,000.00	96.55%	0.00	0.00%
1.02.03	Servicio de Correo	707,000.00	100.00%	100,000.00	14.14%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	607,000.00	85.86%	0.00	0.00%
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	27,268,112.10	100.00%	3,000,000.00	11.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	24,268,112.10	89.00%	0.00	0.00%
1.02.99	Otros servicios básicos	3,906,281.56	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	3,906,281.56	100.00%	0.00	0.00%
1.03-	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**136,084,664.81**	**100.00%**	**73,585,000.00**	**54.08%**	**32,718,021.56**	**24.04%**	**21,843,355.75**	**16.05%**	**7,918,287.50**	**5.82%**	**20,000.00**	**0.01%**
1.03.01	Información	19,000,000.00	100.00%	12,500,000.00	65.79%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	6,500,000.00	34.21%	0.00	0.00%
1.03.02	Publicidad y propaganda	55,000,000.00	100.00%	55,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	4,467,787.50	100.00%	3,185,000.00	71.29%	155,500.00	3.48%	550,000.00	12.31%	557,287.50	12.47%	20,000.00	0.45%
1.03.04	Transporte de bienes	861,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	861,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	53,855,877.31	100.00%	0.00	0.00%	32,562,521.56	60.46%	21,293,355.75	39.54%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.04-	**SERVICIOS DE GESTION Y APOYO**	**471,097,500.00**	**100.00%**	**278,370,000.00**	**59.09%**	**32,320,000.00**	**6.86%**	**27,400,000.00**	**5.82%**	**133,007,500.00**	**28.23%**	**0.00**	**0.00%**
1.04.02	Servicios jurídicos	29,360,000.00	100.00%	21,050,000.00	71.70%	5,250,000.00	17.88%	760,000.00	2.59%	2,300,000.00	7.83%	0.00	0.00%
1.04.03	Servicios de ingeniería	27,100,000.00	100.00%	2,300,000.00	8.49%	8,400,000.00	31.00%	400,000.00	1.48%	16,000,000.00	59.03%	0.00	0.00%
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	114,050,000.00	100.00%	62,410,000.00	54.72%	13,400,000.00	11.75%	26,240,000.00	23.01%	12,000,000.00	10.52%	0.00	0.00%
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	161,190,000.00	100.00%	161,190,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.04.06	**Servicios Generales**	**101,397,500.00**	**100.00%**	**420,000.00**	**0.41%**	**5,270,000.00**	**5.20%**	**0.00**	**0.00%**	**95,707,500.00**	**94.39%**	**0.00**	**0.00%**
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	25,200,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	25,200,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	67,200,000.00	100.00%	0.00	0.00%	4,200,000.00	6.25%	0.00	0.00%	63,000,000.00	93.75%	0.00	0.00%
1.04.06.03	Servicios Generales	8,997,500.00	100.00%	420,000.00	4.67%	1,070,000.00	11.89%	0.00	0.00%	7,507,500.00	83.44%	0.00	0.00%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	38,000,000.00	100.00%	31,000,000.00	81.58%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	7,000,000.00	18.42%	0.00	0.00%
1.05-	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**40,604,000.00**	**100.00%**	**27,135,000.00**	**66.83%**	**7,955,000.00**	**19.59%**	**0.00**	**0.00%**	**2,388,000.00**	**5.88%**	**3,126,000.00**	**7.70%**
1.05.01	Transporte dentro del país.	1,552,000.00	100.00%	850,000.00	54.77%	305,000.00	19.65%	0.00	0.00%	347,000.00	22.36%	50,000.00	3.22%
1.05.02	Viáticos dentro del país	16,617,000.00	100.00%	3,850,000.00	23.17%	7,650,000.00	46.04%	0.00	0.00%	2,041,000.00	12.28%	3,076,000.00	18.51%
1.05.03	Transporte en el exterior	10,230,000.00	100.00%	10,230,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.05.04	Viáticos en el exterior.	12,205,000.00	100.00%	12,205,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.06-	**SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**32,000,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**32,000,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**
1.06.01	Seguros	32,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	32,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.07-	**CAPACITACION Y PROTOCOLO**	**75,759,000.00**	**100.00%**	**26,810,000.00**	**35.39%**	**14,700,000.00**	**19.40%**	**1,300,000.00**	**1.72%**	**32,949,000.00**	**43.49%**	**0.00**	**0.00%**
1.07.01	Actividades de capacitación	50,159,000.00	100.00%	9,910,000.00	19.76%	7,350,000.00	14.65%	1,000,000.00	1.99%	31,899,000.00	63.60%	0.00	0.00%
1.07.02	Actividades protocolarías y sociales	21,700,000.00	100.01%	13,000,000.00	59.92%	7,350,000.00	33.87%	300,000.00	1.38%	1,050,000.00	4.84%	0.00	0.00%
1.07.03	Gastos de representación institucional.	3,900,000.00	100.00%	3,900,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.08-	**MANTENIMIENTO Y REPARACION**	**200,146,200.00**	**100.00%**	**145,439,200.00**	**72.66%**	**8,617,000.00**	**4.31%**	**480,000.00**	**0.24%**	**45,510,000.00**	**22.74%**	**100,000.00**	**0.05%**
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	39,030,000.00	100.00%	630,000.00	1.61%	8,400,000.00	21.52%	0.00	0.00%	30,000,000.00	76.87%	0.00	0.00%
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	360,000.00	100.00%	360,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	3,500,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	3,500,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	5,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	5,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	1,252,000.00	100.00%	750,000.00	59.90%	217,000.00	17.33%	30,000.00	2.40%	255,000.00	20.37%	0.00	0.00%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	8,583,000.00	100.00%	1,533,000.00	17.86%	0.00	0.00%	450,000.00	5.24%	6,500,000.00	75.73%	100,000.00	1.17%

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

	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	141,766,200.00	100.00%	141,766,200.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	655,000.00	100.00%	400,000.00	61.07%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	255,000.00	38.93%	0.00	0.00%
1.09-	**IMPUESTOS**	**26,807,281.25**	**100.00%**	**420,000.00**	**1.57%**	**100,000.00**	**0.37%**	**25,000.00**	**0.09%**	**26,262,281.25**	**97.97%**	**0.00**	**0.00%**
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	25,996,518.75	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	25,996,518.75	100.00%	0.00	0.00%
1.09.99	Otros impuestos	810,762.50	100.00%	420,000.00	51.81%	100,000.00	12.33%	25,000.00	3.08%	265,762.50	32.78%	0.00	0.00%
1.99-	**SERVICIOS DIVERSOS**	**11,350,000.00**	**100.00%**	**450,000.00**	**3.96%**	**0.00**	**0.00%**	**600,000.00**	**5.29%**	**10,300,000.00**	**90.75%**	**0.00**	**0.00%**
1.99.02	Intereses moratorios y multas	10,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	10,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
1.99.99	Otros servicios no especificados.	1,350,000.00	100.00%	450,000.00	33.33%	0.00	0.00%	600,000.00	44.45%	300,000.00	22.22%	0.00	0.00%
2-	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**111,321,274.10**	**100.00%**	**30,723,000.00**	**27.60%**	**14,573,500.00**	**13.09%**	**5,175,000.00**	**4.65%**	**60,189,774.10**	**54.07%**	**660,000.00**	**0.59%**
2.01-	**PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS**	**27,120,884.37**	**100.00%**	**4,909,000.00**	**18.10%**	**2,257,500.00**	**8.32%**	**1,900,000.00**	**7.01%**	**17,754,384.37**	**65.46%**	**300,000.00**	**1.11%**
2.01.01	Combustibles y lubricantes	13,271,343.75	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	13,271,343.75	100.00%	0.00	0.00%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	607,753.12	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	607,753.12	100.00%	0.00	0.00%
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	12,894,500.00	100.00%	4,909,000.00	38.06%	2,257,500.00	17.51%	1,900,000.00	14.73%	3,528,000.00	27.37%	300,000.00	2.33%
2.01.99	Otros Productos Químicos	347,287.50	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	347,287.50	100.00%	0.00	0.00%
2.02-	**ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS**	**9,818,000.00**	**100.00%**	**7,193,000.00**	**73.26%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**2,625,000.00**	**26.74%**	**0.00**	**0.00%**
2.02.03	Alimentos y bebidas	9,818,000.00	100.00%	7,193,000.00	73.26%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,625,000.00	26.74%	0.00	0.00%
2.03-	**MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO**	**21,485,086.86**	**100.00%**	**1,575,000.00**	**7.33%**	**8,662,500.00**	**40.32%**	**0.00**	**0.00%**	**11,247,586.86**	**52.35%**	**0.00**	**0.00%**
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,257,625.00	100.00%	0.00	0.00%	2,100,000.00	64.46%	0.00	0.00%	1,157,625.00	35.54%	0.00	0.00%
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	2,815,378.12	100.00%	0.00	0.00%	1,050,000.00	37.30%	0.00	0.00%	1,765,378.12	62.70%	0.00	0.00%
2.03.03	Madera y sus derivados.	2,586,202.50	100.00%	0.00	0.00%	2,100,000.00	81.20%	0.00	0.00%	486,202.50	18.80%	0.00	0.00%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	7,827,750.00	100.00%	1,575,000.00	20.12%	787,500.00	10.06%	0.00	0.00%	5,465,250.00	69.82%	0.00	0.00%
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	1,657,753.12	100.00%	0.00	0.00%	1,050,000.00	63.34%	0.00	0.00%	607,753.12	36.66%	0.00	0.00%
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,395,253.12	100.00%	0.00	0.00%	787,500.00	56.44%	0.00	0.00%	607,753.12	43.56%	0.00	0.00%
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,945,125.00	100.00%	0.00	0.00%	787,500.00	40.49%	0.00	0.00%	1,157,625.00	59.51%	0.00	0.00%
2.04-	**HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS**	**8,612,500.00**	**100.00%**	**1,690,000.00**	**19.62%**	**511,250.00**	**5.94%**	**45,000.00**	**0.52%**	**6,326,250.00**	**73.46%**	**40,000.00**	**0.46%**
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,001,250.00	100.00%	300,000.00	29.96%	150,000.00	14.98%	0.00	0.00%	551,250.00	55.06%	0.00	0.00%
2.04.02	Repuestos y accesorios	7,611,250.00	100.00%	1,390,000.00	18.26%	361,250.00	4.75%	45,000.00	0.59%	5,775,000.00	75.87%	40,000.00	0.53%
2.99-	**UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**44,284,802.87**	**100.00%**	**15,356,000.00**	**34.68%**	**3,142,250.00**	**7.10%**	**3,230,000.00**	**7.29%**	**22,236,552.87**	**50.21%**	**320,000.00**	**0.72%**
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	6,139,850.00	100.00%	3,528,750.00	57.47%	1,135,000.00	18.49%	450,000.00	7.33%	926,100.00	15.08%	100,000.00	1.63%
2.99.02	Utiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	255,256.31	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	255,256.31	100.00%	0.00	0.00%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	26,326,821.56	100.00%	10,038,000.00	38.13%	1,680,000.00	6.38%	2,575,000.00	9.78%	11,833,821.56	44.95%	200,000.00	0.76%
2.99.04	Textiles y vestuario	2,127,312.50	100.00%	196,000.00	9.21%	150,000.00	7.05%	100,000.00	4.70%	1,681,312.50	79.04%	0.00	0.00%
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	6,229,812.50	100.00%	848,250.00	13.62%	77,250.00	1.24%	75,000.00	1.20%	5,209,312.50	83.62%	20,000.00	0.32%
2.99.07	Utiles y materiales de cocina y comedor	195,000.00	100.00%	195,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,580,000.00	100.00%	550,000.00	21.32%	0.00	0.00%	30,000.00	1.16%	2,000,000.00	77.52%	0.00	0.00%

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

	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
3	**INTERESES Y COMISIONES**	**2,175,568,978.12**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**2,175,568,978.12**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
3.01-	**INTERESES SOBRE TITULOS VALORES**	**2,035,856,463.96**	**100.00%**	**0.00**	0.00%	**0.00**	0.00%	**2,035,856,463.96**	100.00%	**0.00**	0.00%	**0.00**	0.00%
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	450,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	450,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.02-	**INTERESES SOBRE PRESTAMOS**	**1,206,081.78**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**1,206,081.78**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	1,206,081.78	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	1,206,081.78	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.04-	**COMISIONES Y OTROS GASTOS**	**138,506,432.38**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**138,506,432.38**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	506,432.38	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	506,432.38	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	138,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	138,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5-	**BIENES DURADEROS**	**877,349,806.30**	**100.00%**	**242,011,500.00**	**27.58%**	**6,010,000.00**	**0.69%**	**4,900,000.00**	**0.56%**	**624,278,306.30**	**71.15%**	**150,000.00**	**0.02%**
5.01-	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**277,349,806.30**	**100.00%**	**242,011,500.00**	**87.26%**	**6,010,000.00**	**2.17%**	**4,900,000.00**	**1.77%**	**24,278,306.30**	**8.75%**	**150,000.00**	**0.05%**
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	15,231,525.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	15,231,525.00	100.00%	0.00	0.00%
5.01.03	Equipo de comunicación	48,590,000.00	100.00%	44,255,000.00	91.07%	1,185,000.00	2.44%	100,000.00	0.21%	3,050,000.00	6.28%	0.00	0.00%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	17,122,781.30	100.00%	6,321,500.00	36.92%	4,575,000.00	26.72%	4,800,000.00	28.03%	1,276,281.30	7.45%	150,000.00	0.88%
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	191,235,000.00	100.00%	191,235,000.00	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	220,500.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	220,500.00	100.00%	0.00	0.00%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	4,950,000.00	100.00%	200,000.00	4.04%	250,000.00	5.05%	0.00	0.00%	4,500,000.00	90.91%	0.00	0.00%
5.02-	**CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS**	**600,000,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**600,000,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**
5.02.01	Edificios	600,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	600,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**2,811,555,751.94**	**100.00%**	**116,510,000.00**	**4.14%**	**2,552,425,751.94**	**90.79%**	**65,000,000.00**	**2.31%**	**77,620,000.00**	**2.76%**	**0.00**	**0.00%**
6.01-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO**	**630,613,562.36**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**565,613,562.36**	**89.69%**	**65,000,000.00**	**10.31%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.01.01	**AL GOBIERNO CENTRAL**	**20,000,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**20,000,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	20,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**565,613,562.36**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**565,613,562.36**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	9,148,277.95	100.00%	0.00	0.00%	9,148,277.95	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	68,584,065.00	100.00%	0.00	0.00%	68,584,065.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	4,243,189.98	100.00%	0.00	0.00%	4,243,189.98	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	344,414,087.17	100.00%	0.00	0.00%	344,414,087.17	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	139,223,942.26	100.00%	0.00	0.00%	139,223,942.26	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.02-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS**	**4,520,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**4,520,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.02.01	Becas a funcionarios	4,520,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	4,520,000.00	100.00%	0.00	0.00%
6.03-	**PRESTACIONES**	**73,100,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**73,100,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.03.01	Prestaciones legales	53,100,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	53,100,000.00	100.00%	0.00	0.00%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	20,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	20,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%
6.04-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**616,348,497.24**	**100.00%**	**800,000.00**	**0.13%**	**615,548,497.24**	**99.87%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**7,575,124.64**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**7,575,124.64**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.04.01.01	ASEDEMASA	7,575,124.64	100.00%	0.00	0.00%	7,575,124.64	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

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

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
6.04.03	**A COOPERATIVAS**	**607,973,372.60**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**607,973,372.60**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.04.03.01	Coopenae R.L.	61,716,466.63	100.00%	0.00	0.00%	61,716,466.63	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.02	Concoocique R.L.	142,331,910.15	100.00%	0.00	0.00%	142,331,910.15	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	153,785,340.00	100.00%	0.00	0.00%	153,785,340.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	53,514,973.39	100.00%	0.00	0.00%	53,514,973.39	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.06	Coopesanmarcos R.L.	9,300,852.72	100.00%	0.00	0.00%	9,300,852.72	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	55,390,020.74	100.00%	0.00	0.00%	55,390,020.74	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.08	Coopeande R.L.	33,063,384.62	100.00%	0.00	0.00%	33,063,384.62	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.10	Coope-San Ramón	11,206,846.40	100.00%	0.00	0.00%	11,206,846.40	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.11	Coope-Aserrí	76,648,047.07	100.00%	0.00	0.00%	76,648,047.07	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.13	CoopeMEP R.L.	6,015,530.88	100.00%	0.00	0.00%	6,015,530.88	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.04.03.14	Coopeorotina R.L.	0.00	#¡DIV/0!	0.00	#¡DIV/0!	0.00	#¡DIV/0!	0.00	#¡DIV/0!	0.00	#¡DIV/0!	0.00	#¡DIV/0!
6.04.04	**A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**800,000.00**	**100.00%**	**800,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00	100.00%	800,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,381,973,692.34**	**100.00%**	**10,710,000.00**	**0.77%**	**1,371,263,692.34**	**99.23%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.05.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,381,973,692.34**	**100.00%**	**10,710,000.00**	**0.77%**	**1,371,263,692.34**	**99.23%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	531,281,096.56	100.00%	0.00	0.00%	531,281,096.56	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	327,622,832.56	100.00%	0.00	0.00%	327,622,832.56	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	452,124,726.80	100.00%	0.00	0.00%	452,124,726.80	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.05.01.06	BAC San José	60,235,036.42	100.00%	0.00	0.00%	60,235,036.42	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	10,710,000.00	100.00%	10,710,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6.06-	**OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO**	**105,000,000.00**	**100.00%**	**105,000,000.00**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
6.06.01	Indemnizaciones	105,000,000.00	100.00%	105,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7-	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**101,946,622,138.98**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**101,946,622,138.98**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.01	**AL SECTOR PÚBLICO**	**23,447,026,117.69**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**23,447,026,117.69**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**23,447,026,117.69**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**23,447,026,117.69**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	467,413,897.35	100.00%	0.00	0.00%	467,413,897.35	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,464,203,249.99	100.00%	0.00	0.00%	3,464,203,249.99	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	222,159,498.83	100.00%	0.00	0.00%	222,159,498.83	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	12,194,302,358.54	100.00%	0.00	0.00%	12,194,302,358.54	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	7,098,947,112.98	100.00%	0.00	0.00%	7,098,947,112.98	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03	**A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**29,394,834,166.10**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**29,394,834,166.10**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.03.01	**A ASOCIACIONES**	**393,756,231.80**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**393,756,231.80**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.03.01.01	ASEDEMASA	393,756,231.80	100.00%	0.00	0.00%	393,756,231.80	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03	**A COOPERATIVAS**	**29,001,077,934.30**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**29,001,077,934.30**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.03.03.01	Coopenae R.L.	3,063,333,331.68	100.00%	0.00	0.00%	3,063,333,331.68	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.02	Concoocique R.L.	5,627,387,507.37	100.00%	0.00	0.00%	5,627,387,507.37	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.03	Coopealianza R.L.	7,613,374,304.13	100.00%	0.00	0.00%	7,613,374,304.13	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.	2,730,748,669.54	100.00%	0.00	0.00%	2,730,748,669.54	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

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

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	%	PROGRAMA I DIRECCIÓN Y ADMINISTRAC. SUPERIOR	%	PROGRAMA II ADMINISTRAC. OPERATIVA	%	PROGRAMA III ADMINISTRAC. FINANCIERA	%	PROGRAMA IV ADMINISTRAC. GENERAL	%	PROGRAMA V ADMINISTRAC. SUPERVISIÓN ENT. AUTORIZ.	%
7.03.03.06	Coopesanmarcos R.L.	475,042,636.01	100.00%	0.00	0.00%	475,042,636.01	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	2,784,501,036.94	100.00%	0.00	0.00%	2,784,501,036.94	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.08	Coopeande R.L.	1,663,169,231.17	100.00%	0.00	0.00%	1,663,169,231.17	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.10	Coope-San Ramón	570,342,319.96	100.00%	0.00	0.00%	570,342,319.96	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.11	Coope-Aserri	3,912,402,353.32	100.00%	0.00	0.00%	3,912,402,353.32	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.03.03.13	CoopeMEP R.L.	310,776,544.18	100.00%	0.00	0.00%	310,776,544.18	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**49,104,761,855.19**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**49,104,761,855.19**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.04.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**49,104,761,855.19**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**49,104,761,855.19**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	19,182,331,401.21	100.00%	0.00	0.00%	19,182,331,401.21	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,304,771,231.07	100.00%	0.00	0.00%	11,304,771,231.07	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	15,408,667,706.36	100.00%	0.00	0.00%	15,408,667,706.36	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7.04.01.06	BAC San José	3,030,751,820.90	100.00%	0.00	0.00%	3,030,751,820.90	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8-	**AMORTIZACION**	**29,526,756,312.64**	**100.00%**	**0.00**	0.00%	**0.00**	0.00%	**29,526,756,312.64**	100.00%	**0.00**	0.00%	**0.00**	0.00%
8.02-	**AMORTIZACION DE PRESTAMOS**	**29,526,756,312.64**	**100.00%**	**0.00**	0.00%	**0.00**	0.00%	**29,526,756,312.64**	100.00%	**0.00**	0.00%	**0.00**	0.00%
8.02.03	Amortización de títulos valores del sector externo de	19,506,602,285.78	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	19,506,602,285.78	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8.02.04	Amortización de títulos valores del sector externo de	10,000,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	10,000,000,000.00	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8.02.08	Amortización de préstamos del Sector Externo.	20,154,026.86	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	20,154,026.86	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
9	**CUENTAS ESPECIALES**	**119,927,416,280.28**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**117,813,462,650.55**	**98.24%**	**1,765,052,913.84**	**1.47%**	**348,900,715.89**	**0.29%**	**0.00**	**0.00%**
9.02-	**SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA**	**119,927,416,280.28**	**100.00%**	**0.00**	**0.00%**	**117,813,462,650.55**	**98.24%**	**1,765,052,913.84**	**1.47%**	**348,900,715.89**	**0.29%**	**0.00**	**0.00%**
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	348,900,715.89	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	348,900,715.89	100.00%	0.00	0.00%
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	119,578,515,564.39	100.00%	0.00	0.00%	117,813,462,650.55	98.52%	1,765,052,913.84	1.48%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	TOTAL GENERAL	**309,237,381,742.65**	**100.00%**	**3,070,989,895.85**	**0.99%**	**223,117,617,389.93**	**72.15%**	**80,893,161,241.89**	**26.16%**	**1,943,912,667.77**	**0.63%**	**211,700,547.21**	**0.07%**

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
0-	**REMUNERACIONES**	**4,000,835,043.37**	**3,819,123,900.82**	**181,711,142.55**	**4.76%**	**2,062,921,195.85**	**1,957,267,788.03**	**105,653,407.82**	**5.40%**
0.01-	**REMUNERACIONES BASICAS**	**1,574,620,214.00**	**1,519,133,943.71**	**55,486,270.29**	**3.65%**	**738,047,388.00**	**711,233,082.00**	**26,814,306.00**	**3.77%**
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	1,557,620,214.00	1,501,447,332.00	56,172,882.00	3.74%	738,047,388.00	711,233,082.00	26,814,306.00	3.77%
0.01.05	Suplencias	17,000,000.00	17,686,611.71	-686,611.71	-3.88%	0.00	0.00	0.00	0.00%
0.02-	**REMUNERACIONES EVENTUALES**	**162,036,635.60**	**156,537,751.23**	**5,498,884.37**	**3.51%**	**155,384,500.00**	**150,202,384.00**	**5,182,116.00**	**3.45%**
0.02.01-	Tiempo extraordinario	9,352,636.94	9,353,844.70	-1,207.76	-0.01%	8,884,500.00	8,908,000.00	-23,500.00	-0.26%
0.02.02-	Recargo de funciones	6,183,998.66	5,889,522.53	294,476.13	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
0.02.05-	Dietas	146,500,000.00	141,294,384.00	5,205,616.00	3.68%	146,500,000.00	141,294,384.00	5,205,616.00	3.68%
0.03-	**INCENTIVOS SALARIALES**	**1,390,810,297.40**	**1,314,913,923.55**	**75,896,373.85**	**5.77%**	**736,048,397.58**	**686,717,771.67**	**49,330,625.91**	**7.18%**
0.03.01	Retribución por años de servicio	737,338,282.02	681,348,293.60	55,989,988.42	8.22%	350,901,969.06	320,238,937.48	30,663,031.58	9.58%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	229,888,043.10	222,696,697.20	7,191,345.90	3.23%	173,381,399.10	168,197,749.50	5,183,649.60	3.08%
0.03.03	Decimotercer mes	229,305,165.16	218,637,787.27	10,667,377.89	4.88%	114,075,406.59	108,219,911.83	5,855,494.76	5.41%
0.03.04	Salario Escolar	194,278,807.12	192,231,145.48	2,047,661.64	1.07%	97,689,622.83	90,061,172.86	7,628,449.97	8.47%
0.04-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL**	**460,903,381.97**	**439,461,952.43**	**21,441,429.54**	**4.88%**	**229,291,567.21**	**217,522,022.75**	**11,769,544.46**	**5.41%**
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	254,528,733.33	242,687,943.87	11,840,789.46	4.88%	126,623,701.31	120,124,102.11	6,499,599.20	5.41%
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	13,758,309.91	13,118,267.24	640,042.67	4.88%	6,844,524.39	6,493,194.71	351,329.68	5.41%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	41,274,929.73	39,354,801.72	1,920,128.01	4.88%	20,533,573.18	19,479,584.13	1,053,989.05	5.41%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	137,583,099.09	131,182,672.36	6,400,426.73	4.88%	68,445,243.94	64,931,947.09	3,513,296.85	5.41%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo	13,758,309.91	13,118,267.24	640,042.67	4.88%	6,844,524.39	6,493,194.71	351,329.68	5.41%
0.05-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION**	**410,364,514.40**	**387,076,329.90**	**23,288,184.50**	**6.02%**	**204,149,343.06**	**191,592,527.61**	**12,556,815.45**	**6.55%**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	139,784,428.67	129,083,749.62	10,700,679.05	8.29%	69,540,367.85	63,893,035.94	5,647,331.91	8.84%
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	41,274,929.73	39,354,801.72	1,920,128.01	4.88%	20,533,573.18	19,479,584.13	1,053,989.05	5.41%
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	82,549,859.48	78,709,603.44	3,840,256.04	4.88%	41,067,146.38	38,959,168.28	2,107,978.10	5.41%
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	146,755,296.52	139,928,175.12	6,827,121.40	4.88%	73,008,255.65	69,260,739.26	3,747,516.39	5.41%
0.99-	**REMUNERACIONES DIVERSAS**	**2,100,000.00**	**2,000,000.00**	**100,000.00**	**5.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
0.99.99	Otras remuneraciones	2,100,000.00	2,000,000.00	100,000.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1-	**SERVICIOS**	**1,205,707,539.72**	**1,394,000,635.11**	**-188,293,095.39**	**-13.51%**	**618,824,200.00**	**747,686,292.80**	**-128,862,092.80**	**-17.23%**
1.01-	**ALQUILERES**	**129,515,000.00**	**123,763,581.25**	**5,751,418.75**	**4.65%**	**63,515,000.00**	**55,862,000.00**	**7,653,000.00**	**13.70%**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	48,000,000.00	51,100,000.00	-3,100,000.00	-6.07%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	18,350,000.00	17,151,581.25	1,198,418.75	6.99%	350,000.00	350,000.00	0.00	0.00%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	61,725,000.00	55,296,000.00	6,429,000.00	11.63%	61,725,000.00	55,296,000.00	6,429,000.00	11.63%
1.01.99	Otros alquileres	1,440,000.00	216,000.00	1,224,000.00	566.67%	1,440,000.00	216,000.00	1,224,000.00	566.67%
1.02-	**SERVICIOS BÁSICOS**	**82,343,893.66**	**78,286,296.06**	**4,057,597.60**	**5.18%**	**3,100,000.00**	**3,508,000.00**	**-408,000.00**	**-11.63%**
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	4,787,500.00	4,950,000.00	-162,500.00	-3.28%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	45,675,000.00	43,950,000.00	1,725,000.00	3.92%	0.00	0.00	0.00	0.00%

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
1.02.03	Servicio de Correo	707,000.00	678,812.50	28,187.50	4.15%	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00%
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	27,268,112.10	24,806,202.00	2,461,910.10	9.92%	3,000,000.00	3,408,000.00	-408,000.00	-11.97%
1.02.99	Otros servicios básicos	3,906,281.56	3,901,281.56	5,000.00	0.13%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03-	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**136,084,664.81**	**146,515,287.50**	**-10,430,622.69**	**-7.12%**	**73,585,000.00**	**126,297,000.00**	**-52,712,000.00**	**-41.74%**
1.03.01	Información	19,000,000.00	22,500,000.00	-3,500,000.00	-15.56%	12,500,000.00	16,000,000.00	-3,500,000.00	-21.88%
1.03.02	Publicidad y propaganda	55,000,000.00	105,000,000.00	-50,000,000.00	-47.62%	55,000,000.00	105,000,000.00	-50,000,000.00	-47.62%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	4,467,787.50	4,500,287.50	-32,500.00	-0.72%	3,185,000.00	3,143,000.00	42,000.00	1.34%
1.03.04	Transporte de bienes	861,000.00	861,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	53,855,877.31	11,500,000.00	42,355,877.31	368.31%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	2,900,000.00	2,154,000.00	746,000.00	34.63%	2,900,000.00	2,154,000.00	746,000.00	34.63%
1.04-	**SERVICIOS DE GESTION Y APOYO**	**471,097,500.00**	**568,736,000.00**	**-97,638,500.00**	**-17.17%**	**278,370,000.00**	**346,076,000.00**	**-67,706,000.00**	**-19.56%**
1.04.02	Servicios jurídicos	29,360,000.00	29,380,000.00	-20,000.00	-0.07%	21,050,000.00	21,320,000.00	-270,000.00	-1.27%
1.04.03	Servicios de ingeniería	27,100,000.00	27,100,000.00	0.00	0.00%	2,300,000.00	2,300,000.00	0.00	0.00%
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	114,050,000.00	160,951,000.00	-46,901,000.00	-29.14%	62,410,000.00	79,351,000.00	-16,941,000.00	-21.35%
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	161,190,000.00	184,905,000.00	-23,715,000.00	-12.83%	161,190,000.00	184,905,000.00	-23,715,000.00	-12.83%
1.04.06	**Servicios Generales**	**101,397,500.00**	**104,070,000.00**	**-2,672,500.00**	**-2.57%**	**420,000.00**	**2,870,000.00**	**-2,450,000.00**	**-85.37%**
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	25,200,000.00	24,000,000.00	1,200,000.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	67,200,000.00	69,000,000.00	-1,800,000.00	-2.61%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.06.03	Servicios Generales	8,997,500.00	11,070,000.00	-2,072,500.00	-18.72%	420,000.00	2,870,000.00	-2,450,000.00	-85.37%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	38,000,000.00	62,330,000.00	-24,330,000.00	-39.03%	31,000,000.00	55,330,000.00	-24,330,000.00	-43.97%
1.05-	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**40,604,000.00**	**43,733,750.00**	**-3,129,750.00**	**-7.16%**	**27,135,000.00**	**27,112,000.00**	**23,000.00**	**0.08%**
1.05.01	Transporte dentro del país.	1,552,000.00	1,802,750.00	-250,750.00	-13.91%	850,000.00	872,000.00	-22,000.00	-2.52%
1.05.02	Viáticos dentro del país	16,617,000.00	19,493,000.00	-2,876,000.00	-14.75%	3,850,000.00	3,802,000.00	48,000.00	1.26%
1.05.03	Transporte en el exterior	10,230,000.00	10,231,000.00	-1,000.00	-0.01%	10,230,000.00	10,231,000.00	-1,000.00	-0.01%
1.05.04	Viáticos en el exterior.	12,205,000.00	12,207,000.00	-2,000.00	-0.02%	12,205,000.00	12,207,000.00	-2,000.00	-0.02%
1.06-	**SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**32,000,000.00**	**45,600,000.00**	**-13,600,000.00**	**-29.82%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.06.01	Seguros	32,000,000.00	45,600,000.00	-13,600,000.00	-29.82%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.07-	**CAPACITACION Y PROTOCOLO**	**75,759,000.00**	**75,759,000.00**	**0.00**	**0.00%**	**26,810,000.00**	**25,320,000.00**	**1,490,000.00**	**5.88%**
1.07.01	Actividades de capacitación	50,159,000.00	50,159,000.00	0.00	0.00%	9,910,000.00	8,020,000.00	1,890,000.00	23.57%
1.07.02	Actividades protocolarías y sociales	21,700,000.00	21,700,000.00	0.00	0.00%	13,000,000.00	13,400,000.00	-400,000.00	-2.99%
1.07.03	Gastos de representación institucional.	3,900,000.00	3,900,000.00	0.00	0.00%	3,900,000.00	3,900,000.00	0.00	0.00%
1.08-	**MANTENIMIENTO Y REPARACION**	**200,146,200.00**	**283,767,082.80**	**-83,620,882.80**	**-29.47%**	**145,439,200.00**	**162,651,292.80**	**-17,212,092.80**	**-10.58%**
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	39,030,000.00	106,525,000.00	-67,495,000.00	-63.36%	630,000.00	500,000.00	130,000.00	26.00%
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	360,000.00	172,800.00	187,200.00	108.33%	360,000.00	172,800.00	187,200.00	108.33%
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	3,500,000.00	3,951,943.75	-451,943.75	-11.44%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	5,000,000.00	4,804,143.75	195,856.25	4.08%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	1,252,000.00	1,135,101.25	116,898.75	10.30%	750,000.00	652,000.00	98,000.00	15.03%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	8,583,000.00	6,956,500.00	1,626,500.00	23.38%	1,533,000.00	1,348,000.00	185,000.00	13.72%

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	141,766,200.00	159,578,492.80	-17,812,292.80	-11.16%	141,766,200.00	159,578,492.80	-17,812,292.80	-11.16%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	655,000.00	643,101.25	11,898.75	1.85%	400,000.00	400,000.00	0.00	0.00%
1.09-	**IMPUESTOS**	**26,807,281.25**	**26,238,637.50**	**568,643.75**	**2.17%**	**420,000.00**	**400,000.00**	**20,000.00**	**5.00%**
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	25,996,518.75	25,372,875.00	623,643.75	2.46%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.09.99	Otros impuestos	810,762.50	865,762.50	-55,000.00	-6.35%	420,000.00	400,000.00	20,000.00	5.00%
1.99-	**SERVICIOS DIVERSOS**	**11,350,000.00**	**1,601,000.00**	**9,749,000.00**	**608.93%**	**450,000.00**	**460,000.00**	**-10,000.00**	**-2.17%**
1.99.02	Intereses moratorios y multas	10,000,000.00	210,250.00	9,789,750.00	4656.24%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.99.99	Otros servicios no especificados.	1,350,000.00	1,390,750.00	-40,750.00	-2.93%	450,000.00	460,000.00	-10,000.00	-2.17%
2-	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**111,321,274.10**	**116,797,431.86**	**-5,476,157.76**	**-4.69%**	**30,723,000.00**	**35,704,000.00**	**-4,981,000.00**	-13.95%
2.01-	**PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS**	**27,120,884.37**	**27,377,475.00**	**-256,590.63**	-0.94%	**4,909,000.00**	**5,059,000.00**	**-150,000.00**	-2.97%
2.01.01	Combustibles y lubricantes	13,271,343.75	12,639,375.00	631,968.75	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	607,753.12	578,812.50	28,940.62	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	12,894,500.00	13,812,000.00	-917,500.00	-6.64%	4,909,000.00	5,059,000.00	-150,000.00	-2.97%
2.01.99	Otros Productos Químicos	347,287.50	347,287.50	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.02-	**ALIMENTDS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS**	**9,818,000.00**	**9,818,000.00**	**0.00**	**0.00%**	**7,193,000.00**	**7,318,000.00**	**-125,000.00**	**-1.71%**
2.02.03	Alimentos y bebidas	9,818,000.00	9,818,000.00	0.00	0.00%	7,193,000.00	7,318,000.00	-125,000.00	-1.71%
2.03-	**MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO**	**21,485,086.86**	**24,704,586.86**	**-3,219,500.00**	**-13.03%**	**1,575,000.00**	**5,207,000.00**	**-3,632,000.00**	**-69.75%**
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,257,625.00	3,157,625.00	100,000.00	3.17%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	2,815,378.12	3,845,378.12	-1,030,000.00	-26.79%	0.00	1,080,000.00	-1,080,000.00	-100.00%
2.03.03	Madera y sus derivados.	2,586,202.50	2,486,202.50	100,000.00	4.02%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	7,827,750.00	10,342,250.00	-2,514,500.00	-24.31%	1,575,000.00	4,127,000.00	-2,552,000.00	-61.84%
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	1,657,753.12	1,607,753.12	50,000.00	3.11%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,395,253.12	1,357,753.12	37,500.00	2.76%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,945,125.00	1,907,625.00	37,500.00	1.97%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.04-	**HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS**	**8,612,500.00**	**8,690,000.00**	**-77,500.00**	**-0.89%**	**1,690,000.00**	**1,586,000.00**	**104,000.00**	**6.56%**
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,001,250.00	1,421,250.00	-420,000.00	-29.55%	300,000.00	270,000.00	30,000.00	11.11%
2.04.02	Repuestos y accesorios	7,611,250.00	7,268,750.00	342,500.00	4.71%	1,390,000.00	1,316,000.00	74,000.00	5.62%
2.99-	**UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**44,284,802.87**	**46,207,370.00**	**-1,922,567.13**	**-4.16%**	**15,356,000.00**	**16,534,000.00**	**-1,178,000.00**	**-7.12%**
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	6,139,850.00	6,037,000.00	102,850.00	1.70%	3,528,750.00	3,295,000.00	233,750.00	7.09%
2.99.02	Utiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	255,256.31	243,101.25	12,155.06	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	26,326,821.56	26,452,306.25	-125,484.69	-0.47%	10,038,000.00	9,957,000.00	81,000.00	0.81%
2.99.04	Textiles y vestuario	2,127,312.50	4,201,312.50	-2,074,000.00	-49.37%	196,000.00	1,720,000.00	-1,524,000.00	-88.60%
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	6,229,812.50	5,945,900.00	283,912.50	4.77%	848,250.00	805,000.00	43,250.00	5.37%
2.99.06	Utiles y materiales de resguardo y seguridad.	430,750.00	530,750.00	-100,000.00	-18.84%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.07	Utiles y materiales de cocina y comedor.	195,000.00	195,000.00	0.00	0.00%	195,000.00	195,000.00	0.00	0.00%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,580,000.00	2,602,000.00	-22,000.00	-0.85%	550,000.00	562,000.00	-12,000.00	-2.14%

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
3	**INTERESES Y COMISIONES**	**2,175,568,978.12**	**2,015,658,970.88**	**159,910,007.24**	**7.93%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
3.01-	**INTERESES SOBRE TITULOS VALORES**	**2,035,856,463.96**	**1,790,146,548.79**	**245,709,915.17**	**13.73%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	1,585,856,463.96	890,146,548.79	695,709,915.17	78.16%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	450,000,000.00	900,000,000.00	-450,000,000.00	-50.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3.02-	**INTERESES SOBRE PRESTAMOS**	**1,206,081.78**	**6,029,118.76**	**-4,823,036.98**	**-80.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	1,206,081.78	6,029,118.76	-4,823,036.98	-80.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3.04-	**COMISIONES Y OTROS GASTOS**	**138,506,432.38**	**219,483,303.33**	**-80,976,870.95**	**-36.89%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	506,432.38	1,440,041.49	-933,609.11	-64.83%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	138,000,000.00	218,043,261.84	-80,043,261.84	-36.71%	0.00	0.00	0.00	0.00%
4-	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**46,654,248,617.20**	**0.00**	**46,654,248,617.20**	**#¡DIV/0!**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%
4.01-	**PRESTAMOS**	**16,500,000,000.00**	**0.00**	**16,500,000,000.00**	**#¡DIV/0!**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%
4.01.07	Préstamos al Sector Privado.	16,500,000,000.00	0.00	16,500,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
4.02-	**ADQUISICION DE VALORES**	**30,154,248,617.20**	**0.00**	**30,154,248,617.20**	**#¡DIV/0!**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%
4.02.02	Adquisición de valores de Organos Desconcentrados.	30,154,248,617.20	0.00	30,154,248,617.20	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
5-	**BIENES DURADEROS**	**877,349,806.30**	**331,829,427.40**	**545,520,378.90**	**164.40%**	**242,011,500.00**	**189,761,896.40**	**52,249,603.60**	**27.53%**
5.01-	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**277,349,806.30**	**331,829,427.40**	**-54,479,621.10**	**-16.42%**	**242,011,500.00**	**189,761,896.40**	**52,249,603.60**	**27.53%**
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	15,231,525.00	5,231,525.00	10,000,000.00	191.15%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.03	Equipo de comunicación	48,590,000.00	8,635,000.00	39,955,000.00	462.71%	44,255,000.00	4,335,000.00	39,920,000.00	920.88%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	17,122,781.30	16,644,506.00	478,275.30	2.87%	6,321,500.00	4,729,000.00	1,592,500.00	33.68%
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	191,235,000.00	179,612,896.40	11,622,103.60	6.47%	191,235,000.00	179,612,896.40	11,622,103.60	6.47%
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	220,500.00	220,500.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	4,950,000.00	6,335,000.00	-1,385,000.00	-21.86%	200,000.00	1,085,000.00	-885,000.00	-81.57%
5.02-	**CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS**	**600,000,000.00**	**0.00**	**600,000,000.00**	**#¡DIV/0!**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
5.02.01	Edificios	600,000,000.00	0.00	600,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**2,811,555,751.94**	**2,740,331,571.54**	**71,224,180.40**	**2.60%**	**116,510,000.00**	**111,000,000.00**	**5,510,000.00**	**4.96%**
6.01-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO**	**630,613,562.36**	**612,816,417.83**	**17,797,144.53**	**2.90%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.01	**AL GOBIERNO CENTRAL**	**20,000,000.00**	**20,000,000.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.02	**A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS**	**45,000,000.00**	**45,000,000.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	45,000,000.00	45,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**565,613,562.36**	**547,816,417.83**	**17,797,144.53**	**3.25%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	9,148,277.95	1,777,443.25	7,370,834.70	414.69%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	68,584,065.00	65,662,173.96	2,921,891.04	4.45%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	4,243,189.98	2,084,075.58	2,159,114.40	103.60%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	344,414,087.17	376,570,738.90	-32,156,651.73	-8.54%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	139,223,942.26	101,721,986.14	37,501,956.12	36.87%	0.00	0.00	0.00	0.00%

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
6.02-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS**	**4,520,000.00**	**9,416,500.00**	**-4,896,500.00**	**-52.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.02.01	Becas a funcionarios	4,520,000.00	9,416,500.00	-4,896,500.00	-52.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.03-	**PRESTACIONES**	**73,100,000.00**	**55,873,497.14**	**17,226,502.86**	**30.83%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.03.01	Prestaciones legales	53,100,000.00	11,000,000.00	42,100,000.00	382.73%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	20,000,000.00	44,873,497.14	-24,873,497.14	-55.43%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**616,348,497.24**	**646,673,846.74**	**-30,325,349.50**	**-4.69%**	**800,000.00**	**800,000.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**7,575,124.64**	**5,000,000.00**	**2,575,124.64**	**51.50%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.01.01	ASEDEMASA	7,575,124.64	5,000,000.00	2,575,124.64	51.50%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03	**A COOPERATIVAS**	**607,973,372.60**	**640,873,846.74**	**-32,900,474.14**	**-5.13%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.03.01	Coopenae R.L.	61,716,466.63	80,047,668.51	-18,331,201.88	-22.90%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.02	Concoocique R.L.	142,331,910.15	144,323,265.25	-1,991,355.10	-1.38%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	153,785,340.00	179,015,642.43	-25,230,302.43	-14.09%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	53,514,973.39	90,372,277.79	-36,857,304.40	-40.78%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.06	Coopesanmarcos R.L.	9,300,852.72	6,310,209.72	2,990,643.00	47.39%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	55,390,020.74	44,636,484.95	10,753,535.79	24.09%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.08	Coopeande R.L.	33,063,384.62	21,674,356.08	11,389,028.54	52.55%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.10	Coope-San Ramón	11,206,846.40	11,199,985.82	6,860.58	0.06%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.11	Coope-Aserrí	76,648,047.07	43,233,049.84	33,414,997.23	77.29%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.12	Coopecaja R.L.	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.13	CoopeMEP R.L.	6,015,530.88	4,000,000.00	2,015,530.88	50.39%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.04	**A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**800,000.00**	**800,000.00**	**0.00**	**0.00%**	**800,000.00**	**800,000.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00	800,000.00	0.00	0.00%	800,000.00	800,000.00	0.00	0.00%
6.05	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,381,973,692.34**	**1,315,551,309.83**	**66,422,382.51**	**5.05%**	**10,710,000.00**	**10,200,000.00**	**510,000.00**	**5.00%**
6.05.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,381,973,692.34**	**1,315,551,309.83**	**66,422,382.51**	**5.05%**	**10,710,000.00**	**10,200,000.00**	**510,000.00**	**5.00%**
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	531,281,096.56	527,098,458.08	4,182,638.48	0.79%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	327,622,832.56	256,120,317.00	71,502,515.56	27.92%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.04	Banca Promérica	0.00	2,000,000.00	-2,000,000.00	-100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	452,124,726.80	476,969,614.31	-24,844,887.51	-5.21%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.06	BAC San José	60,235,036.42	43,162,920.44	17,072,115.98	39.55%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	10,710,000.00	10,200,000.00	510,000.00	5.00%	10,710,000.00	10,200,000.00	510,000.00	5.00%
6.06-	**OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO**	**105,000,000.00**	**100,000,000.00**	**5,000,000.00**	**5.00%**	**105,000,000.00**	**100,000,000.00**	**5,000,000.00**	**5.00%**
6.06.01	Indemnizaciones	105,000,000.00	100,000,000.00	5,000,000.00	5.00%	105,000,000.00	100,000,000.00	5,000,000.00	5.00%
7-	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**101,946,622,138.98**	**104,885,758,748.75**	**-3,072,536,841.57**	**-2.93%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.01	**AL SECTOR PÚBLICO**	**23,447,026,117.69**	**22,922,269,048.53**	**524,757,069.16**	**2.29%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**23,447,026,117.69**	**22,922,269,048.53**	**524,757,069.16**	**2.29%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	467,413,897.35	99,228,162.41	368,185,734.94	371.05%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,464,203,249.99	3,315,781,698.16	148,421,551.83	4.48%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	222,159,498.83	113,666,779.18	108,492,719.65	95.45%	0.00	0.00	0.00	0.00%

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO DRDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL		DIFERENCIA		PROGRAMA I		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	12,194,302,358.54	14,429,042,101.79	-2,234,739,743.25	-15.49%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	7,098,947,112.98	4,964,550,306.99	2,134,396,805.99	42.99%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03	**A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**29,394,834,166.10**	**31,230,564,337.22**	**-1,969,130,402.92**	**-6.31%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.03.01	**A ASOCIACIONES**	**393,756,231.80**	**260,356,000.00**	**133,400,231.80**	**51.24%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.03.01.01	ASEDEMASA	393,756,231.80	260,356,000.00	133,400,231.80	51.24%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03	**A COOPERATIVAS**	**29,001,077,934.30**	**30,970,208,337.22**	**-1,969,130,402.92**	**-6.36%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.03.03.01	Coopenae R.L.	3,063,333,331.68	3,995,296,425.46	-931,963,093.78	-23.33%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.02	Concoocique R.L.	5,627,387,507.37	5,835,134,262.46	-207,746,755.09	-3.56%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.03	Coopealianza R.L.	7,613,374,304.13	9,015,178,121.47	-1,401,803,817.34	-15.55%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.	2,730,748,669.54	4,574,395,889.57	-1,843,647,220.03	-40.30%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.06	Coopesanmarcos R.L.	475,042,636.01	326,759,486.04	148,283,149.97	45.38%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	2,784,501,036.94	2,296,107,247.70	488,393,789.24	21.27%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.08	Coopeande R.L.	1,663,169,231.17	1,103,536,804.02	559,632,427.15	50.71%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	150,000,000.00	0.00	150,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.10	Coope-San Ramón	570,342,319.96	576,248,290.78	-5,905,970.82	-1.02%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.11	Coope-Aserrí	3,912,402,353.32	2,217,901,491.98	1,694,500,861.34	76.40%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.12	Coopecaja R.L.	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.13	CoopeMEP R.L.	310,776,544.18	211,249,000.00	99,527,544.18	47.11%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**49,104,761,855.19**	**50,732,925,363.00**	**-1,628,163,507.81**	**-3.21%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.04.01	**A EMPRESA5 PRIVADAS**	**49,104,761,855.19**	**50,732,925,363.00**	**-1,628,163,507.81**	**-3.21%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	19,182,331,401.21	21,225,068,525.96	-2,042,737,124.75	-9.62%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,304,771,231.07	10,527,106,288.51	777,664,942.56	7.39%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.04	Banca Promérica	178,239,695.65	135,000,000.00	43,239,695.65	32.03%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	15,408,667,706.36	16,661,355,526.29	-1,252,687,819.93	-7.52%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.06	BAC San José	3,030,751,820.90	2,184,395,022.24	846,356,798.66	38.75%	0.00	0.00	0.00	0.00%
8-	**AMORTIZACION**	**29,526,756,312.64**	**0.00**	**29,526,756,312.64**	#¡DIV/0!	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%
8.02-	**AMORTIZACION DE PRESTAMOS**	**29,526,756,312.64**	**0.00**	**29,526,756,312.64**	#¡DIV/0!	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%
8.02.03	Amortización de títulos valores del sector externo de corto	19,506,602,285.78	0.00	19,506,602,285.78	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
8.02.04	Amortización de títulos valores del sector externo de largo	10,000,000,000.00	0.00	10,000,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
8.02.08	Amortización de préstamos del Sector Externo.	20,154,026.86	0.00	20,154,026.86	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
9	**CUENTAS ESPECIALE5**	**119,927,416,280.28**	**11,570,271,613.58**	**108,357,144,666.70**	**936.51%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
9.02-	**SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA**	**119,927,416,280.28**	**11,570,271,613.58**	**108,357,144,666.70**	**936.51%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	348,900,715.89	809,293,776.31	-460,393,060.42	-56.89%	0.00	0.00	0.00	0.00%
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	119,578,515,564.39	10,760,977,837.27	108,817,537,727.12	1011.22%	0.00	0.00	0.00	0.00%
	TOTAL GENERAL	**309,237,381,742.65**	**126,873,772,299.94**	**182,230,209,210.91**	**143.63%**	**3,070,989,895.85**	**3,041,419,977.23**	**29,569,918.62**	**0.97%**

PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
0-	**REMUNERACIONES**	**685,750,826.90**	**665,130,871.52**	**20,619,955.38**	**3.10%**	**644,811,064.34**	**608,057,630.41**	**36,753,433.93**	**6.04%**
0.01-	**REMUNERACIONES BASICAS**	**330,758,190.00**	**319,006,326.00**	**11,751,864.00**	**3.68%**	**263,811,624.00**	**254,442,324.00**	**9,369,300.00**	**3.68%**
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	330,758,190.00	319,006,326.00	11,751,864.00	3.68%	263,811,624.00	254,442,324.00	9,369,300.00	3.68%
0.01.05	Suplencias	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
0.02-	**REMUNERACIONES EVENTUALES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
0.02.01-	Tiempo extraordinario	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
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%
0.03-	**INCENTIVOS SALARIALES**	**199,894,966.68**	**196,279,444.89**	**3,615,521.79**	**1.84%**	**235,161,200.12**	**216,628,044.68**	**18,533,155.44**	**8.56%**
0.03.01	Retribución por años de servicio	112,638,387.11	111,305,388.22	1,332,998.89	1.20%	152,340,721.19	138,762,201.57	13,578,519.62	9.79%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	11,684,036.10	11,268,899.40	415,136.70	3.68%	11,684,036.10	11,268,899.40	415,136.70	3.68%
0.03.03	Decimotercer mes	40,819,473.59	39,637,366.99	1,182,106.60	2.98%	38,382,524.94	36,236,182.20	2,146,342.74	5.92%
0.03.04	Salario Escolar	34,753,069.88	34,067,790.28	685,279.60	2.01%	32,753,917.89	30,360,761.51	2,393,156.38	7.88%
0.04-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL**	**82,047,141.92**	**79,671,107.68**	**2,376,034.24**	**2.98%**	**77,148,875.13**	**72,834,726.21**	**4,314,148.92**	**5.92%**
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	45,309,615.68	43,997,477.37	1,312,138.31	2.98%	42,604,602.69	40,222,162.25	2,382,440.44	5.92%
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2,449,168.42	2,378,242.02	70,926.40	2.98%	2,302,951.49	2,174,170.93	128,780.56	5.92%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	7,347,505.25	7,134,726.07	212,779.18	2.98%	6,908,854.49	6,522,512.79	386,341.70	5.92%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	24,491,684.15	23,782,420.20	709,263.95	2.98%	23,029,514.97	21,741,709.31	1,287,805.66	5.92%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo	2,449,168.42	2,378,242.02	70,926.40	2.98%	2,302,951.49	2,174,170.93	128,780.56	5.92%
0.05-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION**	**73,050,528.30**	**70,173,992.95**	**2,876,535.35**	**4.10%**	**68,689,365.09**	**64,152,535.52**	**4,536,829.57**	**7.07%**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	24,883,551.10	23,401,901.48	1,481,649.62	6.33%	23,397,987.19	21,393,841.98	2,004,145.21	9.37%
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	7,347,505.25	7,134,726.07	212,779.18	2.98%	6,908,854.49	6,522,512.79	386,341.70	5.92%
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	14,695,010.49	14,269,452.11	425,558.38	2.98%	13,817,708.99	13,045,025.60	772,683.39	5.92%
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	26,124,461.46	25,367,913.29	756,548.17	2.98%	24,564,814.42	23,191,155.15	1,373,659.27	5.92%
0.99-	**REMUNERACIONES DIVERSAS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
0.99.99	Otras remuneraciones	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1-	**SERVICIOS**	**98,777,521.56**	**61,510,000.00**	**37,262,521.56**	**60.58%**	**51,648,355.75**	**51,820,000.00**	**-171,644.25**	**-0.33%**
1.01-	**ALQUILERES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%
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%
1.02-	**SERVICIOS BÁSICOS**	**2,362,500.00**	**2,350,000.00**	**12,500.00**	**0.53%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	787,500.00	300,000.00	487,500.00	162.50%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	1,575,000.00	1,950,000.00	-375,000.00	-19.23%	0.00	0.00	0.00	0.00%

PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
1.02.03	Servicio de Correo	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.99	Otros servicios básicos	0.00	100,000.00	-100,000.00	-100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03-	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**32,718,021.56**	**300,000.00**	**32,418,021.56**	**10806.01%**	**21,843,355.75**	**11,930,000.00**	**9,913,355.75**	**83.10%**
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.	155,500.00	150,000.00	5,500.00	3.67%	550,000.00	580,000.00	-30,000.00	-5.17%
1.03.04	Transporte de bienes	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	32,562,521.56	150,000.00	32,412,521.56	21608.35%	21,293,355.75	11,350,000.00	9,943,355.75	87.61%
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%
1.04-	**SERVICIOS DE GESTION Y APOYO**	**32,320,000.00**	**26,050,000.00**	**6,270,000.00**	**24.07%**	**27,400,000.00**	**36,760,000.00**	**-9,360,000.00**	**-25.46%**
1.04.02	Servicios jurídicos	5,250,000.00	5,000,000.00	250,000.00	5.00%	760,000.00	760,000.00	0.00	0.00%
1.04.03	Servicios de ingeniería	8,400,000.00	8,000,000.00	400,000.00	5.00%	400,000.00	400,000.00	0.00	0.00%
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	13,400,000.00	8,000,000.00	5,400,000.00	67.50%	26,240,000.00	35,600,000.00	-9,360,000.00	-26.29%
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%
1.04.06	**Servicios Generales**	**5,270,000.00**	**5,050,000.00**	**220,000.00**	**4.36%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
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	4,200,000.00	4,000,000.00	200,000.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.06.03	Servicios Generales	1,070,000.00	1,050,000.00	20,000.00	1.90%	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%
1.05-	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**7,955,000.00**	**10,500,000.00**	**-2,545,000.00**	**-24.24%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.05.01	Transporte dentro del país.	305,000.00	500,000.00	-195,000.00	-39.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.05.02	Viáticos dentro del país	7,650,000.00	10,000,000.00	-2,350,000.00	-23.50%	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%
1.06-	**SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.06.01	Seguros	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.07-	**CAPACITACION Y PROTOCOLO**	**14,700,000.00**	**14,000,000.00**	**700,000.00**	**5.00%**	**1,300,000.00**	**1,800,000.00**	**-500,000.00**	**-27.78%**
1.07.01	Actividades de capacitación	7,350,000.00	7,000,000.00	350,000.00	5.00%	1,000,000.00	1,500,000.00	-500,000.00	-33.33%
1.07.02	Actividades protocolarías y sociales	7,350,000.00	7,000,000.00	350,000.00	5.00%	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%
1.08-	**MANTENIMIENTO Y REPARACION**	**8,617,000.00**	**8,210,000.00**	**407,000.00**	**4.96%**	**480,000.00**	**630,000.00**	**-150,000.00**	**-23.81%**
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	8,400,000.00	8,000,000.00	400,000.00	5.00%	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	217,000.00	210,000.00	7,000.00	3.33%	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	0.00	0.00	0.00	0.00%	450,000.00	600,000.00	-150,000.00	-25.00%

PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.09-	**IMPUESTOS**	**100,000.00**	**100,000.00**	**0.00**	**0.00%**	**25,000.00**	**100,000.00**	**-75,000.00**	**100.00%**
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	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00%	25,000.00	100,000.00	-75,000.00	100.00%
1.99-	**SERVICIOS DIVERSOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**600,000.00**	**600,000.00**	**0.00**	**0.00%**
1.99.02	Intereses moratorios y multas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.99.99	Otros servicios no especificados.	0.00	0.00	0.00	0.00%	600,000.00	600,000.00	0.00	0.00%
2-	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**14,573,500.00**	**14,825,000.00**	**-251,500.00**	-1.70%	**5,175,000.00**	**7,065,000.00**	**-1,890,000.00**	-26.75%
2.01-	**PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS**	**2,257,500.00**	**2,150,000.00**	**107,500.00**	5.00%	**1,900,000.00**	**2,725,000.00**	**-825,000.00**	-30.28%
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	2,257,500.00	2,150,000.00	107,500.00	5.00%	1,900,000.00	2,725,000.00	-825,000.00	-30.28%
2.01.99	Otros Productos Químicos	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.02-	**ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
2.02.03	Alimentos y bebidas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03-	**MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO**	**8,662,500.00**	**8,250,000.00**	**412,500.00**	**5.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-100.00%**
2.03.01	Materiales y productos metálicos	2,100,000.00	2,000,000.00	100,000.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,050,000.00	1,000,000.00	50,000.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.03	Madera y sus derivados.	2,100,000.00	2,000,000.00	100,000.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	787,500.00	750,000.00	37,500.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	1,050,000.00	1,000,000.00	50,000.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.06	Materiales y productos de plástico	787,500.00	750,000.00	37,500.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	787,500.00	750,000.00	37,500.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.04-	**HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS**	**511,250.00**	**950,000.00**	**-438,750.00**	**-46.18%**	**45,000.00**	**45,000.00**	**0.00**	**0.00%**
2.04.01	Herramientas e instrumentos	150,000.00	600,000.00	-450,000.00	-75.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.04.02	Repuestos y accesorios	361,250.00	350,000.00	11,250.00	3.21%	45,000.00	45,000.00	0.00	0.00%
2.99-	**UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**3,142,250.00**	**3,475,000.00**	**-332,750.00**	**-9.58%**	**3,230,000.00**	**4,295,000.00**	**-1,065,000.00**	**-24.80%**
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	1,135,000.00	1,100,000.00	35,000.00	3.18%	450,000.00	610,000.00	-160,000.00	-26.23%
2.99.02	Utiles 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.	1,680,000.00	1,600,000.00	80,000.00	5.00%	2,575,000.00	3,275,000.00	-700,000.00	-21.37%
2.99.04	Textiles y vestuario	150,000.00	500,000.00	-350,000.00	-70.00%	100,000.00	300,000.00	-200,000.00	-66.67%
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	77,250.00	75,000.00	2,250.00	3.00%	75,000.00	70,000.00	5,000.00	7.14%
2.99.06	Utiles y materiales de resguardo y seguridad.	100,000.00	200,000.00	-100,000.00	-50.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.07	Utiles y materiales de cocina y comedor.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	0.00	0.00	0.00	0.00%	30,000.00	40,000.00	-10,000.00	-25.00%

PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
3	**INTERESES Y COMISIONES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**2,175,568,978.12**	**2,015,658,970.88**	**159,910,007.24**	**7.93%**
3.01-	**INTERESES SOBRE TITULOS VALORES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**2,035,856,463.96**	**1,790,146,548.79**	**245,709,915.17**	**13.73%**
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	0.00	0.00	0.00	0.00%	1,585,856,463.96	890,146,548.79	695,709,915.17	78.16%
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	0.00	0.00	0.00	0.00%	450,000,000.00	900,000,000.00	-450,000,000.00	-50.00%
3.02-	**INTERESES SOBRE PRESTAMOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**1,206,081.78**	**6,029,118.76**	**-4,823,036.98**	**-80.00%**
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00%	1,206,081.78	6,029,118.76	-4,823,036.98	-80.00%
3.04-	**COMISIONES Y OTROS GASTOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**138,506,432.38**	**219,483,303.33**	**-80,976,870.95**	**-36.89%**
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	0.00	0.00	0.00	0.00%	506,432.38	1,440,041.49	-933,609.11	-64.83%
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	0.00	0.00	0.00	0.00%	138,000,000.00	218,043,261.84	-80,043,261.84	-36.71%
4-	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%	**46,654,248,617.20**	**0.00**	**46,654,248,617.20**	#¡DIV/0!
4.01-	**PRESTAMOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%	**16,500,000,000.00**	**0.00**	**16,500,000,000.00**	#¡DIV/0!
4.01.07	Préstamos al Sector Privado.	0.00	0.00	0.00	0.00%	16,500,000,000.00	0.00	16,500,000,000.00	#¡DIV/0!
4.02-	**ADQUISICION DE VALORES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%	**30,154,248,617.20**	**0.00**	**30,154,248,617.20**	#¡DIV/0!
4.02.02	Adquisición de valores de Organos Desconcentrados.	0.00	0.00	0.00	0.00%	30,154,248,617.20	0.00	30,154,248,617.20	#¡DIV/0!
5-	**BIENES DURADEROS**	**6,010,000.00**	**7,300,000.00**	**-1,290,000.00**	**-17.67%**	**4,900,000.00**	**5,300,000.00**	**-400,000.00**	**-7.55%**
5.01-	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**6,010,000.00**	**7,300,000.00**	**-1,290,000.00**	**-17.67%**	**4,900,000.00**	**5,300,000.00**	**-400,000.00**	-7.55%
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.03	Equipo de comunicación	1,185,000.00	1,150,000.00	35,000.00	3.04%	100,000.00	100,000.00	0.00	100.00%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	4,575,000.00	5,250,000.00	-675,000.00	-12.86%	4,800,000.00	5,200,000.00	-400,000.00	-7.69%
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	250,000.00	750,000.00	-500,000.00	-66.67%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.02-	**CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
5.02.01	Edificios	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**2,552,425,751.94**	**2,499,041,574.40**	**53,384,177.54**	**2.14%**	**65,000,000.00**	**65,000,000.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO**	**565,613,562.36**	**547,816,417.83**	**17,797,144.53**	**3.25%**	**65,000,000.00**	**65,000,000.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.01	**AL GOBIERNO CENTRAL**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**20,000,000.00**	**20,000,000.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	0.00	0.00	0.00	0.00%	20,000,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00%
6.01.02	**A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**45,000,000.00**	**45,000,000.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	0.00	0.00	0.00	0.00%	45,000,000.00	45,000,000.00	0.00	0.00%
6.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**565,613,562.36**	**547,816,417.83**	**17,797,144.53**	**3.25%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	9,148,277.95	1,777,443.25	7,370,834.70	414.69%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	68,584,065.00	65,662,173.96	2,921,891.04	4.45%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	4,243,189.98	2,084,075.58	2,159,114.40	103.60%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	344,414,087.17	376,570,738.90	-32,156,651.73	-8.54%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	139,223,942.26	101,721,986.14	37,501,956.12	36.87%	0.00	0.00	0.00	0.00%

PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
6.02-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.02.01	Becas a funcionarios	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.03-	**PRESTACIONES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.03.01	Prestaciones legales	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**615,548,497.24**	**645,873,846.74**	**-30,325,349.50**	**-4.70%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**7,575,124.64**	**5,000,000.00**	**2,575,124.64**	**51.50%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.01.01	ASEDEMASA	7,575,124.64	5,000,000.00	2,575,124.64	51.50%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03	**A COOPERATIVAS**	**607,973,372.60**	**640,873,846.74**	**-32,900,474.14**	**-5.13%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.03.01	Coopenae R.L.	61,716,466.63	80,047,668.51	-18,331,201.88	-22.90%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.02	Concoocique R.L.	142,331,910.15	144,323,265.25	-1,991,355.10	-1.38%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	153,785,340.00	179,015,642.43	-25,230,302.43	-14.09%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	53,514,973.39	90,372,277.79	-36,857,304.40	-40.78%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.06	Coopesanmarcos R.L.	9,300,852.72	6,310,209.72	2,990,643.00	47.39%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	55,390,020.74	44,636,484.95	10,753,535.79	24.09%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.08	Coopeande R.L.	33,063,384.62	21,674,356.08	11,389,028.54	52.55%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.10	Coope-San Ramón	11,206,846.40	11,199,985.82	6,860.58	0.06%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.11	Coope-Aserrí	76,648,047.07	43,233,049.84	33,414,997.23	77.29%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.12	Coopecaja R.L.	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.13	CoopeMEP R.L.	6,015,530.88	4,000,000.00	2,015,530.88	50.39%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.04	**A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,371,263,692.34**	**1,305,351,309.83**	**65,912,382.51**	**5.05%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.05.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,371,263,692.34**	**1,305,351,309.83**	**65,912,382.51**	**5.05%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	531,281,096.56	527,098,458.08	4,182,638.48	0.79%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	327,622,832.56	256,120,317.00	71,502,515.56	27.92%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.04	Banca Promérica	0.00	2,000,000.00	-2,000,000.00	-100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	452,124,726.80	476,969,614.31	-24,844,887.51	-5.21%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.06	BAC San José	60,235,036.42	43,162,920.44	17,072,115.98	39.55%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.06-	**OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.06.01	Indemnizaciones	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7-	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**101,946,622,138.98**	**104,885,758,748.75**	**-3,072,536,841.57**	**-2.93%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.01	**AL SECTOR PÚBLICO**	**23,447,026,117.69**	**22,922,269,048.53**	**524,757,069.16**	**2.29%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**23,447,026,117.69**	**22,922,269,048.53**	**524,757,069.16**	**2.29%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	467,413,897.35	99,228,162.41	368,185,734.94	371.05%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,464,203,249.99	3,315,781,698.16	148,421,551.83	4.48%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	222,159,498.83	113,666,779.18	108,492,719.65	95.45%	0.00	0.00	0.00	0.00%

PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA II		DIFERENCIA		PROGRAMA III		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	12,194,302,358.54	14,429,042,101.79	-2,234,739,743.25	-15.49%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	7,098,947,112.98	4,964,550,306.99	2,134,396,805.99	42.99%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03	**A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**29,394,834,166.10**	**31,230,564,337.22**	**-1,969,130,402.92**	**-6.31%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.03.01	**A ASOCIACIONES**	**393,756,231.80**	**260,356,000.00**	**133,400,231.80**	**51.24%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.03.01.01	ASEDEMASA	393,756,231.80	260,356,000.00	133,400,231.80	51.24%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03	**A COOPERATIVAS**	**29,001,077,934.30**	**30,970,208,337.22**	**-1,969,130,402.92**	**-6.36%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.03.03.01	Coopenae R.L.	3,063,333,331.68	3,995,296,425.46	-931,963,093.78	-23.33%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.02	Concoocique R.L.	5,627,387,507.37	5,835,134,262.46	-207,746,755.09	-3.56%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.03	Coopealianza R.L.	7,613,374,304.13	9,015,178,121.47	-1,401,803,817.34	-15.55%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.	2,730,748,669.54	4,574,395,889.57	-1,843,647,220.03	-40.30%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.06	Coopesanmarcos R.L.	475,042,636.01	326,759,486.04	148,283,149.97	45.38%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	2,784,501,036.94	2,296,107,247.70	488,393,789.24	21.27%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.08	Coopeande R.L.	1,663,169,231.17	1,103,536,804.02	559,632,427.15	50.71%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	150,000,000.00	0.00	150,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.10	Coope-San Ramón	570,342,319.96	576,248,290.78	-5,905,970.82	-1.02%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.11	Coope-Aserrí	3,912,402,353.32	2,217,901,491.98	1,694,500,861.34	76.40%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.12	Coopecaja R.L.	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.13	CoopeMEP R.L.	310,776,544.18	211,249,000.00	99,527,544.18	47.11%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**49,104,761,855.19**	**50,732,925,363.00**	**-1,628,163,507.81**	**-3.21%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.04.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**49,104,761,855.19**	**50,732,925,363.00**	**-1,628,163,507.81**	**-3.21%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	19,182,331,401.21	21,225,068,525.96	-2,042,737,124.75	-9.62%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,304,771,231.07	10,527,106,288.51	777,664,942.56	7.39%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.04	Banca Promérica	178,239,695.65	135,000,000.00	43,239,695.65	32.03%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	15,408,667,706.36	16,661,355,526.29	-1,252,687,819.93	-7.52%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.06	BAC San José	3,030,751,820.90	2,184,395,022.24	846,356,798.66	38.75%	0.00	0.00	0.00	0.00%
8-	**AMORTIZACION**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%	**29,526,756,312.64**	**0.00**	**29,526,756,312.64**	#¡DIV/0!
8.02-	**AMORTIZACION DE PRESTAMOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%	**29,526,756,312.64**	**0.00**	**29,526,756,312.64**	#¡DIV/0!
8.02.03	Amortización de títulos valores del sector externo de corto	0.00	0.00	0.00	0.00%	19,506,602,285.78	0.00	19,506,602,285.78	#¡DIV/0!
8.02.04	Amortización de títulos valores del sector externo de largo	0.00	0.00	0.00	0.00%	10,000,000,000.00	0.00	10,000,000,000.00	#¡DIV/0!
8.02.08	Amortización de préstamos del Sector Externo.	0.00	0.00	0.00	0.00%	20,154,026.86	0.00	20,154,026.86	#¡DIV/0!
9	**CUENTAS ESPECIALES**	**117,813,462,650.55**	**4,648,257,092.18**	**113,165,205,558.37**	**2434.57%**	**1,765,052,913.84**	**6,112,720,745.09**	**-4,347,667,831.25**	**-71.12%**
9.02-	**SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA**	**117,813,462,650.55**	**4,648,257,092.18**	**113,165,205,558.37**	**2434.57%**	**1,765,052,913.84**	**6,112,720,745.09**	**-4,347,667,831.25**	**-71.12%**
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	117,813,462,650.55	4,648,257,092.18	113,165,205,558.37	2434.57%	1,765,052,913.84	6,112,720,745.09	-4,347,667,831.25	-71.12%
	TOTAL GENERAL	**223,117,617,389.93**	**112,781,823,286.85**	**110,202,393,871.28**	**97.71%**	**80,893,161,241.89**	**8,865,622,346.38**	**72,027,538,895.51**	**812.44%**

PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO OROINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		OIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
0-	**REMUNERACIONES**	**399,707,409.07**	**392,337,667.27**	**7,369,741.80**	**1.88%**	**207,644,547.21**	**196,329,943.59**	**11,314,603.62**	**5.76%**
0.01-	**REMUNERACIONES BASICAS**	**163,035,308.00**	**158,290,269.71**	**4,745,038.29**	**3.00%**	**78,967,704.00**	**76,161,942.00**	**2,805,762.00**	**3.68%**
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	146,035,308.00	140,603,658.00	5,431,650.00	3.86%	78,967,704.00	76,161,942.00	2,805,762.00	3.68%
0.01.05	Suplencias	17,000,000.00	17,686,611.71	-686,611.71	-3.88%	0.00	0.00	0.00	0.00%
0.02-	**REMUNERACIONES EVENTUALES**	**6,652,135.60**	**6,335,367.23**	**316,768.37**	**5.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
0.02.01-	Tiempo extraordinario	468,136.94	445,844.70	22,292.24	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
0.02.02-	Recargo de funciones	6,183,998.66	5,889,522.53	294,476.13	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
0.02.05-	Dietas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
0.03-	**INCENTIVOS SALARIALES**	**137,992,282.70**	**139,351,174.47**	**-1,358,891.77**	**-0.98%**	**81,713,450.32**	**75,937,487.84**	**5,775,962.48**	**7.61%**
0.03.01	Retribución por años de servicio	74,348,416.80	67,891,631.95	6,456,784.85	9.51%	47,108,787.86	43,150,134.38	3,958,653.48	9.17%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	21,454,535.70	20,692,249.50	762,286.20	3.68%	11,684,036.10	11,268,899.40	415,136.70	3.68%
0.03.03	Decimotercer mes	23,667,671.25	22,844,370.11	823,301.14	3.60%	12,360,088.79	11,699,956.14	660,132.65	5.64%
0.03.04	Salario Escolar	18,521,658.95	27,922,922.91	-9,401,263.96	-33.67%	10,560,537.57	9,818,497.92	742,039.65	7.56%
0.04-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL OESARROLLO Y LA SEGURIOAD SOCIAL**	**47,572,019.23**	**45,917,183.93**	**1,654,835.30**	**3.60%**	**24,843,778.48**	**23,516,911.86**	**1,326,866.62**	**5.64%**
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	26,271,115.09	25,357,250.82	913,864.27	3.60%	13,719,698.56	12,986,951.32	732,747.24	5.64%
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,420,060.28	1,370,662.21	49,398.07	3.60%	741,605.33	701,997.37	39,607.96	5.64%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	4,260,180.83	4,111,986.62	148,194.21	3.60%	2,224,815.98	2,105,992.11	118,823.87	5.64%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	14,200,602.75	13,706,622.07	493,980.68	3.60%	7,416,053.28	7,019,973.69	396,079.59	5.64%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo	1,420,060.28	1,370,662.21	49,398.07	3.60%	741,605.33	701,997.37	39,607.96	5.64%
0.05-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS OE CAPITALIZACION**	**42,355,663.54**	**40,443,671.93**	**1,911,991.61**	**4.73%**	**22,119,614.41**	**20,713,601.89**	**1,406,012.52**	**6.79%**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	14,427,812.40	13,487,316.11	940,496.29	6.97%	7,534,710.13	6,907,654.11	627,056.02	9.08%
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	4,260,180.83	4,111,986.62	148,194.21	3.60%	2,224,815.98	2,105,992.11	118,823.87	5.64%
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	8,520,361.65	8,223,973.24	296,388.41	3.60%	4,449,631.97	4,211,984.21	237,647.76	5.64%
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	15,147,308.66	14,620,395.96	526,912.70	3.60%	7,910,456.33	7,487,971.46	422,484.87	5.64%
0.99-	**REMUNERACIONES OIVERSAS**	**2,100,000.00**	**2,000,000.00**	**100,000.00**	**5.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
0.99.99	Otras remuneraciones	2,100,000.00	2,000,000.00	100,000.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1-	**SERVICIOS**	**433,216,462.41**	**529,006,842.31**	**-95,790,379.90**	**-18.11%**	**3,246,000.00**	**3,977,500.00**	**-731,500.00**	**-18.39%**
1.01-	**ALQUILERES**	**66,000,000.00**	**67,901,581.25**	**-1,901,581.25**	**-2.80%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	48,000,000.00	51,100,000.00	-3,100,000.00	-6.07%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	18,000,000.00	16,801,581.25	1,198,418.75	7.13%	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%
1.02-	**SERVICIOS BÁSICOS**	**76,881,393.66**	**72,428,296.06**	**4,453,097.60**	**6.15%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	4,000,000.00	4,650,000.00	-650,000.00	-13.98%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	44,100,000.00	42,000,000.00	2,100,000.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%

PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
1.02.03	Servicio de Correo	607,000.00	578,812.50	28,187.50	4.87%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	24,268,112.10	21,398,202.00	2,869,910.10	13.41%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.02.99	Otros servicios básicos	3,906,281.56	3,801,281.56	105,000.00	2.76%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03-	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**7,918,287.50**	**7,918,287.50**	**0.00**	**0.00%**	**20,000.00**	**70,000.00**	**-50,000.00**	**-71.43%**
1.03.01	Información	6,500,000.00	6,500,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03.02	Publicidad y propaganda	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	557,287.50	557,287.50	0.00	0.00%	20,000.00	70,000.00	-50,000.00	-71.43%
1.03.04	Transporte de bienes	861,000.00	861,000.00	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%
1.04-	**SERVICIOS DE GESTION Y APOYO**	**133,007,500.00**	**159,850,000.00**	**-26,842,500.00**	**-16.79%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.04.02	Servicios jurídicos	2,300,000.00	2,300,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.03	Servicios de ingeniería	16,000,000.00	16,400,000.00	-400,000.00	-2.44%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	12,000,000.00	38,000,000.00	-26,000,000.00	-68.42%	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%
1.04.06	**Servicios Generales**	**95,707,500.00**	**96,150,000.00**	**-442,500.00**	**-0.46%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	25,200,000.00	24,000,000.00	1,200,000.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	63,000,000.00	65,000,000.00	-2,000,000.00	-3.08%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.06.03	Servicios Generales	7,507,500.00	7,150,000.00	357,500.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	7,000,000.00	7,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.05-	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**2,388,000.00**	**2,371,750.00**	**16,250.00**	**0.69%**	**3,126,000.00**	**3,750,000.00**	**-624,000.00**	**-16.64%**
1.05.01	Transporte dentro del país.	347,000.00	330,750.00	16,250.00	4.91%	50,000.00	100,000.00	-50,000.00	-50.00%
1.05.02	Viáticos dentro del país	2,041,000.00	2,041,000.00	0.00	0.00%	3,076,000.00	3,650,000.00	-574,000.00	-15.73%
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%
1.06-	**SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**32,000,000.00**	**45,600,000.00**	**-13,600,000.00**	**-29.82%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.06.01	Seguros	32,000,000.00	45,600,000.00	-13,600,000.00	-29.82%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.07-	**CAPACITACION Y PROTOCOLO**	**32,949,000.00**	**34,639,000.00**	**-1,690,000.00**	**-4.88%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.07.01	Actividades de capacitación	31,899,000.00	33,639,000.00	-1,740,000.00	-5.17%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.07.02	Actividades protocolarías y sociales	1,050,000.00	1,000,000.00	50,000.00	5.00%	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%
1.08-	**MANTENIMIENTO Y REPARACION**	**45,510,000.00**	**112,118,290.00**	**-66,608,290.00**	**-59.41%**	**100,000.00**	**157,500.00**	**-57,500.00**	**-36.51%**
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	30,000,000.00	98,025,000.00	-68,025,000.00	-69.40%	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	3,951,943.75	-451,943.75	-11.44%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	5,000,000.00	4,804,143.75	195,856.25	4.08%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	255,000.00	243,101.25	11,898.75	4.89%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de	6,500,000.00	4,851,000.00	1,649,000.00	33.99%	100,000.00	157,500.00	-57,500.00	-36.51%

PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	255,000.00	243,101.25	11,898.75	4.89%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.09-	**IMPUESTOS**	**26,262,281.25**	**25,638,637.50**	**623,643.75**	**2.43%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	25,996,518.75	25,372,875.00	623,643.75	2.46%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.09.99	Otros impuestos	265,762.50	265,762.50	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.99-	**SERVICIOS DIVERSOS**	**10,300,000.00**	**541,000.00**	**9,759,000.00**	**1803.88%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
1.99.02	Intereses moratorios y multas	10,000,000.00	210,250.00	9,789,750.00	4656.24%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.99.99	Otros servicios no especificados.	300,000.00	330,750.00	-30,750.00	-9.30%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2-	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**60,189,774.10**	**58,261,031.86**	**1,928,742.24**	3.31%	**660,000.00**	**942,400.00**	**-282,400.00**	-29.97%
2.01-	**PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS**	**17,754,384.37**	**17,093,475.00**	**660,909.37**	3.87%	**300,000.00**	**350,000.00**	**-50,000.00**	-14.29%
2.01.01	Combustibles y lubricantes	13,271,343.75	12,639,375.00	631,968.75	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	607,753.12	578,812.50	28,940.62	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	3,528,000.00	3,528,000.00	0.00	0.00%	300,000.00	350,000.00	-50,000.00	-14.29%
2.01.99	Otros Productos Químicos	347,287.50	347,287.50	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.02-	**ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS**	**2,625,000.00**	**2,500,000.00**	**125,000.00**	**5.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
2.02.03	Alimentos y bebidas	2,625,000.00	2,500,000.00	125,000.00	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03-	**MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO**	**11,247,586.86**	**11,247,586.86**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
2.03.01	Materiales y productos metálicos	1,157,625.00	1,157,625.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,765,378.12	1,765,378.12	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.03	Madera y sus derivados.	486,202.50	486,202.50	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	5,465,250.00	5,465,250.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	607,753.12	607,753.12	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.06	Materiales y productos de plástico	607,753.12	607,753.12	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,157,625.00	1,157,625.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.04-	**HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS**	**6,326,250.00**	**6,051,250.00**	**275,000.00**	**4.54%**	**40,000.00**	**57,750.00**	**-17,750.00**	**-30.74%**
2.04.01	Herramientas e instrumentos	551,250.00	551,250.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.04.02	Repuestos y accesorios	5,775,000.00	5,500,000.00	275,000.00	5.00%	40,000.00	57,750.00	-17,750.00	-30.74%
2.99-	**UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**22,236,552.87**	**21,368,720.00**	**867,832.87**	**4.06%**	**320,000.00**	**534,650.00**	**-214,650.00**	**-40.15%**
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	926,100.00	882,000.00	44,100.00	5.00%	100,000.00	150,000.00	-50,000.00	-33.33%
2.99.02	Utiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	255,256.31	243,101.25	12,155.06	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	11,833,821.56	11,270,306.25	563,515.31	5.00%	200,000.00	350,000.00	-150,000.00	-42.86%
2.99.04	Textiles y vestuario	1,681,312.50	1,681,312.50	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	5,209,312.50	4,961,250.00	248,062.50	5.00%	20,000.00	34,650.00	-14,650.00	-42.28%
2.99.06	Utiles y materiales de resguardo y seguridad.	330,750.00	330,750.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.07	Utiles y materiales de cocina y comedor.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%

PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
DETALLE COMPARATIVO OEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
3	**INTERESES Y COMISIONES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
3.01-	**INTERESES SOBRE TITULOS VALORES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3.02-	**INTERESES SOBRE PRESTAMOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3.04-	**COMISIONES Y OTROS GASTOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	0.00	**0.00**	**0.00%**
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
4-	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%
4.01-	**PRESTAMOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%
4.01.07	Préstamos al Sector Privado.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
4.02-	**AOQUISICION OE VALORES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%
4.02.02	Adquisición de valores de Organos Desconcentrados.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
S-	**BIENES OURAOEROS**	**624,278,306.30**	**129,217,531.00**	**495,060,775.30**	**383.12%**	**150,000.00**	**250,000.00**	**-100,000.00**	**-40.00%**
5.01-	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**24,278,306.30**	**129,217,531.00**	**-104,939,224.70**	**-81.21%**	**150,000.00**	**250,000.00**	**-100,000.00**	**-40.00%**
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	15,231,525.00	5,231,525.00	10,000,000.00	191.15%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.03	Equipo de comunicación	3,050,000.00	3,050,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	1,276,281.30	1,215,506.00	60,775.30	5.00%	150,000.00	250,000.00	-100,000.00	-40.00%
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	220,500.00	220,500.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	4,500,000.00	4,500,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
S.02-	**CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS**	**600,000,000.00**	**0.00**	**600,000,000.00**	**#¡OIV/0!**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
5.02.01	Edificios	600,000,000.00	0.00	600,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**77,620,000.00**	**65,289,997.14**	**12,330,002.86**	**18.88%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.01	**AL GOBIERNO CENTRAL**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.02	**A ÓRGANOS OESCONCENTRADOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%

PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
6.02-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS**	**4,520,000.00**	**9,416,500.00**	**-4,896,500.00**	**-52.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.02.01	Becas a funcionarios	4,520,000.00	9,416,500.00	-4,896,500.00	-52.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.03-	**PRESTACIONES**	**73,100,000.00**	**55,873,497.14**	**17,226,502.86**	**30.83%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.03.01	Prestaciones legales	53,100,000.00	11,000,000.00	42,100,000.00	382.73%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	20,000,000.00	44,873,497.14	-24,873,497.14	-55.43%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.01.01	ASEDEMASA	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03	**A COOPERATIVAS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.03.01	Coopenae R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.02	Concoocique R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.03	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%
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.08	Coopeande R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.10	Coope-San Ramón	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.04.03.11	Coope-Aserrí	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%
6.04.04	**A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
6.05	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.05.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
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%
6.06-	**OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
6.06.01	Indemnizaciones	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7-	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.01	**AL SECTOR PÚBLICO**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%

PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
DETALLE COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015 VERSUS PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PROGRAMA IV		DIFERENCIA		PROGRAMA V		DIFERENCIA	
		2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA	2015	2014	ABSOLUTA	RELATIVA
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%
7.03	**A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.03.01	**A ASOCIACIONES**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.03.01.01	ASEDEMASA	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03	**A COOPERATIVAS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
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%
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.08	Coopeande R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.10	Coope-San Ramón	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.11	Coope-Aserrí	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%
7.04	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.04.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.04	Banca Promérica	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.04.01.06	BAC San José	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
8-	**AMORTIZACION**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%
8.02-	**AMORTIZACION DE PRESTAMOS**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00%
8.02.03	Amortización de títulos valores del sector externo de corto	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
8.02.04	Amortización de títulos valores del sector externo de largo	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
8.02.08	Amortización de préstamos del Sector Externo.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
9	**CUENTAS ESPECIALES**	**348,900,715.89**	**809,293,776.31**	**-460,393,060.42**	**-56.89%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
9.02-	**SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA**	**348,900,715.89**	**809,293,776.31**	**-460,393,060.42**	**-56.89%**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	348,900,715.89	809,293,776.31	-460,393,060.42	-56.89%	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%
	TOTAL GENERAL	**1,943,912,667.77**	**1,983,406,845.89**	**-39,494,178.12**	**-1.99%**	**211,700,547.21**	**201,499,843.59**	**10,200,703.62**	**5.06%**

EVOLUCIÓN DEL GASTO EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO AÑO 2015 (a)	%	EGRESOS REALES A JULIO PROYECTADOS A DIC. 2014 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2013 (C)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
0-	**REMUNERACIONES**	**4,000,835,043.37**	**1.29%**	**3,621,517,705.78**	**3.96%**	**379,317,337.59**	**10.47%**	**3,283,273,715.21**	**3.90%**	**338,243,990.57**	**10.30%**
0.01-	**REMUNERACIONES BASICAS**	**1,574,620,214.00**	**0.51%**	**1,443,177,246.52**	**1.58%**	**131,442,967.48**	**9.11%**	**1,318,082,891.00**	**1.57%**	**125,094,355.52**	**9.49%**
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	1,557,620,214.00	0.50%	1,426,374,965.40	1.56%	131,245,248.60	9.20%	1,282,333,975.27	1.52%	144,040,990.13	11.23%
0.01.05	Suplencias	17,000,000.00	0.01%	16,802,281.12	0.02%	197,718.88	1.18%	35,748,915.73	0.04%	-18,946,634.61	-53.00%
0.02-	**REMUNERACIONES EVENTUALES**	**162,036,635.60**	**0.05%**	**148,710,863.67**	**0.16%**	**13,325,771.93**	8.96%	**113,154,156.10**	**0.13%**	**35,556,707.57**	31.42%
0.02.01-	Tiempo extraordinario	9,352,636.94	0.00%	8,886,152.47	0.01%	466,484.47	5.25%	1,992,276.10	0.00%	6,893,876.37	346.03%
0.02.02-	Recargo de funciones	6,183,998.66	0.00%	5,595,046.40	0.01%	588,952.26	10.53%	0.00	0.00%	5,595,046.40	#¡DIV/0!
0.02.05-	Dietas	146,500,000.00	0.05%	134,229,664.80	0.15%	12,270,335.20	9.14%	111,161,880.00	0.13%	23,067,784.80	20.75%
0.03-	**INCENTIVOS SALARIALES**	**1,390,810,297.40**	**0.45%**	**1,242,518,227.38**	**1.36%**	**148,292,070.02**	**11.93%**	**1,051,799,672.88**	**1.25%**	**190,718,554.50**	**18.13%**
0.03.01	Retribución por años de servicio	737,338,282.02	0.24%	647,280,878.92	0.71%	90,057,403.10	13.91%	555,608,180.87	0.66%	91,672,698.05	16.50%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	229,888,043.10	0.07%	211,561,862.34	0.23%	18,326,180.76	8.66%	174,430,636.05	0.21%	37,131,226.29	21.29%
0.03.03	Decimotercer mes	229,305,165.16	0.07%	201,055,897.91	0.22%	28,249,267.25	14.05%	176,209,687.84	0.21%	24,846,210.07	14.10%
0.03.04	Salario Escolar	194,278,807.12	0.06%	182,619,588.21	0.20%	11,659,218.91	6.38%	145,551,168.12	0.17%	37,068,420.09	25.47%
0.04-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA**	**460,903,381.97**	**0.15%**	**417,488,854.81**	**0.46%**	**43,414,527.16**	**10.40%**	**366,795,609.68**	**0.44%**	**50,693,245.13**	**13.82%**
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	254,528,733.33	0.08%	230,553,546.68	0.25%	23,975,186.65	10.40%	202,558,746.98	0.24%	27,994,799.70	13.82%
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	13,758,309.91	0.00%	12,462,353.88	0.01%	1,295,956.03	10.40%	10,949,133.62	0.01%	1,513,220.26	13.82%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	41,274,929.73	0.01%	37,387,061.63	0.04%	3,887,868.10	10.40%	32,847,374.99	0.04%	4,539,686.64	13.82%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	137,583,099.09	0.04%	124,623,538.74	0.14%	12,959,560.35	10.40%	109,491,220.49	0.13%	15,132,318.25	13.82%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	13,758,309.91	0.00%	12,462,353.88	0.01%	1,295,956.03	10.40%	10,949,133.60	0.01%	1,513,220.28	13.82%
0.05-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION**	**410,364,514.40**	**0.13%**	**367,722,513.40**	**0.40%**	**42,642,001.00**	**11.60%**	**432,454,955.55**	**0.51%**	**-64,732,442.15**	**-14.97%**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	139,784,428.67	0.05%	122,629,562.14	0.13%	17,154,866.53	13.99%	107,739,360.82	0.13%	14,890,201.32	13.82%
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	41,274,929.73	0.01%	37,387,061.63	0.04%	3,887,868.10	10.40%	32,847,375.00	0.04%	4,539,686.63	13.82%
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	82,549,859.48	0.03%	74,774,123.27	0.08%	7,775,736.21	10.40%	65,694,737.64	0.08%	9,079,385.63	13.82%
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	146,755,296.52	0.05%	132,931,766.36	0.15%	13,823,530.16	10.40%	226,173,482.09	0.27%	-93,241,715.73	-41.23%
0.99-	**REMUNERACIONES DIVERSAS**	**2,100,000.00**	**0.00%**	**1,900,000.00**	**0.00%**	**200,000.00**	10.53%	**986,430.00**	0.00%	913,570.00	92.61%
0.99.99	Otras remuneraciones	2,100,000.00	0.00%	1,900,000.00	0.00%	200,000.00	10.53%	986,430.00	0.00%	913,570.00	92.61%
1-	**SERVICIOS**	**1,205,707,539.72**	**0.39%**	**1,099,273,239.84**	**1.20%**	**106,434,299.88**	**9.68%**	**397,748,124.95**	**0.47%**	**701,525,114.89**	**176.37%**
1.01-	**ALQUILERES**	**129,515,000.00**	**0.04%**	**105,199,044.06**	**0.12%**	**24,315,955.94**	23.11%	**46,006,449.16**	0.05%	59,192,594.90	128.66%
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	48,000,000.00	0.02%	43,435,000.00	0.05%	4,565,000.00	10.51%	33,073,409.53	0.04%	10,361,590.47	31.33%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	18,350,000.00	0.01%	14,578,844.06	0.02%	3,771,155.94	25.87%	9,606,047.63	0.01%	4,972,796.43	51.77%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	61,725,000.00	0.02%	47,001,600.00	0.05%	14,723,400.00	31.33%	3,126,722.00	0.00%	43,874,878.00	1403.22%
1.01.99	Otros alquileres	1,440,000.00	0.00%	183,600.00	0.00%	1,256,400.00	684.31%	200,270.00	0.00%	-16,670.00	-8.32%
1.02-	**SERVICIOS BÁSICOS**	**82,343,893.66**	**0.03%**	**66,543,351.66**	**0.07%**	**15,800,542.00**	**23.74%**	**52,772,395.40**	**0.06%**	**13,770,956.26**	**26.09%**
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	4,787,500.00	0.00%	4,207,500.00	0.00%	580,000.00	13.78%	2,941,811.00	0.00%	1,265,689.00	43.02%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	45,675,000.00	0.01%	37,357,500.00	0.04%	8,317,500.00	22.26%	33,646,120.00	0.04%	3,711,380.00	11.03%
1.02.03	Servicio de Correo	707,000.00	0.00%	576,990.63	0.00%	130,009.37	22.53%	599,150.00	0.00%	-22,159.37	-3.70%
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	27,268,112.10	0.01%	21,085,271.70	0.02%	6,182,840.40	29.32%	14,733,408.00	0.02%	6,351,863.70	43.11%
1.02.99	Otros servicios básicos	3,906,281.56	0.00%	3,316,089.33	0.00%	590,192.23	17.80%	851,906.40	0.00%	2,464,182.93	289.26%

EVOLUCIÓN DEL GASTO
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO AÑO 2015 (a)	%	EGRESOS REALES A JULIO PROYECTADOS A DIC. 2014 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2013 (C)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
1.03-	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**136,084,664.81**	**0.04%**	**124,537,994.38**	**0.14%**	**11,546,670.43**	**9.27%**	**29,339,007.47**	**0.03%**	**95,198,986.91**	**324.48%**
1.03.01	Información	19,000,000.00	0.01%	19,125,000.00	0.02%	-125,000.00	-0.65%	5,263,197.72	0.01%	13,861,802.28	263.37%
1.03.02	Publicidad y propaganda	55,000,000.00	0.02%	89,250,000.00	0.10%	-34,250,000.00	-38.38%	21,912,770.00	0.03%	67,337,230.00	307.30%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	4,467,787.50	0.00%	3,825,244.38	0.00%	642,543.12	16.80%	1,555,193.50	0.00%	2,270,050.88	145.97%
1.03.04	Transporte de bienes	861,000.00	0.00%	731,850.00	0.00%	129,150.00	17.65%	119,000.00	0.00%	612,850.00	515.00%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	53,855,877.31	0.02%	9,775,000.00	0.01%	44,080,877.31	450.96%	337,337.25	0.00%	9,437,662.75	2797.69%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	2,900,000.00	0.00%	1,830,900.00	0.00%	1,069,100.00	58.39%	151,509.00	0.00%	1,679,391.00	0.00%
1.04-	**SERVICIOS DE GESTION Y APOYO**	**471,097,500.00**	**0.15%**	**435,082,049.98**	**0.48%**	**36,015,450.02**	**8.28%**	**123,421,696.62**	**0.15%**	**311,660,353.36**	**252.52%**
1.04.02	Servicios jurídicos	29,360,000.00	0.01%	24,973,000.00	0.03%	4,387,000.00	17.57%	6,416,293.00	0.01%	18,556,707.00	289.21%
1.04.03	Servicios de ingeniería	27,100,000.00	0.01%	23,035,000.00	0.03%	4,065,000.00	17.65%	480,333.33	0.00%	22,554,666.67	4695.63%
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	114,050,000.00	0.04%	80,475,500.00	0.09%	33,574,500.00	41.72%	40,995,225.90	0.05%	39,480,274.10	96.30%
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	161,190,000.00	0.05%	165,158,549.98	0.18%	-3,968,549.98	-2.40%	7,673,230.12	0.01%	157,485,319.86	2052.40%
1.04.06	**Servicios Generales**	**101,397,500.00**	**0.03%**	**88,459,500.00**	**0.10%**	**12,938,000.00**	**14.63%**	**67,520,461.27**	**0.08%**	**-54,582,461.27**	**-80.84%**
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	25,200,000.00	0.01%	20,400,000.00	0.02%	4,800,000.00	23.53%	18,174,292.39	0.02%	2,225,707.61	12.25%
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	67,200,000.00	0.02%	54,400,000.00	0.06%	12,800,000.00	23.53%	47,334,903.88	0.06%	7,065,096.12	14.93%
1.04.06.03	Servicios Generales	8,997,500.00	0.00%	13,659,500.00	0.01%	-4,662,000.00	-34.13%	2,011,265.00	0.00%	11,648,235.00	579.15%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	38,000,000.00	0.01%	52,980,500.00	0.06%	-14,980,500.00	-28.28%	336,153.00	0.01%	52,644,347.00	15660.83%
1.05-	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**40,604,000.00**	**0.01%**	**37,173,687.50**	**0.04%**	**3,430,312.50**	9.23%	**10,240,777.82**	**0.00%**	26,932,909.68	263.00%
1.05.01	Transporte dentro del país.	1,552,000.00	0.00%	1,532,337.50	0.00%	19,662.50	1.28%	366,225.00	0.01%	1,166,112.50	318.41%
1.05.02	Viáticos dentro del país	16,617,000.00	0.01%	16,569,050.00	0.02%	47,950.00	0.29%	8,035,348.70	0.00%	8,533,701.30	106.20%
1.05.03	Transporte en el exterior	10,230,000.00	0.00%	8,696,350.00	0.01%	1,533,650.00	17.64%	957,046.08	0.00%	7,739,303.92	808.67%
1.05.04	Viáticos en el exterior.	12,205,000.00	0.00%	10,375,950.00	0.01%	1,829,050.00	17.63%	882,158.04	0.03%	9,493,791.96	1076.20%
1.06-	**SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES**	**32,000,000.00**	**0.01%**	**38,760,000.00**	**0.04%**	**-6,760,000.00**	**-17.44%**	**23,168,027.00**	**0.03%**	**15,591,973.00**	**67.30%**
1.06.01	Seguros	32,000,000.00	0.01%	38,760,000.00	0.04%	-6,760,000.00	-17.44%	23,168,027.00	0.03%	15,591,973.00	67.30%
1.07-	**CAPACITACION Y PROTOCOLO**	**75,759,000.00**	**0.02%**	**64,395,150.00**	**0.07%**	**11,363,850.00**	**17.65%**	**30,890,239.44**	**0.04%**	**33,504,910.56**	**108.46%**
1.07.01	Actividades de capacitación	50,159,000.00	0.02%	42,635,150.00	0.05%	7,523,850.00	17.65%	25,869,728.37	0.03%	16,765,421.63	64.81%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	21,700,000.00	0.01%	18,445,000.00	0.02%	3,255,000.00	17.65%	5,020,511.07	0.01%	13,424,488.93	267.39%
1.07.03	Gastos de representación institucional.	3,900,000.00	0.00%	3,315,000.00	0.00%	585,000.00	17.65%	0.00	0.00%	3,315,000.00	#¡DIV/0!
1.08-	**MANTENIMIENTO Y REPARACION**	**200,146,200.00**	**0.06%**	**203,918,270.38**	0.22%	**-3,772,070.38**	**-1.85%**	**76,111,506.52**	**0.09%**	**127,806,763.86**	**167.92%**
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	39,030,000.00	0.01%	53,262,500.00	**0.06%**	-14,232,500.00	-26.72%	14,518,642.38	0.02%	38,743,857.62	266.86%
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	360,000.00	0.00%	146,880.00	**0.00%**	213,120.00	145.10%	0.00	0.00%	146,880.00	#¡DIV/0!
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	3,500,000.00	0.00%	3,359,152.19	0.00%	140,847.81	4.19%	1,218,802.20	0.00%	2,140,349.99	175.61%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	5,000,000.00	0.00%	4,083,522.19	0.00%	916,477.81	22.44%	1,408,354.80	0.00%	2,675,167.39	189.95%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	1,252,000.00	0.00%	964,836.06	0.00%	287,163.94	29.76%	62,000.00	0.00%	902,836.06	1456.19%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	8,583,000.00	0.00%	5,913,025.00	0.01%	2,669,975.00	45.15%	4,595,000.00	0.01%	1,318,025.00	28.68%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	141,766,200.00	0.05%	135,641,718.88	0.15%	6,124,481.12	4.52%	54,303,707.14	0.06%	81,338,011.74	149.78%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	655,000.00	0.00%	546,636.06	0.00%	108,363.94	19.82%	5,000.00	0.00%	541,636.06	10832.72%
1.09-	**IMPUESTOS**	**26,807,281.25**	**0.01%**	**22,302,841.88**	0.02%	**4,504,439.37**	**20.20%**	**5,238,657.47**	**0.01%**	**17,064,184.41**	**325.74%**
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	25,996,518.75	0.01%	21,566,943.75	**0.02%**	4,429,575.00	20.54%	5,168,762.47	0.01%	16,398,181.28	317.26%
1.09.99	Otros impuestos	810,762.50	0.00%	735,898.13	0.00%	74,864.37	10.17%	69,895.00	0.00%	666,003.13	952.86%

EVOLUCIÓN DEL GASTO
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO AÑO 2015 (a)	%	EGRESOS REALES A JULIO PROYECTADOS A DIC. 2014 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2013 (C)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
1.99-	**SERVICIOS DIVERSOS**	**11,350,000.00**	**0.00%**	**1,360,850.00**	0.00%	**9,989,150.00**	**734.04%**	**559,368.05**	**0.00%**	801,481.95	**100.00%**
1.99.02	Intereses moratorios y multas	10,000,000.00	0.00%	178,712.50	**0.00%**	9,821,287.50	5495.58%	52,288.05	0.00%	126,424.45	0.00%
1.99.99	Otros servicios no especificados.	1,350,000.00	0.00%	1,182,137.50	0.00%	167,862.50	14.20%	507,080.00	0.00%	675,057.50	0.00%
2-	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**111,321,274.10**	**0.04%**	**99,277,817.09**	**0.11%**	**12,043,457.01**	**12.13%**	**45,799,572.47**	**0.05%**	**53,478,244.62**	**116.77%**
2.01-	**PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS**	**27,120,884.37**	**0.01%**	**23,270,853.76**	**0.03%**	**3,850,030.61**	**16.54%**	**16,762,543.37**	**0.02%**	**6,508,310.39**	**38.83%**
2.01.01	Combustibles y lubricantes	13,271,343.75	0.00%	10,743,468.75	0.01%	2,527,875.00	23.53%	10,178,277.81	0.01%	565,190.94	5.55%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	607,753.12	0.00%	491,990.63	0.00%	115,762.49	23.53%	0.00	0.00%	491,990.63	#¡DIV/0!
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	12,894,500.00	0.00%	11,740,200.00	0.01%	1,154,300.00	9.83%	6,395,493.21	0.01%	5,344,706.79	83.57%
2.01.99	Otros Productos Químicos	347,287.50	0.00%	295,194.38	0.00%	52,093.12	17.65%	188,772.35	0.00%	106,422.03	56.38%
2.02-	**ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS**	**9,818,000.00**	**0.00%**	**8,345,300.00**	**0.01%**	**1,472,700.00**	**17.65%**	**6,677,923.21**	**0.01%**	**1,667,376.79**	**24.97%**
2.02.03	Alimentos y bebidas	9,818,000.00	0.00%	8,345,300.00	0.01%	1,472,700.00	17.65%	6,677,923.21	0.01%	1,667,376.79	24.97%
2.03-	**MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO**	**21,485,086.86**	**0.01%**	**20,998,898.83**	**0.02%**	**486,188.03**	**2.32%**	**3,822,866.52**	**0.00%**	**17,176,032.31**	**449.30%**
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,257,625.00	0.00%	2,683,981.25	0.00%	573,643.75	21.37%	277,459.10	0.00%	2,406,522.15	867.34%
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	2,815,378.12	0.00%	3,268,571.40	0.00%	-453,193.28	-13.87%	1,146,115.74	0.00%	2,122,455.66	185.19%
2.03.03	Madera y sus derivados.	2,586,202.50	0.00%	2,113,272.13	0.00%	472,930.37	22.38%	21,502.44	0.00%	2,091,769.69	9728.06%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	7,827,750.00	0.00%	8,790,912.50	0.01%	-963,162.50	-10.96%	2,044,900.04	0.00%	6,746,012.46	329.89%
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	1,657,753.12	0.00%	1,366,590.15	0.00%	291,162.97	21.31%	50,000.00	0.00%	1,316,590.15	2633.18%
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,395,253.12	0.00%	1,154,090.15	0.00%	241,162.97	20.90%	127,355.51	0.00%	1,026,734.64	806.20%
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,945,125.00	0.00%	1,621,481.25	0.00%	323,643.75	19.96%	155,533.69	0.00%	1,465,947.56	942.53%
2.04-	**HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS**	**8,612,500.00**	**0.00%**	**7,386,500.00**	**0.01%**	**1,226,000.00**	**16.60%**	**2,000,693.76**	**0.00%**	**5,385,806.24**	**269.20%**
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,001,250.00	0.00%	1,208,062.50	0.00%	-206,812.50	-17.12%	121,566.03	0.00%	1,086,496.47	893.75%
2.04.02	Repuestos y accesorios	7,611,250.00	0.00%	6,178,437.50	0.01%	1,432,812.50	23.19%	1,879,127.73	0.00%	4,299,309.77	228.79%
2.99-	**UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**44,284,802.87**	**0.01%**	**39,276,264.50**	**0.04%**	**5,008,538.37**	**12.75%**	**16,535,545.61**	**0.02%**	**22,740,718.89**	**137.53%**
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	6,139,850.00	0.00%	5,131,450.00	0.01%	1,008,400.00	19.65%	1,519,568.48	0.00%	3,611,881.52	237.69%
2.99.02	Utiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	255,256.31	0.00%	206,636.06	0.00%	48,620.25	23.53%	261,150.00	0.00%	-54,513.94	-20.87%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	26,326,821.56	0.01%	22,484,460.31	0.02%	3,842,361.25	17.09%	11,534,567.10	0.01%	10,949,893.21	94.93%
2.99.04	Textiles y vestuario	2,127,312.50	0.00%	3,571,115.63	0.00%	-1,443,803.13	-40.43%	329,537.40	0.00%	3,241,578.23	983.68%
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	6,229,812.50	0.00%	5,054,015.00	0.01%	1,175,797.50	23.26%	2,701,828.79	0.00%	2,352,186.21	87.06%
2.99.06	Utiles y materiales de resguardo y seguridad.	430,750.00	0.00%	451,137.50	0.00%	-20,387.50	-4.52%	24,790.00	0.00%	426,347.50	1719.84%
2.99.07	Utiles y materiales de cocina y comedor.	195,000.00	0.00%	165,750.00	0.00%	29,250.00	17.65%	30,831.16	0.00%	134,918.84	437.61%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,580,000.00	0.00%	2,211,700.00	0.00%	368,300.00	16.65%	133,272.68	0.00%	2,078,427.32	1559.53%
3	**INTERESES Y COMISIONES**	**2,175,568,978.12**	**0.70%**	**944,815,514.69**	**1.03%**	**1,230,753,463.43**	**130.26%**	**2,022,491,299.02**	**2.40%**	**-1,077,675,784.33**	**-53.28%**
3.01-	**INTERESES SOBRE TITULOS VALORES**	**2,035,856,463.96**	**0.66%**	**868,736,354.44**	**0.95%**	**1,167,120,109.52**	**134.35%**	**1,867,985,783.85**	**2.22%**	**-999,249,429.41**	**-53.49%**
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	1,585,856,463.96	0.51%	387,486,354.44	0.42%	1,198,370,109.52	309.27%	0.00	0.00%	387,486,354.44	#¡DIV/0!
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	450,000,000.00	0.15%	481,250,000.00	0.53%	-31,250,000.00	-6.49%	1,867,985,783.85	2.22%	-1,386,735,783.85	-74.24%
3.02-	**INTERESES SOBRE PRESTAMOS**	**1,206,081.78**	**0.00%**	**6,029,118.76**	**0.01%**	-4,823,036.98	**-80.00%**	**11,931,288.36**	**0.01%**	**-5,902,169.60**	**-49.47%**
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	1,206,081.78	0.00%	6,029,118.76	0.01%	-4,823,036.98	-80.00%	11,931,288.36	0.01%	-5,902,169.60	-49.47%
3.04-	**COMISIONES Y OTROS GASTOS**	**138,506,432.38**	**0.04%**	**70,050,041.49**	**0.08%**	**68,456,390.89**	**97.72%**	**142,574,226.81**	**0.17%**	**-72,524,185.32**	**-50.87%**
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	506,432.38	0.00%	1,440,041.49	0.00%	-933,609.11	-64.83%	2,811,496.81	0.00%	-1,371,455.32	-48.78%
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	138,000,000.00	0.04%	68,610,000.00	0.08%	69,390,000.00	101.14%	139,762,730.00	0.17%	-71,152,730.00	-50.91%

EVOLUCIÓN DEL GASTO
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO AÑO 2015 (a)	%	EGRESOS REALES A JULIO PROYECTADOS A DIC. 2014 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2013 (C)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
4-	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**46,654,248,617.20**	**15.09%**	**0.00**	**0.00%**	**46,654,248,617.20**	**#¡DIV/0!**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**#¡DIV/0!**
4.01-	**PRESTAMOS**	**16,500,000,000.00**	**5.34%**	**0.00**	**0.00%**	**16,500,000,000.00**	**#¡DIV/0!**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**#¡DIV/0!**
4.01.07	Préstamos al Sector Privado.	16,500,000,000.00	5.34%	0.00	0.00%	16,500,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00%	0.00	#¡DIV/0!
4.02-	**ADQUISICION DE VALORES**	**30,154,248,617.20**	**9.75%**	**0.00**	**0.00%**	**30,154,248,617.20**	**#¡DIV/0!**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**#¡DIV/0!**
4.02.02	Adquisición de valores de Organos Desconcentrados	30,154,248,617.20	9.75%	0.00	0.00%	30,154,248,617.20	#¡DIV/0!	0.00	0.00%	0.00	#¡DIV/0!
5-	**BIENES DURADEROS**	**877,349,806.30**	**0.28%**	**282,055,013.29**	**0.31%**	**595,294,793.01**	**211.06%**	**100,692,305.38**	**0.12%**	**181,362,707.91**	**180.12%**
5.01-	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**277,349,806.30**	**0.09%**	**184,177,513.29**	**0.20%**	**93,172,293.01**	**50.59%**	**100,692,305.38**	**0.12%**	**83,485,207.91**	**82.91%**
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	15,231,525.00	0.00%	4,446,796.25	0.00%	10,784,728.75	242.53%	3,471,030.00	0.00%	975,766.25	28.11%
5.01.03	Equipo de comunicación	48,590,000.00	0.02%	7,339,750.00	0.01%	41,250,250.00	562.01%	5,234,157.43	0.01%	2,105,592.57	40.23%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	17,122,781.30	0.01%	14,147,830.10	0.02%	2,974,951.20	21.03%	8,503,711.00	0.01%	5,644,119.10	66.37%
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	191,235,000.00	0.06%	152,670,961.94	0.17%	38,564,038.06	25.26%	77,782,884.72	0.09%	74,888,077.22	96.28%
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	220,500.00	0.00%	187,425.00	0.00%	33,075.00	17.65%	144,000.00	0.00%	43,425.00	30.16%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	4,950,000.00	0.00%	5,384,750.00	0.01%	-434,750.00	-8.07%	5,556,522.23	0.01%	-171,772.23	-3.09%
5.02-	**CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS**	**600,000,000.00**	**0.19%**	**97,877,500.00**	**0.11%**	**502,122,500.00**	**513.01%**	**0.00**	**0.00%**	**97,877,500.00**	**#¡DIV/0!**
5.02.01	Edificios	600,000,000.00	0.19%	97,877,500.00	0.11%	502,122,500.00	513.01%	0.00	0.00%	97,877,500.00	#¡DIV/0!
6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**2,811,555,751.94**	**0.91%**	**1,892,793,145.71**	**2.07%**	**918,762,606.23**	**48.54%**	**1,558,981,136.71**	**1.85%**	**333,812,009.00**	**21.41%**
6.01-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO**	**630,613,562.36**	**0.20%**	**325,248,178.25**	**0.36%**	**305,365,384.11**	**93.89%**	**231,749,254.61**	0.28%	**93,498,923.64**	**40.34%**
6.01.01	**AL GOBIERNO CENTRAL**	**20,000,000.00**	**0.01%**	**17,000,000.00**	**0.02%**	**3,000,000.00**	**17.65%**	**13,969,592.27**	**0.02%**	**3,030,407.73**	**21.69%**
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00	0.01%	17,000,000.00	0.02%	3,000,000.00	17.65%	13,969,592.27	0.02%	3,030,407.73	21.69%
6.01.02	**A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS**	**45,000,000.00**	**0.01%**	**38,250,000.00**	**0.04%**	**6,750,000.00**	**17.65%**	**34,834,209.09**	**0.04%**	**3,415,790.91**	**9.81%**
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	45,000,000.00	0.01%	38,250,000.00	0.04%	6,750,000.00	17.65%	34,834,209.09	0.04%	3,415,790.91	9.81%
6.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**565,613,562.36**	**0.18%**	**269,998,178.25**	**0.30%**	**295,615,384.11**	**109.49%**	**182,945,453.25**	**0.22%**	**87,052,725.00**	**47.58%**
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	9,148,277.95	0.00%	227,625.13	0.00%	8,920,652.82	3919.01%	552,260.00	0.00%	-324,634.87	-58.78%
6.01.06.02	Banco Popular	68,584,065.00	0.02%	61,636,904.92	0.07%	6,947,160.08	11.27%	32,897,909.17	0.04%	28,738,995.75	87.36%
6.01.06.03	Banco Nacional	4,243,189.98	0.00%	1,519,389.95	0.00%	2,723,800.03	179.27%	663,920.00	0.00%	855,469.95	128.85%
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	344,414,087.17	0.11%	116,380,026.95	0.13%	228,034,060.22	195.94%	70,932,428.79	0.08%	45,447,598.16	64.07%
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	139,223,942.26	0.05%	90,234,231.30	0.10%	48,989,710.96	54.29%	77,898,935.29	0.09%	12,335,296.01	15.83%
6.02-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS**	**4,520,000.00**	**0.00%**	8,004,025.00	**0.01%**	**-3,484,025.00**	**-43.53%**	**1,766,004.00**	**0.00%**	**6,238,021.00**	**353.23%**
6.02.01	Becas a funcionarios	4,520,000.00	0.00%	8,004,025.00	0.01%	-3,484,025.00	-43.53%	1,766,004.00	0.00%	6,238,021.00	353.23%
6.03-	**PRESTACIONES**	**73,100,000.00**	**0.02%**	**46,302,472.57**	**0.05%**	**26,797,527.43**	**57.87%**	**9,588,340.14**	**0.01%**	**36,714,132.43**	**382.90%**
6.03.01	Prestaciones legales	53,100,000.00	0.02%	9,350,000.00	0.01%	43,750,000.00	467.91%	434,156.03	0.00%	8,915,843.97	2053.60%
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	20,000,000.00	0.01%	36,952,472.57	0.04%	-16,952,472.57	-45.88%	9,154,184.11	0.01%	27,798,288.46	303.67%
6.04-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**616,348,497.24**	**0.20%**	**599,030,466.32**	**0.66%**	**17,318,030.92**	**2.89%**	**474,905,065.19**	**0.56%**	**137,370,094.97**	**28.93%**
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**7,575,124.64**	**0.00%**	**427,461.55**	**0.00%**	**7,147,663.09**	**1672.12%**	**0.00**	**0.00%**	**427,461.55**	**#¡DIV/0!**
6.04.01.01	ASEDEMASA	7,575,124.64	0.00%	427,461.55	0.00%	7,147,663.09	1672.12%	0.00	0.00%	427,461.55	#¡DIV/0!
6.04.03	**A COOPERATIVAS**	**607,973,372.60**	**0.20%**	**597,923,004.77**	**0.65%**	**10,050,367.83**	**1.68%**	**474,665,065.19**	**0.56%**	**136,502,633.42**	**28.76%**
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	61,716,466.63	0.02%	78,094,837.78	0.09%	-16,378,371.15	-20.97%	57,457,105.42	0.07%	20,637,732.36	35.92%
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	142,331,910.15	0.05%	141,422,142.58	0.15%	909,767.57	0.64%	101,922,336.68	0.12%	39,499,805.90	38.75%
6.04.03.03	Coopealianza	153,785,340.00	0.05%	188,140,053.47	0.21%	-34,354,713.47	-18.26%	154,670,420.84	0.18%	33,469,632.63	21.64%
6.04.03.04	Coopeservidores	53,514,973.39	0.02%	92,275,559.89	0.10%	-38,760,586.50	-42.01%	49,380,097.36	0.06%	42,895,462.53	86.87%
6.04.03.06	Coopesanmarcos R.L.	9,300,852.72	0.00%	2,333,743.87	0.00%	6,967,108.85	298.54%	2,283,400.00	0.00	50,343.87	2.20%

EVOLUCIÓN DEL GASTO
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO AÑO 2015 (a)	%	EGRESOS REALES A JULIO PROYECTADOS A DIC. 2014 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2013 (C)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	55,390,020.74	0.02%	45,068,768.51	0.05%	10,321,252.23	22.90%	31,417,317.20	0.00	13,651,451.31	43.45%
6.04.03.08	Coopeande R.L.	33,063,384.62	0.01%	8,425,849.51	0.01%	24,637,535.11	292.40%	12,991,854.25	0.00	-4,566,004.74	-35.15%
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	3,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%	3,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	#¡DIV/0!
6.04.03.10	Coope-San Ramón	11,206,846.40	0.00%	5,460,853.58	0.01%	5,745,992.82	105.22%	3,687,500.00	0.00	1,773,353.58	48.09%
6.04.03.11	Coope-Aserrí	76,648,047.07	0.02%	35,727,183.57	0.04%	40,920,863.50	114.54%	50,244,453.44	0.00	-14,517,269.87	-28.89%
6.04.03.12	Coope-Caja	2,000,000.00	0.00%	0.00	0.00%	2,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	#¡DIV/0!
6.04.03.13	CoopeMEP R.L.	6,015,530.88	0.00%	974,012.01	0.00%	5,041,518.87	517.60%	423,320.00	0.00	550,692.01	130.09%
6.04.03.14	Coopeorotina R.L.	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	#¡DIV/0!	10,187,260.00	0.00	-10,187,260.00	-100.00%
6.04.04	**A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**800,000.00**	**0.00%**	**680,000.00**	**0.00%**	**120,000.00**	**17.65%**	**240,000.00**	**0.00%**	**440,000.00**	**183.33%**
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00	0.00%	680,000.00	0.00%	120,000.00	17.65%	240,000.00	0.00%	440,000.00	183.33%
6.05	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,381,973,692.34**	**0.45%**	**829,208,003.57**	**0.91%**	**552,765,688.77**	**66.66%**	**824,122,472.77**	**0.98%**	**5,085,530.80**	**0.62%**
6.05.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,381,973,692.34**	**0.45%**	**829,208,003.57**	**0.91%**	**552,765,688.77**	**66.66%**	**824,122,472.77**	**0.98%**	**5,085,530.80**	**0.62%**
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	531,281,096.56	0.17%	397,898,080.34	0.44%	133,383,016.22	33.52%	405,227,915.27	0.48%	-7,329,834.93	-1.81%
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	327,622,832.56	0.11%	190,696,566.61	0.21%	136,926,265.95	71.80%	170,149,456.86	0.20%	20,547,109.75	12.08%
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	452,124,726.80	0.15%	198,286,174.89	0.22%	253,838,551.91	128.02%	213,454,100.62	0.25%	-15,167,925.73	-7.11%
6.05.01.06	BAC San José	60,235,036.42	0.02%	29,407,181.73	0.03%	30,827,854.69	104.83%	26,891,000.02	0.03%	2,516,181.71	9.36%
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	10,710,000.00	0.00%	8,670,000.00	0.01%	2,040,000.00	23.53%	8,400,000.00	0.01%	270,000.00	3.21%
6.06-	**OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO**	**105,000,000.00**	**0.03%**	**85,000,000.00**	**0.09%**	**20,000,000.00**	**23.53%**	**16,850,000.00**	**0.02%**	**68,150,000.00**	**404.45%**
6.06.01	Indemnizaciones	105,000,000.00	0.03%	85,000,000.00	0.09%	20,000,000.00	23.53%	16,850,000.00	0.02%	68,150,000.00	404.45%
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	101,946,622,138.98	32.97%	83,404,239,811.96	91.31%	18,542,382,327.02	22.23%	76,777,953,008.50	91.20%	6,626,286,803.46	8.63%
7.01	**AL SECTOR PÚBLICO**	**23,447,026,117.69**	**7.58%**	**10,522,565,148.24**	**11.52%**	**12,924,460,969.45**	**122.83%**	**8,036,563,266.84**	**9.55%**	**2,486,001,881.40**	**30.93%**
7.01.06	**INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS**	**23,447,026,117.69**	**7.58%**	**10,522,565,148.24**	**11.52%**	**12,924,460,969.45**	**122.83%**	**8,036,563,266.84**	**9.55%**	**2,486,001,881.40**	**30.93%**
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	467,413,897.35	0.15%	10,700,972.18	0.01%	456,712,925.17	4267.96%	27,613,000.00	0.03%	-16,912,027.82	-61.25%
7.01.06.02	Banco Popular	3,464,203,249.99	1.12%	2,970,864,106.18	3.25%	493,339,143.81	16.61%	1,671,827,274.98	1.99%	1,299,036,831.20	77.70%
7.01.06.03	Banco Nacional	222,159,498.83	0.07%	71,428,621.85	0.08%	150,730,876.98	211.02%	39,077,000.00	0.05%	32,351,621.85	82.79%
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	12,194,302,358.54	3.94%	3,077,950,938.48	3.37%	9,116,351,420.06	296.18%	2,958,837,705.27	3.51%	119,113,233.21	4.03%
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	7,098,947,112.98	2.30%	4,391,620,509.55	4.81%	2,707,326,603.43	61.65%	3,339,208,286.59	3.97%	1,052,412,222.96	31.52%
7.03	**A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**29,394,834,166.10**	**9.51%**	**27,145,858,730.43**	**29.72%**	**2,248,975,435.67**	**8.28%**	**24,580,331,622.98**	**29.20%**	**2,565,527,107.45**	**10.44%**
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**393,756,231.80**	**0.13%**	**20,095,558.51**	**0.02%**	**373,660,673.29**	**1859.42%**	**0.00**	**0.00%**	**20,095,558.51**	**#¡DIV/0!**
6.04.01.01	ASEDEMASA	393,756,231.80	0.13%	20,095,558.51	0.02%	373,660,673.29	1859.42%	0.00	0.00%	20,095,558.51	#¡DIV/0!
7.03.03	**A COOPERATIVAS**	**29,001,077,934.30**	**9.38%**	**27,125,763,171.92**	**29.70%**	**1,875,314,762.38**	**6.91%**	**24,580,331,622.98**	**29.20%**	**2,545,431,548.94**	**10.36%**
7.03.03.01	COOPENAE R.L.	3,063,333,331.68	0.99%	3,943,044,825.28	4.32%	-879,711,493.60	-22.31%	2,724,094,280.77	3.24%	1,218,950,544.51	44.75%
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	5,627,387,507.37	1.82%	5,525,844,771.47	6.05%	101,542,735.90	1.84%	6,118,743,490.48	7.27%	-592,898,719.01	-9.69%
7.03.03.03	Coopealianza	7,613,374,304.13	2.46%	8,689,732,121.14	9.51%	-1,076,357,817.01	-12.39%	7,725,585,045.04	9.18%	964,147,076.10	12.48%
7.03.03.04	Coopeservidores	2,730,748,669.54	0.88%	4,348,797,397.95	4.76%	-1,618,048,728.41	-37.21%	2,469,004,868.00	2.93%	1,879,792,529.95	76.14%
7.03.03.06	Coopesanmarcos R.L.	475,042,636.01	0.15%	109,712,525.76	0.12%	365,330,110.25	332.99%	114,170,000.00	0.00	-4,457,474.24	-3.90%
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	2,784,501,036.94	0.90%	2,118,745,112.24	2.32%	665,755,924.70	31.42%	1,570,865,859.70	0.02	547,879,252.54	34.88%
7.03.03.08	Coopeande R.L.	1,663,169,231.17	0.54%	390,938,574.37	0.43%	1,272,230,656.80	325.43%	651,554,600.08	0.01	-260,616,025.71	-40.00%
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	150,000,000.00	0.05%	0.00	0.00%	150,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.	570,342,319.96	0.18%	256,722,275.83	0.28%	313,620,044.13	122.16%	184,375,000.00	0.00	72,347,275.83	0.00%
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.	3,912,402,353.32	1.27%	1,696,435,916.82	1.86%	2,215,966,436.50	130.62%	2,491,409,478.91	0.03	-794,973,562.09	0.00%

EVOLUCIÓN DEL GASTO
EN COLONES

	CONCEPTO	PRESUPUESTO AÑO 2015 (a)	%	EGRESOS REALES A JULID PROYECTADOS A DIC. 2014 (b)	%	VARIACIÓN (a-b)	% VARIACIÓN (a-b)	EGRESOS REALES AÑO 2013 (C)	%	VARIACIÓN (b-c)	% VARIACIÓN (b-c)
7.03.03.12	Coope-Caja R.L	100,000,000.00	0.03%	0.00	0.00%	100,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00	0.00	0.00%
7.03.03.13	CoopeMEP R.L.	310,776,544.18	0.10%	45,789,651.06	0.05%	264,986,893.12	578.70%	21,166,000.00	0.00	24,623,651.06	0.00%
7.03.03.14	Coopeorotina R.L.	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	#¡DIV/0!	509,363,000.00	0.01	-509,363,000.00	0.00%
7.04	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**49,104,761,855.19**	**15.88%**	**45,735,815,933.29**	**50.07%**	**3,368,945,921.90**	**7.37%**	**44,161,058,118.68**	**52.46%**	**1,574,757,814.61**	**3.57%**
7.04.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**49,104,761,855.19**	**15.88%**	**45,735,815,933.29**	**50.07%**	**3,368,945,921.90**	**7.37%**	**44,161,058,118.68**	**52.46%**	**1,574,757,814.61**	**3.57%**
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	19,182,331,401.21	6.20%	21,108,183,733.76	23.11%	-1,925,852,332.55	-9.12%	23,417,222,767.34	27.82%	-2,309,039,033.58	-9.86%
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,304,771,231.07	3.66%	9,452,503,486.48	10.35%	1,852,267,744.59	19.60%	10,820,749,173.34	12.85%	-1,368,245,686.86	-12.64%
7.04.01.04	Banca Promérica	178,239,695.65	0.06%	23,565,179.86	0.03%	154,674,515.79	656.37%	19,896,337.05	0.02%	3,668,842.81	18.44%
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	15,408,667,706.36	4.98%	13,755,713,537.27	15.06%	1,652,954,169.09	12.02%	8,558,303,840.95	10.17%	5,197,409,696.32	60.73%
7.04.01.06	BAC San José	3,030,751,820.90	0.98%	1,395,849,995.92	1.53%	1,634,901,824.98	117.13%	1,344,886,000.00	1.60%	50,963,995.92	3.79%
8-	**AMORTIZACION**	**29,526,756,312.64**	**9.55%**	**0.00**	**0.00%**	**29,526,756,312.64**	**#¡DIV/0!**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**0.00%**
8.02-	**AMORTIZACION DE PRESTAMOS**	**29,526,756,312.64**	**9.55%**	**0.00**	**0.00%**	**29,526,756,312.64**	#¡DIV/0!	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	#¡DIV/0!
8.02.03	Amortización de títulos valores del sector externo de corto plazo	19,506,602,285.78	6.31%	0.00	0.00%	19,506,602,285.78	#¡DIV/0!	0.00	0.00%	0.00	#¡DIV/0!
8.02.04	Amortización de títulos valores del sector externo de largo plazo.	10,000,000,000.00	3.23%	0.00	0.00%	10,000,000,000.00	#¡DIV/0!	0.00	0.00%	0.00	#¡DIV/0!
8.02.08	Amortización de préstamos del Sector Externo	20,154,026.86	0.01%	0.00	0.00%	20,154,026.86	#¡DIV/0!	0.00	0.00%	0.00	#¡DIV/0!
9	**CUENTAS ESPECIALES**	**119,927,416,280.28**	**38.78%**	**0.00**	**0.00%**	**119,927,416,280.28**	**#¡DIV/0!**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**#¡DIV/0!**
9.02-	**SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA**	**119,927,416,280.28**	**38.78%**	**0.00**	**0.00%**	**119,927,416,280.28**	**#¡DIV/0!**	**0.00**	**0.00%**	**0.00**	**#¡DIV/0!**
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	348,900,715.89	0.11%	0.00	0.00%	348,900,715.89	#¡DIV/0!	0.00	0.00%	0.00	#¡DIV/0!
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	119,578,515,564.39	38.67%	0.00	0.00%	119,578,515,564.39	#¡DIV/0!	0.00	0.00%	0.00	#¡DIV/0!
	TOTAL GENERAL	**309,237,381,742.65**	**100.00%**	**91,343,972,248.36**	**100.00%**	**217,893,409,494.29**	**238.54%**	**84,186,939,162.24**	**100.00%**	**7,157,033,086.12**	**8.50%**

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN E INVERSIÓN 2015
RESUMEN DE LOS EGRESOS
(Artículo Nº 3 del Reglamento sobre el refrendo de las contrataciones de la Administración Pública)
EN COLONES

C O N C E P T O	MONTO
SERVICIOS	1,205,707,539.72
MATERIALES Y SUMINISTROS	111,321,274.10
MAQUINARIA Y EQUIPO	277,349,806.30
CONSTRUCCIONES ADICIONES Y MEJORAS	600,000,000.00
TOTAL	2,194,378,620.12

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN E INVERSIÓN 2015
DETALLE DE LA PARTIDA DIETAS
EN COLONES

SITUACIÓN ACTUAL
8 SESIONES

DETALLE		MONTO
Número de directores	7	
Devengan por sesión	200,910.00	
Número de sesiones por mes	8	
MONTO MENSUAL		
8 sesiones por mes	200,910.00	1,607,280.00
7 Directores	1,607,280.00	11,250,960.00 *
*Total mensual		
MONTO ANUAL		
12 meses	11,250,960.00	135,011,520.00
SUB TOTAL SITUACIÓN ACTUAL		**135,011,520.00**

I SEMESTRE

DETALLE		MONTO
Número de directores	7	
Devengan por sesión	212,694.00	
Número de sesiones por mes	8	
MONTO MENSUAL		
8 sesiones por mes	212,694.00	1,701,552.00
7 Directores	1,701,552.00	11,910,864.00 *
*Total mensual		
MONTO ANUAL		
6 meses	11,910,864.00	71,465,184.00
SUB TOTAL I SEMESTRE		**71,465,184.00**

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN E INVERSIÓN 2015
DETALLE DE LA PARTIDA DIETAS
EN COLONES

II SEMESTRE

DETALLE		MONTO
Número de directores	7	
Devengan por sesión	223,329.00	
Número de sesiones por mes	8	
MONTO MENSUAL		
8 sesiones por mes	223,329.00	1,786,632.00
7 Directores *Total mensual	1,786,632.00	12,506,424.00 *
MONTO ANUAL		
6 meses	12,506,424.00	75,038,544.00
SUBTOTAL II SEMESTRE		**75,038,544.00**
TOTAL ANUAL PRESUPUESTO DIETAS		**146,503,728.00**

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE DE LAS EMPRESAS QUE RECIBIRÁN APORTE POR CONCEPTO DE TRANSFERENCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
MONTO EN COLONES

ENTIDADES U ÓRGANOS	MONTO	FINALIDAD
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	**2,628,135,751.94**	
Al Gobierno Central	**20,000,000.00**	
Banco Central de Costa Rica (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00	Traslado de fondos para el pago correspondiente a la contribución obligatoria, al presupuesto de la SUGEF y el CONASSIF
A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS		
Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	45,000,000.00	De conformidad con el Artículo 46 de la Ley N° 8488, Ley de Emergencias y Prevención de Riesgos
A Instituciones Públicas Financieras	**565,613,562.36**	
Banco Crédito Agrícola de Cartago	9,148,277.95	Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.
Banco Popular y Desarrollo Comunal	68,584,065.00	
Banco Nacional de Costa Rica	4,243,189.98	
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	344,414,087.17	
Banco de Costa Rica	139,223,942.26	
A Instituciones Privadas sin Fines de Lucro	**615,548,497.24**	
A ASOCIACIONES	**7,575,124.64**	
ASEDEMASA	7,575,124.64	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.
A COOPERATIVAS	**607,973,372.60**	
Coopenae R.L.	61,716,466.63	Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.
Coocique R.L.	142,331,910.15	
Coopealianza R.L.	153,785,340.00	
Coopeservidores R.L.	53,514,973.39	
Coopesanmarcos R.L.	9,300,852.72	
Coopeacosta R.L.	55,390,020.74	
Coopeande R.L.	33,063,384.62	
Coopeuna R.L.	3,000,000.00	
Coopesanramón R.L.	11,206,846.40	
Coopeaserrí R.L.	76,648,047.07	
Coopecaja R.L.	2,000,000.00	
Coopemep R.L.	6,015,530.88	

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE DE LAS EMPRESAS QUE RECIBIRÁN APORTE POR CONCEPTO DE TRANSFERENCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
MONTO EN COLONES

ENTIDADES U ÓRGANOS	MONTO	FINALIDAD
A Otras Entidades Privadas sin Fines de Lucro	**800,000.00**	
Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00	Es una entidad especializada en el campo de la vivienda y afín con los objetivos del BANHVI ya que se define como: "Una Asociación sin fines de lucro que trabaja para que el país logre un desarrollo habitacional sostenible a través de nuevas alternativas para dotar de vivienda a las familias de escasos recursos y de clase media; cumpliendo así una labor que permita una calidad de vida digna y satisfactoria".
A Empresas Privadas	**1,381,973,692.34**	
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo Fundación Costa Rica - Canadá BAC San José	531,281,096.56 327,622,832.56 452,124,726.80 60,235,036.42	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.
Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	10,710,000.00	Pago de las cuotas mensuales a la Cámara, con el fin de participar en los Programas de Capacitación permanente, los cuales están dirigidos a los funcionarios de las entidades del Sistema Financiero, en el campo de la administración bancaria y financiera enfocados hacia la eficiencia operativa.
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	**101,946,622,138.98**	
AL SECTOR PÚBLICO	**23,447,026,117.69**	
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	**23,447,026,117.69**	
Banco Crédito Agrícola de Cartago Banco Popular y Desarrollo Comunal Banco Nacional de Costa Rica Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo Banco de Costa Rica	467,413,897.35 3,464,203,249.99 222,159,498.83 12,194,302,358.54 7,098,947,112.98	Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad.
A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	**29,394,834,166.10**	
A ASOCIACIONES	**393,756,231.80**	
ASEDEMASA	393,756,231.80	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.

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE DE LAS EMPRESAS QUE RECIBIRÁN APORTE POR CONCEPTO DE TRANSFERENCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
MONTO EN COLONES

ENTIDADES U ÓRGANOS	MONTO	FINALIDAD
A COOPERATIVAS	**29,001,077,934.30**	
Coopenae R.L.	3,063,333,331.68	
Coocique R.L.	5,627,387,507.37	
Coopealianza R.L.	7,613,374,304.13	
Coopeservidores R.L.	2,730,748,669.54	
Coopesanmarcos R.L.	475,042,636.01	Traslado de los recursos correspondientes al pago
Coopeacosta R.L.	2,784,501,036.94	de bonos familiares de vivienda en todas sus
Coopeande R.L.	1,663,169,231.17	modalidades y que son tramitados por la entidad
Coopeuna R.L.	150,000,000.00	
Coopesanramón R.L.	570,342,319.96	
Coopeaserrí R.L.	3,912,402,353.32	
Coopecaja R.L.	100,000,000.00	
Coopemep R.L.	310,776,544.18	
A EMPRESAS PRIVADAS	**49,104,761,855.19**	
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	19,182,331,401.21	
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,304,771,231.07	Traslado de los recursos correspondientes al pago
Banca Promérica	178,239,695.65	de bonos familiares de vivienda en todas sus
Fundación Costa Rica - Canadá	15,408,667,706.36	modalidades y que son tramitados por la entidad.
BAC San José	3,030,751,820.90	

DEPARTAMENTO FINANCIERO - CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
GASTOS SEGÚN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA
EN COLONES

CONCEPTO	GASTO REAL
1- GASTOS CORRIENTES	**₡10,304,988,587.25**
1.1 GASTOS DE CONSUMO	**5,317,863,857.19**
1.1.1 REMUNERACIONES	**4,000,835,043.37**
1.1.1.1 Sueldos y Salarios	3,129,567,147.00
1.1.1.2 Contribuciones Sociales	871,267,896.37
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	**1,317,028,813.82**
1.2 INTERESES	**2,175,568,978.12**
1.2.1 Internos	2,175,568,978.12
1.2.2 Externos	
1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	**2,811,555,751.94**
1.3.1 Transferencias Corrientes al Sector Público	813,233,562.36
1.3.2 Transferencias Corrientes al Sector Privado	1,998,322,189.58
1.3.3 Transferencias Corrientes al Sector Externo	
2- GASTOS DE CAPITAL	**₡102,823,971,945.28**
2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS	**877,349,806.30**
2.2.1 Maquinaria y Equipo	277,349,806.30
2.2.3 Edificios	600,000,000.00
2.3 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	**101,946,622,138.98**
2.3.1 Transferencias de Capital al Sector Público	23,447,026,117.69
2.3.2 Transferencias de Capital al Sector Privado	78,499,596,021.29
2.3.3 Transferencias de Capital al Sector Externo	
3- TRANSACCIONES FINANCIERAS	**76,181,004,929.84**
3.1 CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS	16,500,000,000.00
3.2 ADQUISICIÓN DE VALORES	30,154,248,617.20
3.3 AMORTIZACIÓN	**29,526,756,312.64**
1.3.2 Amortización Externa	29,526,756,312.64
3.4 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	
4- SUMAS SIN ASIGNACIÓN	**₡119,927,416,280.28**
TOTAL	**₡309,237,381,742.65**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL 2015
- en millones de colones -

DETALLE	ene-15	feb-15	mar-15	abr-15	may-15	jun-15	jul-15	ago-15	sep-15	oct-15	nov-15	dic-15
+ INGRESOS FINANCIEROS	**833.78**	**1,669.57**	**2,501.56**	**3,339.48**	**4,170.97**	**4,995.18**	**5,844.26**	**6,702.36**	**7,557.54**	**8,405.75**	**9,281.21**	**10,156.73**
+ GASTOS FINANCIEROS	**286.09**	**579.48**	**881.58**	**1,198.37**	**1,477.24**	**1,754.05**	**2,050.26**	**2,356.43**	**2,676.72**	**2,967.63**	**3,270.26**	**3,595.93**
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	**547.69**	**1,090.08**	**1,619.98**	**2,141.11**	**2,693.73**	**3,241.13**	**3,794.00**	**4,345.93**	**4,880.82**	**5,438.11**	**6,010.95**	**6,560.80**
Ingresos Por Recuperaciones De Activos Financieros	7.15	14.33	14.33	16.47	26.16	26.16	30.75	30.75	38.24	39.14	40.55	40.55
Gastos Deter. De Invers. Val. Y Estimac De Incob. De Cart.Cred.		1.87	19.76	19.76	19.76	32.21	32.21	39.84	39.84	44.58	67.25	79.00
RESULTADO FINANCIERO NETO	**554.83**	**1,102.54**	**1,614.55**	**2,137.83**	**2,700.14**	**3,235.09**	**3,792.54**	**4,336.84**	**4,879.22**	**5,432.67**	**5,984.25**	**6,522.35**
+ Ingresos Operativos Diversos	179.11	456.68	967.52	1,405.00	1,704.41	2,276.43	2,645.40	3,052.45	3,368.27	3,638.46	3,839.19	4,078.82
Gastos Operativos Diversos	11.50	23.00	34.50	46.00	57.50	69.00	80.50	92.00	103.50	115.00	126.50	138.00
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	**722.44**	**1,536.22**	**2,547.57**	**3,496.82**	**4,347.05**	**5,442.52**	**6,357.45**	**7,297.28**	**8,143.99**	**8,956.13**	**9,696.94**	**10,463.17**
Gastos de Administración	478.38	957.07	1,436.07	1,916.69	2,397.62	2,878.85	3,362.69	3,846.89	4,331.47	4,817.73	5,304.36	5,791.39
RESULTADO DE OPERACION NETO ANTES IMP. Y PART.	**244.06**	**579.14**	**1,111.51**	**1,580.13**	**1,949.43**	**2,563.67**	**2,994.76**	**3,450.39**	**3,812.52**	**4,138.41**	**4,392.57**	**4,671.78**
Impuesto y Participación Sobre la Utilidad			5.72	9.77	9.77	17.12	18.73	21.39	21.39	21.39	21.39	21.39
RESULTADO NETO DEL PERIODO	**244.06**	**579.14**	**1,105.78**	**1,570.36**	**1,939.66**	**2,546.55**	**2,976.03**	**3,429.01**	**3,791.13**	**4,117.02**	**4,371.18**	**4,650.39**

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

DETALLE	ene-16	feb-16	mar-16	abr-16	may-16	jun-16	jul-16	ago-16	sep-16	oct-16	nov-16	dic-16
+ INGRESOS FINANCIEROS	**868.13**	**1,721.95**	**2,579.06**	**3,442.03**	**4,314.76**	**5,190.89**	**6,093.66**	**6,988.56**	**7,902.60**	**8,829.52**	**9,764.86**	**11,001.82**
+ GASTOS FINANCIEROS	**322.81**	**638.10**	**939.86**	**1,253.66**	**1,566.66**	**1,882.10**	**2,219.97**	**2,545.25**	**2,882.38**	**3,225.12**	**3,572.09**	**4,213.03**
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	**545.31**	**1,083.85**	**1,639.20**	**2,188.36**	**2,748.10**	**3,308.80**	**3,873.69**	**4,443.31**	**5,020.22**	**5,604.40**	**6,192.77**	**6,788.79**
Ingresos Por Recuperaciones De Activos Financieros	4.33	8.27	9.82	9.82	10.96	10.96	14.98	15.64	15.64	15.64	20.25	22.58
Gastos Deter. De Invers. Val. Y Estimac De Incob. De Cart.Cred.	0.45	2.66	7.78	19.08	21.37	41.86	41.86	55.03	64.09	70.78	70.78	81.87
RESULTADO FINANCIERO NETO	**549.19**	**1,089.46**	**1,641.24**	**2,179.11**	**2,737.69**	**3,277.89**	**3,846.80**	**4,403.92**	**4,971.78**	**5,549.26**	**6,142.25**	**6,729.50**
+ Ingresos Operativos Diversos	262.22	634.76	929.54	1,368.98	1,751.53	2,133.95	2,506.64	2,846.16	3,227.85	3,689.77	4,124.54	4,442.98
Gastos Operativos Diversos	11.50	23.00	34.50	46.00	57.50	69.00	80.50	92.00	103.50	115.00	126.50	243.42
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	**799.91**	**1,701.22**	**2,536.28**	**3,502.08**	**4,431.72**	**5,342.85**	**6,272.94**	**7,158.08**	**8,096.12**	**9,124.02**	**10,140.28**	**10,929.07**
Gastos de Administración	512.47	1,025.24	1,538.21	2,051.45	2,564.99	3,078.87	3,593.03	4,107.46	4,622.15	5,137.12	5,652.36	6,167.87
RESULTADO DE OPERACION NETO ANTES IMP. Y PART.	**287.44**	**675.98**	**998.07**	**1,450.63**	**1,866.73**	**2,263.97**	**2,679.91**	**3,050.63**	**3,473.97**	**3,986.90**	**4,487.92**	**4,761.19**
Impuesto y Participación Sobre la Utilidad		0.57	0.57	3.16	4.22	5.26	6.16	6.16	7.37	11.02	13.97	22.50
RESULTADO NETO DEL PERIODO	**287.44**	**675.41**	**997.50**	**1,447.47**	**1,862.51**	**2,258.71**	**2,673.75**	**3,044.47**	**3,466.60**	**3,975.88**	**4,473.95**	**5,490.38**

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

DETALLE	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17
+ INGRESOS FINANCIEROS	**946.34**	**1,883.68**	**2,813.81**	**3,733.90**	**4,675.59**	**5,630.14**	**6,606.56**	**7,594.92**	**8,610.02**	**9,622.81**	**10,664.91**	**11,717.30**
+ GASTOS FINANCIEROS	**350.40**	**693.60**	**1,027.73**	**1,352.53**	**1,686.93**	**2,025.60**	**2,384.50**	**2,749.14**	**3,126.90**	**3,516.87**	**3,919.01**	**4,327.13**
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	**595.94**	**1,190.07**	**1,786.08**	**2,381.37**	**2,988.66**	**3,604.55**	**4,222.06**	**4,845.77**	**5,483.12**	**6,105.93**	**6,745.90**	**7,390.17**
Ingresos Por Recuperaciones De Activos Financieros	5.62	9.81	14.08	16.01	16.01	16.06	17.57	17.57	18.90	19.15	20.77	26.00
Gastos Deter. De Invers. Val. Y Estimac De Incob. De Cart.Cred.		2.95	3.69	17.65	25.83	39.72	47.44	59.03	63.64	83.39	90.96	90.96
RESULTADO FINANCIERO NETO	**601.56**	**1,196.93**	**1,796.47**	**2,379.73**	**2,978.84**	**3,580.88**	**4,192.19**	**4,804.31**	**5,438.39**	**6,041.69**	**6,675.71**	**7,325.21**
+ Ingresos Operativos Diversos	245.34	638.28	1,068.28	1,401.87	1,904.60	2,405.14	2,829.81	3,298.39	3,700.46	4,090.37	4,399.16	4,676.23
Gastos Operativos Diversos	11.50	23.00	34.50	46.00	57.50	69.00	80.50	92.00	103.50	115.00	126.50	138.00
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	**835.40**	**1,812.21**	**2,830.25**	**3,735.60**	**4,825.94**	**5,917.02**	**6,941.50**	**8,010.70**	**9,035.35**	**10,017.06**	**10,948.37**	**11,863.43**
Gastos de Administración	540.85	1,081.97	1,623.38	2,165.07	2,707.05	3,249.30	3,791.84	4,334.65	4,877.75	5,421.13	5,964.79	6,508.73
RESULTADO DE OPERACION NETO ANTES IMP. Y PART.	**294.55**	**730.24**	**1,206.87**	**1,570.52**	**2,118.89**	**2,667.72**	**3,149.66**	**3,676.05**	**4,157.60**	**4,595.93**	**4,983.58**	**5,354.70**
Impuesto y Participación Sobre la Utilidad		0.74	2.62	2.62	6.65	10.80	12.83	16.16	17.71	18.85	18.85	18.85
RESULTADO NETO DEL PERIODO	**294.55**	**729.49**	**1,204.25**	**1,567.90**	**2,112.24**	**2,656.92**	**3,136.84**	**3,659.89**	**4,139.89**	**4,577.08**	**4,964.73**	**5,335.85**

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

DETALLE	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18
+ INGRESOS FINANCIEROS	**1,045.95**	**2,082.29**	**3,133.28**	**4,206.93**	**5,272.24**	**6,359.91**	**7,454.26**	**8,571.18**	**9,699.30**	**10,836.80**	**11,996.23**	**13,154.18**
+ GASTOS FINANCIEROS	**400.84**	**794.34**	**1,191.95**	**1,605.58**	**2,017.68**	**2,438.09**	**2,859.27**	**3,311.08**	**3,767.97**	**4,231.54**	**4,695.29**	**5,163.76**
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	**645.11**	**1,287.95**	**1,941.34**	**2,601.36**	**3,254.56**	**3,921.82**	**4,594.99**	**5,260.10**	**5,931.33**	**6,605.27**	**7,300.94**	**7,990.41**
Ingresos Por Recuperaciones De Activos Financieros	4.70	4.70	6.53	11.32	12.66	17.17	17.40	17.40	17.40	17.40	17.40	21.94
Gastos Deter. De Invers. Val. Y Estimac De Incob. De Cart.Cred.	0.63	9.43	19.90	23.31	33.68	33.68	50.43	61.06	74.85	89.44	97.33	97.33
RESULTADO FINANCIERO NETO	**649.17**	**1,283.22**	**1,927.98**	**2,589.36**	**3,233.54**	**3,905.32**	**4,561.96**	**5,216.44**	**5,873.88**	**6,533.23**	**7,221.01**	**7,915.03**
+ Ingresos Operativos Diversos	308.77	747.82	1,095.05	1,613.08	2,063.95	2,514.65	2,953.87	3,394.62	3,844.45	4,348.35	4,860.87	5,373.39
Gastos Operativos Diversos	11.50	23.00	34.50	46.00	57.50	69.00	80.50	92.00	103.50	115.00	126.50	138.00
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	**946.45**	**2,008.04**	**2,988.52**	**4,156.44**	**5,239.99**	**6,350.97**	**7,435.32**	**8,519.06**	**9,614.84**	**10,766.57**	**11,955.38**	**13,150.42**
Gastos de Administración	570.54	1,141.38	1,712.53	2,283.98	2,855.73	3,427.78	4,000.14	4,572.80	5,145.76	5,719.03	6,292.59	6,866.46
RESULTADO DE OPERACION NETO ANTES IMP. Y PART.	**375.91**	**866.66**	**1,276.00**	**1,872.46**	**2,384.26**	**2,923.19**	**3,435.18**	**3,946.26**	**4,469.08**	**5,047.55**	**5,662.79**	**6,283.96**
Impuesto y Participación Sobre la Utilidad		1.76	1.76	6.04	8.42	10.87	13.03	15.33	17.97	22.25	26.94	31.60
RESULTADO NETO DEL PERIODO	**375.91**	**864.90**	**1,274.24**	**1,866.42**	**2,375.84**	**2,912.32**	**3,422.16**	**3,930.92**	**4,451.11**	**5,025.30**	**5,635.85**	**6,252.35**

RELACIÓN
DE PUESTOS

ESCALA SALARIAL A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2015
EN COLONES

CATEGORÍA	NÚMERO DE PUESTOS	CLASE	SALARIO BASE
1	1	AUXILIAR DE OFICINA 1	244,131.69
2	4	AUXILIAR DE OFICINA 2	316,443.08
3	3	AUXILIAR DE OFICINA 3	356,066.48
4	1	ASISTENTE 1	417,865.63
	1	SECRETARIA EJECUTIVA 1	417,865.63
5	7	ASISTENTE 2	516,622.91
	12	SECRETARIA EJECUTIVA 2	516,622.91
6	4	ASISTENTE 3	537,323.39
	1	SECRETARIA DE GERENCIA	537,323.39
7	5	OFICIAL 1	608,453.34
8	15	OFICIAL 2	827,728.15
9	4	OFICIAL 3	903,449.71
10	23	OFICIAL 4	978,473.52
	1	PROFESIONAL EN ELECTRÓNICA	978,473.52
11	12	ANALISTA DE SISTEMAS	1,201,683.87
	1	OFICIAL DE RIESGOS	1,201,683.87
	1	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	1,201,683.87
	1	JEFE SECRETARÍA JUNTA DIRECTIVA	1,201,683.87
	1	MEDICO DE EMPRESA	1,201,683.87
	11	OFICIAL 5	1,201,683.87
12	6	JEFE DEPARTAMENTO	1,417,239.96
13	4	DIRECTOR GENERAL	1,629,220.55
	1	ASESOR LEGAL	1,629,220.55
	1	JEFE DE DEPARTAMENTO DE T.I.	1,629,220.55
	1	ASISTENTE DE GERENCIA	1,629,220.55
14	1	AUDITOR	2,101,627.42
15	1	SUBGERENTE FINANCIERO	2,101,627.42
	1	SUBGERENTE DE OPERACIONES	2,101,627.42
16	1	GERENTE GENERAL	3,118,525.00
	126	**TOTAL PUESTOS**	

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

CATEGORÍA DEL PUESTO	CLASE	JORNADA EN HORAS	TOTAL		
			NUMERO DE PUESTOS	MESES	ANUAL
1	AUXILIAR DE OFICINA 1	44	1	12	2,929,580.28
2	AUXILIAR DE OFICINA 2	44	4	12	15,189,267.84
3	AUXILIAR DE OFICINA 3	44	3	12	12,818,393.28
4	ASISTENTE 1	44	1	12	5,014,387.56
	SECRETARIA EJECUTIVA 1	44	1	12	5,014,387.56
5	ASISTENTE 2	44	7	12	43,396,324.44
	SECRETARIA EJECUTIVA 2	44	12	12	74,393,699.04
6	ASISTENTE 3	44	4	12	25,791,522.72
	SECRETARIA DE GERENCIA	44	1	12	6,447,880.68
7	OFICIAL 1	44	5	12	36,507,200.40
8	OFICIAL 2	44	14	12	139,058,329.20
9	OFICIAL 3	44	4	12	43,365,586.08
10	OFICIAL 4	44	24	12	281,800,373.76
	PROFESIONAL EN ELECTRÓNICA	44	1	12	11,741,682.24
11	ANALISTA DE SISTEMAS	44	12	12	173,042,477.28
	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	44	1	12	14,420,206.44
	JEFE SECRETARÍA JUNTA DIRECTIVA	44	1	12	14,420,206.44
	MÉDICO DE EMPRESA (1)	44	1	12	3,605,057.64
	OFICIAL DE RIESGOS	44	1	12	14,420,206.44
	OFICIAL 5	44	11	12	158,622,270.84
12	JEFE DEPARTAMENTO	44	6	12	102,041,277.12
13	DIRECTOR GENERAL	44	4	12	78,202,586.40
	ASESOR LEGAL	44	1	12	19,550,646.60
	JEFE DE DEPARTAMENTO DE T.I.	44	1	12	19,550,646.60
	ASISTENTE DE GERENCIA	44	1	12	19,550,646.60
14	AUDITOR	44	1	12	25,219,529.04
15	SUBGERENTE GENERAL	44	2	12	50,439,058.08
16	GERENTE GENERAL	44	1	12	37,422,300.00
	TOTAL DE PUESTOS		**126**		
SUBTOTAL					**1,433,975,730.60**
RETRIBUCIÓN POR AÑOS DE SERVICIO					**647,614,721.04**
RESTRICCIÓN AL EJERCICIO LIBRE DE LA PROFESIÓN					**210,613,982.40**
TOTAL					**2,292,204,434.04**

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

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

CATEGORÍA DEL PUESTO	CLASE	JORNADA EN HORAS	TOTAL		DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR		ADMINISTRACIÓN OPERATIVA		ADMINISTRACIÓN FINANCIERA		ADMINISTRACIÓN GENERAL		ADMINISTRACIÓN SUPERVISIÓN ENTID. AUTORIZADAS	
			NUMERO DE PUESTOS	ANUAL	NUMERO DE PUESTOS	ANUAL (colones)	NUMERO DE PUESTOS	ANUAL (colones)	NUMERO DE PUESTOS	ANUAL (colones)	NUMERO DE PUESTOS	ANUAL (colones)	NUMERO DE PUESTOS	ANUAL (colones)
1	AUXILIAR DE OFICINA 1	44	1	2,929,580.28	1	2,929,580.3	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2	AUXILIAR DE OFICINA 2	44	4	15,189,267.84	0	0.0	0	0.0	0	0.0	4	15,189,267.8	0	0.0
3	AUXILIAR DE OFICINA 3	44	3	12,818,393.28	1	4,272,797.8	0	0.0	0	0.0	2	8,545,595.5	0	0.0
4	ASISTENTE 1	44	1	5,014,387.56	0	0.0	0	0.0	0	0.0	1	5,014,387.6	0	0.0
	SECRETARIA EJECUTIVA 1	44	1	5,014,387.56	1	5,014,387.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
5	ASISTENTE 2	44	7	43,396,324.44	0	0.0	5	30,997,374.6	0	0.0	2	12,398,949.8	0	0.0
	SECRETARIA EJECUTIVA 2	44	12	74,393,699.04	7	43,396,324.4	1	6,199,474.9	2	12,398,949.8	1	6,199,474.9	1	6,199,474.9
6	ASISTENTE 3	44	4	25,791,522.72	0	0.0	2	12,895,761.4	0	0.0	2	12,895,761.4	0	0.0
	SECRETARIA DE GERENCIA	44	1	6,447,880.68	1	6,447,880.7	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
7	OFICIAL 1	44	5	36,507,200.40	1	7,301,440.1	1	7,301,440.1	2	14,602,880.2	1	7,301,440.1	0	0.0
8	OFICIAL 2	44	14	139,058,329.20	3	29,798,213.4	3	29,798,213.4	7	69,529,164.6	1	9,932,737.8	0	0.0
9	OFICIAL 3	44	4	43,365,586.08	1	10,841,396.5	1	10,841,396.5	1	10,841,396.5	1	10,841,396.5	0	0.0
10	OFICIAL 4	44	24	281,800,373.76	9	105,675,140.2	2	23,483,364.5	7	82,191,775.7	2	23,483,364.5	4	46,966,729.0
	PROFESIONAL EN ELECTRÓNICA	44	1	11,741,682.24	1	11,741,682.2	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
11	ANALISTA DE SISTEMAS	44	12	173,042,477.28	12	173,042,477.3	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	44	1	14,420,206.44	1	14,420,206.4	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	JEFE SECRETARÍA JUNTA DIRECTIVA	44	1	14,420,206.44	1	14,420,206.4	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	MÉDICO DE EMPRESA (1)	44	1	3,605,057.64	0	0.0	0	0.0	0	0.0	1	3,605,057.6	0	0.0
	OFICIAL DE RIESGOS	44	1	14,420,206.44	1	14,420,206.4	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	OFICIAL 5	44	11	158,622,270.84	2	28,840,412.9	9	129,781,858.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
12	JEFE DEPARTAMENTO	44	6	102,041,777.12	2	34,013,759.0	2	34,013,759.0	2	34,013,759.0		0.0	0	0.0
13	DIRECTOR GENERAL	44	4	78,202,586.40	0	0.0	1	19,550,646.6	1	19,550,646.6	1	19,550,646.6	1	19,550,646.6
	ASESOR LEGAL	44	1	19,550,646.60	1	19,550,646.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	JEFE DE DEPARTAMENTO DE T.I.	44	1	19,550,646.60	1	19,550,646.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	ASISTENTE DE GERENCIA	44	1	19,550,646.60	1	19,550,646.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
14	AUDITOR	44	1	25,219,529.04	1	25,219,529.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
15	SUBGERENTE GENERAL	44	2	50,439,058.08	2	50,439,058.1	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
16	GERENTE GENERAL	44	1	37,422,300.00	1	37,422,300.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	TOTAL DE PUESTOS		**126**		**52**		**27**		**22**		**19**		**6**	
SUBTOTAL				**1,433,975,730.60**		**678,308,938.50**		**304,863,289.00**		**243,128,572.40**		**134,958,080.10**		**72,716,850.50**
RETRIBUCIÓN POR AÑOS DE SERVICIO				**647,614,721.04**		**308,472,882.48**		**97,307,734.32**		**134,885,690.16**		**65,566,526.64**		**41,381,887.44**
RESTRICCIÓN AL EJERCICIO LIBRE DE LA PROFESIÓN				**210,613,982.40**		**158,600,608.20**		**10,752,852.00**		**10,752,852.00**		**19,754,818.20**		**10,752,852.00**
TOTAL				**2,292,204,434.04**		**1,145,382,429.18**		**412,923,875.32**		**388,767,114.56**		**220,279,424.94**		**124,851,589.94**

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

CERTIFICACIONES

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

Certifica

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

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

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

Se extiende la presente, en el cumplimiento de las disposiciones para la formulación y presentación de Presupuesto Ordinario a la Contraloría General de la República a los 24 días del mes de setiembre de dos mil catorce.

José Pablo Durán Rodríguez
Departamento Financiero - Contable

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

MBA. Juan de Dios Rojas Cascante
Autoridad Superior Administrativa del
Banco Hipotecario de la Vivienda
en su calidad de Gerente General a.i.

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 2015, a la Contraloría General de la República a los 24 días del mes de setiembre de dos mil catorce.

MBA. Juan de Dios Rojas Cascante
Gerente General a.i.

Banco Hipotecario de la Vivienda
BANHVI
GERENCIA GENERAL

BANHVI

18 de septiembre del 2014
AI-OF-269-2014

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, declaro que el presupuesto de operación e inversión 2015 para la Auditoria Interna del Banco Hipotecario de la Vivienda y que asciende a la suma de ₡427.019.090,13, es suficiente para atender adecuadamente el plan de trabajo para ese período.

Atentamente,

Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA

mrc/ysg

c.c.: Archivo

PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA
EN COLONES

	C O N C E P T O	MONTO
0-	**REMUNERACIONES**	**417,449,090.13**
0.01-	**REMUNERACIONES BASICAS**	**122,407,770.00**
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	122,407,770.00
0.03-	**INCENTIVOS SALARIALES**	**200,626,003.70**
0.03.01	Retribución por años de servicic	79,250,881.44
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesiór	75,216,538.80
0.03.03	Decimotercer mes	24,848,751.82
0.03.04	Salario Escolar	21,309,831.64
0.03.99	Otros incentivos salariales.	
0.04-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL**	**49,945,991.16**
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	27,582,114.52
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,490,925.11
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	4,472,775.33
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	14,909,251.09
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1,490,925.11
0.05-	**CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION**	**44,469,325.27**
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	15,147,799.11
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	4,472,775.33
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	8,945,550.66
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	15,903,200.17
1-	**SERVICIOS**	**7,020,000.00**
1.03-	**SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS**	**100,000.00**
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	100,000.00
1.04-	**SERVICIOS DE GESTION Y APOYO**	**3,370,000.00**
1.04.02	Servicios jurídicos	1,000,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	2,300,000.00
1.04.06	Servicios Generales	70,000.00
1.05-	**GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE**	**3,150,000.00**
1.05.01	Transporte dentro del país.	300,000.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	850,000.00
1.05.03	Transporte en el exterior	1,200,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior.	800,000.00
1.08-	**MANTENIMIENTO Y REPARACION**	**400,000.00**
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	400,000.00
2-	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**1,950,000.00**
2.01-	**PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS**	**600,000.00**
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	600,000.00
2.99-	**UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS**	**1,350,000.00**
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	250,000.00
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	1,000,000.00
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	100,000.00
5-	**BIENES DURADEROS**	**600,000.00**
5.01-	**MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO**	**600,000.00**
5.01.03	Equipo de comunicación	200,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	400,000.00
	TOTAL GENERAL	**427,019,090.13**

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 2014, me permito certificar lo siguiente:

1. Al 31 de julio de dos mil catorce se muestra un superávit acumulado disponible de ¢123.890.328.611.88 (ciento veinte y tres mil ochocientos noventa millones trescientos veinte y ocho mil seiscientos once colones con ochenta y ocho 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 ¢204.060.930.70
   - Inversiones en Instrumentos Financieros ¢54.867.529.053.97
   - Recursos disponibles en el Ministerio de Hacienda (*) ¢68.818.738.627.21

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

2. Al 31 de julio de dos mil catorce, la estimación de ingresos por recibir por el Fondo de Subsidios para la Vivienda para el resto del periodo 2014 asciende a ¢43.668.614.547.85 (cuarenta y tres mil seiscientos sesenta y ocho millones, seiscientos catorce mil quinientos cuarenta y siete colones con ochenta y cinco céntimos), según el siguiente detalle por fuente de ingresos:

   - FODESAF ¢37.677.313.543.03
   - Junta de Protección Social ¢518.244.630.00
   - Ministerio de Hacienda – Imp. Solidario ¢5.122.000.000.00
   - Otros (Rendimientos, Dev. Bonos, BFV PP) ¢351.056.374.82

3. Al 31 de julio de dos mil catorce, la estimación de egresos por realizar por el Fondo de Subsidios para la Vivienda para el resto del periodo 2014 asciende a ¢40.671.644.920.99 (cuarenta mil seiscientos setenta y un millones, seiscientos cuarenta y cuatro mil novecientos veinte colones con noventa y nueve céntimos), según el siguiente detalle por programa de egresos:

- Bono Ordinario ¢24.665.050.876.32
- Bono Colectivo ¢1.559.762.866.59
- Artículo 59 ¢11.635.008.205.13
- Comisiones BANHVI - EA ¢2.669.176.855.25
- Otros ¢142.646.117.70

4. Con base en el saldo disponible al 31 de julio 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 2014 se estima un Superávit Presupuestario por ¢126.887.298.238.74 (ciento veinte y seis mil ochocientos ochenta y siete millones doscientos noventa y ocho mil doscientos treinta y ocho colones con setenta y cuatro céntimos).

5. Dicho monto es suficiente para darle contenido económico al superávit específico del Presupuesto Ordinario para el periodo 2015 por un monto de ¢126.887.298.238.74 (ciento veinte y seis mil ochocientos ochenta y siete millones doscientos noventa y ocho mil doscientos treinta y ocho colones con setenta y cuatro céntimos).

6. El nuevo saldo del superávit específico acumulado, una vez deducido el importe del Presupuesto Ordinario para el periodo 2015 es de ¢00.00 (cero colones exactos).

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 24 días del mes de setiembre de dos mil catorce.

José Pablo Durán Rodríguez
Departamento Financiero - Contable

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE DEL SUPERÁVIT INCLUIDO EN EL PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
AL 31 DE JULIO DE 2014
- en colones -

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCIÓN	MONTO	MONTO TOTAL
DETALLE DE LOS RECURSOS DISPONIBLES DEL FOSUVI			
1130110100010006	B.C.R. 176608-2	12,013,961.82	
1130110100040003	B.C.R. 229-345 Platino	191,664,112.52	
1130110100040009	B.C.R. 229-36-1 Fosuvi Hacienda	57,087.77	
1130110100040010	B.C.R. 229-370 Fosuvi FODESAF	325,766.03	
1130110100040011	B.C.R. 294-730 Fosuvi JPS	2.56	204,060,930.70
122031010010	B.C.R. Inversiones	29,087,843,738.74	
122031010040	B.N.C.R. Inversiones	25,300,000,000.00	
128081020010	B.C.R. Inversiones (Productos por Cobrar)	242,048,231.85	
128081020040	B.N.C.R. Inversiones (Productos por Cobrar)	237,637,083.38	54,867,529,053.97
1839910000500001	Caja Única del Estado Hacienda (Productos por Cobrar)	23,439,034,902.59	
1839910000500002	Caja Única del Estado FODESAF	16,410,157,306.35	
1839910000500003	Caja Única del Estado BIRF CINCHONA	0.00	
1839910000500004	Caja Única del Estado BIRF ATLÁNTICO	0.00	
1839910000500005	Caja Única del Estado - IMPUESTO SOLIDARIO	5,277,458,429.14	
1839910000500006	Caja Única del Estado - CNE	23,692,087,989.13	68,818,738,627.21
SUB-TOTAL		**₡123,890,328,611.88**	**₡123,890,328,611.88**
MÁS			
ESTIMACIÓN RECURSOS POR INGRESAR DE AGOSTO A DICIEMBRE 2014			
	FODESAF	37,677,313,543.03	
	JPS	518,244,630.00	
	IMPUESTO SOLIDARIO	3,042,000,000.00	
	BONO COLECTIVO	2,080,000,000.00	
	OTROS (Rendimientos E. A., Dev. Bonos, BFV PP)	351,056,374.82	
SUB-TOTAL		**₡43,668,614,547.85**	**43,668,614,547.85**
MENOS			
ESTIMACIÓN RECURSOS POR DESEMBOLSAR DE AGOSTO A DICIEMBRE 2014			
	BONO ORDINARIO	-24,665,050,876.32	
	BONO COLECTIVO	-1,559,762,866.59	
	ARTÍCULO 59	-11,635,008,205.13	
	COMISIONES	-2,669,176,855.25	
	OTROS	-142,646,117.70	
SUB-TOTAL		**-₡40,671,644,920.99**	**-40,671,644,920.99**
TOTAL SUPERÁVIT PRESUPUESTO ORDINARIO 2015		**₡126,887,298,238.74**	**₡126,887,298,238.74**

Codigo Contable	Descripcion	Saldo Mes Anterior	Mov. Debito	Mov. Credito	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
1	ACTIVO	146,070,545,451.04	53,284,953,070.66	49,667,333,924.95	149,688,164,596.75	0.00
11	DISPONIBILIDADES	548,036,792.28	22,158,809,930.30	22,502,785,791.88	204,060,930.70	0.00
113	DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	548,036,792.28	22,158,809,930.30	22,502,785,791.88	204,060,930.70	0.00
11301	Cts Ctes Y Dpsts A La Vista En Bcos Comrc Dl Estdo Y Bcos Creads X Ley	548,036,792.28	22,158,809,930.30	22,502,785,791.88	204,060,930.70	0.00
113011	Cts Ctes Y Dpsts A La Vista En Bcos Comrc Dl Est Y Bcos Cread X Ley Mn	548,036,792.28	22,158,809,930.30	22,502,785,791.88	204,060,930.70	0.00
11301101	Cuentas Corrientes	548,036,792.28	22,158,809,930.30	22,502,785,791.88	204,060,930.70	0.00
113011010001	Banco De Costa Rica	56,618.15	1,138,821,855.32	1,126,864,509.09	12,013,964.38	0.00
1130110100010006	B.C.R. 176608-2	56,618.15	203,881,010.97	191,923,667.30	12,013,961.82	0.00
1130110100010011	Bcr Fosuvi Jps	0.00	934,940,844.35	934,940,841.79	2.56	0.00
113011010004	Banco De Costa Rica - Cuentas Platino	547,980,174.13	15,019,988,074.98	15,375,921,282.79	192,046,966.32	0.00
1130110100040003	B.C.R. 229-345 Platino	547,597,320.33	15,019,988,074.98	15,375,921,282.79	191,664,112.52	0.00
1130110100040009	B.C.R. 229-36-1 Fosuvi Hacienda	57,087.77	0.00	0.00	57,087.77	0.00
1130110100040010	B.C.R. 229-370 Fosuvi Fodesaf	325,766.03	0.00	0.00	325,766.03	0.00
113011010005	Bco Nacional De Costa Rica	0.00	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	0.00	0.00
1130110100050003	Bncr 100-01--080-006307-0	0.00	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	0.00	0.00
12	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	53,020,955,236.72	13,526,718,997.23	11,680,145,179.98	54,867,529,053.97	0.00
122	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	52,538,610,990.33	13,334,940,841.79	11,485,708,093.38	54,387,843,738.74	0.00
12203	Instrumentos Financieros De Entidades Financieras Del País Recursos Propios	52,538,610,990.33	13,334,940,841.79	11,485,708,093.38	54,387,843,738.74	0.00
122031	Instrumentos Financieros De Entidades Financieras Del País Recursos Propios Mn	52,538,610,990.33	13,334,940,841.79	11,485,708,093.38	54,387,843,738.74	0.00
12203101	Valor Adquisición De Instrumentos Financieros En Entidades Financieras Del País	52,538,610,990.33	13,334,940,841.79	11,485,708,093.38	54,387,843,738.74	0.00
122031010010	Bcr	27,388,610,990.33	7,334,940,841.79	5,635,708,093.38	29,087,843,738.74	0.00
122031010040	Bncr	25,150,000,000.00	6,000,000,000.00	5,850,000,000.00	25,300,000,000.00	0.00
128	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	482,344,246.39	191,778,155.44	194,437,086.60	479,685,315.23	0.00
12808	Productos Por Cobrar Asociados A Inversiones En Instrumentos Financieros	482,344,246.39	191,778,155.44	194,437,086.60	479,685,315.23	0.00
128081	Productos Por Cobrar Asociados A Inversiones En Instrumentos Financier M.N.	482,344,246.39	191,778,155.44	194,437,086.60	479,685,315.23	0.00
12808102	Productos Por Cobrar Por Inversiones Disponibles Para La Venta	482,344,246.39	191,778,155.44	194,437,086.60	479,685,315.23	0.00
128081020010	Bcr	244,277,440.78	107,623,988.76	109,853,197.69	242,048,231.85	0.00
128081020040	Bncr	238,066,805.61	84,154,166.68	84,583,888.91	237,637,083.38	0.00
13	CARTERA DE CREDITOS	22,692,556,959.09	7,967,410,983.52	5,476,441,623.11	25,183,526,319.50	0.00
131	CREDITOS VIGENTES	22,203,617,016.72	3,698,582,029.40	660,263,415.04	25,241,935,631.08	0.00
13199	Otros Creditos Vigentes	22,203,617,016.72	3,698,582,029.40	660,263,415.04	25,241,935,631.08	0.00
131991	Otros Creditos Vigentes M.N.	22,203,617,016.72	3,698,582,029.40	660,263,415.04	25,241,935,631.08	0.00
131991000020	Corto Plazo	17,225,712,943.32	3,171,068,463.49	625,219,145.04	19,771,562,261.77	0.00
1319910000200004	M. Cartago	3,279,129,399.10	148,672,174.81	614,743,116.40	2,813,058,457.51	0.00
1319910000200028	Coocique Rl	0.00	0.50	0.50	0.00	0.00
1319910000200032	Fundacion C.R-Canada	8,043,572,757.39	2,577,789,236.44	0.00	10,621,361,993.83	0.00
1319910000200089	Banca Promérica	242,852,509.13	10,476,027.64	10,476,027.64	242,852,509.13	0.00
1319910000200093	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	5,660,158,277.70	434,131,024.10	0.50	6,094,289,301.30	0.00

Codigo Contable	Descripcion	Saldo Mes Anterior	Mov. Debito	Mov. Credito	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
131991000021	Bono Colectivo	4,977,904,073.40	527,513,565.91	35,044,270.00	5,470,373,369.31	0.00
1319910000210004	Mutual Cartago	773,694,779.73	0.00	0.00	773,694,779.73	0.00
1319910000210032	Fundación C.R. Canadá	618,156,612.49	443,753,673.97	35,044,270.00	1,026,866,016.46	0.00
1319910000210093	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	3,586,052,681.18	83,759,891.94	0.00	3,669,812,573.12	0.00
132	CREDITOS VENCIDOS	33,712,813,342.45	2,332,238,530.97	4,800,986,614.99	31,244,065,258.43	0.00
13299	Otros Creditos Vencidos	33,712,813,342.45	2,332,238,530.97	4,800,986,614.99	31,244,065,258.43	0.00
132991	Otros Creditos Vencidos M.N.	33,712,813,342.45	2,332,238,530.97	4,800,986,614.99	31,244,065,258.43	0.00
132991000041	Corto Plazo 31 A 60 Dias	30,278,721.67	17,186,041.83	0.00	47,464,763.50	0.00
1329910000410032	Fund. C.R-Canada	30,278,721.67	17,186,041.83	0.00	47,464,763.50	0.00
132991000042	Corto Plazo 61 A 90 Dias	0.00	30,278,721.67	0.00	30,278,721.67	0.00
1329910000420032	Fund. C.R-Canada	0.00	30,278,721.67	0.00	30,278,721.67	0.00
132991000043	Corto Plazo 91 A 120 Dias	2,284,773,767.47	0.00	2,284,773,767.47	0.00	0.00
1329910000430014	Invu	742,561,092.80	0.00	742,561,092.80	0.00	0.00
1329910000430028	Coocique R.L.	1,542,212,674.67	0.00	1,542,212,674.67	0.00	0.00
132991000044	Corto Plazo 121 A 180 Dias	8,093,033.83	2,284,773,767.47	8,093,033.83	2,284,773,767.47	0.00
1329910000440014	Invu	0.00	742,561,092.80	0.00	742,561,092.80	0.00
1329910000440028	Coocique R.L.	0.00	1,542,212,674.67	0.00	1,542,212,674.67	0.00
1329910000440032	Fund. C.R-Canada	8,093,033.83	0.00	8,093,033.83	0.00	0.00
132991000045	Corto Plazo Mas De 181 Dias	31,389,667,819.48	0.00	2,508,119,813.69	28,881,548,005.79	0.00
1329910000450004	M. Cartago	4,494,667,513.38	0.00	0.00	4,494,667,513.38	0.00
1329910000450014	Invu	4,572,645,029.12	0.00	0.00	4,572,645,029.12	0.00
1329910000450021	Coovivienda	49,183,179.31	0.00	0.00	49,183,179.31	0.00
1329910000450027	Banco De Costa Rica	169,256,334.44	0.00	0.00	169,256,334.44	0.00
1329910000450030	M. Metropolitana	37,259,085.90	0.00	0.00	37,259,085.90	0.00
1329910000450032	Fund. C.R-Canada	21,209,300,197.01	0.00	2,497,643,786.05	18,711,656,410.96	0.00
1329910000450087	Coopenae R.L.	75,021,002.34	0.00	0.00	75,021,002.34	0.00
1329910000450089	Banca Promérica	223,804,376.40	0.00	10,476,027.64	213,328,348.76	0.00
1329910000450093	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda (M. Heredia)	558,531,101.58	0.00	0.00	558,531,101.58	0.00
139	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	-33,223,873,400.08	1,936,590,423.15	15,191,593.08	-31,302,474,570.01	0.00
13901	(Estimación Específica Para Cartera De Créditos)	-111,018,085.08	0.00	15,191,593.08	-126,209,678.16	0.00
139011	(Estimación Específica Para Cartera De Créditos Mn)	-111,018,085.08	0.00	15,191,593.08	-126,209,678.16	0.00
139011000025	Creditos A Corto Plazo	-111,018,085.08	0.00	15,191,593.08	-126,209,678.16	0.00
13902	Estimación Genérica Y Contra Cíclica Para Cartera De Créditos)	-33,112,855,315.00	1,936,590,423.15	0.00	-31,176,264,891.85	0.00
139021	Estimación Genérica Y Contra Cíclica Para Cartera De Créditos Mn)	-33,112,855,315.00	1,936,590,423.15	0.00	-31,176,264,891.85	0.00
13902101	(Componente Generico)	-33,112,855,315.00	1,936,590,423.15	0.00	-31,176,264,891.85	0.00
139021010025	Créditos A Corto Plazo	-33,112,855,315.00	1,936,590,423.15	0.00	-31,176,264,891.85	0.00
147	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	367,232,838.82	0.00	0.00	367,232,838.82	0.00
14704	Otros Gastos Por Recuperar	103,719,861.69	0.00	0.00	103,719,861.69	0.00
147041	Otros Gastos Por Recuperar Mn.	103,719,861.69	0.00	0.00	103,719,861.69	0.00
147041000020	Intervencion Mugap	737,681.48	0.00	0.00	737,681.48	0.00
147041000060	Cuentas Por Cobrar Ministerio De Hacienda	102,982,180.21	0.00	0.00	102,982,180.21	0.00
1470410000600015	Viviendacoop	102,982,180.21	0.00	0.00	102,982,180.21	0.00
14799	Otras Cuentas Por Cobrar	263,512,977.13	0.00	0.00	263,512,977.13	0.00
147991	Otras Cuentas Por Cobrar Mn	263,512,977.13	0.00	0.00	263,512,977.13	0.00
147991000015	Fid.Mucap-Viviendacoop-Banhvi	197,950,800.73	0.00	0.00	197,950,800.73	0.00

Codigo Contable	Descripcion	Saldo Mes Anterior	Mov. Debito	Mov. Credito	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
147991000050	Cuentas Por Cobrar Al Invu	64,097,676.40	0.00	0.00	64,097,676.40	0.00
147991000099	Diversas	1,464,500.00	0.00	0.00	1,464,500.00	0.00
149	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-367,232,838.82	0.00	0.00	-367,232,838.82	0.00
14907	(Estimación De Otras Cuentas Por Cobrar)	-367,232,838.82	0.00	0.00	-367,232,838.82	0.00
149071	(Estimación De Otras Cuentas Por Cobrar Mn.)	-367,232,838.82	0.00	0.00	-367,232,838.82	0.00
149071000015	Viviendacoop	-300,932,980.95	0.00	0.00	-300,932,980.95	0.00
149071000099	Otras Cuentas Por Cobrar	-66,299,857.87	0.00	0.00	-66,299,857.87	0.00
164	PARTICIP. EN FIDEIC. Y DTROS VEHÍC. DE PROPÓSITO ESP. (VEP) DEL PAÍS	329,768,122.27	0.00	0.00	329,768,122.27	0.00
16403	Otras Participaciones En Fideicomisos Y Vpe	329,768,122.27	0.00	0.00	329,768,122.27	0.00
164031	Otras Participaciones En Fideicomisos Y Vpe En Mn	329,768,122.27	0.00	0.00	329,768,122.27	0.00
164031000001	Fideicomisos	329,768,122.27	0.00	0.00	329,768,122.27	0.00
1640310000010050	Fideicomiso Invu - Banhvi	329,768,122.27	0.00	0.00	329,768,122.27	0.00
169	DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN AL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	-329,768,122.27	0.00	0.00	-329,768,122.27	0.00
16904	Deterioro De Las Articipaciones En Fideicomisos Y Otros Vehiculos De Próposito Especial Del País	-329,768,122.27	0.00	0.00	-329,768,122.27	0.00
169041	Deterioro De Las Articipaciones En Fideicomisos Y Otros Vehiculos De Próposito Especial Del Pais Mn	-329,768,122.27	0.00	0.00	-329,768,122.27	0.00
169041000020	Fideicomisos	-329,768,122.27	0.00	0.00	-329,768,122.27	0.00
1690410000200050	Fideicomiso Invu - Banhvi	-329,768,122.27	0.00	0.00	-329,768,122.27	0.00
18	OTROS ACTIVOS	69,808,996,462.95	9,632,013,159.61	10,007,961,329.98	69,433,048,292.58	0.00
183	BIENES DIVERSOS	69,808,996,462.95	3,443,689,084.73	3,819,637,255.10	69,433,048,292.58	0.00
18399	Otros Bienes Diversos	69,808,996,462.95	3,443,689,084.73	3,819,637,255.10	69,433,048,292.58	0.00
183991	Otros Bienes Diversos M.N.	69,808,996,462.95	3,443,689,084.73	3,819,637,255.10	69,433,048,292.58	0.00
183991000030	Activos Inmuebles	494,230,814.87	0.00	0.00	494,230,814.87	0.00
1839910000300010	Activos Pendientes De Donacion	494,230,814.87	0.00	0.00	494,230,814.87	0.00
183991000050	Caja Unica Del Estado	69,194,686,797.58	3,443,689,084.73	3,819,637,255.10	68,818,738,627.21	0.00
1839910000500001	Caja Única Del Estado Hacienda	23,886,674,554.30	0.00	447,639,651.71	23,439,034,902.59	0.00
1839910000500002	Caja Única Del Estado Fodesaf	16,179,824,741.26	3,443,689,084.73	3,213,356,519.64	16,410,157,306.35	0.00
1839910000500005	Caja Única Del Estado Impuesto Solidario	5,364,730,863.72	0.00	87,272,434.58	5,277,458,429.14	0.00
1839910000500006	Caja Única Del Estado C.N.E.	23,763,456,638.30	0.00	71,368,649.17	23,692,087,989.13	0.00
183991000099	Diversos	120,078,850.50	0.00	0.00	120,078,850.50	0.00
184	DPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACISN	0.00	6,188,324,074.88	6,188,324,074.88	0.00	0.00
18402	Operaciones Por Liquidar	0.00	6,188,324,074.88	6,188,324,074.88	0.00	0.00
184021	Dperaciones Por Liquidar M.N.	0.00	6,188,324,074.88	6,188,324,074.88	0.00	0.00
184021000099	Diversos	0.00	6,188,324,074.88	6,188,324,074.88	0.00	0.00
2	PASIVO	12,942,505,456.29	597,229,486.78	448,703,455.79	0.00	12,793,979,425.30
24	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	12,940,244,220.41	594,968,250.80	435,662,336.65	0.00	12,780,938,306.26
242	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	12,940,244,220.41	594,968,250.80	435,662,336.65	0.00	12,780,938,306.26
24299	Otras Cuentas Y Comisiones Por Pagar	12,940,244,220.41	594,968,250.80	435,662,336.65	0.00	12,780,938,306.26
242991	Otras Cuentas Y Comisiones Por Pagar Mn.	12,940,244,220.41	594,968,250.80	435,662,336.65	0.00	12,780,938,306.26
242991000040	Remanente B.F.V.	1,450,894,127.24	2,150,000.00	0.00	0.00	1,448,744,127.24
242991000050	Intereses Acumulados Sobre Remanente B.F.V.	7,166,836,008.25	9,548,000.00	37,068,534.25	0.00	7,194,356,542.50

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

CERTIFICA

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

1. En el Presupuesto Ordinario correspondiente al periodo 2015, se incluyen Bienes Duraderos por un monto de ¢600.000.000.00 (seiscientos millones exactos).

2. Los recursos para darle contenido a estas partidas serán financiados con el Superávit libre de periodos anteriores de la fuente Cuenta General que asciende a ¢6.408.791.700.00 (seis mil cuatrocientos ocho millones setecientos noventa y un mil setecientos cientos colones sin céntimos).

3. Dicho superávit está respaldado por los activos netos de la Cuenta General, compuestos principalmente por Disponibilidades en Bancos e Inversiones en Instrumentos Financieros de la Fuente Cuenta General, que según registros contables al 31 de julio de dos mil catorce muestran un saldo de ¢6.738.058.885.26 (seis mil setecientos treinta y ocho millones cincuenta y ocho mil ochocientos ochenta y cinco colones con veinte y seis céntimos).

Se extiende la presente, como requisito de presentación de información a la Contraloría General de la República a los 24 días del mes de setiembre de 2014.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

José Pablo Durán Rodríguez
Departamento Financiero - Contable

Codigo Contable	Descripcion	Saldo Mes Anterior	Mov. Debito	Mov. Credito	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
1	ACTIVO	8,614,293,089.80	3,909,153,862.72	3,786,762,693.54	8,736,684,258.98	0.00
11	DISPONIBILIDADES	75,535,107.35	1,178,437,049.82	1,209,427,276.24	44,544,880.93	0.00
111	EFECTIVO	2,750,000.00	0.00	0.00	2,750,000.00	0.00
11101	Dinero En Cajas Y Bovedas	2,750,000.00	0.00	0.00	2,750,000.00	0.00
111011	Dinero En Cajas Y Bovedas M. N.	2,750,000.00	0.00	0.00	2,750,000.00	0.00
111011000002	Caja Chica Gastos Generales	1,750,000.00	0.00	0.00	1,750,000.00	0.00
111011000003	Caja Chica Viaticos	1,000,000.00	0.00	0.00	1,000,000.00	0.00
113	DEPOSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	72,785,107.35	1,178,437,049.82	1,209,427,276.24	41,794,880.93	0.00
11301	Cts Ctes Y Dpsts A La Vista En Bcos Comrc Dl Estdo Y Bcos Creads X Ley	72,785,107.35	1,178,437,049.82	1,209,427,276.24	41,794,880.93	0.00
113011	Cts Ctes Y Dpsts A La Vista En Bcos Comrc Dl Est Y Bcos Cread X Ley Mn	70,857,399.23	1,178,437,049.82	1,208,885,847.82	40,408,601.23	0.00
11301101	Cuentas Corrientes	70,857,399.23	1,178,437,049.82	1,208,885,847.82	40,408,601.23	0.00
113011010001	Banco De Costa Rica	632,588.04	4,062,301.00	4,259,561.47	435,327.57	0.00
1130110100010001	B.C.R. 176610-4	632,588.04	3,500,000.00	3,697,260.47	435,327.57	0.00
1130110100010045	Bcr-260774-3 Combustible	0.00	562,301.00	562,301.00	0.00	0.00
113011010004	Banco De Costa Rica - Cuentas Platino	70,209,246.19	814,374,748.82	844,626,286.35	39,957,708.66	0.00
1130110100040005	B.C.R. 229-38-8 Platino	70,209,246.19	814,374,748.82	844,626,286.35	39,957,708.66	0.00
113011010005	Bco Nacional De Costa Rica	15,565.00	360,000,000.00	360,000,000.00	15,565.00	0.00
1130110100050002	Bncr.- 100-01-0080-006306-2	15,565.00	360,000,000.00	360,000,000.00	15,565.00	0.00
113012	Ctas Ctes Y Depositos A La Vista En Bancos Comerciales Del Estado M.E.	1,927,708.12	0.00	541,428.42	1,386,279.70	0.00
11301201	Ctas Ctes Y Depositos A La Vista En Bancos Comerciales Del Estado	1,927,708.12	0.00	541,428.42	1,386,279.70	0.00
113012010001	Banco De Costa Rica	1,927,708.12	0.00	541,428.42	1,386,279.70	0.00
1130120100010001	B.C.R. 120800-4 Dolares	1,927,708.12	0.00	541,428.42	1,386,279.70	0.00
12	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6,520,836,812.49	1,884,135,233.47	1,711,458,041.63	6,693,514,004.33	0.00
122	INVERSIONES EN VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6,420,000,000.00	1,856,246,905.20	1,670,000,000.00	6,606,246,905.20	0.00
12203	Instrumentos Financieros De Entidades Financieras Del País Recursos Propios	6,420,000,000.00	1,856,246,905.20	1,670,000,000.00	6,606,246,905.20	0.00
122031	Instrumentos Financieros De Entidades Financieras Del País Recursos Propios Mn	6,420,000,000.00	1,856,246,905.20	1,670,000,000.00	6,606,246,905.20	0.00
12203101	Valor Adquisición De Instrumentos Financieros En Entidades Financieras Del País	6,420,000,000.00	1,856,246,905.20	1,670,000,000.00	6,606,246,905.20	0.00
122031010010	Bcr	2,135,000,000.00	0.00	0.00	2,135,000,000.00	0.00
122031010030	Bpdc	3,230,000,000.00	1,496,246,905.20	1,340,000,000.00	3,386,246,905.20	0.00
122031010040	Bncr	730,000,000.00	360,000,000.00	330,000,000.00	760,000,000.00	0.00
122031010120	Bac San Jose	325,000,000.00	0.00	0.00	325,000,000.00	0.00
128	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	100,836,812.49	27,888,328.27	41,458,041.63	87,267,099.13	0.00
12808	Productos Por Cobrar Asociados A Inversiones En Instrumentos Financieros	100,836,812.49	27,888,328.27	41,458,041.63	87,267,099.13	0.00
128081	Productos Por Cobrar Asociados A Inversiones En Instrumentos Financier M.N.	100,836,812.49	27,888,328.27	41,458,041.63	87,267,099.13	0.00
12808102	Productos Por Cobrar Por Inversiones Disponibles Para La Venta	100,836,812.49	27,888,328.27	41,458,041.63	87,267,099.13	0.00
128081020010	Bcr	31,919,479.17	9,456,041.67	0.00	41,375,520.84	0.00

Codigo Contable	Descripcion	Saldo Mes Anterior	Mov. Debito	Mov. Credito	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
128081020030	Bpdc	56,739,402.77	14,795,903.27	34,052,749.96	37,482,556.08	0.00
128081020040	Bncr	9,360,847.22	1,895,133.33	7,405,291.67	3,850,688.88	0.00
128081020120	Bac San Jose	2,817,083.33	1,741,250.00	0.00	4,558,333.33	0.00
14	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	248,500,406.64	246,466,498.11	253,468,888.62	241,498,016.13	0.00
145	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	118,794.13	0.00	15,839.24	102,954.89	0.00
14501	Cuentas Por Cobrar Por Operaciones Con Partes Relacionadas	118,794.13	0.00	15,839.24	102,954.89	0.00
145011	Cuentas Por Cobrar Por Operaciones Con Partes Relacionadas Mn	118,794.13	0.00	15,839.24	102,954.89	0.00
14501103	Funcionarios Y Empleados	118,794.13	0.00	15,839.24	102,954.89	0.00
147	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	253,453,049.38	246,466,498.11	253,453,049.38	246,466,498.11	0.00
14799	Otras Cuentas Por Cobrar	253,453,049.38	246,466,498.11	253,453,049.38	246,466,498.11	0.00
147991	Otras Cuentas Por Cobrar Mn	253,453,049.38	246,466,498.11	253,453,049.38	246,466,498.11	0.00
147991000099	Diversas	253,453,049.38	246,466,498.11	253,453,049.38	246,466,498.11	0.00
149	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-5,071,436.87	0.00	0.00	-5,071,436.87	0.00
14907	Estimación De Otras Cuentas Cobrar	-5,071,436.87	0.00	0.00	-5,071,436.87	0.00
149071	Estimación De Otras Cuentas Cobrar M.N.	-5,071,436.87	0.00	0.00	-5,071,436.87	0.00
149071000099	Otras Cuentas Por Cobrar	-5,071,436.87	0.00	0.00	-5,071,436.87	0.00
15	BIENES REALIZABLES	1,448,288.66	0.00	1,415,069.24	33,219.42	0.00
151	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	25,695,454.60	0.00	0.00	25,695,454.60	0.00
15102	Bienes Inmuebles Adquiridos En Recuperacion De Creditos	25,695,454.60	0.00	0.00	25,695,454.60	0.00
151021	Bienes Inmuebles Adquiridos En Recuperacion De Creditos M.N.	25,695,454.60	0.00	0.00	25,695,454.60	0.00
15102101	Recibidos En Dacion De Pago	22,947,709.77	0.00	0.00	22,947,709.77	0.00
151021010020	Proyectos	22,947,709.77	0.00	0.00	22,947,709.77	0.00
1510210100200030	Proyectos	22,947,709.77	0.00	0.00	22,947,709.77	0.00
15102102	Adjudicados En Remate Judicial	2,747,744.83	0.00	0.00	2,747,744.83	0.00
151021020010	Bienes Readquiridos	2,747,744.83	0.00	0.00	2,747,744.83	0.00
1510210200100010	Bienes Corrientes	2,747,744.83	0.00	0.00	2,747,744.83	0.00
154	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	1,448,288.66	0.00	1,415,069.24	33,219.42	0.00
15401	Inmuebles, Mobiliario Y Equipo Fuera De Uso	1,427,288.66	0.00	1,415,069.24	12,219.42	0.00
154011	Nmuebles, Mobiliario Y Equipo Fuera De Uso M.N.	1,427,288.66	0.00	1,415,069.24	12,219.42	0.00
154011003310	Mobiliario Y Equipo De Oficina	27,341.99	0.00	15,125.57	12,216.42	0.00
154011003320	Equipo De Cómputo	1,298,837.44	0.00	1,298,837.44	0.00	0.00
154011003340	Equipo De Comunicación	13,274.61	0.00	13,272.61	2.00	0.00
154011003356	Equipo Sanitario, De Laboratorio E Investigación	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00
154011003390	Maquinaria Y Equipo Diverso	87,833.62	0.00	87,832.62	1.00	0.00
15402	Otros Bienes Fuera De Uso	21,000.00	0.00	0.00	21,000.00	0.00
154021	Otros Bienes Fuera De Uso M.N.	21,000.00	0.00	0.00	21,000.00	0.00
154021000004	Biblioteca Y Obras De Arte	21,000.00	0.00	0.00	21,000.00	0.00
159	ESTIMACION POR DETERIORO Y POR DISPOS. LEGAL DE BIENES REALIZABLES	-25,695,454.60	0.00	0.00	-25,695,454.60	0.00
15901	Estimacion Por Deterioro De Bienes Adquiridos En Recup. De Créditos	-25,695,454.60	0.00	0.00	-25,695,454.60	0.00
159011	Estimacion Por Deterioro De Bienes Adquiridos En Recup. De	-25,695,454.60	0.00	0.00	-25,695,454.60	0.00

Codigo Contable	Descripcion	Saldo Mes Anterior	Mov. Debito	Mov. Credito	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	Créditos Mn					
159011000010	(Estimacion Por Deterioro De Bienes Realizables)	-25,695,454.60	0.00	0.00	-25,695,454.60	0.00
16	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	3,524,912.75	8,509.90	0.00	3,533,422.65	0.00
164	PARTICIP. EN FIDEIC. Y OTROS VEHÍC. DE PROPÓSITO ESP. (VEP) DEL PAÍS	3,524,912.75	8,509.90	0.00	3,533,422.65	0.00
16403	Otras Participaciones En Fideicomisos Y Vpe	3,524,912.75	8,509.90	0.00	3,533,422.65	0.00
164031	Otras Participaciones En Fideicomisos Y Vpe En Mn	3,524,912.75	8,509.90	0.00	3,533,422.65	0.00
164031000001	Fideicomisos	3,524,912.75	8,509.90	0.00	3,533,422.65	0.00
1640310000010091	Fideicomiso Metro-Banhvi	3,524,912.75	8,509.90	0.00	3,533,422.65	0.00
17	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,463,986,807.43	8,701,362.17	18,149,110.24	1,454,539,059.36	0.00
171	TERRENOS	224,047,570.00	0.00	0.00	224,047,570.00	0.00
17101	Costo De Terrenos	12,629,240.00	0.00	0.00	12,629,240.00	0.00
171011	Costo De Terrenos M.N.	12,629,240.00	0.00	0.00	12,629,240.00	0.00
171011002010	Subgerencia Admin. Y Desarrollo	12,629,240.00	0.00	0.00	12,629,240.00	0.00
1710110020104400	Terrenos	12,629,240.00	0.00	0.00	12,629,240.00	0.00
17102	Revaluacion De Terrenos	211,418,330.00	0.00	0.00	211,418,330.00	0.00
171021	Revaluacion De Terrenos M.N.	211,418,330.00	0.00	0.00	211,418,330.00	0.00
172	EDIFICIOS E INSTALACIONES	1,557,945,646.98	0.00	0.00	1,557,945,646.98	0.00
17201	Costo De Edificios E Instalaciones	306,499,258.99	0.00	0.00	306,499,258.99	0.00
172011	Costo De Edificios E Instalaciones M.N.	306,499,258.99	0.00	0.00	306,499,258.99	0.00
172011002010	Subgerencia Admin. Y Desarrollo	306,499,258.99	0.00	0.00	306,499,258.99	0.00
1720110020105500	Edificios	306,499,258.99	0.00	0.00	306,499,258.99	0.00
17202	Revaluacion De Edificios E Instalaciones	1,251,446,387.99	0.00	0.00	1,251,446,387.99	0.00
172021	Revaluacion De Edificios E Instalaciones M.N.	1,251,446,387.99	0.00	0.00	1,251,446,387.99	0.00
173	EQUIPOS Y MOBILIARIO	187,453,470.04	34,000.00	6,440,861.88	181,046,608.16	0.00
17301	Costo De Equipos Y Mobiliario	187,453,470.04	34,000.00	6,440,861.88	181,046,608.16	0.00
173011	Costo De Equipos Y Mobiliario M.N.	187,453,470.04	34,000.00	6,440,861.88	181,046,608.16	0.00
173011000005	Bienes Duraderos	187,453,470.04	34,000.00	6,440,861.88	181,046,608.16	0.00
1730110000050103	Equipo De Comunicación	55,373,001.61	0.00	5,507,090.00	49,865,911.61	0.00
1730110000050104	Equipo Y Mobiliario De Oficina	101,321,822.76	34,000.00	527,330.65	100,828,492.11	0.00
1730110000050106	Equipo Sanitario,De Laboratorio E Investigación	330,800.00	0.00	0.00	330,800.00	0.00
1730110000050199	Maquinaria Y Equipo Diverso	30,427,845.67	0.00	406,441.23	30,021,404.44	0.00
174	EQUIPOS DE COMPUTACION	331,085,014.15	0.00	2,727,782.48	328,357,231.67	0.00
17401	Costo De Equipos De Computacion	331,085,014.15	0.00	2,727,782.48	328,357,231.67	0.00
174011	Costo De Equipos De Computacion M.N.	331,085,014.15	0.00	2,727,782.48	328,357,231.67	0.00
174011000005	Bienes Duradeos	331,085,014.15	0.00	2,727,782.48	328,357,231.67	0.00
1740110000050105	Equipo De Computación	331,085,014.15	0.00	2,727,782.48	328,357,231.67	0.00
175	VEHICULOS	192,845,500.92	0.00	0.00	192,845,500.92	0.00
17501	Costo De Vehiculos	192,845,500.92	0.00	0.00	192,845,500.92	0.00
175011	Costo De Vehiculos M.N.	192,845,500.92	0.00	0.00	192,845,500.92	0.00
175011000005	Bienes Duraderos	192,845,500.92	0.00	0.00	192,845,500.92	0.00
1750110000050102	Equipo De Transporte	192,845,500.92	0.00	0.00	192,845,500.92	0.00
179	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-1,029,390,394.66	8,667,362.17	8,980,465.88	-1,029,703,498.37	0.00
17901	Depreciación Acumulada Del Costo De Edificios E	-194,840,509.62	0.00	309,304.01	-195,149,813.63	0.00

Codigo Contable	Descripcion	Saldo Mes Anterior	Mov. Debito	Mov. Credito	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	Instalaciones					
179011	Depreciación Acumulada Del Costo De Edificios E Instalaciones M.N.	-194,840,509.62	0.00	309,304.01	-195,149,813.63	0.00
17902	(Depreciación Acumulada De La Revaluación De Edificios E Instalaciones)	-444,120,980.27	0.00	2,236,358.47	-446,357,338.74	0.00
179021	(Depreciación Acumulada De La Revaluación De Edificios E Instalaciones) M.N.	-444,120,980.27	0.00	2,236,358.47	-446,357,338.74	0.00
17903	(Depreciacion Acumulada Del Costo De Equipos Y Mobiliario)	-95,614,673.11	6,220,827.93	1,309,144.69	-90,702,989.87	0.00
179031	(Depreciacion Acumulada Del Costo De Equipos Y Mobiliario) M.N.	-95,614,673.11	6,220,827.93	1,309,144.69	-90,702,989.87	0.00
179031003310	Equipo Y Mobiliario De Oficina	-46,889,183.89	504,982.25	704,402.98	-47,088,604.62	0.00
1790310033100010	Equipo Y Mobiliario De Oficina	-46,889,183.89	504,982.25	704,402.98	-47,088,604.62	0.00
179031003325	Equipo Medico Y De Laboratorio	-86,649.80	0.00	2,306.63	-88,956.43	0.00
1790310033250010	Equipo Medico Y De Laboratorio	-86,649.80	0.00	2,306.63	-88,956.43	0.00
179031003340	Equipo De Comunicaciones	-29,035,922.44	5,416,292.13	489,404.86	-24,109,035.17	0.00
1790310033400010	Equipo De Comunicaciones	-29,035,922.44	5,416,292.13	489,404.86	-24,109,035.17	0.00
179031003380	Maquinaria Y Equipo Diverso	-19,602,916.98	299,553.55	113,030.22	-19,416,393.65	0.00
1790310033800010	Maquinaria Y Equipo Diverso	-19,602,916.98	299,553.55	113,030.22	-19,416,393.65	0.00
17905	(Depreciacion Acumulada Del Costo De Equipos De Computacion)	-216,607,324.28	2,446,534.24	3,518,612.97	-217,679,403.01	0.00
179051	(Depreciacion Acumulada Del Costo De Equipos De Computacion) M.N.	-216,607,324.28	2,446,534.24	3,518,612.97	-217,679,403.01	0.00
179051003320	Dep. Acum. Equipo De Computo	-216,607,324.28	2,446,534.24	3,518,612.97	-217,679,403.01	0.00
1790510033200010	Dep. Acum. Equipo De Computo	-216,607,324.28	2,446,534.24	3,518,612.97	-217,679,403.01	0.00
17907	(Depreciacion Acumulada Del Costo De Vehiculos)	-78,206,907.38	0.00	1,607,045.74	-79,813,953.12	0.00
179071	(Depreciacion Acumulada Del Costo De Vehiculos) M.N.	-78,206,907.38	0.00	1,607,045.74	-79,813,953.12	0.00
179071003330	Dep. Acum. Equipo De Transporte	-78,206,907.38	0.00	1,607,045.74	-79,813,953.12	0.00
1790710033300010	Dep. Acum. Equipo De Transporte	-78,206,907.38	0.00	1,607,045.74	-79,813,953.12	0.00
18	OTROS ACTIVOS	300,460,754.48	591,405,209.25	592,844,307.57	299,021,656.16	0.00
181	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	9,297,017.85	3,644,483.00	2,791,124.05	10,150,376.80	0.00
18102	Impuestos Pagados Por Anticipado	1,604,628.00	0.00	267,438.00	1,337,190.00	0.00
181021	Impuestos Pagados Por Anticipado Mn	1,604,628.00	0.00	267,438.00	1,337,190.00	0.00
18102199	Dtros Impuestos Pagados Por Anticipado	1,604,628.00	0.00	267,438.00	1,337,190.00	0.00
181021990010	Impuesto Al Ruedo	1,604,628.00	0.00	267,438.00	1,337,190.00	0.00
18104	Póliza De Seguros Pagada Por Anticipado	6,343,987.46	3,082,182.00	1,572,355.56	7,853,813.90	0.00
181041	Póliza De Seguros Pagada Por Anticipado	6,343,987.46	3,082,182.00	1,572,355.56	7,853,813.90	0.00
181041000010	Póliza De Seguros Pagada Por Anticipado	6,343,987.46	3,082,182.00	1,572,355.56	7,853,813.90	0.00
1810410000100010	Póliza De Incendio	2,924,116.72	0.00	488,680.13	2,435,436.59	0.00
1810410000100020	Póliza De Riesgos Profesionales	2,315,666.02	0.00	385,944.33	1,929,721.69	0.00
1810410000100030	Póliza De Equipo De Transporte	0.00	3,082,182.00	513,697.00	2,568,485.00	0.00
1810410000100040	Póliza De Responsabilidad Civil	59,151.52	0.00	9,858.58	49,292.94	0.00
1810410000100050	Póliza De Equipo Electronico	1,019,143.18	0.00	169,857.19	849,285.99	0.00
1810410000100080	Póliza S/ Valores En Transito	25,910.02	0.00	4,318.33	21,591.69	0.00
18199	Otros Gastos Pagados Por Anticipado	1,348,402.39	562,301.00	951,330.49	959,372.90	0.00
181991	Otros Gastos Pagados Por Anticipado M.N.	1,348,402.39	562,301.00	951,330.49	959,372.90	0.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

PRESUPUESTO ORDINARIO 2015

ESTIMACIÓN DEL RESULTADO DE LA LIQUIDACIÓN DEL PERIODO 2014

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

EN COLONES

DESCRIPCIÓN	MONTO TOTAL
FUENTE DE RECURSOS CUENTA GENERAL	
Ingresos	6,379,141,922.51
Egresos	5,306,030,273.56
Superavit Libre	**1,073,111,648.95**

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

FUENTE DE RECURSOS FOSUVI	
Ingresos	215,758,009,860.53
Egresos	88,870,711,621.79
Superavit Libre	**126,887,298,238.74**

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

José Pablo Durán Rodríguez

Departamento Financiero - Contable

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

SERVICIO DE LA DEUDA

SERVICIO DE LA DEUDA
EN COLONES

DEUDA INTERNA
ESTIMACIÓN MENSUAL

AMORTIZACIÓN

Préstamo	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
AID-515-HG-008 B01	0.00	0.00	0.00	17,632,663.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17,632,663.04
Bonos B Principal	0.00	0.00	0.00	0.00	2,521,363.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,521,363.82
TOTAL	0.00	0.00	0.00	17,632,663.04	2,521,363.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20,154,026.86

INTERESES

Préstamo	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
AID-515-HG-008 B01	0.00	0.00	0.00	1,120,555.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,120,555.73
Bonos B Principal	0.00	0.00	0.00	0.00	85,526.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	85,526.05
TOTAL	0.00	0.00	0.00	1,120,555.73	85,526.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,206,081.78
Intereses sobre Títulos Valores Internos a Corto Plazo	169,656,000.00	27,964,375.00	127,047,916.67	92,656,000.00	54,375,000.00	163,410,881.63	112,116,666.67	194,375,000.00	118,187,500.00	250,716,666.67	98,125,000.00	177,225,457.33	1,585,856,463.96
Intereses sobre Títulos Valores Internos a Largo Plazo	225,000,000.00			225,000,000.00									450,000,000.00
TOTAL INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	394,656,000.00	27,964,375.00	127,047,916.67	317,656,000.00	54,375,000.00	163,410,881.63	112,116,666.67	194,375,000.00	118,187,500.00	250,716,666.67	98,125,000.00	177,225,457.33	2,035,856,463.96

COMISIONES

Préstamo	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
AID-515-HG-008 B01	0.00	0.00	0.00	506,432.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	506,432.38
TOTAL	0.00	0.00	0.00	506,432.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	506,432.38
Comisiones a pagar a los Fideicomisos Diferencias por Tipo de Cambio	11,500,000.00	11,500,000.00	11,500,000.00	11,500,000.00	11,500,000.00	11,500,000.00	11,500,000.00	11,500,000.00	11,500,000.00	11,500,000.00	11,500,000.00	11,500,000.00	138,000,000.00
TOTAL DEUDA INTERNA	406,156,000.00	39,464,375.00	138,547,916.67	348,415,651.15	68,481,889.88	174,910,881.63	123,616,666.67	205,875,000.00	129,687,500.00	262,216,666.67	109,625,000.00	188,725,457.33	2,195,723,004.98

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DIRECCION FONAVI

DESGLOSE DE LAS OPERACIONES DE PRÉSTAMOS
CON TERCEROS

IDENTIFICACION:	**BONOS B PRINCIPAL**
ACREEDOR:	Banco Central de Costa Rica
PAIS:	Costa Rica
MONTO ORIGINAL:	$5.863.636,84
INTERES ANUAL:	6.75%
PLAZO TOTAL:	20 años con 11 de gracia
Saldo al 31/07/2014	₡5,007,545.83
DESTINOS:	Renegociación de la Deuda
FORMA AMORTIZACION:	Semestral
GARANTIA:	Pagarés

IDENTIFICACION:	**AID 515-HG-008 B01 (Goldman Sachs)**
ACREEDOR:	Banco Central de Costa Rica
PAIS:	Costa Rica
MONTO ORIGINAL:	¢487.500.000,00
INTERES ANUAL:	12.71%
PLAZO TOTAL:	30 años con 10 de gracia, intereses capitalizados semestralmente
Saldo al 31/07/2014	₡35,265,325.96
DESTINOS:	Programas habitacionales
FORMA AMORTIZACION:	Semestral
GARANTIA:	Pagarés

REQUISITOS GENERALES

Rp_fc_cer_patrono_dia v 1.4

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Sistema Centralizado de Recaudación

SUCURSAL OFICINAS CENTRALES

HACE CONSTAR QUE

RAZÓN SOCIAL/NOMBRE
BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

CÉDULA (JUR/FÍS)
3007078890

CONSTANCIA No: 1123000026548 -275901

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

DADA EN SUCURSAL OFICINAS CENTRALES

AL 22/SEP/2014

ESTE DOCUMENTO TIENE VÁLIDEZ HASTA EL 15/10/2014

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

----------ÚLTIMA LÍNEA----------

JONATHAN ANDRES MORA LIZANO

Nombre y firma funcionario responsable

SELLO

ANEXOS

ANEXO N° 1

FLUJO DE CAJA PROYECTADO DE CUENTA GENERAL
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
- en colones -

DESCRIPCION	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**12,000,000**
INGRESOS	1,514,144,744	3,239,191,875	4,322,044,808	7,448,300,120	2,760,473,121	1,740,844,253	7,586,630,830	4,645,947,958	5,159,908,985	4,430,123,844	4,105,004,677	3,999,819,628	**50,952,434,842**
Recuperaciones de inversiones	1,084,590,687	2,891,062,454	3,882,785,744	6,653,813,050	2,195,775,563	1,301,718,482	6,809,734,546	4,126,265,158	4,584,536,260	3,951,932,858	3,671,369,205	3,647,153,503	**44,800,737,510**
Ingresos Financieros sobre inversiones	40,773,873	40,761,847	37,047,198	154,689,190	9,847,310	10,555,621	76,699,893	18,502,339	34,706,921	29,984,082	31,556,222	16,322,239	**501,446,734**
Otros ingresos (4% Bonos colocados FOSUVI)	260,032,455	174,406,069	268,113,554	506,142,328	422,506,861	294,716,515	567,320,207	364,267,166	402,343,951	310,349,772	265,485,150	195,126,406	**4,030,810,434**
Réditos del FONAVI	128,747,729	132,961,505	134,098,312	133,655,553	132,343,386	133,853,635	132,876,184	136,913,295	138,321,853	137,857,132	136,594,100	141,217,480	**1,619,440,163**
EGRESOS													
Colocación de inversiones	861,062,454	2,703,031,810	3,713,293,086	6,989,548,398	2,301,721,398	1,017,092,531	7,127,879,109	4,187,196,235	4,551,157,264	3,971,372,122	3,646,252,954	3,161,737,844	**44,231,345,206**
Erogaciones en Bienes Muebles e inmuebles	23,110,000	23,110,000	173,110,000	23,110,000	23,110,000	288,110,000	23,110,000	23,110,000	173,110,000	23,110,000	23,110,000	173,110,000	**992,320,000**
Gastos administrativos	543,949,192	427,026,966	349,618,624	349,618,624	349,618,624	349,618,624	349,618,624	349,618,624	349,618,624	349,618,624	349,618,624	578,980,769	**4,696,524,543**
Otros egresos	86,023,098	86,023,098	86,023,098	86,023,098	86,023,098	86,023,098	86,023,098	86,023,098	86,023,098	86,023,098	86,023,098	86,023,098	**1,032,277,176**
TOTAL EGRESOS	**1,514,144,744**	**3,239,191,875**	**4,322,044,808**	**7,448,300,120**	**2,760,473,120**	**1,740,844,253**	**7,586,630,831**	**4,645,947,957**	**5,159,908,986**	**4,430,123,844**	**4,105,004,676**	**3,999,851,711**	50,952,466,925
DISPONIBILIDAD AL FINAL DE PERIODO	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**1,000,000**	**967,917**	11,967,917

ANEXO N° 2

Ministro de Trabajo y Seguridad Social
República de Costa Rica

DMT-785-2014
11 de julio del 2014

Licenciado
Juan de Dios Rojas Cascante
Gerente General
Banco Hipotecario de la Vivienda

Estimado señor:

Me dirijo a usted en relación con la responsabilidad que le compete por ley a la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, DESAF, de administrar los recursos del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, FODESAF; en particular, con respecto a la asignación del presupuesto del 2015 a los programas sociales que reciben recursos del Fondo.

En particular, para comunicarle que el monto que ha sido asignado a su programa para el año próximo es:

Fondo de Subsidio para la Vivienda – FOSUVI **¢95.640.016.586.00**

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

Como es de su conocimiento, el POI debe responder al contenido y formato de los siguientes documentos que se encuentra en la página web del FODESAF: www.fodesaf.go.cr/FODESAF/Documentos, a saber:

- Lineamientos generales de los programas financiados por el FODESAF
- Guía general para la formulación del POI de los programas sociales financiados por el FODESAF
- Guía para la elaboración de la Ficha Descriptiva de los programas sociales financiados por el FODESAF, para los programas que no tienen Ficha; o Formulario de validación de la Ficha Descriptiva (para los programas que tienen Ficha Descriptiva en la web y deben actualizarla)
- Guía para la elaboración del Cronograma de metas e inversión de los programas sociales financiados por el FODESAF
- Guía para la elaboración del Módulo Presupuestario de los programas sociales financiados por el FODESAF.

Edificio Pbro. Benjamín Núñez, Barrio Tournón, San José, Costa Rica. Apartado Postal 10133-1000 San José.
Tel. (506) 2542-0072/0056 Fax (506) 2222-8085 Dirección electrónica: silvia.castro @ mtss.go.cr

Mucho le agradecería que nos haga llegar el POI del programa de su institución que financia el FODESAF, antes del 31 de julio próximo. No dude en comunicarse con la DESAF para cualquier consulta.

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

Víctor Morales Mora
Ministro

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

ANEXO N° 3

DIRECCION FOSUVI

FLUJO DE CAJA PROYECTADO DEL FOSUVI - PRESUPUESTO 2015 + COMPROMISOS 2014

PERIODO 2015: DEL 01/01/2015 AL 31/12/2015

(Millones de colones)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Saldo Inicial	126,887.3	126,844.1	127,874.5	123,096.9	120,246.6	120,542.9	115,134.1	113,898.8	111,811.5	112,084.0	113,453.5	116,826.2	
INGRESOS													
FODESAF	**4,424.6**	**7,796.7**	**8,135.7**	**8,178.1**	**7,977.8**	**9,094.0**	**8,373.3**	**8,288.7**	**8,351.5**	**8,215.5**	**8,384.1**	**8,419.6**	**95,639.6**
Planil as	4,424.6	4,318.1	4,657.1	4,699.5	4,499.2	5,615.4	4,894.7	4,810.1	4,872.9	4,736.9	4,905.5	4,941.0	**57,375.0**
Transferencias Gobierno Central	0.0	3,400.5	3,400.5	3,400.5	3,400.5	3,400.5	3,400.5	3,400.5	3,400.5	3,400.5	3,400.5	3,400.5	**37,405.5**
Otros Ingresos (Caja Unica FODESAF)	0.0	78.1	78.1	78.1	78.1	78.1	78.1	78.1	78.1	78.1	78.1	78.1	**859.1**
Ingresos varios	**278.3**	**308.0**	**370.9**	**357.8**	**320.0**	**392.0**	**329.5**	**341.9**	**308.8**	**291.6**	**269.7**	**279.9**	**3,848.4**
Rend miento sobre inversiones	216.6	216.4	218.1	210.1	205.2	205.8	196.6	194.5	190.9	191.3	193.6	199.3	**2,438.4**
Rend mientos sobre Adm.FOSUVI de E.A.	13.5	16.2	19.6	28.5	34.4	32.1	34.1	35.9	32.5	29.2	25.3	20.0	**321.3**
Devoluciones de Bonos 1/	8.7	13.9	24.0	22.0	14.5	28.5	18.0	20.3	15.6	13.0	9.3	11.0	**198.8**
Otros ingresos 2/	39.5	61.5	109.2	97.2	65.9	125.6	80.8	91.2	69.8	58.1	41.5	49.6	**889.9**
Total de Ingresos	**4,702.9**	**8,104.7**	**8,506.6**	**8,535.9**	**8,297.8**	**9,486.0**	**8,702.8**	**8,630.6**	**8,660.3**	**8,507.1**	**8,653.8**	**8,699.5**	**99,488.0**
BONO ORDINARIO	**2,478.3**	**2,699.2**	**9,050.8**	**4,609.9**	**3,483.5**	**4,794.1**	**4,109.0**	**4,559.7**	**3,571.4**	**2,964.3**	**2,111.0**	**2,531.4**	**46,962.6**
Instituciones Públicas Financieras	**794.5**	**83.3**	**3,833.7**	**1,997.1**	**171.6**	**1,660.9**	**813.6**	**884.4**	**696.9**	**568.4**	**386.5**	**477.5**	**12,368.4**
Banco Crédito	9.0	5.2	40.9	5.5	0.0	6.0	36.2	3.9	3.0	2.5	1.7	2.1	**116.0**
Banco Popular	116.2	12.1	125.6	42.4	37.8	46.7	262.9	297.4	226.2	191.2	131.9	159.9	**1,650.3**
INVU	329.5	0.0	3,351.8	1,794.1	0.0	1,331.6	228.1	258.1	196.3	165.9	114.5	138.8	**7,908.7**
Banco Nacional de Costa Rica	0.0	37.8	13.7	9.7	21.3	8.9	10.5	12.9	34.0	8.1	0.0	8.9	**165.8**
Banco de Costa Rica	339.8	28.2	301.7	145.4	112.5	267.7	275.9	312.1	237.4	200.7	138.4	167.8	**2,527.6**
Asociaciones	**13.6**	**17.0**	**11.9**	**31.6**	**34.1**	**38.7**	**34.1**	**45.5**	**33.7**	**31.5**	**39.1**	**48.2**	**379.0**
Asedemasa	13.6	17.0	11.9	31.6	34.1	38.7	34.1	45.5	33.7	31.5	39.1	48.2	**379.0**
Cooperativas	**653.3**	**1,267.3**	**1,867.1**	**1,340.5**	**1,741.6**	**1,374.3**	**1,516.8**	**1,656.3**	**1,339.7**	**1,095.6**	**810.2**	**944.6**	**15,607.3**
Coopenae	74.0	47.1	81.6	76.1	124.1	106.6	184.9	209.2	159.1	134.5	92.8	112.5	**1,402.5**
Coocique	36.2	49.6	386.3	382.5	516.8	360.5	220.8	249.8	190.0	160.6	110.8	134.3	**2,798.2**
Coopealianza	176.7	425.3	855.7	555.9	451.4	213.1	181.1	204.9	155.8	131.7	90.9	110.2	**3,552.7**
Coopeservidores	109.4	117.8	62.2	0.0	110.3	17.4	312.2	353.2	268.6	227.1	156.6	189.9	**1,924.7**
Coopesanmarcos	39.1	34.7	47.5	13.3	25.3	19.6	42.0	35.5	42.6	24.3	17.2	29.2	**370.3**
Coopeacosta	0.0	369.8	166.6	0.0	187.5	331.2	126.6	143.3	109.0	92.1	63.5	77.0	**1,666.6**
Coopeande	58.6	64.7	95.8	99.2	84.6	83.2	137.8	107.8	115.9	100.2	94.6	97.0	**1,139.4**
Coopeuna	9.3	8.4	9.3	10.4	13.4	11.6	17.7	20.9	16.3	12.1	10.1	10.5	**150.0**
Coopesanramón	39.8	56.0	36.7	56.0	40.4	62.3	52.9	57.2	53.5	45.5	34.2	25.5	**560.0**
Coopeaserri	94.4	74.0	98.9	102.1	145.8	125.9	204.6	236.7	182.5	144.4	109.7	123.1	**1,642.1**
Coopecaja	1.3	1.8	13.8	13.7	18.5	12.9	7.9	8.9	6.8	5.7	4.0	4.8	**100.1**
CoopeMEP	14.5	18.1	12.7	31.3	23.5	30.0	28.3	28.9	39.6	17.4	25.8	30.6	**300.7**
Empresas Privadas	**1,016.9**	**1,331.6**	**3,338.1**	**1,240.7**	**1,536.2**	**1,720.2**	**1,744.5**	**1,973.5**	**1,501.1**	**1,268.8**	**875.2**	**1,061.1**	**18,607.9**
Grupo Mutual	435.0	610.4	993.6	478.2	692.0	894.8	827.1	935.7	711.7	601.6	415.0	503.1	**8,098.2**
Mutual Cartago	443.4	315.2	689.9	175.5	152.5	303.0	286.7	324.3	246.7	208.5	143.8	174.4	**3,463.9**
Fundación C.R. Canadá	138.5	406.0	815.4	353.6	382.1	288.5	341.7	386.6	294.0	248.5	171.4	207.8	**4,034.1**
BAC San José	0.0	0.0	839.2	233.4	309.6	233.9	289.0	326.9	248.7	210.2	145.0	175.8	**3,011.7**
ARTICULO 59	**1,716.3**	**3,738.2**	**3,237.8**	**5,853.3**	**3,652.3**	**8,791.9**	**4,699.1**	**5,366.3**	**4,021.3**	**3,373.7**	**2,402.2**	**2,879.4**	**49,731.8**
Instituciones Públicas Financieras	**292.5**	**331.7**	**920.9**	**393.1**	**968.5**	**1,634.9**	**1,241.0**	**1,404.1**	**1,068.0**	**902.7**	**622.7**	**755.0**	**10,535.1**
Banco Crédito	0.0	0.0	0.0	0.0	11.4	0.0	68.3	77.3	58.8	49.7	34.3	41.6	**341.4**
Banco Popular	74.6	285.3	20.2	214.1	329.8	0.0	177.0	200.3	152.4	128.8	88.8	107.7	**1,779.0**
INVU	8.5	0.0	38.8	24.6	0.0	989.8	630.0	712.7	542.1	458.2	316.1	383.2	**4,104.0**
Banco Nacional de Costa Rica	0.0	46.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	**46.4**
Banco de Costa Rica	209.4	0.0	861.9	154.4	627.3	645.1	365.7	413.8	314.7	266.0	183.5	222.5	**4,264.3**
Cooperativas	**309.3**	**464.6**	**984.0**	**501.7**	**960.9**	**2,841.7**	**1,345.9**	**1,570.4**	**1,132.9**	**936.7**	**716.7**	**840.3**	**12,605.1**
Coopenae	0.0	68.0	70.0	27.1	314.0	284.5	180.0	203.6	154.9	130.9	90.3	109.5	**1,632.8**
Coocique	123.8	114.4	232.5	0.0	148.0	1,500.7	136.0	153.9	117.1	98.9	68.3	82.7	**2,776.3**
Coopealianza	120.1	144.2	40.1	90.3	83.2	793.2	470.6	532.4	405.0	342.3	236.1	286.2	**3,543.7**
Coopeservidores	0.0	50.0	25.0	60.0	80.0	0.0	105.5	151.0	53.9	53.1	78.0	94.6	**751.1**
Coopesanmarcos	7.6	9.5	6.6	9.5	8.5	7.6	8.5	11.4	9.5	4.7	6.6	4.7	**94.7**
Coopeacosta	0.0	6.3	96.4	41.8	45.2	34.1	186.3	211.9	153.3	129.6	89.4	108.4	**1,102.7**
Coopeande	16.2	20.2	86.9	51.8	52.3	41.9	48.7	58.8	46.5	32.3	29.5	28.7	**513.8**
Coopeaserri	41.6	52.0	426.5	221.2	229.7	179.7	210.3	247.4	192.7	144.9	118.5	125.5	**2,190.0**
Empresas Privadas	**1,114.5**	**2,941.9**	**1,332.9**	**4,958.5**	**1,722.9**	**4,315.3**	**2,112.2**	**2,391.8**	**1,820.4**	**1,534.3**	**1,062.8**	**1,284.1**	**26,591.6**
Grupo Mutual	406.5	1,821.8	834.7	2,210.8	1,017.5	2,019.2	472.5	534.6	406.6	343.7	237.1	287.4	**10,592.4**
Mutual Cartago	178.9	1,070.8	0.0	1,813.5	83.9	1,417.2	613.1	693.6	527.6	445.9	307.6	372.9	**7,525.0**
Banco Promérica	10.1	12.6	8.8	12.6	11.4	10.1	11.4	15.1	12.6	6.3	8.8	6.3	**126.1**
Fundación C.R. Canadá	519.0	36.7	489.4	921.6	610.1	868.8	1,015.2	1,148.5	873.6	738.4	509.3	617.5	**8,348.1**
BAC San José	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**
BONO COLECTIVO	**165.8**	**265.3**	**364.8**	**99.5**	**232.1**	**597.0**	**298.6**	**132.6**	**165.8**	**298.6**	**364.8**	**331.8**	**3,316.7**
Instituciones Públicas Financieras	**0.9**	**1.4**	**1.9**	**0.5**	**1.2**	**3.2**	**1.6**	**0.7**	**0.9**	**1.6**	**1.9**	**1.8**	**17.6**
INVU	0.9	1.4	1.9	0.5	1.2	3.2	1.6	0.7	0.9	1.6	1.9	1.8	**17.6**
Empresas Privadas	**164.9**	**263.9**	**362.9**	**99.0**	**230.9**	**593.8**	**297.0**	**131.9**	**164.9**	**297.0**	**362.9**	**330.0**	**3,299.1**
Grupo Mutual	5.0	8.0	11.1	3.0	7.0	18.1	9.1	4.0	5.0	9.1	11.1	10.1	**100.6**
Mutual Cartago	13.5	21.6	29.7	8.1	18.9	48.6	24.3	10.8	13.5	24.3	29.7	27.0	**270.0**
Fundación C.R. Canadá	146.4	234.3	322.1	87.9	205.0	527.1	263.6	117.1	146.4	263.6	322.1	292.9	**2,928.5**
Subtotal Bonos Ordinarios + Art 59	**4,360.4**	**6,702.7**	**12,653.4**	**10,562.7**	**7,367.9**	**14,183.0**	**9,106.7**	**10,058.6**	**7,758.5**	**6,636.6**	**4,878.0**	**5,742.6**	**100,011.1**
Egresos varios	**385.7**	**371.6**	**630.8**	**823.5**	**633.6**	**711.8**	**831.4**	**659.3**	**629.3**	**501.0**	**403.1**	**358.5**	**6,939.6**
Comisión 2% Entidades Autorizadas	109.5	173.3	316.8	280.2	183.4	369.4	231.5	258.2	199.0	167.2	120.9	143.3	**2,552.7**
Comisión 4% Cuenta General	260.0	174.4	268.1	506.1	422.5	294.7	567.3	364.3	402.3	310.3	265.5	195.1	**4,030.6**
Otros egresos Compr 2014 3/	5.4	9.5	14.2	15.4	8.6	20.1	11.6	13.0	10.1	8.3	6.0	7.0	**129.2**
Otros egresos 2015 3/	10.8	14.4	31.7	21.8	19.1	27.6	21.0	23.8	17.9	15.2	10.7	13.1	**227.1**
Total Egresos	**4,746.1**	**7,074.3**	**13,284.2**	**11,386.2**	**8,001.5**	**14,894.8**	**9,938.1**	**10,717.9**	**8,387.8**	**7,137.6**	**5,281.1**	**6,101.1**	**119,424.6**
Saldo FOSUVI	**126,844.1**	**127,874.5**	**123,096.9**	**120,246.6**	**120,542.9**	**115,134.1**	**113,898.8**	**111,811.5**	**112,084.0**	**113,453.5**	**116,826.2**	**119,424.6**	

NOTAS

1/ Incluye devoluciones totales de bonos, abonos parciales, intereses sobre bonos y pago de reajustes.

2/ Corresponde a reintegro de comisiones y Operaciones Pendientes de Liquidación o Cuentas por Pagar

3/ Corresponde a transferencias internas y cancelación de Operaciones Pend. de Liq. ó Cuentas por Pagar

ANEXO N° 4

Presupuesto 2015
Estimación Rendimientos sobre inversión recursos FOSUVI

Rendimientos obtenidos sobre inversión de Recursos FOSUVI. Fuente: Dpto. Tesorería BANHVI		Estimación de Rendimientos Presupuesto 2015			
		Mes	Saldo Bancos al cierre del mes anterior (Sin recursos en Caja Única)	Rendimientos	
Jul-13	4.56%	ene-15	-	-	
ago-13	4.52%	feb-15	1,044.75	4.11	4.72%
Set-13	4.54%	mar-15	3,262.54	12.83	4.72%
oct-13	4.59%	abr-15	4,079.35	16.04	4.72%
nov-13	4.68%	may-15	5,776.47	22.71	4.72%
dic-13	4.82%	jun-15	7,601.19	29.88	4.72%
ene-14	4.83%	jul-15	9,242.39	36.33	4.72%
feb-14	4.89%	ago-15	11,053.96	43.46	4.72%
mar-14	4.80%	sep-15	12,611.50	49.58	4.72%
abr-14	4.78%	oct-15	14,689.30	57.75	4.72%
may-14	4.78%	nov-15	16,950.20	66.64	4.72%
jun-14	4.82%	dic-15	19,671.41	77.33	4.72%
Prom. 12	**4.72%**			**416.65**	**4.72%**
Prom. 6	**4.82%**				
Prom. 3	**4.79%**				

Rendimientos obtenidos sobre inversión de Recursos FOSUVI. Fuente: Dpto. Tesorería BANHVI		Estimación de Rendimientos Campromisos 2014			
		Mes	Saldo Bancos al cierre del mes anterior (Sin recursos en Caja Única)	Rendimientos	
Jul-13	4.56%	ene-15	55,086.26	216.56	4.72%
ago-13	4.52%	feb-15	54,013.05	212.34	4.72%
Set-13	4.54%	mar-15	52,228.58	205.32	4.72%
oct-13	4.59%	abr-15	49,352.98	194.02	4.72%
nov-13	4.68%	may-15	46,429.52	182.53	4.72%
dic-13	4.82%	jun-15	44,753.28	175.94	4.72%
ene-14	4.83%	jul-15	40,776.01	160.30	4.72%
feb-14	4.89%	ago-15	38,423.60	151.05	4.72%
mar-14	4.80%	sep-15	35,949.75	141.33	4.72%
abr-14	4.78%	oct-15	33,977.59	133.57	4.72%
may-14	4.78%	nov-15	32,304.44	127.00	4.72%
jun-14	4.82%	dic-15	31,032.41	122.00	4.72%
Prom. 12	**4.72%**			**2,021.95**	**4.72%**
Prom. 6	**4.82%**				
Prom. 3	**4.79%**				

TOTAL RENDIMIENTO SOBRE LAS INVERSIONES DEL FOSUVI	₡2,438,595,734.69

ANEXO N° 5

ESTIMACION DEVOLUCION DE BONOS PARA PRESUPUESTO 2015

Monto de Bonos devueltos en los últimos 24 meses				Estimación 2015		Estimación Compromisos 2014	
				Mes	Monto	Mes	Monto
jul-12	2.66	jul-13	34.70	ene-15	3.40	ene-15	5.35
ago-12	5.34	ago-13	18.98	feb-15	4.54	feb-15	9.35
sep-12	18.49	sep-13	33.62	mar-15	10.01	mar-15	14.00
oct-12	8.40	oct-13	10.44	abr-15	6.87	abr-15	15.16
nov-12	15.90	nov-13	4.59	may-15	6.04	may-15	8.44
dic-12	2.95	dic-13	14.69	jun-15	8.73	jun-15	19.80
ene-13	5.03	ene-14	-	jul-15	6.62	jul-15	11.40
feb-13	20.55	feb-14	-	ago-15	7.53	ago-15	12.79
mar-13	20.53	mar-14	11.21	sep-15	5.65	sep-15	9.94
abr-13	28.68	abr-14	5.88	oct-15	4.81	oct-15	8.14
may-13	13.34	may-14	9.53	nov-15	3.39	nov-15	5.87
jun-13	22.32	jun-14	25.53	dic-15	4.13	dic-15	6.90
Total	**164.19**	**Total**	**169.17**		**71.74**		**127.15**
Promedio	**13.68**	**Promedio**	**14.10**		**5.98**		**10.60**

Nota: para 2015 se estima que se devuelva un 0,15% de los recursos girados durante el año. Los Compromisos 2014 incluirían el reintegro de bonos formalizados en períodos anteriores, lo cual se estima en un 0,20% de los recursos que se giran por este concepto. La distribución mensual se hace conforme al comportamiento del año anterior.

ESTIMACION OTROS INGRESOS PARA PRESUPUESTO 2015

Monto de Otros Ingresos en los últimos 24 meses				Estimación 2015		Estimación Compromisos 2014	
				Mes	Monto	Mes	Monto
jul-12	36.35	jul-13	16.71	ene-15	18.11	ene-15	21.36
ago-12	34.48	ago-13	57.26	feb-15	24.17	feb-15	37.36
sep-12	38.41	sep-13	36.41	mar-15	53.29	mar-15	55.91
oct-12	662.14	oct-13	14.12	abr-15	36.61	abr-15	60.57
nov-12	72.69	nov-13	241.76	may-15	32.18	may-15	33.72
dic-12	56.13	dic-13	30.60	jun-15	46.49	jun-15	79.10
ene-13	18.73	ene-14	110.40	jul-15	35.28	jul-15	45.55
feb-13	67.13	feb-14	34.14	ago-15	40.09	ago-15	51.07
mar-13	31.32	mar-14	44.32	sep-15	30.09	sep-15	39.71
abr-13	32.98	abr-14	49.18	oct-15	25.64	oct-15	32.51
may-13	59.13	may-14	60.74	nov-15	18.06	nov-15	23.44
jun-13	31.42	jun-14	21.95	dic-15	22.02	dic-15	27.57
Total	**1,140.90**	**Total**	**717.59**		**382.04**		**507.86**
Promedio	**95.08**	**Promedio**	**59.80**		**31.84**		**42.32**
Promedio últimos 24 meses			**77.44**				

Nota: Otros ingresos incluye el reintegro temporal de bonos en los que, por alguna razón, se ha atrasado el proceso constructivo. para 2015 se estima que se devuelva un ´0,80% de los recursos girados durante el año; mientras en los Compromisos 2014 se estima una devoluvión equivcalente a 0,80% de los recursos por giran.

Estimación Devoluciones de Bonos	198,883,145.03
Estimación Otros Ingresos	889,897,796.45
TOTAL OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	**1,088,780,941.48**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DIRECCION FONAVI
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -
Periodo Actual: Agosto 2014 Proyectado Setiembre - Noviembre 2014
(expresado en colones)

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Periodo 6 ene-15	Periodo 7 feb-15	Periodo 8 mar-15	Periodo 9 abr-15	Periodo 10 may-15	Periodo 11 jun-15
11100	**DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO**	**1,853,450**	**1,853,450**	**1,853,450**	**1,347,018**	**1,347,022**	**1,976,030**
11200	**INGRESOS**	**5,902,065,894**	**6,670,937,379**	**9,117,152,022**	**13,925,340,174**	**1,369,096,012**	**6,839,610,366**
11205	Recuperación de Cartera de Crédito	673,901,073	636,433,680	648,031,161	632,189,490	637,237,234	650,334,691
11210	Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito	631,257,329	645,159,633	670,087,774	644,924,417	652,376,673	679,996,170
11215	Recuperación de Inversiones	1,768,164,587	2,373,862,164	4,772,795,291	6,430,538,908	74,307,833	1,174,173,481
11220	Ingresos Financieros sobre Inversiones	20,613,900	15,312,777	26,067,994	41,516,878	5,003,108	9,934,173
11225	Ingresos por prestación de servicios						
11230	Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
11235	Obligaciones con el BCCR						
11240	Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal	7,960,555	-	-	-	-	-
11245	Obligaciones con entidades financieras	2,800,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	6,176,000,000	-	4,325,000,000
11250	Aportes para aumentos de capital						
11255	Venta de activos						
11260	Otros ingresos	168,450	169,125	169,802	170,482	171,164	171,850
12000	**EGRESOS**	**5,902,065,894**	**6,670,937,379**	**9,117,658,454**	**13,925,340,169**	**1,368,467,005**	**6,839,593,403**
12005	Créditos concedidos	-	-	3,000,000,000	1,000,000,000	-	2,500,000,000
12010	Colocación de Inversiones	3,367,162,164	4,766,095,291	5,423,838,908	1,067,607,833	1,167,473,481	1,234,922,037
12015	Egresos por prestación de servicios	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000
12020	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
12025	Egresos financieros por obligaciones con el Público	-	-	-	-	-	-
12030	Cancelación de obligaciones con el BCCR	-	-	-	17,632,663	2,521,364	-
12035	Egresos financieros por obligaciones con el BCCR	-	-	-	1,120,556	85,526	-
12040	Fondos comprometidos por concepto de EML	-	166,208	166,885	167,565	168,248	168,933
12045	Cancelación de Obligaciones Financieras	2,000,000,000	1,732,250,000	420,500,000	11,376,000,000	-	2,795,737,917
12050	Egresos Finan por Oblig con Entid Finan	394,656,000	27,964,375	127,047,917	317,656,000	54,375,000	163,410,882
12055	Erogaciones en bienes muebles e inmuebles						
12060	Gastos Administrativos						
12065	Otros egresos	128,747,729	132,961,505	134,604,744	133,655,553	132,343,386	133,853,635
10000	**DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO**	**1,853,450**	**1,853,450**	**1,347,018**	**1,347,022**	**1,976,030**	**1,992,992**
	Flujos de efectivo 12 meses >= 1	**1,853,450**	**1,853,450**	**1,347,018**	**1,347,022**	**1,976,030**	**1,992,992**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DIRECCION FONAVI
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -
Periodo Actual: Agosto 2014 Proyectado Setiembre - Novi
(expresado en colones)

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Periodo 12 jul-15	Periodo 13 ago-15	Periodo 14 sep-15	Periodo 16 oct-15	Periodo 19 nov-15	Periodo 23 dic-15
11100	**DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO**	**1,992,992**	**1,992,992**	**1,992,992**	**1,992,992**	**1,992,992**	**1,992,992**
11200	**INGRESOS**	**8,490,629,394**	**8,109,624,866**	**5,136,200,710**	**4,675,730,152**	**5,276,505,802**	**4,464,799,409**
11205	Recuperación de Cartera de Crédito	658,135,275	663,387,960	675,357,234	683,356,051	695,482,418	701,029,334
11210	Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito	659,805,835	688,303,150	665,716,061	699,077,492	693,624,977	708,494,727
11215	Recuperación de Inversiones	2,241,622,037	2,740,836,544	3,773,400,321	1,274,754,552	82,218,991	3,036,848,780
11220	Ingresos Financieros sobre Inversiones	22,736,567	16,958,046	21,587,373	18,401,778	5,038,577	18,285,167
11225	Ingresos por prestación de servicios						
11230	Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
11235	Obligaciones con el BCCR						
11240	Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal	8,191,066	-	-	-	-	-
11245	Obligaciones con entidades financieras	4,900,000,000	4,000,000,000	-	2,000,000,000	3,800,000,000	-
11250	Aportes para aumentos de capital						
11255	Venta de activos						
11260	Otros ingresos	138,614	139,167	139,722	140,279	140,839	141,401
12000	**EGRESOS**	**8,490,629,394**	**8,109,624,866**	**5,136,200,710**	**4,675,730,152**	**5,276,505,802**	**4,464,785,504**
12005	Créditos concedidos	1,000,000,000	2,500,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	2,500,000,000
12010	Colocación de Inversiones	3,734,136,544	3,766,700,321	268,054,552	1,075,518,991	3,030,148,780	1,252,589,714
12015	Egresos por prestación de servicios	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000
12020	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
12025	Egresos financieros por obligaciones con el Públic	-	-	-	-	-	-
12030	Cancelación de obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-
12035	Egresos financieros por obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-
12040	Fondos comprometidos por concepto de EML	-	136,250	136,805	137,362	137,922	138,484
12045	Cancelación de Obligaciones Financieras	3,500,000,000	1,500,000,000	4,600,000,000	1,200,000,000	-	382,114,369
12050	Egresos Finan por Oblig con Entid Finan	112,116,667	194,375,000	118,187,500	250,716,667	98,125,000	177,225,457
12055	Erogaciones en bienes muebles e inmuebles						
12060	Gastos Administrativos						
12065	Otros egresos	132,876,184	136,913,295	138,321,853	137,857,132	136,594,100	141,217,480
10000	**DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO**	**1,992,992**	**1,992,992**	**1,992,992**	**1,992,992**	**1,992,992**	**2,006,897**
	Flujos de efectivo 12 meses >= 1	**1,992,992**	**1,992,992**	**1,992,992**	**1,992,992**	**1,992,992**	**2,006,897**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DIRECCION FONAVI
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -
Periodo Actual: Agosto 2014 Proyectado Setiembre - Novi
(expresado en colones)

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Periodo 24 ene-16	Periodo 25 feb-16	Periodo 26 mar-16	Periodo 27 abr-16	Periodo 28 may-16	Periodo 29 jun-16
11100	**DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO**	**2,006,897**	**2,006,897**	**2,006,897**	**2,006,897**	**2,003,980**	**2,001,063**
11200	**INGRESOS**	**7,695,802,026**	**6,083,840,274**	**4,957,349,110**	**5,128,381,524**	**5,002,198,890**	**6,112,598,165**
11205	Recuperación de Cartera de Crédito	711,841,838	646,386,002	657,855,881	619,308,799	623,790,373	632,467,100
11210	Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito	693,319,387	687,918,548	697,974,291	697,941,735	694,778,006	735,016,652
11215	Recuperación de Inversiones	2,259,289,714	1,537,863,380	96,309,136	2,785,848,906	1,372,700,280	1,732,570,333
11220	Ingresos Financieros sobre Inversiones	22,815,777	11,564,716	5,101,748	25,176,518	10,824,235	12,437,652
11225	Ingresos por prestación de servicios						
11230	Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
11235	Obligaciones con el BCCR						
11240	Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal	8,428,107	-	-	-	-	-
11245	Obligaciones con entidades financieras	4,000,000,000	3,200,000,000	3,500,000,000	1,000,000,000	2,300,000,000	3,000,000,000
11250	Aportes para aumentos de capital						
11255	Venta de activos						
11260	Otros ingresos	107,203	107,628	108,054	105,566	105,996	106,428
12000	**EGRESOS**	**7,695,802,026**	**6,083,840,274**	**4,957,349,110**	**5,128,384,441**	**5,002,201,807**	**6,112,590,395**
12005	Créditos concedidos	-	-	1,500,000,000	2,000,000,000	1,000,000,000	4,000,000,000
12010	Colocación de Inversiones	2,531,163,380	89,609,136	1,779,148,906	1,366,000,280	1,725,870,333	1,662,073,581
12015	Egresos por prestación de servicios	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000
12020	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
12025	Egresos financieros por obligaciones con el Públic	-	-	-	-	-	-
12030	Cancelación de obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-
12035	Egresos financieros por obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-
12040	Fondos comprometidos por concepto de EML	-	104,711	105,138	105,566	105,996	106,428
12045	Cancelación de Obligaciones Financieras	4,900,000,000	5,500,000,000	1,500,000,000	1,376,000,000	2,000,000,000	58,524,813
12050	Egresos Finan por Oblig con Entid Finan	111,550,000	341,875,000	28,125,000	235,800,000	124,750,000	238,872,930
12055	Erogaciones en bienes muebles e inmuebles						
12060	Gastos Administrativos						
12065	Otros egresos	141,588,646	140,751,427	138,470,067	138,978,595	139,975,478	141,512,643
10000	**DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO**	**2,006,897**	**2,006,897**	**2,006,897**	**2,003,980**	**2,001,063**	**2,008,833**
	Flujos de efectivo 12 meses >= 1	**2,006,897**	**2,006,897**	**2,006,897**	**2,003,980**	**2,001,063**	**2,008,833**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DIRECCION FONAVI
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -
Periodo Actual: Agosto 2014 Proyectado Setiembre - Novi
(expresado en colones)

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Periodo 30 jul-16	Periodo 31 ago-16	Periodo 32 sep-16	Periodo 33 oct-16	Periodo 34 nov-16	Periodo 35 dic-16
11100	**DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO**	**2,008,833**	**2,172,330**	**2,169,414**	**2,166,497**	**2,163,580**	**2,160,664**
11200	**INGRESOS**	**5,015,853,412**	**6,775,142,661**	**5,848,550,261**	**2,000,915,268**	**3,537,023,731**	**5,585,274,717**
11205	Recuperación de Cartera de Crédito	628,288,169	635,683,998	651,204,484	663,398,006	668,451,184	678,763,526
11210	Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito	697,896,932	751,111,351	738,269,026	749,892,889	745,256,378	776,727,033
11215	Recuperación de Inversiones	1,668,773,581	780,108,334	352,753,455	82,512,366	118,044,566	1,624,483,383
11220	Ingresos Financieros sobre Inversiones	12,151,630	8,167,447	6,251,473	5,039,892	5,199,195	5,228,072
11225	Ingresos por prestación de servicios						
11230	Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
11235	Obligaciones con el BCCR						
11240	Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal	8,671,860	-	-	-	-	-
11245	Obligaciones con entidades financieras	2,000,000,000	4,600,000,000	4,100,000,000	500,000,000	2,000,000,000	2,500,000,000
11250	Aportes para aumentos de capital						
11255	Venta de activos						
11260	Otros ingresos	71,241	71,531	71,823	72,115	72,409	72,704
12000	**EGRESOS**	**5,015,689,915**	**6,775,145,577**	**5,848,553,178**	**2,000,918,185**	**3,537,026,648**	**5,585,270,334**
12005	Créditos concedidos	-	2,800,000,000	2,000,000,000	1,500,000,000	-	2,500,000,000
12010	Colocación de Inversiones	773,408,334	346,053,455	75,812,366	111,344,566	117,785,618	1,488,359,810
12015	Egresos por prestación de servicios	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	116,919,844
12020	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
12025	Egresos financieros por obligaciones con el Públic	-	-	-	-	-	-
12030	Cancelación de obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-
12035	Egresos financieros por obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-
12040	Fondos comprometidos por concepto de EML	-	71,531	71,823	72,115	72,409	72,704
12045	Cancelación de Obligaciones Financieras	4,000,000,000	3,200,000,000	3,500,000,000	-	3,100,000,000	1,059,970,087
12050	Egresos Finan por Oblig con Entid Finan	88,750,000	271,250,000	116,250,000	230,000,000	157,562,500	268,541,803
12055	Erogaciones en bienes muebles e inmuebles						
12060	Gastos Administrativos						
12065	Otros egresos	142,031,581	146,270,591	144,918,989	148,001,504	150,106,121	151,406,086
10000	**DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO**	**2,172,330**	**2,169,414**	**2,166,497**	**2,163,580**	**2,160,664**	**2,165,047**
	Flujos de efectivo 12 meses >= 1	**2,172,330**	**2,169,414**	**2,166,497**	**2,163,580**	**2,160,664**	**2,165,047**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DIRECCION FONAVI
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -
Periodo Actual: Agosto 2014 Proyectado Setiembre - Novi
(expresado en colones)

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Periodo 35 ene-17	Periodo 35 feb-17	Periodo 35 mar-17	Periodo 35 abr-17	Periodo 35 may-17	Periodo 35 jun-17
11100	**DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO**	**2,165,047**	**2,162,130**	**2,159,214**	**2,156,297**	**2,153,380**	**2,150,464**
11200	**INGRESOS**	**2,945,031,861**	**4,681,362,934**	**5,324,542,034**	**5,006,496,134**	**5,138,036,263**	**9,283,564,921**
11205	Recuperación de Cartera de Crédito	683,084,242	689,407,029	701,325,021	706,659,209	712,034,073	717,449,925
11210	Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito	746,555,982	757,182,101	751,937,962	776,603,773	756,228,909	788,313,057
11215	Recuperación de Inversiones	1,495,059,810	1,423,684,341	1,061,811,835	914,426,563	164,329,477	371,429,485
11220	Ingresos Financieros sobre Inversiones	11,372,813	11,052,813	9,430,418	8,769,641	5,406,705	6,335,204
11225	Ingresos por prestación de servicios						
11230	Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
11235	Obligaciones con el BCCR						
11240	Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal	8,922,513	-	-	-	-	-
11245	Obligaciones con entidades financieras	-	1,800,000,000	2,800,000,000	2,600,000,000	3,500,000,000	7,400,000,000
11250	Aportes para aumentos de capital						
11255	Venta de activos						
11260	Otros ingresos	36,500	36,649	36,798	36,948	37,099	37,250
12000	**EGRESOS**	**2,945,034,777**	**4,681,365,850**	**5,324,544,950**	**5,006,499,051**	**5,138,039,180**	**9,283,564,098**
12005	Créditos concedidos	-	-	-	3,000,000,000	1,500,000,000	3,000,000,000
12010	Colocación de Inversiones	1,416,984,341	1,055,111,835	907,726,563	157,629,477	364,729,485	1,251,470,114
12015	Egresos por prestación de servicios	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000
12020	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
12025	Egresos financieros por obligaciones con el Públic	-	-	-	-	-	-
12030	Cancelación de obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-
12035	Egresos financieros por obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-
12040	Fondos comprometidos por concepto de EML	-	36,649	36,798	36,948	37,099	37,250
12045	Cancelación de Obligaciones Financieras	1,000,000,000	3,150,000,000	4,100,000,000	1,500,000,000	3,000,000,000	4,561,451,053
12050	Egresos Finan por Oblig con Entid Finan	63,750,000	311,062,500	153,000,000	186,250,000	112,437,500	306,168,026
12055	Erogaciones en bienes muebles e inmuebles						
12060	Gastos Administrativos						
12065	Otros egresos	452,800,436	153,654,866	152,281,589	151,082,626	149,335,096	152,937,655
10000	**DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO**	**2,162,130**	**2,159,214**	**2,156,297**	**2,153,380**	**2,150,464**	**2,151,287**
	Flujos de efectivo 12 meses >= 1	**2,162,130**	**2,159,214**	**2,156,297**	**2,153,380**	**2,150,464**	**2,151,287**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DIRECCION FONAVI
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -
Periodo Actual: Agosto 2014 Proyectado Setiembre - Novi
(expresado en colones)

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Periodo 35 jul-17	Periodo 35 ago-17	Periodo 35 sep-17	Periodo 35 oct-17	Periodo 35 nov-17	Periodo 35 dic-17
11100	**DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO**	**2,151,287**	**2,148,371**	**1,145,454**	**1,148,371**	**1,151,287**	**1,154,204**
11200	**INGRESOS**	**4,492,995,232**	**7,426,728,045**	**7,715,055,120**	**8,287,122,629**	**7,063,555,723**	**7,249,482,002**
11205	Recuperación de Cartera de Crédito	730,915,698	740,389,904	743,297,486	754,177,923	755,404,109	755,410,172
11210	Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito	784,418,406	806,984,573	806,769,841	845,380,734	831,199,847	835,440,532
11215	Recuperación de Inversiones	1,258,170,114	1,268,994,282	1,254,692,626	3,069,134,060	1,266,603,200	1,248,364,503
11220	Ingresos Financieros sobre Inversiones	10,310,758	10,359,286	10,295,167	18,429,913	10,348,566	10,266,796
11225	Ingresos por prestación de servicios						
11230	Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
11235	Obligaciones con el BCCR						
11240	Fondos liberados por el concepto de Encaje Legal	9,180,256	-	-	-	-	-
11245	Obligaciones con entidades financieras	1,700,000,000	4,600,000,000	4,900,000,000	3,600,000,000	4,200,000,000	4,400,000,000
11250	Aportes para aumentos de capital						
11255	Venta de activos						
11260	Otros ingresos	-	-	-	-	-	-
12000	**EGRESOS**	**4,492,998,148**	**7,427,730,962**	**7,715,052,203**	**8,287,119,713**	**7,063,552,806**	**7,249,479,086**
12005	Créditos concedidos	2,000,000,000	2,500,000,000	1,500,000,000	4,000,000,000	2,000,000,000	-
12010	Colocación de Inversiones	1,262,294,282	1,247,992,626	3,062,434,060	1,259,903,200	1,241,664,503	1,210,134,765
12015	Egresos por prestación de servicios	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000
12020	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
12025	Egresos financieros por obligaciones con el Públic	-	-	-	-	-	-
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	1,000,000,000	3,250,000,000	2,800,000,000	2,600,000,000	3,500,000,000	5,500,000,000
12050	Egresos Finan por Oblig con Entid Finan	64,250,000	259,937,500	180,875,000	251,125,000	146,250,000	358,875,000
12055	Erogaciones en bienes muebles e inmuebles						
12060	Gastos Administrativos						
12065	Otros egresos	154,953,866	158,300,836	160,243,143	164,591,512	164,138,303	168,969,320
10000	**DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO**	**2,148,371**	**1,145,454**	**1,148,371**	**1,151,287**	**1,154,204**	**1,157,121**
	Flujos de efectivo 12 meses >= 1	**2,148,371**	**1,145,454**	**1,148,371**	**1,151,287**	**1,154,204**	**1,157,121**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DIRECCION FONAVI
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -
Periodo Actual: Agosto 2014 Proyectado Setiembre - Novi
(expresado en colones)

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Periodo 35 ene-18	Periodo 35 feb-18	Periodo 35 mar-18	Periodo 35 abr-18	Periodo 35 may-18	Periodo 35 jun-18
11100	**DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO**	**1,157,121**	**1,160,037**	**1,162,954**	**1,165,871**	**1,168,787**	**1,171,704**
11200	**INGRESOS**	**2,843,905,735**	**4,521,982,516**	**8,862,209,330**	**3,730,627,106**	**10,030,228,438**	**10,894,309,599**
11205	Recuperación de Cartera de Crédito	771,853,359	782,963,068	780,198,769	786,157,056	796,859,397	740,876,321
11210	Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito	845,092,173	857,202,961	858,228,469	841,145,182	879,412,122	848,326,056
11215	Recuperación de Inversiones	1,216,834,765	1,570,107,211	1,213,670,839	2,089,287,932	3,334,338,009	2,987,045,341
11220	Ingresos Financieros sobre Inversiones	10,125,438	11,709,276	10,111,253	14,036,936	19,618,910	18,061,882
11225	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	-	1,300,000,000	6,000,000,000	-	5,000,000,000	6,300,000,000
11250	Aportes para aumentos de capital						
11255	Venta de activos						
11260	Otros ingresos	-	-	-	-	-	-
12000	**EGRESOS**	**2,843,902,819**	**4,521,979,599**	**8,862,206,413**	**3,730,624,190**	**10,030,225,521**	**10,894,306,682**
12005	Créditos concedidos	-	1,800,000,000	2,500,000,000	-	2,500,000,000	-
12010	Colocación de Inversiones	1,563,407,211	1,206,970,839	2,082,587,932	3,327,638,009	2,980,345,341	3,998,330,907
12015	Egresos por prestación de servicios	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000
12020	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
12025	Egresos financieros por obligaciones con el Públic	-	-	-	-	-	-
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	1,000,000,000	1,000,000,000	3,900,000,000	-	4,200,000,000	6,300,000,000
12050	Egresos Finan por Oblig con Entid Finan	98,125,000	333,500,000	199,625,000	220,625,000	163,750,000	411,375,000
12055	Erogaciones en bienes muebles e inmuebles						
12060	Gastos Administrativos						
12065	Otros egresos	170,870,608	170,008,760	168,493,481	170,861,181	174,630,181	173,100,775
10000	**DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO**	**1,160,037**	**1,162,954**	**1,165,871**	**1,168,787**	**1,171,704**	**1,174,621**
	Flujos de efectivo 12 meses >= 1	**1,160,037**	**1,162,954**	**1,165,871**	**1,168,787**	**1,171,704**	**1,174,621**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DIRECCION FONAVI
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO - base -
Periodo Actual: Agosto 2014 Proyectado Setiembre - Novi
(expresado en colones)

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Periodo 35 jul-18	Periodo 35 ago-18	Periodo 35 sep-18	Periodo 35 oct-18	Periodo 35 nov-18	Periodo 36 dic-18
11100	**DISPONIBILIDAD AL INICIO DEL PERIODO**	**1,174,621**	**1,177,537**	**1,180,454**	**1,183,371**	**1,186,287**	**1,189,204**
11200	**INGRESOS**	**10,871,129,967**	**13,682,362,528**	**15,184,617,549**	**9,689,153,878**	**9,941,405,972**	**5,752,018,124**
11205	Recuperación de Cartera de Crédito	746,501,944	758,695,994	764,457,855	779,399,434	732,418,655	745,782,235
11210	Ingresos financieros sobre Cartera de Crédito	896,971,266	881,302,837	907,520,143	920,985,267	928,189,954	925,782,120
11215	Recuperación de Inversiones	4,005,030,907	6,408,960,230	5,782,046,746	4,762,746,236	2,564,629,313	2,564,287,253
11220	Ingresos Financieros sobre Inversiones	22,625,850	33,403,467	30,592,805	26,022,941	16,168,050	16,166,516
11225	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	5,200,000,000	5,600,000,000	7,700,000,000	3,200,000,000	5,700,000,000	1,500,000,000
11250	Aportes para aumentos de capital						
11255	Venta de activos						
11260	Otros ingresos	-	-	-	-	-	-
12000	**EGRESOS**	**10,871,127,050**	**13,682,359,611**	**15,184,614,632**	**9,689,150,961**	**9,941,403,056**	**5,752,015,208**
12005	Créditos concedidos	3,500,000,000	2,500,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	2,000,000,000	-
12010	Colocación de Inversiones	6,402,260,230	5,775,346,746	4,756,046,236	2,557,929,313	2,557,587,253	161,057,087
12015	Egresos por prestación de servicios	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000
12020	Cancelación de obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
12025	Egresos financieros por obligaciones con el Públic	-	-	-	-	-	-
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	700,000,000	4,900,000,000	7,000,000,000	3,600,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000
12050	Egresos Finan por Oblig con Entid Finan	80,625,000	317,750,000	235,625,000	336,500,000	187,625,000	391,250,000
12055	Erogaciones en bienes muebles e inmuebles						
12060	Gastos Administrativos						
12065	Otros egresos	176,741,821	177,762,865	181,443,396	183,221,648	184,690,802	188,208,121
10000	**DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO**	**1,177,537**	**1,180,454**	**1,183,371**	**1,186,287**	**1,189,204**	**1,192,121**
	Flujos de efectivo 12 meses >= 1	**1,177,537**	**1,180,454**	**1,183,371**	**1,186,287**	**1,189,204**	**1,192,121**

ANEXO N° 7

PLAN ANUAL DE PUBLICIDAD 2015

I. Introducción

La publicidad será una de las herramientas que utilizará el Banco Hipotecario de la Vivienda durante el año 2015, para lograr los objetivos planteados en el Plan Operativo Institucional, en particular las metas 1.1.2 Alcanzar 15.000 visitas al sitio Web, 1.1.3 Campaña radial sobre el acceso al subsidio y 2.1.1 Actividades sobre rendición de cuentas en medios de comunicación y 2.1.3 Valoración positiva externa e interna del 65%.

El Plan Anual de Publicidad 2015 ofrecerá información sobre el subsidio de vivienda, con el fin de facilitar su acceso a la sociedad costarricense y rendir cuentas sobre la distribución de los recursos del Fondo de Subsidios para la Vivienda. La campaña publicitaria propuesta es complemento de las otras estrategias de la Unidad de Comunicaciones por medio de prensa y relaciones públicas.

Para el 2015, en concordancia con las políticas de uso racional del gasto público, la propuesta económica se ha reducido en un 50%, con respecto a lo solicitado en los últimos dos años.

II. Justificación

Durante el 2015 se desarrollará la "*Campaña de Servicio y Rendición de Cuentas*", que se justifica de acuerdo con los objetivos del Plan Estratégico Institucional 2012-2015 y con el Reglamento de la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos Nº 30058-H-MP-PLAN[1] artículo 68, que señala la obligación de todos los entes que conforman el Sistema de Administración Financiera del Sector Público, de rendir cuentas sobre la correcta distribución de los recursos públicos que administra.

III. Objetivos

- **General:** Dotar al BANHVI de una imagen pública positiva que fortalezca su rol como responsable de la distribución del subsidio de vivienda, por medio de la divulgación de información en medios de comunicación y facilitar el acceso de la sociedad costarricense a los programas de vivienda de la Institución.

- **Específico:** Realizar una campaña de Servicio y Rendición de Cuentas que brinde información al público sobre los mecanismos para acceder al bono de vivienda, y la distribución de los recursos asignados al BANHVI para este subsidio estatal.

IV. Descripción de la "Campaña de Servicio y Rendición de Cuentas

Duración de la campaña: se propone desarrollar la campaña en los siguientes meses: abril, mayo, junio, setiembre, octubre y noviembre de 2015.

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:

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

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

Medios de comunicación propuestos

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

Contenido de los mensajes

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

Otros lineamientos

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

V. Distribución presupuestaria

Distribución presupuestaria de la partida 1.03.02 Publicidad y Propaganda. Año 2014.	
Campaña de Servicio y Rendición de Cuentas	
Pauta en radio	¢40.000.000,00
Pauta en medios impresos	¢5.000.000,00
Otros	¢3.000.000,00
Imprevistos	¢2.000.000,00
Total	**¢50.000.000,00**

ANEXO N° 8

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

PLAN DE DESARROLLO DEL PERSONAL

2015

INDICE

INTRODUCCIÓN 3

I. OBJETIVOS 4

II. POLÍTICAS DEL PLAN 4

III. ASPECTOS GENERALES 5

IV. PRESUPUESTO 7

V. CONCLUSIONES 8

ANEXO #1 10

ANEXO #2 24

ANEXO #3 25

ANEXO #4 26

INTRODUCCIÓN

El fortalecer las capacidades internas, mejorando el desempeño de los recursos humanos, en aras de mejorar el proceso de toma de decisiones en la innovación en la forma de realizar el trabajo, con el objetivo final de alcanzar los objetivos estratégicos de la Institución, es la razón de ser del Plan de Desarrollo definido para los funcionarios del Banco Hipotecario de la Vivienda.

Mediante la detección de necesidades de capacitación (DNC) que identifican las respectivas Jefaturas, el Área de Recursos Humanos utiliza esos insumos proporcionados para elaborar el plan de capacitación, a partir de ahí, se establece el seguimiento que se le darán a las actividades de capacitación durante los periodos asignados y así lograr, un compromiso cada vez mayor de parte de las jefaturas en la participación de los colaboradores en dichas actividades.

Con el presente plan de desarrollo se pretende, mejorar la gestión de la capacitación hacia un proceso más organizado que permita incrementar los resultados de los recursos invertidos en el mismo. Para lograr ese objetivo, las necesidades de capacitación deben corresponder con las funciones de las áreas de trabajo para mejorar el desempeño de los colaboradores.

El Plan se establece para un período de un año, de enero a diciembre del 2015 y estará sujeto a una revisión permanente para ajustar lo que se estime necesario, conforme a las modificaciones que resulten de su aplicación propiamente, de cambios que se produzcan en el quehacer interno del Banco, o por factores externos que así lo demanden.

I. OBJETIVOS

I.I GENERAL

Promover el crecimiento organizacional a través de las necesidades y requerimientos de formación y capacitación, para contribuir al cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco y al desarrollo profesional de los funcionarios.

I.II ESPECIFICOS

1. Fortalecer la cultura de calidad en el servicio, por medio de actividades de capacitación.
2. Promover acciones dirigidas a satisfacer las necesidades de conocimientos, habilidades y cambio de actitud del personal para el desarrollo y mejoramiento constante en el desempeño de sus funciones.
3. Contribuir en la preparación del personal para el desempeño eficiente de las labores asignadas y el cumplimiento de los objetivos de cada puesto de trabajo.
4. Fomentar el compromiso de las jefaturas y colaboradores en el logro de los objetivos del Banco.
5. Incidir en el mejoramiento del clima organizacional y la percepción que se refleje en la medición del mismo.

II. 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.

- ✓ Las jefaturas de las diferentes unidades administrativas del Banco serán las responsables de determinar la capacitación que requiere el personal a su cargo.
- ✓ 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.
- ✓ En caso de no poseerlos, será responsabilidad del servidor adquirir los requisitos académicos que le exija el puesto, en el menor tiempo posible.
- ✓ Para satisfacer los requerimientos de capacitación, se recurrirá a las 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).

III. ASPECTOS GENERALES

Para la elaboración del presente Plan de Desarrollo de los funcionarios, se la identificación de las requirió determinar las necesidades existentes en la organización, por tal motivo, 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. Para esta ocasión, se realizó la modificación del formulario de DNC, para cada funcionario y de acuerdo con las funciones y tareas de cada puesto.

Para justificar la detección de necesidades de cada funcionario debe existir una vinculación estrecha entre la capacitación que se solicite y los objetivos estratégicos del Plan Estratégico Institucional (PEI) 2002-2015, o bien 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, resulta más eficiente y económico realizar el evento en las instalaciones del Banco.

La ejecución del Plan contemplará únicamente las actividades solicitadas por las jefaturas 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. De igual manera, para llevar a cabo está capacitación se deberá solicitar la aprobación de la Gerencia General.

2. Capacitación Informal Externa: Para este tipo de capacitación se requiere un número reducido de colaboradores, 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.
3. Capacitación Formal: Se detallan las necesidades definidas por las jefaturas de las diferentes unidades, que en materia de capacitación formal requieren sus colaboradores. Las solicitudes de aquellos funcionarios incluidos en este plan, requieren de la autorización expresa de la Gerencia General.

Para el 2015 y considerando experiencias de periodos anteriores, la definición de las prioridades de atención a las necesidades de capacitación se apoya en los siguientes aspectos:

- ✓ Limitación de recursos económicos por parte del Banco, atendiendo los lineamientos para la formulación del presupuesto 2015.
- ✓ Limitaciones en la oferta del mercado, con actividades que se ajusten a los requerimientos del Banco, en forma adecuada y oportuna
- ✓ Limitaciones de tiempo, tanto del personal del Área de Recursos Humanos, como del mismo personal a capacitar, para desarrollar y participar en todas las actividades que se plantean dentro de los requerimientos.

- ✓ Vinculación entre los requerimientos y las acciones estratégicas institucionales establecidas, o normativa que así lo contemple.

IV. PRESUPUESTO

- ✓ Para determinar los costos de la capacitación informal se utilizó una estimación de acuerdo al promedio de costos del mercado que se presentan durante el año 2014, el cual se tuvo que ajustar por la Directriz 009-H.
- ✓ 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.
- ✓ Como parte del contenido presupuestario, el costo de la capacitación informal, se incorpora un 3% como un monto adicional que se identifica para cubrir aquellos gastos generados por el propio desarrollo de las actividades, como pueden ser alimentación para los participantes e instructores, papelería, certificados, etc.

En el siguiente cuadro se presenta la estimación resumida de recursos económicos necesarios para atender el Plan de Capacitación del año 2015:

PRESUPUESTO PARA CAPACITACIÓN – 2015

CUADRO RESUMEN	
Programa de Eventos de Capacitación "In House"	11.300.000,00
Capacitación Informal Externa - General	20.260.000,00
Atención Actividades de Capacitación 3%)	339.000,00
TOTAL ACTIVIDADES DE CAPACITACIÓN INFORMAL	**31.899.000,00**
BECAS A FUNCIONARIOS (Capacitación Formal)	**4.520.000.00**
TOTAL GENERAL	**36.419.000.00**

Como puede apreciarse, en materia de capacitación In House se estimó un monto de acuerdo a las ofertas de mercado, este tipo de capacitaciones se realizan de manera interna, y van dirigidas para todo el personal y Junta Directiva, cuando así se requiera. Ver anexo #3.

En cuanto a capacitación informal se estimó el monto de acuerdo al costo unitario de las capacitaciones ejecutadas para el primer semestre del 2014, multiplicándolo por la cantidad de cursos programados para el periodo 2014. Ver anexo #1.

En cuanto a los estudios formales (becas a funcionarios), se estimó el monto de acuerdo al costo unitario por materia y matricula y la cantidad de cursos que llevarán los funcionarios designados durante ese periodo. Ver anexo #2.

Para esta oportunidad las áreas de Secretaría Ejecutiva de Junta Directiva y Gerencia General no presentaron los formularios de detección de necesidades de capacitación de sus colaboradores.

V. CONCLUSIONES

La determinación correcta de las necesidades de capacitación por parte de las jefaturas, incide positivamente en los resultados de la ejecución del Plan de Capacitación, y por lo tanto en el éxito del mismo.

El interés y el compromiso por el desarrollo integral de sus colaboradores es una de las responsabilidades más importantes de las jefaturas, ya que con el crecimiento del talento humano, la organización en general mejora y crece también. De acuerdo a lo anterior, es necesario que las jefaturas mantengan una postura positiva y motivadora en los colaboradores y demuestren en ellos la importancia de que los planes de capacitación son en aras de mejorar el desempeño y adquirir en caso de que se requiera los conocimientos necesarios para el desarrollo de sus funciones.

Es de suma importancia 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 los objetivos estratégicos del Banco, ya que la capacitación es un medio para apoyar el logro de los mismos, así como el cumplimiento de la diferente normativa que sea de observación obligatoria por parte del BANHVI.

ANEXO #1

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Secretaría de Junta Directiva				
	No remite necesidades de capacitación			
Gerencia General				
	No remite necesidades de capacitación			
Auditoría Interna				
Curso Relación de hechos	Denuncias o auditorías especiales que requieran ser atendidas mediante una Relación de Hechos	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	II Trimestre	Zaida Agüero - Mauricio González - Carlos Miranda - Yohusert Sibaja
Curso NIAS	Auditorías operativas, financieras y de cumplimiento	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	II -III Trimestre	Zaida Agüero - Carlos Miranda
Curso Control Interno	Auditorías operativas, financieras y de cumplimiento	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	IV Trimestre	Zaida Agüero
Continuación de la capacitación relacionada con la Certificación en Auditoria Interna (CIA) a través del IAI, incluyendo los dos módulos de capacitación restantes y el pago del examen correspondiente.	Aplicación de conocimientos en Auditoria para todas las labores que desarrollo en mi trabajo	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	I - II Trimestre	Mauricio González
Actualización de la normativa de la Ley 8204	Aplicación en auditorias relacionadas con el tema.	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	III Trimestre	Mauricio González
Actualización en la Certificación de la Calidad de la Auditoria y la normativa aplicable en Costa Rica.	Aplicación en el desarrollo del trabajo de auditoría y cumplimiento de la normativa que nos aplica al respecto.	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	III Trimestre	Mauricio González Zumbado
Auditoría Forense	Aplicación en auditorias relacionadas con el tema.	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	IV Trimestre	Mauricio González Zumbado
TAAC´s (Actualización ACL, Access y otros).	Actualización y aplicación de herramientas actualizadas en nuestro trabajo.	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	IV Trimestre	Mauricio González Zumbado
Capacitación en Auditoria Basada en Riesgos.	Actualización y aplicación en las auditorías que se realizan sobre este tema.	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	III Trimestre	Mauricio González Zumbado
Capacitación en Normativa sobre Gobierno Corporativo.	Actualización y aplicación en las auditorías que se realizan sobre este tema.	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	II Trimestre	Mauricio González Zumbado
Certificación Auditoría en Calidad	Auditorías financieras - Operativas y de cumplimiento	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	III Trimestre	Hamilton Gross

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Curso Audinet avanzado	Auditorías financieras - Operativas y de cumplimiento	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	IV Trimestre	Hamilton Gross
Curso ACL	Auditorías financieras - Operativas y de cumplimiento	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	II Trimestre	Hamilton Gross
Actualización Sanas prácticas del desarrollo de Auditoría de TI	Evaluación de desarrollo de los aspectos de tecnologías de información	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	I Trimestre	Jorge Ramírez Bolaños
Actualización Seguridad hardware y software	Evaluación de desarrollo de los aspectos de tecnologías de información	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	II Trimestre	Jorge Ramírez Bolaños
Actualización Normativas de TI nacionales (CGR-SUGEF)	Evaluación de desarrollo de los aspectos de tecnologías de información	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	II Trimestre	Jorge Ramírez Bolaños
Actualización Directriz 46-H-MICITT	Evaluación de desarrollo de los aspectos de tecnologías de información	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	II Trimestre	Jorge Ramírez Bolaños
Cursos de CISA y CISM	Evaluación de desarrollo de los aspectos de tecnologías de información	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	III Trimestre	Jorge Ramírez Bolaños
Actualización ISO de Seguridad de TI 27001-2	Evaluación de desarrollo de los aspectos de tecnologías de información	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	III Trimestre	Jorge Ramírez Bolaños
Actualización en Riesgos de TI	Evaluación de desarrollo de los aspectos de tecnologías de información	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	III Trimestre	Jorge Ramírez Bolaños
ISO 22301	Evaluación de desarrollo de los aspectos de tecnologías de información	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	III Trimestre	Jorge Ramírez Bolaños
Actualizació NIIF	Auditorías financieras - Operativas y de cumplimiento	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	I Trimestre	Carlos Miranda
Actualización COSO	Auditorías financieras - Operativas y de cumplimiento	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	III Trimestre	Carlos Miranda
Técnico en Auditoría de Tecnologías de Información	Supervisión adecuada de la auditoría de tecnologías de información	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	I Trimestre	Yohusert Sibaja
Supervisión de personal	Principios para la supervisión de personal	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	IV Trimestre	Yohusert Sibaja
Planificación de las Auditorías Internas	Verificar la correcta planeación de los trabajos de Auditoría	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	III Trimestre	Yohusert Sibaja

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Asesoría Legal				
Derecho Contencioso Administrativo	Atención de procedimientos administrativos	Reforma integral del marco legal del Banco	I Trimestre	Marcela Alvarado - Erika Masis
Contratación Administrativa	Colaboración en la aprobación interna de los procesos de contratación administrativa	Reforma integral del marco legal del Banco	II Trimestre	Marcela Alvarado - Erika Masis
Derecho Público	Atención de consultas de clientes internos y externos del BANHVI	Reforma integral del marco legal del Banco	III Trimestre	Marcela Alvarado - Erika Masis
Disciplinario Administrativo en el Empleo Público	Atender y velar por la defensa de los intereses del BANVHI en el trámite de los procesos judiciales en los que sea actor o demandado	Reforma integral del marco legal del Banco	IV Trimestre	Marcela Alvarado - Erika Masis
Unidad de Planificación				
1. Cursos de Actualización sobre Indice de Gestión, Modelo de Madurez, COSO. 2. Cursos sobre Actualizacion de Acuerdos SUGEF (2-10, 16-09, 24-00), normativas relacionadas con estas.	Proceso de Autoevaluaciones (Control - Gestión), Cumplimiento noramtivo (SUGEF, CGR, Mideplan)	Perspectiva D. Objetivo: Capacidades operacionales elevan la eficiencia y productividad	Oferta de mercado Enero a diciembre	Magaly Longan
1. Indicadores (seguimiento, formulación) 2. Cuadros de mando 3. Metodos de seguimiento estrategico y operativo	Proceso Planificación Estrategica y Operativa	Perspectiva D. Objetivo: Capacidades operacionales elevan la eficiencia y productividad	Oferta de mercado Enero a diciembre	Magaly Longan - Karla Angulo
Cursos de Actualización Sugef 14-09, COBIT y Casos de negocio	Proceso actualizacion en Sistemas de Información	Accion estrategica D.2	Oferta de mercado Enero a diciembre	Magaly Longan - Karla Angulo
1. Actualización en Excel 2. Excel, word, proyect y visio	Analisis de datos en herramientas informaticas	Perspectiva D. Objetivo: Capacidades operacionales elevan la eficiencia y productividad	Oferta de mercado Enero a diciembre	1. Magaly Longan 2. Karla Angulo - Maria Gabriela Vasquez -Martha Aguilar
5´S Herramienta para incrementar la eficiencia y productividad	Proceso Planificación Estrategica y Operativa	Perspectiva D. Objetivo: Capacidades operacionales elevan la eficiencia y productividad	Oferta de mercado Enero a diciembre	Karla Angulo

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
La Norma ISO 22301 y sus implicaciones. Continuidad del Negocio	Proceso Planificación Estrategica y Operativa	Perspectiva D. Objetivo: Capacidades operacionales elevan la eficiencia y productividad	Oferta de mercado Enero a diciembre	Karla Angulo
Actualización de la Norma ISO	Proceso de gestión de calidad	Accion estrategica E.2	Oferta de mercado Enero a diciembre	Maria Gabriela Vasquez
Oficialía de cumplimiento				
Actualización en Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (Dos actividades de acuerdo a la Oferta de Mercado)	Oficial de Cumplimiento Titular y Adjunto. El artículo No. 30 de la Normativa para el Cumplimiento de la Ley 8204, acuerdo SUGEF 12-10; relacionado con las funciones del Oficial de Cumplimiento establece que debe mantenerse en un constante proceso de actualización en materia de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y temas relacionados, tanto en el ámbito nacional como internacional; de ahí que se incluya esta capacitación.	Capacidades operacionales elevan la eficiencia y la eficacia.	Período 2015 (De acuerdo a la oferta de mercado)	Rita Solano y Eduardo León
Unidad de Riesgos				
Manejo de grupos de trabajo	Participar en las actividades de coordinación, discusión y análisis de riesgos que se realicen en conjunto con las demás dependencias del Banco, según sea asignado por el Oficial de Riesgos.	Clima organizacional y política desempeño estratégico	I Trimestre	Ana Lorena Leiva
Gestión de Riesgos no financieros: operativo, tecnológico, legal, estratégico, reputacional	Orientar y apoyar los esfuerzos de la Institución para identificar, cuantificar, y dar seguimiento a los riesgos del Banco y sus respectivos niveles de exposición /Apoyar al Oficial de Riesgos en aspectos que refieran a la atención de requerimientos de información, principalmente lo relacionado con la gestión de riesgos financieros, por parte de entes supervisores y fiscalizadores internos y externos.	Clima organizacional y politica desempeño estratégico	I y II trimestre	Vilma Loría Ruiz - Ana Lorena Leiva
Gestión de Riesgos financieros: crédito, liquidez, tasas de interés	Orientar y apoyar los esfuerzos de la Institución para identificar, cuantificar, y dar seguimiento a los riesgos del Banco y sus respectivos niveles de exposición.	Clima organizacional y política desempeño estratégico	I y II Trimestre	Vilma Loría Ruiz - Eduardo Quesada

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Curso excel avanzado	Elaborar los informes y reportes de seguimiento y resultados sobre el proceso de Valoración y Administración de riesgos institucionales necesarios para remitir al Comité de Riesgos y apoyar la toma de decisiones en la gestión de dichos riesgos.	Clima organizacional y política desempeño estratégico	III Trimestre	Ana Lorena Leiva
Economía y estadística	Velar el marco de su competencia, por el cumplimiento de la normativa emitida en materia de gestión integral de riesgos.	Clima organizacional y política desempeño estratégico	III y IV Trimestre	Vilma Loría Ruiz Eduardo Quesada González Ana Lorena Leiva Chaves
Actualización de normativa vigente o nueva	Velar el marco de su competencia, por el cumplimiento de la normativa emitida en materia de gestión integral de riesgos.	Clima organizacional y política desempeño estratégico	Según disponibilidad	Vilma Loría Ruiz Eduardo Quesada Gonzalez Ana Lorena Leiva Chaves
Unidad de Comunicaciones				
Fotografía digital	Registro de fotografía digiltal	B-5 Sitio web, redes y comunicación con los beneficiarios e interesados. D.3 Transparencia y comunicación	II Trimestre	Luis Flores
Actualización en el uso del programa Share point	Actualización de la intranet	B-5 Sitio web, redes y comunicación con los beneficiarios e interesados. D.3 Transparencia y comunicación	I Trimestre	Marianela Morales - Ronald Espinoza
Tecnología de Información				
Capacitación en Fundamentos de COBIT 5.0	Capacitación en los fundamentos del COBIT para una mejor compresnsióny aplicaión de la normativas de T.I.	(GRE) Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y ES	mayo	Rocío Brenes/Fabiola Badilla/Andres Moya/Oscar Hidalgo
Capacitación en Fundamentos de ITIL	Capacitación en los fundamentos de ITIL que permitan la aplicación de las mejoras prácticas en el desarrollo de los sistemas de información	(GRE) Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y E5	Marzo	Rocío Brenes

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Capacitación en Seguridad ISO/IEC 27001-27002	Determinar las necesidades existentes para implementar el estándar ISO/IEC 27001-27002 para la gestión de la seguridad de TI de la institución.	(GSE) Garantizar la seguridad de la Infraestructura Tecnológica y de los Sistemas de Información de la Institución	Agosto	Andrés Moya
Actualización herramientas de desarrollo de Sistemas en Toad 10 o Superior.	Actualización del uso de la herramienta actualmente instalada para la implementación de los esquemas de bases de datos.	(GRE) Garantizar el cumplimiento de las regulaciones e iniciativas establecidas por el Gobierno Central y ES (GCO) Garantizar la prestación	Setiembre	Hugo Mata/Alejandro Zuñiga/Cynthia Porras/Cynthia Castillo/ Lilia Podlisetski
Actualización Anual en tendencias de TI en cuanto a: Modelos de Implementación de Servicios de TI, Herramientas Emergentes (Hardware, Software,	Con el fin de mantener una visión estratégica actualizada en cuanto a la Dirección de TI, es necesario mantenerse actualizado mediante cursos, talleres, seminarios a fin de que se garantice el cumplimiento de los Objetivos del Banco a través de la	Garantizar el cumplimiento de los Objetivos Estratégicos de TI, acorde con las cuatro perspectivas de Gestión Establecidas	Enero a Diciembre	Marco Méndez C.
Capacitación en infraestructuras de red e Internet (CCNA IV DE CISCO)	Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, DS5, AI3, AI5) (Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit D54, DS5, AI3, AI5, ME1, ME2)	GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional (GSE) Garantizar la seguridad de la Infraestructura Tecnológica y de los Sistemas de Información de la Institución	Febrero	Edwin Vargas/Maureen Mora
Capacitación en la herramienta de Base de Datos (Microsoft SQL 2008 o Superior)	Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, AI3	(GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional	Mayo	Maureen Mora / Oscar Hidalgo/Bernal Vega
Capacitación en la herramienta de Estaciones de Trabajo (Microsoft Windows 8 o Superior)	Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, AI3)	(GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional	Enero	Maureen Mora

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Capacitación en la herramienta de la Intranet SharePoint	Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, AI3	(GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional	Abril	Maureen Mora / Bernal Vega
Capacitación en la herramienta de Servidores (Microsoft Server 2012 o Superior)	Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, AI3	(GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional	Marzo	Maureen Mora / Oscar Hidalgo
Capacitación en la herramienta de Antivirus	Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, DS5, AI3	(GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Institucional	Mayo-Agosto	Maureen Mora / Edwin Vargas / Andrés Moya/Fabio Araya
Capacitación en la herramienta de Monitoreo Base de Datos Oracle (Quest Software)	Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, DS5, AI3	(GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Intitucional	Octubre	Bernal Vega/Maureen Mora
Capacitación en la herramienta de Soporte de Datos Oracle Oracle (Toad 10 o Superior)	Cumplimiento con Acuerdo SUGEF 14-09, Procesos Cobit DS4, DS5, AI3	(GCO) Garantizar la prestación de los Servicios Actuales y de Continuidad Operativa Intitucional	Julio	Bernal Vega
Dirección FOSUVI				
Cursos power point avanzado - excel avanzado	Mejorar las capacidades de análisis de datos	Fortalecido proceso de gestión de subsidios	II Trimestre	Luis Fdo. Ledezma

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Depto. Análisis y Control				
Curso INA de Análisis de Crédito	Mejorar la capacidad de análisis de crédito	Fortalecido proceso de gestión de subsidios	III y IV Trimestre	Leslie Zuñiga- Luis Alvarez -Eddy Retana - Franklin Chinchilla - Raúl Sirias - Jeaustin Rivera - Estrella Mata- Ingrid Abarca - Yoi Agüero
Curso de Excel y Access avanzado	Mejorar las capacidades de análisis de datos	Fortalecido proceso de gestión de subsidios	I y II Trimestre	Alexis Solano y Yoi Agüero
Depto. Técnico				
Inspección de Obras	Mejora en inspección eléctrica	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	I Trimestre	Allan Calvo Aguilar
Normativa general de construcción de infraestructura y vivienda	Mejora en inspección eléctrica	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	II Trimestre	Allan Calvo Aguilar
Herramientas de informática (Office y autocad)	Mejora en inspección eléctrica / Mejoras en inspección y análisis de proyectos y casos individuales	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	IV Trimestre	Allan Calvo Aguilar - Carlos Arce - Gabriel Hidaldo - Geraldine Castro - Israel D´Oleo - Neftalí Estrada- Luis Oreamuno - Evelyn Redondo
Capacitaciones sobre sistemas eléctricos	Mejora en inspección eléctrica	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	II Trimestre	Allan Calvo Aguilar
Fiscalización	Mejoras en inspección y análisis de proyectos y casos individuales	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	I Trimestre	Carlos Arce -Gabriel Hidalgo- Marco Artavia- Neftali Estrada - Luis Oreamuno
Aspectos geotécnicos, tales como estabilidad, taludes, muros, etc.	Mejoras en inspección y análisis de proyectos y casos individuales	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	II Trimestre	Carlos Arce -Gabriel Hidalgo - Neftalí Estrada
Diseño, inspección y revsión de planos de sistema de tratamiento de aguas residuales	Mejoras en inspección y análisis de proyectos y casos individuales	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	III Trimestre	Carlos Arce -Gabriel Hidalgo - Geraldine Castro - Israel D´Oleo - Marco Artavia - Neftalí Estrada

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Elaboración y revisión de presupuestos	Mejoras en inspección y análisis de proyectos y casos individuales	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	II Trimestre	Geraldine Castro - Israel D´Oleo - Marco Artavia - Luis Oreamuno - Mariella Salas
Inspección y revisión de planos de obras de infraestructura urbana	Mejoras en inspección y análisis de proyectos y casos individuales	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	III Trimestre	Geraldine Castro - Israel D´Oleo - Marco Artavia - Luis Oreamuno
Normativa y valoración de condominios	Mejoras en inspección y análisis de proyectos y casos individuales	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	III Trimestre	Geraldine Castro - Israel D´Oleo - Mariella Salas
Elaboración de avalúos	Mejoras en inspección y análisis de proyectos y casos individuales	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	II Trimestre	Mariella Salas
Manejo de equipo técnico-electronico de Ingeniería (GPS)	Mejoras en inspección y análisis de proyectos y casos individuales	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas.	IV Trimestre	Mariella Salas
Dirección FONAVI				
A) Diversificación de operaciones y nuevas formas e instrumentos de captación y colocación de recursos. B) Benchmarking de productos.	Para la propuesta en desarrollo de nuevos productos según tendencias del mercado, metodologías y desarrollo de productos de innovación, planes de negocio, entre otros, dadas las actividades diarias de la Dirección es dificil realizar investigaciones sobre el tema, por lo anterior, es conveniente que se realicen actualizaciones del mercado bursatil y bancario mediante capacitaciones in situ o bien fuera del Banco.	A.2 Renovados productos de crédito y captación A.3 Productos financieros especializados	I-II -IV Trimestre	Tricia Hernández - Alvaro Brenes- Nayudel Montoya - Vanessa Morales- Milena Garbanzo
Análisis financieros valoración costo de fondeo.	Valoración de costo de fondeo con el fin de mantener un margen de intermediación financiera positivo para el BANHVI	A.2 Renovados productos de crédito y captación A.3 Productos financieros especializados	I-II -IV Trimestre	Tricia Hernández -Nayudel Montoya- Milena Garbanzo

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Charlas de actualización de perpectiva financiera	Proyecciones Financieras - Informe de Resultados.	A.2 Renovados productos de crédito y captación A.3 Productos financieros especializados	I y II Trimestre	Tricia Hernández - Nayudel Montoya
Actualización de normas aplicables al BANHVI	Analisis Financiero de Entidades Deudoras / Análisis y gestión de cartera de crédito	A.2 Renovados productos de crédito y captación A.3 Productos financieros especializados	I y II Trimestre	Alvaro Brenes - Nayudel Montoya- Vanessa Morales
Charlas de actualización de mercado de valores	Monitoreo de condiciones de mercado de valores	A.2 Renovados productos de crédito y captación	I y II Trimestre	Milena Garbanzo
Power point	Elaboración de informes	A.2 Renovados productos de crédito y captación	I y II Trimestre	Mónica Quesada
Base de Datos (Access- Excel - Tablas Dinámicas- Gráficos)	Analisis Financiero de Entidades Deudoras / Análisis y gestión de cartera de crédito / Elaboración de informes	A.2 Renovados productos de crédito y captación A.3 Productos financieros especializados	I y II Trimestre	Alvaro Brenes - Nayudel Montoya- Vanessa Morales- Mónica Quesada
Dpto. Fideicomisos				
Paquetes Office (excel - project-)		Perspectiva de los procesos internos	I Trimestre	Mariela Calderón - Shirley Mena - Marcela Pérez-
Actualización en normativa asociada a los Fideicomisos, SUGEF		Perspectiva de los procesos internos	I Trimestre	Mariela Calderón - Shirley Mena - Marcela Pérez
Riesgo Financiero		Perspectiva de los procesos internos	II Trimestre	Mariela Calderón - Shirley Mena - Marcela Pérez
Administración Financiera		Perspectiva de los procesos internos	III Trimestre	Mariela Calderón - Shirley Mena - Marcela Pérez
Elaboración de informes gerenciales		Perspectiva de los procesos internos	III Trimestre	Mariela Calderón - Shirley Mena - Marcela Pérez
Actualización en materia contable		Perspectiva de los procesos internos	IV Trimestre	Mariela Calderón - Shirley Mena - Marcela Pérez

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Dep. Financiero Contable				
Office 2010 (Outlook, Excel, Word (intermedio y avanzado), Access, Project (iniciando desde el básico), etc.	**Todo** el personal del Departamento realiza diferentes procesos propios del puesto por medio de hojas electrónicas.	Fortalecer capacidades internas	I, II, III, IV	Todo el personal
Normas Internacionales de Información Financiera	Realiza el proceso contable	Fortalecer capacidades internas	I, II, III, IV	Maria de los Angeles Gómez, Patricia Valerio, Andrea Salas, Lisbeth Víquez, Olivier Calvo, José Pablo Durán y Jenny León
Normativa SUGEF	Realiza el proceso contable	Fortalecer capacidades internas	I, II, III, IV	Maria de los Angeles Gómez, Patricia Valerio, Andrea Salas, Lisbeth Víquez, Olivier Calvo, José Pablo Durán y Jenny León
Certificación en NIIF	Por el cargo que ocupa, lo considera necesario	Fortalecer capacidades internas	I, II, III, IV	José Pablo Durán - Jenny León - Andrea Salas
Actualización en Presupuestos Públicos y normativa CGR	Por el cargo que ocupa, lo considera necesario	Fortalecer capacidades internas	I, II, III, IV	José Pablo Durán - Jenny León - Ricardo Bonilla - Lisbeth Víquez - María Eugenia Rojas
Contabilidad de costos en servicios, costeo de procesos y actividades	Dentro de las funciones proyectadas en un mediano plazo deberá ejecutar procesos de contabilidad enfocada en costos	Fortalecer capacidades internas	I, II, III, IV	José Pablo Durán - Jenny León - Andrea Salas
Análisis de riesgo, bursátil, financiero, tributario y operaciones bancarias	Dentro de las funciones propias del puesto, analiza difrentes factores que afectan la contabilidad del Banco más allá de la operativa normal.	Fortalecer capacidades internas	I, II, III, IV	José Pablo Durán- Jenny León
Técnico en impuestos	Dentro de las funciones propias del puesto, existe la posibilidad de que deba aprobar y controlar las declaraciones anuales de renta	Fortalecer capacidades internas	I, II, III, IV	Jenny León - Técnico en impuestos
Elaboración de informes	Dentro de sus funciones realiza preparación de informes y respuestas hacia clientes internos y externos, etc	Fortalecer capacidades internas	III	Lisbeth Víquez - María Eugenia Rojas

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Redacción y ortografía	Dentro de sus funciones con frecuencia tiene que redactar y enviar correos electrónicos a las diferenes áreas del banco. Así como dar soporte al señor Ricardo Bonilla en la elaboración de informes y documentos presupuesarios que deben ser remitidos a difrentes instancias y a la Contraloría General de la República.	Fortalecer capacidades internas	II	Lisbeth Víquez - Andrea Salas - María Eugenia Rojas
Metodología en Archivo digital	Dentro de sus funciones realiza el archivo de toda la documentación del Departamento tanto física como electrónicamente.	Fortalecer capacidades internas	II	María Eugenia Rojas
Unidad de Tesorería				
Curso para actualización de normativa emitida por la Contraloría General de la República sobre el Reglamento de Gastos de Viaje	Custodia, control y manejo de las cajas chicas del Banco: caja chica de gastos generales y caja chica de viáticos y de conformidad con la reglamentación vigente	A.4 Gestión financiera armonizada al sector financiero	I y II trimestre	Miguel Quirós - Ana Julia Fernández
Cursos sobre riesgos operativos y financieros	Control diario de los saldos bancarios y de encaje mínimo legal / Administración de los flujos de disponibilidades e inversiones del Banco	A.4 Gestión financiera armonizada al sector financiero	Durante el año según la oferta de mercado	Miguel Quirós- Xinia Leitón
Curso sobre instrumentos financieros vigentes en el mercado nacional	Administración de los flujos de disponibilidades e inversiones del Banco. Control diario de los saldos bancarios.	A.4 Gestión financiera armonizada al sector financiero	Durante el año según la oferta de mercado	Xinia Leitón- Ana Julia Fernández
Dirección Supervisión Entidades Autorizadas				
Curso de Excel y tablas dinámicas	Análisis de bases de datos y pruebas globales que se realizan en las labores que desempeñan los funcionarios.	Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales evalúan la eficacia y productividad	II trimestre	Victor Hugo Montoya - Eduardo León - María de los A. Solano
Actualización Normativa SUGEF Acuerdo 1-05	Análisis de bases de datos y pruebas globales que se realizan en las labores que desempeñan los funcionarios.	Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales evalúan la eficacia y productividad	I - II Trimestre	Victor Hugo Montoya - Eduardo León - María de los A. Solano

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Normas Internacionales de Auditoria	Análisis de bases de datos y pruebas globales que se realizan en las labores que desempeñan los funcionarios.	Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales evalúan la eficacia y productividad	I Trimestre	Victor Hugo Montoya
Curso de Excel y power point	Preparación de Informes y presentanciones para labores propias del puesto.	Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales evalúan la eficacia y productividad	II Trimestre	Ana Virginia Bermúdez
Normas Internacionales de Información Financiera	Análisis de bases de datos y pruebas globales que se realizan en las labores que desempeñan los funcionarios.	Fortalecer capacidades internas, Capacidades operacionales evalúan la eficacia y productividad	III Trimestre	Victor Hugo Montoya
Dirección Administrativa				
Actualización en temas de elaboración de planes de capacitación, acoso laboral, reclutamiento y selección de personal.	Asumir las funciones del encargado de Recursos Humanos y del encargado de proveeduría en ausencias temporales	D.1 Clima organizacional y política desempeño estratégico	II Trimestre	Margoth Campos - Silvia Mora
Actualización en temas de contratación administrativa	Asumir las funciones del encargado de Recursos Humanos y del encargado de proveeduría en ausencias temporales /Coordinar y controlar las actividades relacionadas con la adquisición de bienes y servicios	D.1 Clima organizacional y política desempeño estratégico	III Trimestre	Margoth Campos- Margie Conejo - Silvia Mora

PLAN DE CAPACITACION 2015				
AREA DE CONOCIMIENTO	**TAREA O FUNCION QUE REALIZA EL FUNCIONARIO QUE REQUIERE SER DESARROLLADA**	**ACCIÓN ESTRATÉGICA**	**CRONOGRAMA**	**NOMBRE DE PARTICIPANTES**
Administración efectiva del tiempo	Asumir las funciones del encargado de Recursos Humanos y del encargado de proveeduría en ausencias temporales /Coordinar y controlar las actividades relacionadas con la adquisición de bienes y servicios/ Sustituir a la jefatura en ausencias temporales	D.1 Clima organizacional y política desempeño estratégico	I - II Trimestre	Margoth Campos- Margie Conejo - Silvia Mora
Aspectos generales para la venta o remate de propiedades del Estado	Procurar la realización de los bienes propiedad del BANHVI	D.1 Clima organizacional y política desempeño estratégico	I Trimestre	Orlando Sequeira
Acces y Excel	Mantenimiento de base de datos con el inventario general de bienes propiedad del Banco		II Trimestre	
Operación del Sistema Merlink	Coordinar y controlar las actividades relacionadas con la adquisición de bienes y servicios	D.1 Clima organizacional y política desempeño estratégico	I Trimestre	Margie Conejo - Jorge Moreno
Administración de archivos institucionales	Administración y custodia del acerbo documental	D.1 Clima organizacional y política desempeño estratégico	I Trimestre	Elizabeth Cambronero
Elaboración de tablas de plazos			II Trimestre	
Congreso Nacional Archivístico			III Trimestre	
Elaboración de informes	Elaborar reportes mensuales de combustible y trimestrales de mantenimiento de vehículos y gastos de combustible.	D.1 Clima organizacional y política desempeño estratégico	II Trimestre	Wilbert Mora- Silvia Mora
Servicio al cliente por medio telefónico	Opera la central telefónica y atender llamadas internas y externas	D.1 Clima organizacional y política desempeño estratégico	I Trimestre	Lilliam Elizondo
Actividades relacionadas con la gestión de recursos humanos	Ejecuta labores técnicas y administrativas realacionadas con el área de RH	D.1 Clima organizacional y política desempeño estratégico	Dependerá de la oferta de mercado	Martin Rodriguez y Maruja Chacón

ANEXO #2

CAPACITACIÓN FORMAL							
GRADO ACADÉMICO	**CARRERA A SEGUIR**	**UNIDAD**	**PARTICIPANTE**	**CRONOGRAMA TENTATIVO PARA INICIAR**	**JUSTIFICACION**	**COSTO UNITARIO**	**COSTO TOTAL ESTIMADO**
COMERCIAL	Curso de Inglés	Riesgos	Eduardo Quesada	I-II	Diseñar, aplicar y dar mantenimiento a instrumentos de recolección, procesamiento, análisis, proyección y documentación de datos, que sean utilizados para llevar a cabo la gestión de riesgos financieros (organizar, calcular, verificación	86.900.00	600.000.00
DIPLOMADO	Administración de Empresas	Financiero Contable	María Eugenia Rojas	I-II-III-IV	Fortalecer capacidades internas	300.000.00	1.200.000.00
BACHILLERATO	Administración de Empresas	FOSUVI	Evelyn Redondo Mora	I, II, III, IV	4.1 Sistema de desarrollo del talento humano opera acorde con las expectativas. Indicador: Plan de Formación y Entrenamiento.	85.000.00	1.020.000.00
	Economía		Jeaustin Rivera Redondo	I y II semestre (UCR)	Fortalecido proceso de gestión de subsidios	75.000.00	300.000.00
	Administración de Empresas con énfasis en contabilidad y finanzas		Luis A. Álvarez Sánchez	III y IV	Fortalecido proceso de gestión de subsidios	60.000.00	600.000.00
	Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas		Eddy Blanco	I, II III, IV	Fortalecido proceso de gestión de subsidios	70.000.00	800.000.00
TOTAL CAPACITACIÓN FORMAL							**4.520.000.00**

ANEXO #3

AREA	REQUERIMIENTO	ACCIÓN ESTRATÉGICA	CRONOGRAMA	PARTICIPANTES	COSTO ESTIMADO
Oficialia de Cumplimiento	Actualización en Prevención del Lavado de Activos (LD) y Financiamiento al Terrorismo (FT): Reformas normativas y tendendias y Análisis y desarrollo de casos relacionados con el LD. (Dos actividades; una para Junta Directiva y otra para el resto de servidores)	Capacidades operacionales elevan la eficiencia y la eficacia.	IV trimestre	Todo el personal y Junta Directiva	¢1.650.000,00
Depto. Tecnología de Información	Capacitación en materia de Seguridad TI	Informar y capacitar a los empleados sobre sus responsabilidades en materia de seguridad, confidencialidad y riesgos asociados con el uso de las TI	II Trimestre	Todo el personal	0.00
Unidad de Riesgos	Según UR-ME-045-2014, se estima la realización al menos de una actividad general de capacitación externa tanto para todo el personal como para la Junta Directiva, en materia de riesgos.	Clima organizacional y política desempeño estratégico Reglamentación SUGEF y directrices de la Contraloría General de la República	III trimestre	Todo el personal Junta Directiva	¢ 1.650.000,00
Dirección Administrativa	Servicio al cliente	Clima organizacional y política de desempeño estratégico	I Trimestre	Funcionarios de la Dirección Administrativa	4.000.000,00
	Relaciones interpersonales y trabajo en equipo		II Trimestre		4.000.000,00
				MONTO A PRESUPUESTAR EVENTOS PROGRAMADOS	**11.300.000,00**

ANEXO #4

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN Y DIVULGACION EN MATERIA DE LEGITIMACION DE CAPITALES

FECHA	TEMARIO	FACILITADORES O EXPOSITORES	DIRIGIDO A
mar-15	El papel de los órganos de control y otras instancias en la prevención del Lavado de activos y Financiamiento al Terrorismo	Presentación en la INTRANET (Oficial de Cumplimiento)	Todos los funcionarios
may-15	Actualización y contenido del Manual de Cumplimiento	Presentación en la INTRANET (Oficial de Cumplimiento)	Todo el Personal
jun-15	Charla sobre actualización de políticas y procedimientos del Manual de Cumplimiento enfatizando en la política conozca a su cliente y política conozca a su empleado	Oficial de Cumplimiento	Encargados de Captaciones, Crédito y Recursos Humanos
Setiembre 2015	Tipologías de Lavado de Dinero: Lavado de dinero en el sector construcción	Presentación en la INTRANET (Oficial de Cumplimiento)	Todo el Personal
nov-15	Actualización en Prevención del Lavado de Activos (LD) y Financiamiento al Terrorismo (FT): Reformas normativas y tendencias y Análisis y desarrollo de casos relacionados con el LD. (Dos actividades; una para Junta Directiva y otra para el resto de servidores)	Según se adjudique en el proceso de contratación correspondiente.	Junta Directiva, Auditoría Interna, Gerencia General, Sub Gerencia Financiera, Sub Gerencia de Operaciones, Jefaturas de las Unidades, Departamentos, Direcciones, miembros externos de Comités y Oficial de Cumplimiento (Titular y Suplente)
Enero a Diciembre 2015 (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 2015 (De acuerdo a la oferta de mercado)	Actualización en Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (Dos actividades de acuerdo a la Oferta de Mercado)	CEAS de Costa Rica o Cámara de Bancos (según oferta de mercado)	Oficial de Cumplimiento titular y Adjunto

ANEXO N° 9

DIRECCION FOSUVI
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DISTRIBUCION PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
EN COLONES

CODIGO	C O N C E P T O	PRESUPUESTO 2015	BFV Pendente de Pago	PRESUPUESTO TOTAL
6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**2,552,425,751.94**	**0.00**	**2,552,425,751.94**
6.01	**AL SECTOR PUBLICO**			
6.01.06	**Instituciones Públicas Financieras**	**565,613,562.36**	**0.00**	**565,613,562.36**
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	9,148,277.95		9,148,277.95
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	68,584,065.00		68,584,065.00
6.01.06.03	Banco Nacional	4,243,189.98		4,243,189.98
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	344,414,087.17		344,414,087.17
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	139,223,942.26		139,223,942.26
6.04-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**615,548,497.24**	**0.00**	**615,548,497.24**
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**7,575,124.64**	**0.00**	**7,575,124.64**
6.04 01.01	ASEDEMASA	7,575,124.64		7,575,124.64
6.04.03	**A COOPERATIVAS**	**607,973,372.60**	**0.00**	**607,973,372.60**
6.04 03.01	Coopenae R.L.	61,716,466.63		61,716,466.63
6.04 03.02	Concoocique R.L.	142,331,910.15		142,331,910.15
6.04.03.03	Coopealianza	153,785,340.00		153,785,340.00
6.04.03.04	Coopeservidores	53,514,973.39		53,514,973.39
6.04.03.06	Coope-San Marcos	9,300,852.72		9,300,852.72
6.04.03.07	Coope-Acosta	55,390,020.74		55,390,020.74
6.04.03.08	Coope-Ande	33,063,384.62		33,063,384.62
6.04.03.09	Coope-Una	3,000,000.00		3,000,000.00
6.04.03.10	Coope-San Ramón	11,206,846.40		11,206,846.40
6.04.03.11	Coope-Aserrí	76,648,047.07		76,648,047.07
6.04.03.12	Ccoopecaja	2,000,000.00		2,000,000.00
6.04.03.13	CoopeMEP	6,015,530.88		6,015,530.88
6.05.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**1,371,263,692.34**	**0.00**	**1,371,263,692.34**
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	531,281,096.56		531,281,096.56
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	327,622,832.56		327,622,832.56
6.05.01.05	Fundación - Costa Rica Canadá	452,124,726.80		452,124,726.80
6.05.01.06	BAC San José	60,235,036.42		60,235,036.42
7-	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**100,011,622,138.98**	**1,935,000,000.00**	**101,946,622,138.98**
7.01	**AL SECTOR PUBLICO**			
7.01.06	**Instituciones Públicas Financieras**	**22,921,026,117.69**	**526,000,000.00**	**23,447,026,117.69**
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	457,413,897.35	10,000,000.00	467,413,897.35
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,429,203,249.99	35,000,000.00	3,464,203,249.99
7.01.06.03	Banco Nacional	212,159,498.83	10,000,000.00	222,159,498.83
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	12,030,302,358.54	164,000,000.00	12,194,302,358.54
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	6,791,947,112.98	307,000,000.00	7,098,947,112.98
7.03-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO**	**28,591,834,166.10**	**803,000,000.00**	**29,394,834,166.10**
7.03.01	**A ASOCIACIONES**	**378,756,231.80**	**15,000,000.00**	**393,756,231.80**
7.03.01.01	ASEDEMASA	378,756,231.80	15,000,000.00	393,756,231.80

DIRECCION FOSUVI
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DISTRIBUCION PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
EN COLONES

CODIGO	C O N C E P T O	PRESUPUESTO 2015	BFV Pendente de Pago	PRESUPUESTO TOTAL
7.03.03	**A COOPERATIVAS**	**28,213,077,934.30**	**788,000,000.00**	**29,001,077,934.30**
7.03.03.01	Coopenae R.L.	3,035,333,331.68	28,000,000.00	3,063,333,331.68
7.03.03.02	Concoocique R.L.	5,574,387,507.37	53,000,000.00	5,627,387,507.37
7.03.03.03	Coopealianza	7,096,374,304.13	517,000,000.00	7,613,374,304.13
7.03.03.04	Coopeservidores	2,675,748,669.54	55,000,000.00	2,730,748,669.54
7.03.03.06	Coope-San Marcos	465,042,636.01	10,000,000.00	475,042,636.01
7.03.03.07	Coope-Acosta	2,769,501,036.94	15,000,000.00	2,784,501,036.94
7.03.03.08	Coope-Ande	1,653,169,231.17	10,000,000.00	1,663,169,231.17
7.03.03.09	Coope-Una	150,000,000.00	0.00	150,000,000.00
7.03.03.10	Coope-San Ramón	560,342,319.96	10,000,000.00	570,342,319.96
7.03.03.11	Coope-Aserrí	3,832,402,353.32	80,000,000.00	3,912,402,353.32
7.03.03.12	Ccoopecaja	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00
7.03.03.13	CoopeMEP	300,776,544.18	10,000,000.00	310,776,544.18
7.04.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**48,498,761,855.19**	**606,000,000.00**	**49,104,761,855.19**
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	18,791,331,401.21	391,000,000.00	19,182,331,401.21
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,258,771,231.07	46,000,000.00	11,304,771,231.07
7.04.01.04	Banca Promérica	126,239,695.65	52,000,000.00	178,239,695.65
7.04.01.05	Fundación - Costa Rica Canadá	15,310,667,706.36	98,000,000.00	15,408,667,706.36
7.04.01.06	BAC San José	3,011,751,820.90	19,000,000.00	3,030,751,820.90
Comisión 4% para Gastos Administrativo Cuenta General		**4,030,810,436.26**	**0.00**	**4,030,810,436.26**
TOTAL		**106,594,858,327.18**	**1,935,000,000.00**	**108,529,858,327.18**

DIRECCION FOSUVI
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN 2015
DISTRIBUCION PRESUPUESTO ORDINARIA 2015 + Compromisos 2014 - Base EFECTIVO
EN COLONES

CODIGO	C O N C E P T O	PRESUPUESTO 2015	Compromisos 2014	TOTAL PRESUPUESTO 2015	Bono Colectivo 2014	TOTAL PRESUPUESTO 2015	BFV Pendente de Pago		PRESUPUESTO TOTAL
							2015	Compr 2014	
6-	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**854,485,470.92**	**1,697,940,281.02**	**2,552,425,751.94**	**0.00**	**2,552,425,751.94**	**0.00**	**0.00**	**2,552,425,751.94**
6.01	**AL SECTOR PUBLICO**								
6.01.06	**Instituciones Públicas Financieras**	**196,067,059.10**	**369,546,503.26**	**565,613,562.36**	**0.00**	**565,613,562.36**	**0.00**	**0.00**	**565,613,562.36**
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	3,235,878.11	5,912,399.84	9,148,277.95	0.00	9,148,277.95			9,148,277.95
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	43,637,547.47	24,946,517.53	68,584,065.00	0.00	68,584,065.00			68,584,065.00
6.01.06.03	Banco Nacional	1,612,559.92	2,630,630.06	4,243,189.98	0.00	4,243,189.98			4,243,189.98
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	76,877,418.38	267,536,668.79	344,414,087.17	0.00	344,414,087.17			344,414,087.17
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	70,703,655.22	68,520,287.04	139,223,942.26	0.00	139,223,942.26			139,223,942.26
6.04.01	**A ASOCIACIONES**	**4,184,494.64**	**3,390,630.00**	**7,575,124.64**	**0.00**	**7,575,124.64**	**0.00**	**0.00**	**7,575,124.64**
6.04.01.01	ASEDEMASA	4,184,494.64	3,390,630.00	7,575,124.64	0.00	7,575,124.64			7,575,124.64
6.04.03	**A COOPERATIVAS**	**302,153,415.19**	**305,819,957.41**	**607,973,372.60**	**0.00**	**607,973,372.60**	**0.00**	**0.00**	**607,973,372.60**
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	32,997,685.03	28,718,781.60	61,716,466.63	0.00	61,716,466.63			61,716,466.63
6.04.03.02	COOCIQUE R.L.	44,818,717.63	97,513,192.52	142,331,910.15	0.00	142,331,910.15			142,331,910.15
6.04.03.03	Coopealianza	72,184,183.34	81,601,156.66	153,785,340.00	0.00	153,785,340.00			153,785,340.00
6.04.03.04	Coopeservidores	27,975,057.32	25,539,916.07	53,514,973.39	0.00	53,514,973.39			53,514,973.39
6.04.03.06	Coope-San Marcos	3,606,844.96	5,694,007.76	9,300,852.72	0.00	9,300,852.72			9,300,852.72
6.04.03.07	Coope-Acosta	30,994,407.78	24,395,612.96	55,390,020.74	0.00	55,390,020.74			55,390,020.74
6.04.03.08	Coope-Ande	17,637,657.76	15,425,726.86	33,063,384.62	0.00	33,063,384.62			33,063,384.62
6.04.03.09	Coope-Una	2,000,000.00	1,000,000.00	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00			3,000,000.00
6.04.03.10	Coope-San Ramón	5,004,063.49	6,202,782.91	11,206,846.40	0.00	11,206,846.40			11,206,846.40
6.04.03.11	Coope-Aserrí	60,545,847.00	16,102,200.07	76,648,047.07	0.00	76,648,047.07			76,648,047.07
6.04.03.12	Ccoopecaja	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	2,388,950.88	3,626,580.00	6,015,530.88	0.00	6,015,530.88			6,015,530.88
6.05.01	**A EMPRESAS PRIVADAS**	**352,080,501.99**	**1,019,183,190.35**	**1,371,263,692.34**	**0.00**	**1,371,263,692.34**	**0.00**	**0.00**	**1,371,263,692.34**
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	164,465,520.30	366,815,576.26	531,281,096.56	0.00	531,281,096.56			531,281,096.56
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	74,494,774.96	253,128,057.60	327,622,832.56	0.00	327,622,832.56			327,622,832.56
6.05.01.04	Banca Promérica	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
6.05.01.05	Fundación - Costa Rica Canadá	67,040,893.44	385,083,833.36	452,124,726.80	0.00	452,124,726.80			452,124,726.80
6.05.01.06	BAC San José	46,079,313.29	14,155,723.13	60,235,036.42	0.00	60,235,036.42			60,235,036.42
7-	**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**	**42,724,273,545.92**	**53,970,634,593.04**	**96,694,908,138.96**	**3,316,714,000.00**	**100,011,622,138.96**	**575,000,000.00**	**1,360,000,000.00**	**101,946,622,138.96**
7.01	**AL SECTOR PUBLICO**								
7.01.06	**Instituciones Públicas Financieras**	**9,803,352,954.87**	**13,100,035,162.81**	**22,903,388,117.68**	**17,638,000.00**	**22,921,026,117.68**	**80,000,000.00**	**446,000,000.00**	**23,447,026,117.68**
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	161,793,905.42	295,619,991.92	457,413,897.34	0.00	457,413,897.34	5,000,000.00	5,000,000.00	467,413,897.34
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,181,877,373.62	1,247,325,876.37	3,429,203,249.99	0.00	3,429,203,249.99	15,000,000.00	20,000,000.00	3,464,203,249.99
7.01.06.03	Banco Nacional	80,627,995.97	131,531,502.86	212,159,498.83	0.00	212,159,498.83	5,000,000.00	5,000,000.00	222,159,498.83
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	3,843,870,919.09	8,168,793,439.45	12,012,664,358.54	17,638,000.00	12,030,302,358.54	30,000,000.00	134,000,000.00	12,194,302,358.54
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	3,535,182,760.77	3,256,764,352.21	6,791,947,112.98	0.00	6,791,947,112.98	25,000,000.00	282,000,000.00	7,098,947,112.98
7.03.01	**A ASOCIACIONES**	**209,224,731.80**	**169,531,500.00**	**378,756,231.80**	**0.00**	**378,756,231.80**	**15,000,000.00**	**0.00**	**393,756,231.80**
7.03.01.01	ASEDEMASA	209,224,731.80	169,531,500.00	378,756,231.80	0.00	378,756,231.80	15,000,000.00	0.00	393,756,231.80

DIRECCION FOSUVI
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN 2015
DISTRIBUCION PRESUPUESTO ORDINARIA 2015 + Compromisos 2014 - Base EFECTIVO
EN COLONES

CODIGO	C O N C E P T O	PRESUPUESTO 2015	Compromisos 2014	TOTAL PRESUPUESTO 2015	Bono Colectivo 2014	TOTAL PRESUPUESTO 2015	BFV Pendente de Pago		PRESUPUESTO TOTAL
							2015	Compr 2014	
7.03.03	**A COOPERATIVAS**	**15,107,670,759.63**	**13,105,407,174.66**	**28,213,077,934.29**	**0.00**	**28,213,077,934.29**	**160,000,000.00**	**628,000,000.00**	**29,001,077,934.29**
7.03.03.01	COOPENAE R.L.	1,649,884,251.64	1,385,449,080.04	3,035,333,331.68	0.00	3,035,333,331.68	15,000,000.00	13,000,000.00	3,063,333,331.68
7.03.03.02	COOCIQUE R.L.	2,240,935,881.40	3,333,451,625.97	5,574,387,507.37	0.00	5,574,387,507.37	25,000,000.00	28,000,000.00	5,627,387,507.37
7.03.03.03	Coopealianza	3,609,209,166.78	3,487,165,137.35	7,096,374,304.13	0.00	7,096,374,304.13	35,000,000.00	482,000,000.00	7,613,374,304.13
7.03.03.04	Coopeservidores	1,398,752,866.10	1,276,995,803.43	2,675,748,669.53	0.00	2,675,748,669.53	25,000,000.00	30,000,000.00	2,730,748,669.53
7.03.03.06	Coope-San Marcos	180,342,247.80	284,700,388.21	465,042,636.01	0.00	465,042,636.01	5,000,000.00	5,000,000.00	475,042,636.01
7.03.03.07	Coope-Acosta	1,549,720,389.00	1,219,780,647.94	2,769,501,036.94	0.00	2,769,501,036.94	10,000,000.00	5,000,000.00	2,784,501,036.94
7.03.03.08	Coope-Ande	881,882,888.22	771,286,342.95	1,653,169,231.17	0.00	1,653,169,231.17	5,000,000.00	5,000,000.00	1,663,169,231.17
7.03.03.09	Coope-Una	100,000,000.00	50,000,000.00	150,000,000.00	0.00	150,000,000.00	0.00	0.00	150,000,000.00
7.03.03.10	Coope-San Ramón	250,203,174.57	310,139,145.39	560,342,319.96	0.00	560,342,319.96	5,000,000.00	5,000,000.00	570,342,319.96
7.03.03.11	Coope-Aserrí	3,027,292,349.94	805,110,003.38	3,832,402,353.32	0.00	3,832,402,353.32	30,000,000.00	50,000,000.00	3,912,402,353.32
7.03.03.12	Ccoopecaja	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	0.00	100,000,000.00
7.03.03.13	CoopeMEP	119,447,544.18	181,329,000.00	300,776,544.18	0.00	300,776,544.18	5,000,000.00	5,000,000.00	310,776,544.18
7.04.01	**A EMPRESAS PRIVADA5**	**17,604,025,099.62**	**27,595,660,755.57**	**45,199,685,855.19**	**3,299,076,000.00**	**48,498,761,855.19**	**320,000,000.00**	**286,000,000.00**	**49,104,761,855.19**
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	8,223,276,014.98	10,467,495,386.23	18,690,771,401.21	100,560,000.00	18,791,331,401.21	200,000,000.00	191,000,000.00	19,182,331,401.21
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	3,724,738,748.09	7,264,082,482.98	10,988,821,231.07	269,950,000.00	11,258,771,231.07	40,000,000.00	6,000,000.00	11,304,771,231.07
7.04.01.04	Banca Promérica	0.00	126,239,695.65	126,239,695.65	0.00	126,239,695.65	0.00	52,000,000.00	178,239,695.65
7.04.01.05	Fundación - Costa Rica Canadá	3,352,044,671.95	9,030,057,034.41	12,382,101,706.36	2,928,566,000.00	15,310,667,706.36	75,000,000.00	23,000,000.00	15,408,667,706.36
7.04.01.06	BAC San José	2,303,965,664.60	707,786,156.30	3,011,751,820.90	0.00	3,011,751,820.90	5,000,000.00	14,000,000.00	3,030,751,820.90
Comisión 4% para Gastos Administrativo Cuenta General		**1,609,210,513.12**	**2,302,198,219.14**	**3,911,408,732.26**	**119,401,704.00**	**4,030,810,436.26**			**4,030,810,436.26**
TOTAL		**45,187,969,529.96**	**57,970,773,093.20**	**103,158,742,623.16**	**3,436,115,704.00**	**106,594,858,327.16**	**575,000,000.00**	**1,360,000,000.00**	**108,529,858,327.16**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

PROPUESTA DE DISTRIBUCION PRESUPUESTO 2015

Monto en millones de colones

Entidad Autorizada	BASE EMISION										
	Recursos 2015 (FODESAF)			Compromisos 2014				TOTAL 2015			
	Bono Ordinario	Artículo 59	TOTAL	Bono Ordinario	Artículo 59	Bono Colectivo	TOTAL	Bono Ordinario	Artículo 59	Bono Colectivo	TOTAL
Mutual Cartago	6,462.1	5,784.2	12,246.3	2,081.2	13,829.9	1,079.8	16,991.0	8,543.3	19,614.2	1,079.8	29,237.3
Grupo Mutual	15,015.7	11,521.7	26,537.4	4,934.7	17,778.1	402.2	23,115.0	19,950.4	29,299.8	402.2	49,652.5
INVU	2,731.9	1,111.9	3,843.9	5,176.8	2,992.0	17.6	8,186.4	7,908.7	4,103.9	17.6	12,030.3
B.C.A.C.	61.6	100.2	161.8	54.6	535.6	0.0	590.2	116.1	635.9	0.0	752.0
Banco Popular	1,033.7	1,317.5	2,351.1	1,439.7	1,172.2	0.0	2,611.9	2,473.4	2,489.6	0.0	4,963.0
B.N.C.R.	80.6	0.0	80.6	85.1	46.4	0.0	131.5	165.7	46.4	0.0	212.2
B.C.R.	2,001.9	1,824.7	3,826.6	1,451.6	5,624.4	0.0	7,076.0	3,453.5	7,449.1	0.0	10,902.6
Coocique R.L.	4,380.3	2,659.1	7,039.5	2,311.0	4,839.9	0.0	7,150.9	6,691.4	7,499.0	0.0	14,190.4
Fund. C.R.Canadá	5,011.7	6,545.1	11,556.8	4,309.5	15,278.5	11,714.3	31,302.2	9,321.2	21,823.6	11,714.3	42,859.1
Coopenae R.L.	1,939.5	922.6	2,862.1	1,350.6	1,578.1	0.0	2,928.7	3,290.1	2,500.7	0.0	5,790.8
Coopealianza R.L.	5,941.8	1,534.5	7,476.3	2,648.7	4,806.3	0.0	7,455.0	8,590.5	6,340.8	0.0	14,931.2
Banca Promerica S.A.	0.0	0.0	0.0	0.0	280.5	0.0	280.5	0.0	280.5	0.0	280.5
Coopeservidores R.L.	2,729.3	375.3	3,104.6	1,802.2	613.1	0.0	2,415.3	4,531.5	988.4	0.0	5,519.9
BAC SAN JOSE	2,560.0	0.0	2,560.0	1,415.6	0.0	0.0	1,415.6	3,975.5	0.0	0.0	3,975.5
Coope-San Marcos	180.3	0.0	180.3	280.0	94.7	0.0	374.7	460.3	94.7	0.0	555.0
Coope-Acosta R.L.	1,196.8	412.7	1,609.6	1,059.3	1,311.4	0.0	2,370.7	2,256.2	1,724.1	0.0	3,980.3
Coope-Ande R.L.	600.4	311.5	911.9	1,138.3	271.5	0.0	1,409.7	1,738.7	582.9	0.0	2,321.6
Coope-Una R.L.	100.0	0.0	100.0	50.0	0.0	0.0	50.0	150.0	0.0	0.0	150.0
COOPESANRAMON R.L.	250.2	0.0	250.2	420.3	0.0	0.0	420.3	670.5	0.0	0.0	670.5
COOPEASERRI R.L.	1,429.3	1,669.5	3,098.8	569.2	712.2	0.0	1,281.4	1,998.5	2,381.7	0.0	4,380.2
BANCO CATHAY	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
COOPECAJA	100.0	0.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0	100.0
COOPEMEP	119.4	0.0	119.4	181.3	0.0	0.0	181.3	300.8	0.0	0.0	300.8
COOPEOROTINA	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
ASEDEMASA	209.2	0.0	209.2	239.1	0.0	0.0	239.1	448.3	0.0	0.0	448.3
BANSOL	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
TOTAL	54,135.9	36,090.6	90,226.4	32,998.8	71,764.7	13,213.9	117,977.4	87,134.6	107,855.3	13,213.9	208,203.9

Entidad Autorizada	BASE EFECTIVO										
	Recursos 2015 (FODESAF)			Compromisos 2014				TOTAL 2015			
	Bono Ordinario	Artículo 59	TOTAL	Bono Ordinario	Artículo 59	Bono Colectivo	TOTAL	Bono Ordinario	Artículo 59	Bono Colectivo	TOTAL
Mutual Cartago	2,423.3	1,301.5	3,724.7	1,040.6	6,223.5	270.0	7,534.0	3,463.9	7,524.9	270.0	11,258.8
Grupo Mutual	5,630.9	2,592.4	8,223.3	2,467.4	8,000.1	100.6	10,568.1	8,098.3	10,592.5	100.6	18,791.3
INVU	2,731.9	1,111.9	3,843.9	5,176.8	2,992.0	17.6	8,186.4	7,908.7	4,103.9	17.6	12,030.3
B.C.A.C.	61.6	100.2	161.8	54.6	241.0	0.0	295.6	116.1	341.3	0.0	457.4
Banco Popular	930.3	1,251.6	2,181.9	719.9	527.5	0.0	1,247.3	1,650.1	1,779.1	0.0	3,429.2
B.N.C.R.	80.6	0.0	80.6	85.1	46.4	0.0	131.5	165.7	46.4	0.0	212.2
B.C.R.	1,801.7	1,733.5	3,535.2	725.8	2,531.0	0.0	3,256.8	2,527.5	4,264.4	0.0	6,791.9
Coocique R.L.	1,642.6	598.3	2,240.9	1,155.5	2,177.9	0.0	3,333.5	2,798.1	2,776.2	0.0	5,574.4
Fund. C.R.Canadá	1,879.4	1,472.7	3,352.0	2,154.7	6,875.3	2,928.6	11,958.6	4,034.1	8,348.0	2,928.6	15,310.7
Coopenae R.L.	727.3	922.6	1,649.9	675.3	710.1	0.0	1,385.4	1,402.6	1,632.7	0.0	3,035.3
Coopealianza R.L.	2,228.2	1,381.0	3,609.2	1,324.3	2,162.8	0.0	3,487.2	3,552.5	3,543.9	0.0	7,096.4
Banca Promerica S.A.	0.0	0.0	0.0	0.0	126.2	0.0	126.2	0.0	126.2	0.0	126.2
Coopeservidores R.L.	1,023.5	375.3	1,398.8	901.1	375.9	0.0	1,277.0	1,924.6	751.2	0.0	2,675.7
BAC SAN JOSE	2,304.0	0.0	2,304.0	707.8	0.0	0.0	707.8	3,011.8	0.0	0.0	3,011.8
Coope-San Marcos	180.3	0.0	180.3	190.0	94.7	0.0	284.7	370.3	94.7	0.0	465.0
Coope-Acosta R.L.	1,137.0	412.7	1,549.7	529.7	690.1	0.0	1,219.8	1,666.7	1,102.8	0.0	2,769.5
Coope-Ande R.L.	570.4	311.5	881.9	569.1	202.2	0.0	771.3	1,139.5	513.6	0.0	1,653.2
Coope-Una R.L.	100.0	0.0	100.0	50.0	0.0	0.0	50.0	150.0	0.0	0.0	150.0
COOPESANRAMON R.L.	250.2	0.0	250.2	310.1	0.0	0.0	310.1	560.3	0.0	0.0	560.3
COOPEASERRI R.L.	1,357.8	1,669.5	3,027.3	284.6	520.5	0.0	805.1	1,642.4	2,190.0	0.0	3,832.4
BANCO CATHAY	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
COOPECAJA	100.0	0.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0	100.0
COOPEMEP	119.4	0.0	119.4	181.3	0.0	0.0	181.3	300.8	0.0	0.0	300.8
COOPEOROTINA	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
ASEDEMASA	209.2	0.0	209.2	169.5	0.0	0.0	169.5	378.8	0.0	0.0	378.8
BANSOL	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
TOTAL	27,489.7	15,234.6	42,724.3	19,473.3	34,497.3	3,316.7	57,287.3	46,963.0	49,731.9	3,316.7	100,011.6

ANEXO N° 10

CERTIFICACIÓN DE VERIFICACIÓN DE REQUISITOS DEL BLOQUE DE LEGALIDAD QUE DEBEN CUMPLIR EL PRESUPUESTO INICIAL Y SUS VARIACIONES DE LOS ENTES Y ÓRGANOS SUJETOS A LA APROBACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.

Sujetos obligados a realizar la certificación y sus efectos legales: Esta certificación deberá ser completada y emitida bajo la entera responsabilidad del funcionario designado formalmente, por el jerarca superior o titular subordinado, como responsable del proceso de formulación presupuestaria, de conformidad con lo establecido en las Indicaciones para la formulación y remisión a la Contraloría General de la República del presupuesto institucional[1].

El citado funcionario está en la obligación de conocer integralmente el proceso presupuestario de manera que se encuentre en condición de certificar cada ítem contenido en ella. Asimismo, deberá hacer las revisiones y verificaciones del caso para garantizar la veracidad de la información que se consigna en su certificación. El certificar datos o información que no sea veraz acarreará las responsabilidades y sanciones penales (artículos 359 y 360 del Código Penal), civiles y administrativas (previstas principalmente en la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos No 8131 y la Ley General de Control Interno No 8292).

Indicaciones para el llenado de la certificación:

a. Debe marcarse con una equis (x) en la columna correspondiente de *"SI", "NO"* o *"NO APLICA"* cuando el funcionario que certifica ha verificado el cumplimiento fiel o no, del enunciado incluido en la columna de *"Requisitos"*.

b. En la columna de "Observaciones" debe incluirse una explicación amplia de las razones por las que se ha señalado que **No se cumple** o **No aplica** el requisito señalado en el enunciado.

c. Esta lista de requisitos deberá ser completada con todos aquellos otros de orden legal, específicos y aplicables a la entidad u órgano, cuyo incumplimiento implique la improbación total del presupuesto o variación.

[1] Punto 2, inciso g.

d. La certificación debe ser realizada y firmada previo al sometimiento del presupuesto inicial o su variación para la aprobación del Jerarca respectivo, a efecto de que este confirme que se ha verificado el cumplimiento del bloque de legalidad que corresponde, con excepción del punto N° 8 de esta certificación que debe ser completado una vez que el Jerarca le de la aprobación al documento presupuestario y previo al envío a la CGR.

CERTIFICACIÓN DE VERIFICACIÓN DE REQUISITOS DEL BLOQUE DE LEGALIDAD QUE DEBE CUMPLIR EL PRESUPUESTO INICIAL Y SUS VARIACIONES DE LOS ENTES Y ÓRGANOS SUJETOS A LA APROBACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.

El **suscrito JOSÉ PABLO DURÁN RODRÍGUEZ, MAYOR, CASADO UNA VEZ, CÉDULA DE IDENTIDAD 1-814-370, JEFE DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO – CONTABLE,** responsable del proceso de formulación del presupuesto **2014 DEL BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA,** designado por **GERENCIA GENERAL,** por este medio certifico, con conocimiento de las responsabilidades penales, civiles y administrativas que me pueda el certificar información no veraz, que he revisado todos los aspectos contemplados a continuación y que son fidedignos.

Requisitos del bloque de legalidad que en caso de incumplimiento debe darse la improbación o devolución sin trámite según corresponda[2], del presupuesto inicial o sus variaciones, por parte de la Contraloría General de la República.

REQUISITOS[3]	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
1. Se incorpora el contenido presupuestario para financiar las partidas y subpartidas de gastos necesarios para el funcionamiento de la institución durante todo el año (principio de universalidad), de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 176 de la Constitución Política y los artículos 4 y 5 inciso a) de la Ley No 8131.	X			La formulación presupuestaria 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 cuenta con certificación[4] de la C.C.S.S. en la cual conste que se encuentran al día en el pago de las cuotas patronales y obreras de esta Institución o que existe, en su caso, el correspondiente arreglo de pago debidamente aceptado,	X			

[2] 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.

[3] Esta lista deberá ser completada con todos aquellos otros requisitos de orden legal específicos aplicables a la entidad u órgano.

[4] Dicha certificación o arreglo de pago deberá incluirse como un anexo al documento presupuestario en el espacio que el SIPP disponga para ello.

REQUISITOS[3]	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
según lo dispuesto en el artículo 74 de la Ley Constitutiva de la C.C.S.S., N° 17[5] y sus reformas.				
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[6] y sus reformas.	X			Cuenta 1.06.01 Seguros por c6.0mm
4. Se incluye el contenido presupuestario suficiente[7], 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 c105.0mm
5. Se incluye el contenido presupuestario suficiente[8], cuando ha vencido el plazo de tres meses para atender las obligaciones derivadas de resoluciones judiciales, conforme con lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de la Jurisdicción Contencioso Administrativa N° 3667[9] o acorde con lo dispuesto en el artículo 168 inciso 2) del Código Procesal Contencioso Administrativo, Ley N° 8508[10], según corresponda.	X			Cuenta 6.06.01 Indemnizaciones para cubrir sentencias judiciales por c105.0mm
6. Se incluye el contenido presupuestario requerido para la transferencia al Fondo de Capitalización Laboral, conforme lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador N° 7983.	X			Cuenta 0.05.03 Aporte Patronal al FCL
7. La entidad está al día con el envío de la información a la Autoridad Presupuestaria y al Banco Central de Costa Rica, cuando corresponda, según lo indicado en el artículo 36 de la Ley para el equilibrio financiero del sector público, N° 6955[11].			X	El BANHVI no está sujeto al ámbito de aplicación de la AP.
8. El documento presupuestario fue aprobado[12] por la instancia interna competente[13], conforme con lo establecido en la Ley General de la Administración Pública (LGAP), No 6227 (especialmente en los artículos 70 y 129 y siguientes).	X			Aprobado por la JD, mediante acuerdo N° 4, artículo 4, Sesión 55-2014, del 22-09-2014

5 Ley N° 17 del 22 de octubre de 1943.
6 Publicada en La Gaceta N° 192 del 29 de agosto de 1943.
7 Los gastos respectivos se clasificarán en la partida y subpartida por objeto del gasto, así como en los programas presupuestarios correspondientes.
8 Los gastos respectivos se clasificarán en la partida y subpartida por objeto del gasto, así como en los programas presupuestarios correspondientes.
9 Publicada en La Gaceta N° 65 del 19 de marzo de 1966.
10 Publicada en el Alcance Nro. 38 a La Gaceta Nro. 120 del 22 de junio del 2006.
11 Publicada en La Gaceta N° 45 del 2 de marzo de 1984.
12 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.
13 Corresponde al superior jerárquico, unipersonal o colegiado del órgano o ente, quien ejerce la máxima autoridad, según lo establecido en la legislación vigente.

Además, certifico que se ha verificado el cumplimiento razonable de todos los aspectos del bloque de legalidad que le aplican a la institución en materia de presupuesto y del contenido incluido en el documento presupuestario, entre ellos los que se detallan en el Anexo *"Algunos aspectos importantes sobre el bloque de legalidad que deben cumplir el presupuesto inicial y sus variaciones de los entes y órganos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República".*

Esta certificación la realizó a las **10** horas del día **24** del mes de **setiembre** del año **2014**.

Firma _____

Nombre José Pablo Durán Rodríguez

Puesto Jefe Departamento Financiero - Contable

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

ANEXO CERTIFICACIÓN DEL BLOQUE DE LEGALIDAD

ALGUNOS ASPECTOS IMPORTANTES SOBRE EL BLOQUE DE LEGALIDAD QUE DEBEN CUMPLIR EL PRESUPUESTO INICIAL Y SUS VARIACIONES DE LOS ENTES Y ÓRGANOS SUJETOS A LA APROBACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA[1]

Indicaciones

Este detalle de disposiciones importantes sobre el bloque de legalidad no es exhaustivo por lo que pueden existir otras normas de carácter legal que debe atender la institución y que no se incluyen.

Este documento únicamente sirve de referencia para la certificación del bloque de legalidad que debe suscribir el funcionario designado formalmente, por el jerarca superior o titular subordinado, como responsable del proceso de formulación del presupuesto institucional, de conformidad con lo establecido en norma 4.2.16 de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE . Dicho documento no debe ser remitido a esta Contraloría General, dado que con el envío de la citada certificación se presume la verificación correspondiente.

DISPOSICIONES DE APLICACIÓN GENERAL			
INSTITUCION	**DISPOSICIÓN**	**Ley**	**Observaciones**
Municipalidades	Cumplió con la obligación de destinar los recursos con finalidad específica correspondientes a las utilidades provenientes de los festejos populares en el plazo establecido en el artículo 11 de la Ley N° 4286.	Artículos 11 y 12 Ley N° 4286	No aplica al BANHVI
Todas las instituciones autónomas y semiautónomas y entidades que reciben subvención del Estado	El presupuesto de publicidad e información por radio y televisión, destina al patrocinio de programas culturales e informativos de producción nacional el porcentaje que establece la Ley N° 4325.	Artículo 1° de la Ley N° 4325.	No aplica al BANHVI
Todas las entidades	No se presupuestan gastos por concepto de adquisición de terrenos, edificios o instalaciones de recreo, para disfrute de sus gerentes,	Ley N° 6745	No se presupuesta egresos por estos conceptos

[1] Incluye los presupuestos de aquellos órganos, unidades ejecutoras, fondos, programas y cuentas a los que se refiere el artículo 18 de la Ley Orgánica de la Contraloría General de la República y que por el monto de su presupuesto han sido eximidos de la aprobación externa, conforme con la norma 4.2.7 de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público. alcanzan la suma

DISPOSICIONES DE APLICACIÓN GENERAL			
INSTITUCION	**DISPOSICIÓN**	**Ley**	**Observaciones**
	presidentes ejecutivos y juntas directivas, prohibición que se establece en la Ley N° 6745.		
Instituciones del sector descentralizado afectas a lo dispuesto en la Ley N° 6947 "Contratos de reestructuración de deuda pública con bancos privados extranjeros" y la Ley N° 7010 "Contratos Financiamiento Externo con Bancos Privados Extranjeros"	Se incluye el contenido presupuestario para cumplir con las obligaciones derivadas de la concesión de créditos recibidos con fundamento en lo establecido en las leyes N° 6947 y N° 7010 de conformidad con lo dispuesto en el artículo 3 de esta última Ley.	Artículo 3 de la Ley N° 7010.	No se incluyen obligaciones por este concepto.
Todas la entidades del sector descentralizado	No se destinan recursos del crédito externo para gastos corrientes de operación, salvo en los casos autorizados por el artículo 13 de la Ley N° 6955.	Artículo 13 de la Ley N° 6955	No se incluyen recursos de crédito externo.
DISPOSICIONES DE APLICACIÓN ESPECÍFICA			
INSTITUCION	**DISPOSICIÓN**	**Ley**	**Observaciones**
INFOCOOP	Se utiliza menos del 10% de su patrimonio para el presupuesto de gastos operativos, según lo dispuesto en el párrafo primero del artículo 182 de la Ley N° 4179.	Ley N° 4179, artículo 182	
Municipalidad de San José	Cumplió con la obligación de transferir los recursos del 50% de las utilidades obtenidas en los festejos populares de fin de año al Hospicio de Huérfanos de San José, en el plazo	Artículos 11 y 12 de la Ley N° 4286	

DISPOSICIONES DE APLICACIÓN GENERAL			
INSTITUCION	**DISPOSICIÓN**	**Ley**	**Observaciones**
	establecido en el artículo 11 de la Ley N° 4286.		
INCOP	Cumplió con la obligación de destinar los recursos correspondientes a servicios de muellaje para la Municipalidad del Cantón Central de Puntarenas, conforme lo dispuesto en los artículos 1 y 3 de la Ley N° 4429 (afectada por artículo 1 de la Ley N° 4964).	Artículos 1 y 3 de la Ley N° 4429 (afectada por artículo 1° de la Ley N° 4964).	
INCOP	Se cumple con lo dispuesto en la Ley N° 4964.	Transitorio VI de la Ley N° 4964.	
Municipalidad de Puntarenas	Cumple con la obligación de destinar el 50% de la suma recibida del INCOFER por concepto de servicios de muellaje a los fines establecidos en el artículo 4° de la Ley N° 4429.	Artículo 4 Ley N° 4429.	
INDER (antiguo ITCO)	Se presupuesta el servicio de amortización e intereses sobre los bonos emitidos conforme la Ley N° 4630 de acuerdo con lo establecido en el artículo 7 de esa Ley.	Artículo 7, Ley N° 4630	
CONICIT	Se incluye el contenido presupuestario, para financiar investigaciones provenientes de períodos anteriores y que aún se mantienen vigentes.	Artículo 19 de la Ley N° 5048.	
RECOPE	Se cuenta con la certificación del Director General de Tributación Directa de estar al día en la entrega de los impuestos en que actúa como recaudador del Gobierno de la	Artículo 53 de la Ley N° 6955	

DISPOSICIONES DE APLICACIÓN GENERAL			
INSTITUCION	**DISPOSICIÓN**	**Ley**	**Observaciones**
	República, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 53 la Ley N° 6955.		
INAMU, INA, IMAS, FODESAF	Se incluyen los recursos correspondientes para ejecutar programas de atención de las mujeres en condiciones de pobreza, según lo dispuesto en el artículo 10 de la Ley N° 7769.	Artículo 10 de la Ley N° 7769.	
CONAVI	Se incluye el contenido presupuestario para darle continuidad a los trabajos de conservación de la red vial nacional (artículo 6) y se cumplen las prioridades establecidas en el artículo 22, ambos de la Ley N° 7798 para el uso del financiamiento con fondos locales en la Red Vial Nacional.	Artículos 6 y 22 de la Ley N° 7798.	

MODELO DE GUIA INTERNA DE VERIFICACIÓN DE REQUISITOS DEL BLOQUE DE LEGALIDAD QUE DEBEN CUMPLIRSE EN LA FORMULACIÓN DEL PRESUPUESTO INICIAL Y SUS VARIACIONES, DE LAS ENTIDADES Y ÓRGANOS PÚBLICOS SUJETOS A LA APROBACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.

Aspectos generales y sujetos obligados a completar la guía interna: Este modelo será de uso interno de la entidad u órgano, no es exhaustivo, por lo que deberá ser ajustado de acuerdo con la realidad de cada institución y adjuntarse a los documentos presupuestarios (presupuesto inicial y sus variaciones) que se remitan para conocimiento y aprobación del jerarca superior. En el caso de que en el proceso de aprobación interna se hagan variaciones a esos documentos, deberá ser completada nuevamente e incorporarse al expediente respectivo.

La Guía deberá ser completada por el o los funcionarios designados formalmente, por el jerarca superior o titular subordinado, como responsables del proceso de formulación del presupuesto institucional, de conformidad con lo establecido en las **Indicaciones para la formulación y remisión a la Contraloría General de la República del presupuesto institucional**[1].

Los citados funcionarios están en la obligación de conocer integralmente el citado proceso de formulación presupuestaria de manera que se encuentren en condición de completar cada ítem contenido en ella. Asimismo, deberán hacer las revisiones y verificaciones del caso para garantizar la veracidad de la información incorporada en la guía. El consignar datos o información que no sea veraz puede inducir a error al Jerarca en la aprobación del presupuesto institucional, por lo tanto, podría acarrear responsabilidades y sanciones penales (artículos 359 y 360 del Código Penal), civiles y administrativas previstas en el ordenamiento jurídico, principalmente en la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos N° 8131 y la Ley General de Control Interno No 8292.

La guía se debe mantener en el expediente respectivo como parte del componente sistemas de información a que se refiere el artículo 16 de la Ley General de Control Interno, N° 8292 y estar disponible para la Auditoría Interna y para esta Contraloría General para efectos de fiscalización.

[1] Punto 3

MODELO DE GUÍA INTERNA DE VERIFICACIÓN DE REQUISITOS QUE DEBEN CUMPLIRSE EN EL PRESUPUESTO INICIAL Y SUS VARIACIONES DE LAS ENTIDADES Y ÓRGANOS PÚBLICOS SUJETOS A LA APROBACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.

Indicaciones para el llenado de las guías:

a. Debe marcarse con una equis (x) en la columna correspondiente de "SI", "NO" o "NO APLICA" cuando el funcionario designado ha verificado el cumplimiento fiel o no del enunciado incluido en la columna de "Requisitos".

b. En la columna de "Observaciones" debe incluirse una explicación amplia de las razones por las que se ha señalado que **No se cumple** o **No aplica** el requisito señalado en el enunciado.

   En los casos que el requisito no es aplicable a la institución en forma permanente, debe valorarse la eliminación del ítem de la guía.

c. Esta lista deberá incluir todos aquellos requisitos atinentes a la materia de presupuesto o al contenido del documento presupuestario que la institución está en la obligación de cumplir según el bloque de legalidad y el marco técnico aplicable.

d. Esta guía debe ser completada y firmada previo al sometimiento del presupuesto inicial o su variación para la aprobación del Jerarca respectivo, a efecto de que este confirme que se ha verificado el cumplimiento del bloque de legalidad y marco técnico aplicable al documento que se somete a su aprobación.

A. Requisitos formales.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
El documento presupuestario cumple con lo siguiente:				
1. El documento se remitió a la Contraloría General por el jerarca o la instancia legal o contractualmente competente conforme con lo establecido en la norma 4.2.14, inciso a) aparte i)[2].	X			Oficio de la Gerencia General GG-OF-0967-2014 del 25-09-2014

[2] Este ítem debe completarse una vez que el documento ha sido remitido a la Contraloría General de la República, vía electrónica por medio del SIPP y confirmado que el Jerarca o la instancia competente se responsabilizó por la remisión del documento presupuestario.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
2. Sección de Ingresos fue remitida con el nivel de detalle definido al efecto. Norma 4.2.14 inciso b), aparte i). (Principio de especificación)	X			
3. Sección de Gastos fue remitida con el nivel de detalle definido al efecto. Norma 4.2.14 inciso b), aparte ii) (Principio de especificación)	X			
4. Sección de Información complementaria remitida con el detalle establecido en norma 4.2.14, inciso b) aparte iii).	X			
5. Información institucional importante remitida con el detalle establecido en la norma 4.2.14, inciso c).	X			
6. Se está al día con la presentación de la información de la ejecución presupuestaria del último trimestre (norma 4.3.14)	X			
7. Las asignaciones presupuestarias de ingresos y gastos se orientan a los intereses generales de la sociedad, atendiendo los principios de economía, eficacia y eficiencia, con sometimiento pleno a la ley (principio de gestión financiera).	X			La formulación de ingresos considera adicionalmente la estimación sobre bases técnicas debidamente respaldadas y con criterios conservadores y realistas
8. El documento presupuestario incluye todos los ingresos y gastos probables (principio de universalidad e integridad).	X			
9. Existe equilibrio presupuestario entre los ingresos y gastos propuestos (principio de equilibrio).	X			

B. Sección de ingresos.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
1. Todos los ingresos propuestos cuentan con la base legal vigente (principios de legalidad y de universalidad e integridad).	X			
2. Los ingresos están clasificados correctamente, según el Clasificador de Ingresos del Sector Público[3] (norma 2.2.6, inciso a., norma 4.1.3 inciso j., norma 4.1.9, norma 4.2.5).(principio de especificación)	X			
3. Se atendió lo establecido en las Normas y criterios técnicos para la utilización de los clasificadores presupuestarios del sector público[4].	X			
4. Los ingresos se presentan detallados al mínimo nivel de detalle, según la norma 4.2.14, inciso b), aparte i)	X			
5. La sección de ingresos incluye cada cuenta por su importe	X			

[3] Decreto N°. 31458-H, publicado en La Gaceta N°. 223 del 19 de noviembre del 2003.
[4] Decreto Ejecutivo N°. 34700-H, publicado en La Gaceta N°. 163 del 25 de agosto del 2008.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
íntegro sin ningún descuento o disminución por algún motivo.(principio de universalidad e integridad)				
6. Se incluye la justificación de los ingresos propuestos (norma 4.2.14, inciso b), aparte iii)) y se fundamenta en métodos técnicos (matemáticos, financieros y estadísticos) de común aceptación y aplicable para cada caso en particular. (norma 4.1.4).	X			
7. Se incorpora en el documento presupuestario la información sobre la importancia relativa de cada recurso en relación con el total del presupuesto. [5]	X			
8. Se adjuntan como anexos la serie histórica de los ingresos efectivos y el cuadro comparativo de ingresos.[6]	X			
9. Se incluye en las justificaciones de las transferencias corrientes y de capital por recibir, el nombre de la institución concedente, fundamento legal y finalidad (norma 4.2.14, inciso b), aparte iii)). Además, dichas transferencias han sido incorporadas en el presupuesto de la institución concedente (principio de universalidad e integridad).	X			
10. Se identifica en el Proyecto de Ley de Presupuesto, la ubicación del registro presupuestario, el monto y la finalidad de las transferencias y partidas específicas por recibir, incluidas en el Presupuesto de la República.	X			Oficio DTM-785-2014, del 11-07-14, del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social
11. Los ingresos por concepto de transferencias originadas en créditos externos concuerdan con los saldos pendientes en el Presupuesto de la República.			X	El BANHNVI no cuenta con este tipo de recursos
12. En cuanto al financiamiento interno y externo, se identifica la información que se establece en la norma 4.2.14, inciso b), aparte iii. Además, se cuenta con: a) Autorización de la Autoridad Presupuestaria b) Autorización de MIDEPLAN c) Dictamen favorable del Banco Central de C.R. según artículo 7 de la Ley Contratos Reestructuración N° 6947[7] y la Ley Contratos de financiamiento externo con bancos privados extranjeros, artículo 7 N° 7010[8].			X	El BANHNVI no cuenta con este tipo de financiamiento
13. En el documento presupuestario se identifican los recursos por concepto de superávit libre y específico y se incluye la	X			Se incluye la certificación del Jefe del Departamento

[5] Esta información es para uso interno, no requiere ser enviada a la CGR para la aprobación externa.
[6] Idem.
[7] Publicada en el Alcance N° 2 a La Gaceta N° 20 del 27 de enero de 1984.
[8] Publicada en el Alcance N° 1 a La Gaceta N° 9 del 14 de enero de 1986.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
estimación a que se refiere la norma 4.2.14, inciso b), aparte iii.				Financiero - Contable

C. Sección de gastos.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
1. Todos los gastos propuestos cuentan con la base legal vigente.(principio de universalidad e integridad)	X			
2. El detalle de gastos se ajusta al Clasificador por objeto del gasto del Sector Público[9], así como al funcional[10] y económico[11] (norma 2.2.6 inciso b., norma 4.1.3, inciso j., norma 4.1.9, norma 4.2.5). (principio de especificación)	X			
3. Se atendió lo establecido en las Normas y criterios técnicos para la utilización de los clasificadores presupuestarios del sector público[12].	X			
4. Se proponen cambios en la estructura programática debidamente aprobados por el Jerarca institucional.		X		La estructura organizativa no tiene cambios relevantes que justifiquen variación de la estructura programática.
5. Los gastos se presentan de conformidad con lo dispuesto en la norma 4.2.14, inciso b, aparte ii).(principio de especificación)	X			
6. Se incorpora en el documento presupuestario información sobre la importancia relativa de cada gasto en relación con el total de gastos.[13]	X			
7. Se incorpora en el documento presupuestario información sobre la distribución del presupuesto por objeto de gasto para cada programa y de otros clasificadores vigentes.	X			
8. Se efectúa análisis de la evolución del gasto[14].	X			
9. Se incluye la justificación de gastos por programa y en función de lo propuesto en el plan operativo anual (norma 2.1.4, norma 2.2.3, inciso b), norma 4.3.6, 4.2.14, inciso b), aparte iii))			X	Corresponde a una acción de la UPI que coordina la formulación del POI.
10. En los gastos se cumple con la aplicación específica establecida por ley, para los casos que corresponda (principio de legalidad)	X			Los gastos se aplican conforme su naturaleza y origen de estimación.
11. Los gastos corrientes se financian con ingresos corrientes (norma 2.2.9) (principio de limitación del presupuesto	X			

[9] Decreto N°. 34325-H, publicado en La Gaceta N°. 38 del 22 de febrero del 2008.
[10] Decreto N°. 33875-H, publicado en la Gaceta No 126 del 26 de julio del 2007.
[11] Decreto N°. 31877-H, publicado en Gaceta 140 del 19 de julio del 2004.
[12] Decreto Ejecutivo N°. 34700-H, publicado en La Gaceta N°. 163 del 25 de agosto del 2008.
[13] Esta información es para uso interno, no requiere ser enviada a la CGR para la aprobación externa.
[14] Idem.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
institucional para el financiamiento de gastos corrientes con ingresos de capital).				
12. Se considera en las partidas de gasto respectivas del presupuesto inicial, el contenido presupuestario necesario para atender las obligaciones pendientes de pago proyectadas al 31 de diciembre. (base de registro de efectivo)	X			La presupuestación parte de la ejecución de objetivos y metas en el periodo presupuestario. Si durante la ejecución, se determinan variaciones en el cumplimiento en ese periodo, conforme la normativa y procedimientos se podrán proponer las modificaciones que correspondan o su consideración en la formulación del periodo siguiente.
13. Se incorpora en las partidas de gasto respectivas, el aprovisionamiento obligatorio destinado a desarrollar acciones de prevención y preparativos para situaciones de emergencias en áreas de su competencia, según lo dispuesto en el artículo 45, Ley N° 8488.	X			Por la naturaleza propia de la gestión del Banco, el FOSUVI considera como parte de sus programas (Art. 59) la atención de emergencias y adicionalmente la CNE constituye una fuente de ingresos específicos para estos programas.
14. Se incluye el contenido presupuestario para la contratación de auditorías externas para dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros, en los casos que proceda, según lo dispuesto en la norma 6.5 de las Normas de Control Interno para el sector público[15]. (principio de universalidad e integridad).	X			Existe una partida presupuestaria especifica para este fin, con el respectivo contenido económico.
13. Se incluye contenido presupuestario para cumplir con lo establecido en el artículo 4 de la Ley de Igualdad de Oportunidades para las Personas con Discapacidad, N° 7600[16] (principios de legalidad y universalidad e integridad).	X			El Presupuesto FOSUVI incluye la ejecución de programas del Art. 59 para atender personas con Discapacidad y el Presupuesto Operativo contempla la posibilidad de egresos para acondicionamiento del Edificio en caso de requerirse para cumplir con la Ley. (Ya en años anteriores se incluyó y ejecutó para acondicionar las instalaciones, rampas, baños, señalización externa)
14. Se incorporan en el presupuesto los recursos suficientes para realizar el ajuste necesario en los sistemas y registros			X	El BANHVI es supervisado por SUGEF

[15] Publicadas en La Gaceta No 26 del 6 de febrero de 2009.
[16] Publicada en La Gaceta N° 102 del 29 de mayo de 1990.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
contables, a efecto de adoptar e implementar las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) o las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)[17], según corresponda, de conformidad con lo establecido en los decretos N° 34918-H[18] y 35616-H[19], así como para atender los requerimientos de información de la Contabilidad Nacional, según lo dispuesto en la Ley No 8131.				y aplica normativa específica que implica el ajuste a las NIIFs.
15. Se considera el contenido económico necesario para el desarrollo de medidas para dar efectividad a los derechos fundamentales de las personas menores de edad, en los casos que así se requiera y en lo que corresponda, en aplicación de lo establecido en el artículo 4 de la Convención de los Derechos del Niño, Ley No 7184 y del Código de la Niñez y la Adolescencia, Ley No 7739 (principios de legalidad y universalidad e integridad).		X		La formulación presupuestaria no responde a clasificaciones por población sino a nivel general, sin ningún tipo de distingo, lo que implica su utilización en igualdad de condiciones para toda la población.
16. Se incluye contenido presupuestario suficiente, en la partida y programa presupuestario correspondiente, para atender eventuales condenas al pago de una suma líquida o al cumplimiento de otras obligaciones a cargo de la institución derivadas de resoluciones judiciales sustentadas en el Código Procesal Contencioso Administrativo N° 8508[20] (principios de universalidad e integridad y previsión).	X			Cuenta 6.06.01 Indemnizaciones para cubrir sentencias judiciales
17. Se incluye contenido económico para la transferencia al Fondo de Pensiones Complementarias Obligatorias de acuerdo con el porcentaje establecido (1.5%), conforme lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador N°. 7983 (principios de legalidad y universalidad e integridad).	X			Se contempla la cuenta presupuestaria específica definida en el clasificador de gastos
18. Se considera la transferencia a la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias, correspondiente a un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, para el financiamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo, de conformidad con el artículo 46[21] de la Ley No 8488 (principios de legalidad y universalidad e integridad).	X			Se contempla la cuenta presupuestaria específica definida en el clasificador de gastos
19. Se incluye el contenido presupuestario para el pago de la cuota			X	El Banco no tiene afiliación a organismos

[17] Para el caso de empresas públicas.
[18] Publicado en La Gaceta N° 238 del 9 de diciembre de 2008.
[19] Publicado en La Gaceta N° 234 del 2 de diciembre de 2009.
[20] Publicada en el Alcance Nro. 38 a La Gaceta Nro. 120 del 22 de junio del 2006.
[21] Aplicable a todas las instituciones de la administración central, administración pública descentralizada y las empresas públicas.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
a organismos internacionales, de acuerdo con el artículo 3 de la Ley N° 3418[22] (principios de legalidad y universalidad e integridad).				internacionales
20. Se considera en las partidas de gastos respectivas, el contenido presupuestario necesario para atender las obligaciones financieras derivadas de créditos internos y externos (principios de universalidad e integridad y previsión).	X			Se contempla la cuenta presupuestaria específica definida en el clasificador de gastos
21. Se incorpora el contenido presupuestario para atender las obligaciones derivadas de la conservación, protección y preservación del patrimonio histórico-arquitectónico de Costa Rica[23]			X	El BANHVI no cuenta con bienes inmuebles declarados como monumento, edificación o sitio histórico.
22. El documento presupuestario se ajusta al límite del gasto comunicado por la Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria en las Directrices de política presupuestaria para las entidades públicas, ministerios y demás órganos, según corresponda, emitidos anualmente por la Autoridad Presupuestaria.			X	El BANHVI es una entidad que no está sujeta, al ámbito de aplicación de la Autoridad Presupuestaria
23. Se incluyen los gastos correspondientes a la aplicación específica de la "Contribución para el Desarrollo" aprobada como parte de la tarifa del respectivo servicio público (aplicable a la Autoridad Reguladora de los Servicios Públicos e instituciones sujetas a la regulación prevista en la Ley No 7593) (principio de legalidad).			X	El BANHVI no está dentro del ámbito de la ARESEP
24. Los proyectos financiados con recursos provenientes del Convenio PL-480 cuentan con un presupuesto anual aprobado por la Unidad Ejecutora de Proyectos de MIDEPLAN, conforme lo establecido en el Anexo N° 1, inciso H, subinciso 5 de la Ley N° 7307[24] (principios de legalidad y universalidad e integridad).			X	El BANHVI no recibe recursos del Convenio PL-480.
25. La aplicación de los recursos del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF) se ajusta al fin para el cual fueron otorgados.	X			

C.1. Remuneraciones.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
1. Se está considerando el contenido presupuestario para eventuales aumentos generales de salarios.	X			

[22] Aplicable a entidades autónomas, con las excepciones previstas en la Ley No 3418.
[23] Artículo 9, inciso f) de la Ley de Patrimonio Histórico-Arquitectónico de Costa Rica, N° 7555, publicada en La Gaceta N° 199 del 20 de octubre de 1995.
[24] Publicada en La Gaceta N° 177 del 14 de setiembre de 1992.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
2. Se incluye en el documento la información correspondiente para justificar los eventuales aumentos generales de salarios, que se establece en la norma 4.2.14, inciso b), aparte iii)	X			En el Presupuesto se incluye una estimación de un incremento salarial del 5% para el primer y segundo semestre respectivamente y los incrementos salariales son con base a los incrementos que decrete el Gobierno, así establecido en la política salarial Institucional
3. Se incorpora en el presupuesto creación de plazas debidamente justificadas.		X		En el Presupuesto no se propone creación de plazas
4. Se incluye en el documento la información correspondiente para justificar la creación de plazas, que se establece en la norma 4.2.14, inciso b), aparte iii)		X		En el Presupuesto no se propone creación de plazas
5. Se cuenta con la autorización de la Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria para la creación de plazas[25] (para instituciones que se encuentran dentro del ámbito de la Autoridad Presupuestaria)			X	El BANHVI es una entidad que no está sujeta, al ámbito de aplicación de la Autoridad Presupuestaria
6. Se incluye la explicación sobre las variaciones que se presentan en los incentivos salariales aprobados o nuevos y la información requerida en norma 4.2.14, inciso b), aparte iii)	X			En el Presupuesto no se incluyen variaciones en los incentivos salariales, salvo la estimación de un incremento salarial del 5% para el primer y segundo semestre respectivamente.
7. Se adjunta la información sobre el incremento de dietas que establece la norma 4.2.14, inciso b) aparte iii).	X			
8. Se incluye contenido presupuestario suficiente para cubrir todas las contribuciones patronales establecidas en el ordenamiento jurídico vigente.	X			
9. En los casos en que corresponda el aporte a la Asociación Solidarista u otro ente privado que administre el adelanto de auxilio de cesantía de los funcionarios, se incluye el contenido presupuestario suficiente para cubrir el pago respectivo, el cual conforme a la legislación vigente no podrá ser superior al 5.33% de los salarios de los afiliados.	X			Se contempla la cuenta presupuestaria específica definida en el clasificador de gastos
10. Se incluye el contenido presupuestario suficiente para atender el pago del decimotercer mes.	X			
11. Se cuenta con el detalle actualizado de los incentivos salariales que reconoce la entidad, su base legal y procedimiento de	X			

[25] Según lo dispuesto en el artículo 80 de la Ley de Presupuesto Extraordinario, N° 7097, publicada en La Gaceta N° 166 del 1 de setiembre de 1988.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
cálculo.(norma 4.3.15, inciso c), aparte ii).				

C.2. Bienes duraderos

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
1. Se cuenta con un plan informático estratégico.	X			El Plan Estratégico de T.I. 2012-2015, fue aprobado por la Junta Directiva mediante Acuerdo N° 12, artículo 14 Sesión 76-2012 del 5 de noviembre de 2012.
2. En el plan institucional se consideran los proyectos de gestión de tecnología e información que forman parte del plan informático estratégico.	X			
3. Se incluye justificación sobre los proyectos de "construcciones, adiciones y mejoras" relacionados con las obras por administración y contrato.	X			En el Presupuesto se incluye una estimación de ¢600 millones, para llevar a cabo el reforzamiento del edificio del Banco.
4. Para proyectos de inversión se cuenta con la información contenida en la norma 4.2.14, inciso b), aparte iii) y se presenta a la Contraloría General aquellos casos que sobrepasan el monto comunicado por la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa a través de la página electrónica.			X	El presupuesto no incluye partidas para proyectos de inversión.
5. Se incluye el contenido presupuestario para cubrir el porcentaje para la adquisición de obras de arte, en el caso de que se presupuesten recursos para la construcción de edificios para la prestación de servicios al público cuyo costo sobrepase los ¢10.0 millones, de acuerdo con el artículo 7 de la Ley de Estímulo a las Bellas Artes Costarricenses N° 6750[26], artículos 1 y el 9 de sus reglamentos -Decretos N°29479-C[27] y 18215-C-H[28], respectivamente.			X	En el Presupuesto 2015, se incluyen los recursos para realizar el reforzamiento estructural del Edificio de la Institución.

C.3. Transferencias corrientes y de capital.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones

[26] Publicada en La Gaceta N° 84, Alcance 9, del 4 de mayo de 1982.
[27] Publicado en La Gaceta N° 94 del 17 de mayo de 2001.
[28] Publicado en La Gaceta N° 135 del 15 de julio de 1988.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
1. Se incluye la información sobre las transferencias, requerida en la norma 4.2.14, inciso b) aparte iii).	X			
2. Las transferencias por concepto de cuotas de afiliación a organizaciones internacionales o regionales cuentan con al menos lo siguiente: justificación sobre la afinidad de los objetivos del organismo con los objetivos de la entidad, propósitos del organismo, monto, período que cubre, beneficios que obtiene la entidad.	X			En las justificaciones del grupo Transferencias Corrientes, se incluye lo correspondiente a la Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI) y a la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica
3. Se indica la autorización legal expresa para hacer aportes a fideicomisos.			X	El Presupuesto no incluye aportes a Fideicomisos.

C.4. Cuentas especiales.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
1. Se adjunta la información relacionada con la amortización del déficit: • Monto del déficit • Monto de la amortización • Plan de amortización • Sesión y acuerdo donde se aprobó el plan de amortización			X	El Presupuesto no incluye amortización de déficits.

C.5. Otros.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
1. Se considera en las partidas respectivas, el contenido presupuestario necesario para atender las obligaciones financieras derivadas de créditos internos y externos.	X			
2. El documento presupuestario cumple con lo establecido en las normas del Capítulo 4.1 Fase de Formulación Presupuestaria de las NTPP: 2.1 Se consideraron los siguientes elementos: (Norma 4.1.3)	X			Considerado dentro del Plan Estratégico Institucional lo cual implica su consideración dentro de los planes operativos institucionales.
a) El marco jurídico institucional, que permita determinar claramente el giro del negocio, los fines institucionales, las obligaciones legales, las fuentes de financiamiento y el				

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
ámbito en el que desarrolla sus actividades.				
b) El marco estratégico, que comprende, entre otros, la misión, visión y objetivos estratégicos de la institución, los planes institucionales de mediano y largo plazo, los indicadores de impacto y de gestión relacionados con la actividad sustantiva de la institución, los factores críticos de éxito para el logro de resultados.	X			Considerado dentro del Plan Estratégico Institucional lo cual implica su consideración dentro de los planes operativos institucionales.
c) El análisis del entorno, dentro del cual debe considerarse el programa macroeconómico emitido por la instancia competente y en los casos que corresponda y de acuerdo con el ordenamiento jurídico aplicable, se deben atender los compromisos asumidos por la institución en el Plan Nacional de Desarrollo, así como en los planes sectoriales y regionales que estén referidos al año del presupuesto que se formula.	X			Considerado dentro del Plan Estratégico Institucional lo cual implica su consideración dentro de los planes operativos institucionales.
d) Los resultados de la valoración de riesgos prevista en el artículo 14 de la Ley General de Control Interno, Ley N° 8292, así como las medidas adoptadas para su administración.	X			El Banco ejecuta procesos anuales de valoración de riesgos, que implican la determinación de necesidades de mejora y el establecimiento de planes de acción, los que se desarrollan durante el periodo, implicando la incorporación de estas acciones dentro del accionar institucional y por ende dentro de la formulación presupuestaria.
e) Los requerimientos de contenido presupuestario del año, en función del aporte que la gestión de ese año debe dar a la continuidad y mejoramiento de los servicios que brinda la institución y de los proyectos específicos cuya ejecución trasciende el periodo presupuestario, según el marco de la visión plurianual, al que se refiere la norma 2.2.5 de las NTPP.	X			La formulación del presupuesto está relacionado con el Plan Estratégico Institucional (PEI) 2012-2015, por lo que se da continuidad y mejoramiento a los servicios que brinda el Banco tal y como se establece en el PEI.
f) Los resultados de la ejecución y la evaluación física y financiera de la gestión de periodos anteriores, así como la evaluación de los planes de mediano y largo plazo a nivel institucional, nacional, regional y sectorial (Norma 4.1.3, inciso f) y artículo 12 de los Criterios y lineamientos sobre el proceso presupuestario del sector público[29]	X			La formulación del presupuesto está relacionado con el Plan Estratégico Institucional (PEI) 2012-2015, por lo que se consideran lo aspectos de resultados de ejecución y evaluación del Banco tal y como

[29] Decreto No 33446-H, publicado en La Gaceta No 232 del 4 de diciembre del 2006.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
				se establece en el PEI.
g) La planificación de largo y mediano plazo, así como la correspondiente al periodo por presupuestar.				
h) Las políticas y lineamientos internos y externos, emitidos por el jerarca y los entes u órganos competentes, en materia de presupuestación, desarrollo organizacional, equidad e igualdad de género, financiamiento e inversión pública.	x			La formulación del presupuesto está relacionado con el Plan Estratégico Institucional (PEI) 2012-2015, por lo que se considera la planificación de largo y mediano plazo y la del periodo a presupuestar, tal y como se establece en el PEI.
i) Las estimaciones de la situación financiera para el año de vigencia del presupuesto y cualquier otra información que se derive de las proyecciones que se puedan realizar con base en los registros contables patrimoniales de la institución.	x			La formulación del presupuesto está relacionado con el Plan Estratégico Institucional (PEI) 2012-2015, por lo que se consideran los aspectos indicados en este punto, tal y como se establece en el PEI.
j) El marco normativo y técnico atinente al proceso presupuestario en particular y al Subsistema de Presupuesto en general.	x			La formulación del presupuesto está relacionado con el Plan Estratégico Institucional (PEI) 2012-2015, por lo que se realizan las estimaciones financieras y las proyecciones, con base en la información contable.
k) Los sistemas de información disponibles.	x			La formulación del presupuesto está relacionado con el Plan Estratégico Institucional (PEI) 2012-2015, por lo que se realizan las estimaciones financieras y las proyecciones, con base en la información contable.
2.2 Los ingresos se estimaron con base en métodos técnicos, matemáticos, financieros y estadísticos de común aceptación, considerando su composición y estacionalidad. (Norma 4.1.4)	x			
2.3 Se establecieron procedimientos y mecanismos para que los responsables de cada programa elaboren e informen sobre la respectiva programación de la ejecución física y financiera y se utilizó lo informado como insumo para la formulación del proyecto de presupuesto institucional. (Norma 4.1.5 y artículo 15 de los Criterios y lineamientos generales sobre el proceso	x			

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
presupuestario del sector público[30])				
2.4 Se estableció la programación de requerimientos de bienes y servicios para el cumplimiento de sus objetivos y metas. (Norma 4.1.6 de las NTPP y artículo 16 de los Criterios y lineamientos generales sobre el proceso presupuestario del sector público[31])	X			
2.5 Se elaborarán distintos escenarios presupuestarios con base en la programación macroeconómica que realiza el Poder Ejecutivo para valorar distintos cursos de acción en procura de elegir las alternativas que lleven a alcanzar los resultados esperados con la mayor eficacia, eficiencia, economía y calidad y que favorezcan la transparencia de la gestión. (Norma 4.1.7 y artículo 12 de los Criterios y lineamientos generales sobre el proceso presupuestario del sector público[32])	X			Para la proyección de ingresos, cada área formula con base en los procedimientos específicos, proyectando la ejecución en un escenario realista o moderado, lo que supone la posibilidad de ejecución en escenarios pesimistas u optimistas según los supuestos de proyección.
2.6 Se utilizan indicadores de gestión y de resultados en función de los bienes y servicios que brinda la institución y las metas establecidas. Existen mecanismos y parámetros que permitirán la rendición de cuentas sobre la utilización de los recursos, los resultados y los impactos alcanzados. (Norma 4.1.8 y Criterios y Lineamientos Generales sobre el Proceso Presupuestario del Sector Público"[33]).	X			La determinación y seguimiento se realiza por parte de la Unidad de Planificación Institucional
3. En el documento presupuestario se establecieron criterios de medición del cumplimiento de las políticas y los planes anuales (objetivos y metas).	X			Corresponde a una acción de la UPI que coordina la formulación del POI.
4. Se estableció una adecuada relación entre los recursos asignados en el presupuesto y los productos y servicios definidos en la planificación anual (Norma 2.1.4) y artículo 14 de los Criterios y Lineamientos Generales sobre el Proceso Presupuestario del Sector Público.	X			Corresponde a una acción de la UPI que coordina la formulación del POI.
5. En la elaboración del documento presupuestario se aplicaron mecanismos para considerar las opiniones de los funcionarios de la entidad y de los ciudadanos.	X			Se participa a todas las unidades ejecutoras
6. El documento presupuestario cumple con lo establecido en los "Criterios y Lineamientos Generales sobre el Proceso Presupuestario del Sector Público"[34]:				

[30] Idem.
[31] Idem.
[32] Idem.
[33] Idem.
[34] Idem.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
a) Se han implantado y aplicado políticas y procedimientos de archivo apropiados, que permitan mantener de manera actualizada y protegida, la documentación física y electrónica que ampara el presupuesto, la cual está disponible para usuarios internos y externos (art. 11 y norma 3.6 de las NTPP).	x			
b) Se identificaron los requerimientos de recursos financieros que permitan dar cumplimiento a la planificación anual. (artículo 14).	x			
7. Se cuenta con la siguiente información relacionada con Proyectos de reforma y reestructuración, cuando corresponda:				
a) Costo o financiamiento del proyecto.			x	El BANHVI no tiene proyectos de este tipo.
b) Ventajas.			x	El BANHVI no tiene proyectos de este tipo.
c) Relación con los objetivos y metas del plan anual operativo.			x	El BANHVI no tiene proyectos de este tipo.
d) Acuerdo de aprobación de la autoridad superior del ente u órgano.			x	El BANHVI no tiene proyectos de este tipo.
e) Autorización del respectivo Ministro Rector del Sector al que pertenezca el órgano, ente o empresa -se excluyen de esta disposición los entes públicos no estatales que no administran recursos públicos y las empresas públicas que actúan en mercados abiertos- (Decreto No No 26893-MTSS-PLAN y sus reformas [35]).			x	El BANHVI no tiene proyectos de este tipo.
8. En el documento presupuestario se considera contenido económico para la ejecución de gastos derivados de la convención colectiva, cuando corresponda.			x	El BANHVI no cuenta con convenciones colectivas
9. En el caso de que consideren una reorganización administrativa:				
a) Se atendieron las directrices, lineamientos generales, manuales, instructivos y otros instrumentos en materia de reorganización administrativa de las instituciones, emitidas por el Ministerio de Planificación Nacional y Política Económica. (Decreto Ejecutivo N° 26893-MTSS-PLAN[36] de 6 de enero de 1998 y sus reformas).			x	Para el año 2015 no se considera ninguna reorganización administrativa
b) Se utilizaron los "Lineamientos Generales para Reorganizaciones Administrativas", acorde con lo establecido en la Directriz 21-PLAN[37].			x	Para el año 2015 no se considera ninguna reorganización administrativa

[35] Publicado en el Alcance 12 a La Gaceta No 88 del 8 de mayo de 1998.
[36] Publicado en el Alcance No 12 a La Gaceta No 88 del 8 de mayo de 1998.
[37] Publicada en La Gaceta Nro. 111 del 11 de junio de 2007.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
c) El proceso de organización, reorganización, transformación o, fusión administrativa de órganos, entes y empresas públicas se fundamenta en un estudio técnico que considera la misión de la respectiva institución, la normativa que la rige y las prioridades establecidas en el Plan Nacional de Desarrollo. (Decreto Ejecutivo N° 26893-MTSS-PLAN y sus reformas).			X	Para el año 2015 no se considera ninguna reorganización administrativa
d) El jerarca institucional se ha asegurado que se disponen o dispondrán de los recursos, bienes y servicios que resulten indispensables para la ejecución de esos procesos, especialmente aquellos recursos que representen medidas de indemnización (Decreto Ejecutivo N° 26893-MTSS-PLAN y sus reformas). Se ha incorporado el contenido presupuestario para hacerle frente.			X	Para el año 2015 no se considera ninguna reorganización administrativa
e) El jerarca institucional envió a MIDEPLAN una copia de la estructura aprobada y del estudio técnico que dio lugar a ella, una vez aprobada la reorganización administrativa (Decreto Ejecutivo N° 26893-MTSS-PLAN y sus reformas).			X	Para el año 2015 no se considera ninguna reorganización administrativa
f) Se cuenta con la autorización del respectivo Ministro Rector del Sector al que pertenezca el órgano, ente o empresa[38], de acuerdo con el Decreto N° 26893-MTSS-PLAN y sus reformas.			X	Para el año 2015 no se considera ninguna reorganización administrativa
g) Se cuenta con la aprobación del MIDEPLAN (Decreto Ejecutivo N° 26893-MTSS-PLAN y sus reformas).			X	Para el año 2015 no se considera ninguna reorganización administrativa
10. El documento presupuestario se remitió a la Autoridad Presupuestaria en la fecha establecida de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 24 de la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos, N° 8131[39].			X	El BANHVI no está sujeto al ámbito de competencia de la AP por lo que no debe remitirlo.
11. Se registró o incorporó oportunamente al Sistema de Información sobre Planes y Presupuestos (SIPP)[40] la siguiente información:				
a) La referente al documento presupuestario, acorde con la que se utiliza a lo interno de la institución.	X			
b) La correspondiente a la ejecución de los planes y presupuestos.	X			

[38] Se excluyen de esta disposición los entes públicos no estatales que no administran recursos públicos y las empresas públicas que actúan en mercados abiertos.

[39] Publicada en La Gaceta No 198 del 16 de octubre de 2001.

[40] Según lo dispuesto en los puntos 7 y 10 de las "Directrices generales a los sujetos pasivos de la Contraloría General de la República para el adecuado registro y validación de información en el Sistema de Información sobre Planes y Presupuestos", publicadas en La Gaceta No 66 del 7 de abril de 2010.

REQUISITO	SI	NO	NO APLICA	Observaciones
12. La información incluida en el SIPP es exacta, confiable y oportuna[41].	X			

Fecha: 24 de setiembre de 2014

Nombre: José Pablo Durán Rodríguez
Jefe del Departamento Financiero - Contable

Firma:

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

[41] Según lo dispuesto en el punto 10 de las "Directrices generales a los sujetos pasivos de la Contraloría General de la República para el adecuado registro y validación de información en el Sistema de Información sobre Planes y Presupuestos".