



ANALISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

PLANIFICACIÓN INSTITUCIONAL

ENERO, 2021

ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

El análisis sobre la Ejecución Presupuestaria al 31 de diciembre del 2020, que se presenta a continuación, muestra de forma detallada el comportamiento de los ingresos y egresos por Programa Presupuestario.

Para la preparación de este análisis se tomó como base los Informes de Situación de Ingresos y Egresos emitidos por la Unidad de Finanzas –Ejecución Presupuestaria.

La estructura programática y el presupuesto 2020 se desglosan como sigue:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo
Estructura Programática Presupuestaria
Presupuesto por Programa
Cuadro No.1
Año 2020

Programas Presupuestarios	Monto	Participación %	Responsables
Programa No.1 Administración y Apoyo	3.848.414.041,23	7%	Lic. Marco Hidalgo Zúñiga
Programa No.2 Urbanismo	1.016.593.243,64	2%	Arq. Erick Calderon Acuña/ Geog. Jorge Mora Ramírez
Programa No.3 Programas Habitacionales	9.425.044.913,66	17%	Arq. Erick Calderon Acuña/ Ing. Alfredo Calderón Hernández
Programa No.4 Gestión de Programas de Financiamier	39.790.533.239,77	74%	Arq. Erick Calderon Acuña/ Licda. Ofelia Blanco Herrera
Total Presupuesto	54.080.585.438,30	100%	

Fuente: Planificación

Como se puede observar en el cuadro No.1, la estructura presupuestaria de la Institución cuenta, con un programa de apoyo y tres programas sustantivos, dentro de estos últimos, el Programa No.4 “Programas de Financiamiento” representa un 74% del total del Presupuesto del 2020, es mediante este programa que se gestionan los mecanismos de financiamiento existentes para solventar la necesidad de vivienda de las familias de interés social y clase media, a saber: venta de contratos y colocación de créditos.

El programa No.4 se subdivide en dos subprogramas:

- Subprograma 4.1 “Gestión de Productos del Sistema de Ahorro y Préstamo”
- Subprograma 4.2 “Gestión de Productos con diversas Fuentes de Financiamiento”

1. Análisis Presupuestario de Ingresos

El presupuesto institucional está financiado con recursos propios generados por los diferentes bienes y servicios, que presta la Institución y por fondos específicos que se destinan a los fines de ley que los respaldan

Es importante indicar que el Gobierno de la República no le otorga recursos al INVU, para contribuir al financiamiento del egreso corriente y que estos se financian con recursos generados por la Institución.

Los recursos generados por el Subprograma 4.1 “Gestión de Productos del Sistema de Ahorro y Préstamo” (SAP) son ingresos que provienen del sistema contractual por concepto de la venta de contratos y la colocación de créditos, utilizándose únicamente para los fines específicos del Sistema.

En este apartado se analizarán los ingresos presupuestados en el periodo 2020, su comportamiento y realización al 31 de diciembre del 2020.

1.1 Ingresos totales:

El monto presupuestado de Ingresos para el periodo 2020 y sus modificaciones, es por un monto de ¢54.080.585.438,30 distribuidos como sigue:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo
Presupuesto 2020
Ingresos
Cuadro No.2

Partida	Monto	%
Ingresos Corrientes	18.765.526.240,68	35%
Ingresos de Capital	19.043.066.298,00	35%
Ingresos de Financiamiento	16.271.992.899,62	30%
Total Presupuesto	54.080.585.438,30	100%

Fuente: Planificación

Como se puede observar en el cuadro No.2, para el 2020, las fuentes de financiamiento del INVU se distribuyen como sigue:

- Ingresos Corrientes que representan un 35% del total del presupuesto, producto de la venta de bienes y servicios, intereses ganados por la colocación de créditos, inversiones y cuentas corrientes.
- Ingresos de Capital con un 35% con respecto al total presupuestado, estos ingresos están conformados por la venta de terrenos, la recuperación de las diferentes carteras de crédito (amortización) y la colocación de bonos.
- Ingresos de Financiamiento con un 30%, provenientes de los ahorros por la venta de contratos del Sistema de Ahorro y Préstamo y el financiamiento con superávit Libre y Específico (recursos de períodos anteriores).

El siguiente cuadro muestra el comportamiento de los ingresos generados en el periodo 2020:

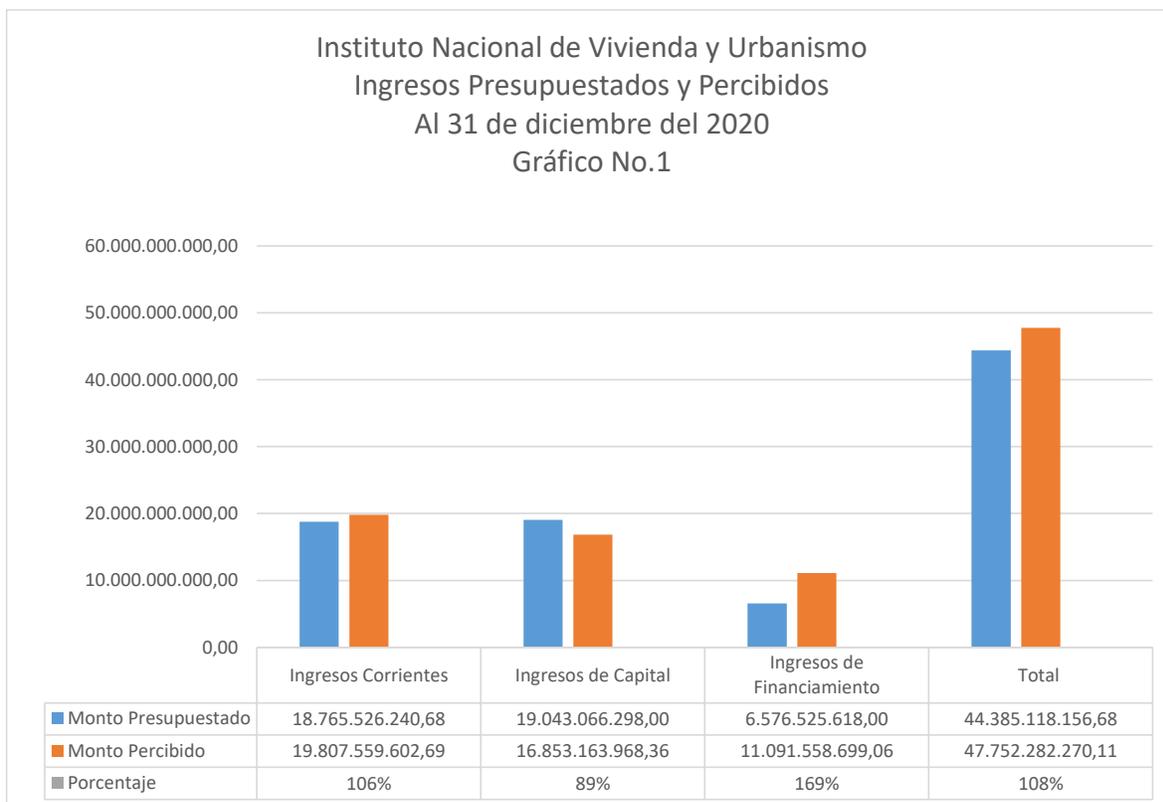
INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO			
INGRESOS 2020			
Ingresos Percibidos al 31 de Diciembre del 2020			
Cuadro No.3			
(Monto en colones)			
Descripción	Total Ingresos	Ejecución Presupuestaria	
		Ingreso Real	%
TOTAL	54.080.585.438,30	47.752.282.270,11	88,30%
Ingresos Corrientes	18.765.526.240,68	19.807.559.602,69	105,55%
Venta de Servicios Financieros	2.212.000.000,00	1.947.861.137,72	88,06%
Alquiler de edificios e instalaciones	5.400.000,00	5.201.567,00	96,33%
Venta de otros Servicios	878.472.058,88	665.809.259,58	75,79%
Intereses sobre Títulos Valores de Inst.Pub.Financieras	8.482.086.275,00	10.399.073.692,74	122,60%
Inter. y Comis. sobre Préstamos al Sector Privado	6.153.674.643,00	5.794.775.054,94	94,17%
Intereses sobre Ctas. Corrientes y Otros Depósitos	262.464.038,00	140.859.405,85	53,67%
Ingresos Varios no Especificados	648.511.217,00	787.876.787,61	121,49%
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	122.918.008,80	66.102.697,25	53,78%
Ingresos de Capital	19.043.066.298,00	16.853.163.968,36	88,50%
Venta de terrenos (y lotes)	200.800.000,00	207.711.576,13	103,44%
Recuperación de Préstamos del Sector Privado	14.950.324.077,00	14.489.299.288,09	96,92%
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	3.891.942.221,00	2.156.153.104,14	55,40%
Financiamiento	16.271.992.899,62	11.091.558.699,06	168,65%
Préstamos Directos Instituciones Públicas no Financieras	6.576.525.618,00	11.091.558.699,06	168,65%
Recursos de Vigencias Anteriores	9.695.467.281,62	0,00	0,00%
Superávit libre	1.403.909.733,80	0,00	0,00%
SUPERAVIT ESPECIFICO	8.291.557.547,82	0,00	0,00%
Superávit Específico BANHVI	60.000.000,00	0,00	0,00%
Superávit Específico BID	305.063.391,00	0,00	0,00%
Superávit Específico FODESAF (Compra terreno El Erizo)	1.100.000.000,00	0,00	0,00%
Superávit Específico FODESAF (Convenio Cosolidación Patrimonial)	179.636.685,74	0,00	0,00%
Superávit Específico FODESAF (Convenio Titulación)	1.919.780.000,00	0,00	0,00%
Superávit Específico Ley 8785	680.000.000,00	0,00	0,00%
Superávit Específico Plan Regulador de Talamanca	6.418.380,43	0,00	0,00%
Superávit Específico Plan Regulador Vázquez de Coronado	100.000.000,00	0,00	0,00%
Superávit Específico Ley 9344	203.817.033,32	0,00	0,00%
Superávit Específico Ley 9103	224.140.282,00	0,00	0,00%
Superávit Específico Ley 8790	29.000.000,00	0,00	0,00%
Superávit Específico Ley Talúd Alajuelita	10.000.000,00	0,00	0,00%
Superávit Ley 8448	2.258.027.153,12	0,00	0,00%
Superávit Específico 9016	1.215.674.622,21	0,00	0,00%

Fuente: Presupuesto Inicial 2020

Como se indicó anteriormente, este presupuesto está financiado también con Superávits (libre y específicos) por un monto de ¢9.696.467.281,62, lo que representa del presupuesto total un 18%, por lo tanto, el restante 82% son ingresos generados por la Institución a través de sus diferentes bienes y servicios.

Excluyendo el superávit utilizado para financiar egresos, los ingresos generados en el 2020, como se puede observar en el cuadro anterior, ascendieron a la suma de ¢47.752.282.270,11, un 108% del total de ingresos (sin superávits) y un 88,3% incluyendo superávit.

Para un mejor análisis de lo percibido efectivamente, en el siguiente gráfico no se consideran los recursos por Superávits.



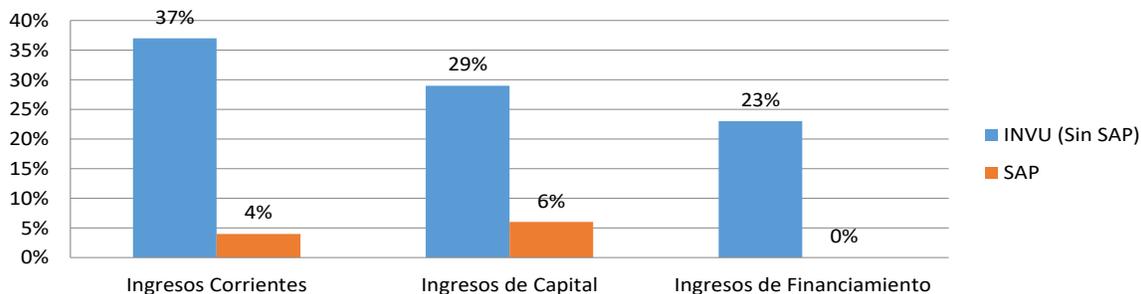
Fuente: Ejecución Presupuestaria -Contabilidad

Como se puede observar en el gráfico No.1, el monto percibido al 31 de diciembre del 2020 por concepto de Ingresos Corrientes es por la suma de ¢19.807.5 millones, lo que representa un 106% del total estimado, mientras que por concepto de Ingresos de Capital se percibió un monto de ¢16.853.16 millones (89%) y de Financiamiento (sin incluir el Superávit) la suma de ¢11.091.55 millones (169%) del total presupuestado.

Cabe señalar que el monto presupuestado por concepto de ingresos de financiamiento, fue menor a la estimación realizada en la fase de formulación presupuestaria respectiva, debido a que el monto en "Cuentas Especiales" era superior al 10% permitido por la Contraloría, del total de presupuesto, por lo que se dedujo del monto estimado originalmente, para poder cumplir con dicha disposición, y esa es la razón para el resultado obtenido a esta fecha.

El siguiente gráfico muestra la distribución de los ingresos percibidos por INVU (sin SAP) y el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP).

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo
Gráfico No.2
Ingresos Percibidos
al 31 de diciembre del 2020
Invu (sin SAP)/SAP



Partida	Total percibido	INVU (sin SAP)	%	SAP	%
Ingresos Corrientes	19.807,56	1.956,69	4%	17.850,87	37%
Ingresos de Capital	16.853,16	2.914,70	6%	13.938,46	29%
Ingresos de Financiamiento	11.091,56	0,00	0%	11.091,56	23%
Total	47.752,28	4.871,39	10%	42.880,89	90%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

De los ingresos percibidos en este período por la suma de 47.752.28 millones, el 90% fue realizado por el Sistema de Ahorro y Préstamo y un 10% por INVU (sin SAP).

A continuación, se presenta el análisis de los ingresos separando los percibidos por el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP), ya que estos últimos son específicos de dicho Sistema contractual.

1.2 Ingresos percibidos (INVU sin SAP)

En el siguiente cuadro se detallan los ingresos percibidos en las diferentes partidas estimadas.

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO			
INGRESOS PERCIBIDOS- INVU (Sin SAP)			
Al 31 de diciembre del 2020			
Cuadro No.4			
(Monto en colones)			
Descripción	2020		
	Total Ingresos	Monto Percibido	Porcentaje
TOTAL ⁽¹⁾	6.897.735.635,68	4.871.393.991,05	71%
Ingresos Corrientes	2.412.593.317,68	1.956.690.740,27	81%
Alquiler de edificios e instalaciones	5.400.000,00	5.201.567,00	96%
Venta de otros servicios	747.177.725,88	528.738.846,13	16%
Ingresos INVU	293.566.788,00	106.711.530,17	36%
Ingresos Urbanismo	453.610.937,88	422.027.315,96	93%
Alquiler de terrenos	0,00	0,00	0%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-INVU	287.365.802,00	56.924.012,74	20%
Inter. y comis. sobre préstamos al Sector Privado	1.057.118.385,00	1.043.392.102,52	99%
Intereses sobre Ctas. Corrientes y Otros Depósitos	24.786.110,00	19.112.371,14	77%
Ingresos varios no especificados INVU	167.827.286,00	237.219.143,49	141%
Reintegro de Efectivo			
Transferencias Corrientes de Órganos Desconcentrados			
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	122.918.008,80	66.102.697,25	54%
Ingresos de Capital	4.485.142.318,00	2.914.703.250,78	65%
Venta de terrenos (y lotes)	200.800.000,00	207.711.576,13	103%
Venta de Otros Activos Fijos	0,00		
Recuperación de Préstamos del Sector Privado- INVU	392.400.097,00	550.838.570,51	140%
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	3.891.942.221,00	2.156.153.104,14	55%
Fuente: Informes de Ejecución Presupuestaria			
Nota ⁽¹⁾ no incluye superávits			

Los ingresos generados por INVU sin SAP, ascienden a la suma de ¢4.871.4 millones, un 71% del total estimado.

El porcentaje de percepción de ingresos esperado a esta fecha debería ser de un 90%, según el parámetro considerado por la STAP. Como se observa en el cuadro No.4 algunas subpartidas de ingresos sobrepasaron el porcentaje esperado, entre ellas están la subpartida "Intereses y Comisiones sobre Préstamos" y la "Recuperación de Préstamos", lo anterior debido a la mejora en las plataformas de cobro y la aplicación de cuentas de una forma más ágil y oportuna.

En la subpartida “Ingresos Varios no Específicos” ingresó un 141% de lo estimado, sin embargo estos ingresos son los seguros que pagan los clientes de INVU por los créditos otorgados, la Institución sirve como recaudador y debe hacer el traslado de esos recursos al INS. También incluye gastos de formalización que deben cancelar algunos beneficiarios para optar por un bono de vivienda.

Por la venta de terrenos ingresó la suma de ¢207.7 millones lo que representa un 103% del total estimado (¢200.8 millones).

En cuanto a los recursos asignados por el BANHVI para la colocación de Bonos Ordinarios y Bonos Individuales Art.59, incluyendo gastos de formalización, se ha percibido la suma de ¢2.156.15 millones, un 55% del total presupuestado (¢3.891.9 millones).

El siguiente cuadro es un comparativo de los ingresos percibidos por INVU (sin SAP) a diciembre del 2019-2020 y proyectado a diciembre del mismo año:

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO								
INGRESOS PERCIBIDOS- INVU (Sin SAP)								
Al 31 de diciembre del 2019-2020								
Cuadro No.5								
(Monto en colones)								
Descripción	2019			2020			Variación 2020-2019	
	Total Ingresos	Monto Percibido	Porcentaje	Total Ingresos	Monto Percibido	Porcentaje	Variación absoluta	Variación % entre la ejecución
TOTAL ⁽¹⁾	9.747.466.646,89	7.356.959.295,49	75%	6.897.735.635,68	4.871.393.991,05	71%	-465.662.324,44	-6%
Ingresos Corrientes	5.033.168.973,95	4.569.947.448,36	91%	2.412.593.317,68	1.956.690.740,27	81%	-593.353.728,09	-13%
Alquiler de edificios e instalaciones	3.600.000,00	4.284.292,00	119%	5.400.000,00	5.201.567,00	96%	917.275,00	21%
Venta de otros servicios	1.039.823.307,00	915.380.069,09	88%	747.177.725,88	528.738.846,13	16%	-386.641.222,96	-42%
Ingresos INVU	4.935.000,00	243.869.818,57	4942%	293.566.788,00	106.711.530,17	36%	-137.158.288,40	-56%
Ingresos Urbanismo	1.034.888.307,00	671.510.250,52	65%	453.610.937,88	422.027.315,96	93%	-249.482.934,56	-37%
Alquiler de terrenos	9.600.000,00	133.755,00	1%	0,00	0,00	0%	-133.755,00	
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-INVU	446.990.324,00	283.255.945,67	63%	287.365.802,00	56.924.012,74	20%	-226.331.932,93	-80%
Inter. y comis. sobre préstamos al Sector Privado	932.929.202,00	997.621.697,96	107%	1.057.118.385,00	1.043.392.102,52	99%	45.770.404,56	5%
Intereses sobre Ctas. Corrientes y Otros Depósitos	43.455.366,00	29.031.710,83	67%	24.786.110,00	19.112.371,14	77%	-9.919.339,69	-34%
Ingresos varios no especificados INVU	382.000.000,00	298.677.327,81	78%	167.827.286,00	237.219.143,49	141%	-61.458.184,32	-21%
Reintegro de Efectivo		122.980,00						
Transferencias Corrientes de Órganos Desconcentrados	2.019.780.000,00	2.019.780.000,00						
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	154.990.774,95	21.659.670,00	14%	122.918.008,80	66.102.697,25	54%	44.443.027,25	205%
Ingresos de Capital	4.714.297.672,94	2.787.011.847,13	59%	4.485.142.318,00	2.914.703.250,78	65%	127.691.403,65	5%
Venta de terrenos (y lotes)	392.025.450,00	347.769.977,66	89%	200.800.000,00	207.711.576,13	103%	-140.058.401,53	-40%
Venta de Otros Activos Fijos	13.000.000,00			0,00				0%
Recuperación de Préstamos del Sector Privado- INVU	185.767.310,02	535.941.220,07	289%	392.400.097,00	550.838.570,51	140%	14.897.350,44	3%
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	4.123.504.912,92	1.903.300.649,40	46%	3.891.942.221,00	2.156.153.104,14	55%	252.852.454,74	13%

Fuente: Informes de Ejecución Presupuestaria

Nota ⁽¹⁾ no incluye superávits

Los ingresos generados por INVU sin SAP, al 31 de diciembre del 2020 con respecto al 2019, disminuyeron en un -6%, con una variación absoluta de ¢-465.6 millones de colones.

Las subpartidas más relevantes que muestran una variación hacia la baja son “Venta de Otros Servicios” con una variación de un -42% y “Intereses sobre Títulos Valores” con una variación de un -806%, esto debido a la deducción en la demanda en los servicios, principalmente de Urbanismo y la baja en las tasas de colocación.

También se puede observar una mejoría importante en la percepción de ingresos por concepto de “Transferencias de Capital de Instituciones Públicas Financieras” producto de la colocación de bonos, dicho ingreso creció en un 13% con respecto al período 2019.

1.3 Ingresos percibidos por el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP)

A continuación, se detallan los ingresos percibidos por el Sistema de Ahorro y Préstamo:

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO			
INGRESOS PERCIBIDOS			
SUBPROGRAMA NO.1 GESTIÓN DE PRODUCTOS DEL SISTEMA DE AHORRO Y PRÉSTAMO			
Cuadro No.6			
Al 31 de Diciembre del 2020			
Monto en colones			
	2020		
	Total Presupuestado	Total Percibido	Porcentaje
Descripción			
TOTAL	37.487.382.521,00	42.880.888.279,06	114%
Ingresos Corrientes	16.352.932.923,00	17.850.868.862,42	109%
Venta de Servicios financieros	2.212.000.000,00	1.947.861.137,72	88%
Venta de Otros Servicios Sistema de Ahorro Y Préstamo	131.294.333,00	137.070.413,45	104%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-SAP	8.194.720.473,00	10.342.149.680,00	126%
Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado AyP	5.096.556.258,00	4.751.382.952,42	93%
Intereses sobre ctas corrientes y otros dep. en Bcos Estatales	237.677.928,00	121.747.034,71	51%
Ingresos varios no especificados A Y P	480.683.931,00	550.657.644,12	115%
Ingresos de Capital	14.557.923.980,00	13.938.460.717,58	96%
Recup.de Préstamos al Sector Privado (SAP)	14.557.923.980,00	13.938.460.717,58	96%
Financiamiento	6.576.525.618,00	11.091.558.699,06	169%
Préstamos Directos del Sector Privado (SAP)	6.576.525.618,00	11.091.558.699,06	169%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Los ingresos percibidos por el Sistema de Ahorro y Préstamo, durante el período 2020, fueron por la suma de ¢42.880.88 millones, un 114% del total estimado, sobrepasando el porcentaje esperado.

Como se indicó en el punto 1.1, el monto presupuestado por concepto de ingresos de financiamiento, fue menor a la estimación realizada, debido a que por disposiciones de la Contraloría, el monto en "Cuentas Especiales" debe ser inferior o igual al 10% del total del Presupuesto, y en este período se superaba, por lo que se dedujo el monto estimado originalmente para poder cumplir con dicha disposición, por esta razón lo percibido fue de un 169% del total estimado.

Es importante indicar que la meta programada para el 2020 era vender ¢80.300,00 millones (contratos) y se vendieron ¢65.317.5 millones, con una diferencia en lo programado de ¢14.982.5 millones.

El siguiente cuadro es un comparativo de los ingresos percibidos por el SAP a setiembre del 2019-2020:

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO								
INGRESOS PERCIBIDOS								
SUBPROGRAMA NO.1 GESTIÓN DE PRODUCTOS DEL SISTEMA DE AHORRO Y PRÉSTAMO								
Cuadro No.7								
Al 31 de Diciembre del 2019-2020								
Monto en colones								
Descripción	2019			2020			Variación al 31 de Diciembre 2020-2019	
	Total Presupuestado	Total Percibido	Porcentaje	Total Presupuestado	Total Percibido	Porcentaje	Variación Absoluta	Variación %
TOTAL	39.176.268.047,81	40.813.569.173,22	104%	37.487.382.521,00	42.880.888.279,06	114%	2.067.319.105,84	5%
Ingresos Corrientes	16.119.608.745,00	19.513.520.174,76	121%	16.352.932.923,00	17.850.868.862,42	109%	-1.662.651.312,34	-9%
Venta de Servicios financieros	1.804.538.737,00	2.135.947.835,94	118%	2.212.000.000,00	1.947.861.137,72	88%	-188.086.698,22	-9%
Venta de Otros Servicios Sistema de Ahorro Y Préstamo	94.892.100,00	159.622.623,83	168%	131.294.333,00	137.070.413,45	104%	-22.552.210,38	-14%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-SAP	8.936.191.950,00	11.205.566.456,67	125%	8.194.720.473,00	10.342.149.680,00	126%	-863.416.776,67	-8%
Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado AyP	3.934.453.877,00	4.736.492.274,67	120%	5.096.556.258,00	4.751.382.952,42	93%	-14.890.677,75	0%
Intereses sobre ctas corrientes y otros dep. en Bcos Estatales	296.021.132,00	241.985.307,79	82%	237.677.928,00	121.747.034,71	51%	-120.238.273,08	-50%
Ingresos varios no especificados A Y P	1.053.510.949,00	1.033.905.675,86	98%	480.683.931,00	550.657.644,12	115%	-483.248.031,74	-47%
Ingresos de Capital	12.141.074.603,81	13.788.410.752,94	114%	14.557.923.980,00	13.938.460.717,58	96%	150.049.964,64	1%
Recup.de Préstamos al Sector Privado (SAP)	12.141.074.603,81	13.788.410.752,94	114%	14.557.923.980,00	13.938.460.717,58	96%	150.049.964,64	1%
Financiamiento	10.915.584.699,00	7.511.638.245,52	69%	6.576.525.618,00	11.091.558.699,06	169%	3.579.920.453,54	48%
Préstamos Directos del Sector Privado (SAP)	10.915.584.699,00	7.511.638.245,52	69%	6.576.525.618,00	11.091.558.699,06	169%	3.579.920.453,54	48%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La variación en los ingresos percibidos por el SAP en el 2020 con respecto al 2019 fue de $\text{C}\$2.067.3$ millones un 5%, sin embargo como podemos ver en el cuadro anterior de este monto se determina una disminución de un 9% en los "Ingresos Corrientes" y un incremento de un 48% en los "Ingresos de Financiamiento" (ahorros por venta de contratos) con respecto al período 2019.

2. Análisis Presupuestario de Egresos

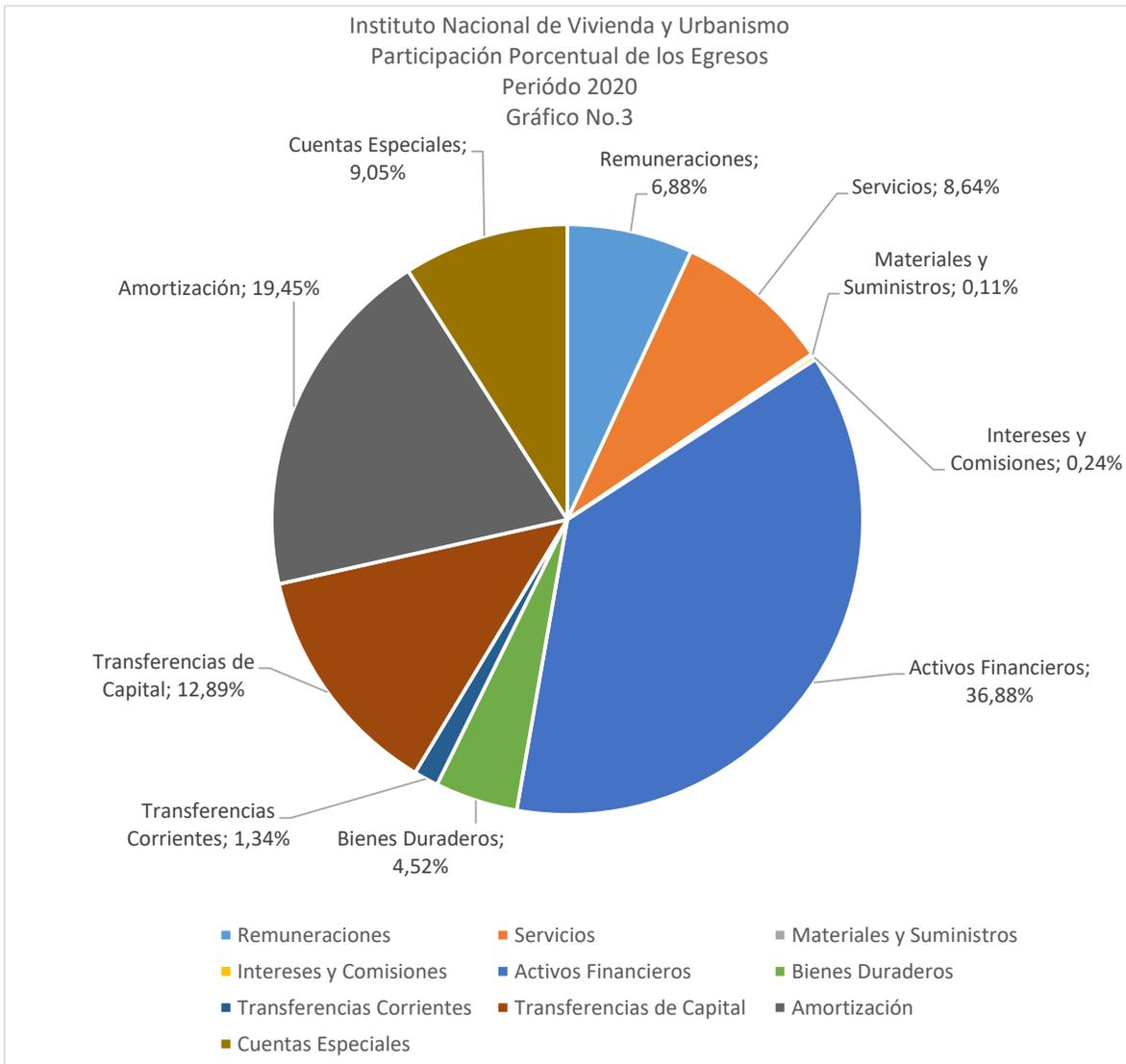
2.1 Estructura de los gastos presupuestados 2020:

En el siguiente cuadro se detalla la estructura de los egresos estimados para el período 2020 por programa presupuestario, así como la participación relativa de cada partida de ese programa, dentro del total presupuestado.

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Presupuesto de Egresos 2020								
Cuadro No.8								
En colones y porcentajes								
	Presupuesto Inicial	%	Programa 1 Administración y Apoyo	%	Programa 2 Urbanismo	%	Programa 3 Programas Habitacionales	Programa 4 Gestión de Programas de Financiamiento
0-Remuneraciones	3.720.575.292,28	7%	2.004.062.991,95	54%	654.226.495,61	18%	539.206.352,25	14%
1-Servicios	4.663.426.921,05	9%	867.174.522,06	19%	299.590.748,03	6%	312.185.119,56	7%
2-Materiales y Suministros	69.122.497,00	0%	48.362.284,00	70%	4.776.000,00	7%	1.406.266,00	2%
3- Intereses y Comisiones	129.538.070,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
4-Activos Financieros	19.942.435.612,01	37%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
5-Bienes Duraderos	2.446.300.097,00	5%	507.755.097,00	21%	52.500.000,00	2%	1.726.657.500,00	71%
6-Transferencias Corrientes	726.626.646,22	1%	401.059.146,22	55%	5.500.000,00	1%	6.500.000,00	1%
7-Transferencias de Capital	6.968.291.933,74	13%	0,00	0%	0,00	0%	6.747.874.405,85	97%
8-Amortización	10.519.233.130,00	19%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
9-Cuentas Especiales	4.895.035.239,00	9%	20.000.000,00	0%	0,00	0%	91.215.270,00	0%
TOTAL	54.080.585.438,30	100%	3.848.414.041,23	7%	1.016.593.243,64	2%	9.425.044.913,66	17%
								39.790.533.239,77

Según el cuadro anterior el mayor porcentaje del presupuesto se distribuye en los programas sustantivos, con un 93%, del cual el Programa No.4 representa un 74%, mientras que el Programa No.1 Administración y Apoyo, representa un 7% del total presupuestado.

El siguiente gráfico muestra la participación porcentual de los egresos presupuestados para el 2020:



Fuente: Planificación

Como se observa en el gráfico 3, las partidas de mayor peso presupuestario son “Activos Financieros”, con un 36,88% del total del presupuesto y se refiere a la colocación de créditos, “Amortización” con un 19,45% del total presupuestado que considera la devolución de ahorros, sea por créditos o por renuncias, ambos productos administrados por el Programa 4 Gestión de Programas de Financiamiento. Seguidas por la subpartida “Transferencias de Capital” con una participación de 12,89% y se refiere a la colocación de bonos (financiados con recursos BANHVI) y subsidios por titulación de terrenos (financiados con recursos FODESAF), ejecutada por el Programa 3 Programas Habitacionales.

2.2 Ejecución Presupuestaria de Egresos

A continuación, se presenta los egresos presupuestados por partida y su respectiva ejecución:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo			
Ejecución Presupuestaria			
Cuadro No.9			
Al 31 de diciembre del 2020			
En colones y porcentajes			
	2020		
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
0-Remuneraciones	3.718.704.524,68	3.430.944.583,35	92%
1-Servicios	4.673.395.096,65	3.350.961.398,55	72%
2-Materiales y Suministros	61.025.089,00	31.347.328,07	51%
3- Intereses y Comisiones	129.538.070,00	103.705.773,88	80%
4-Activos Financieros	19.942.435.612,01	16.374.487.509,81	82%
5-Bienes Duraderos	2.446.300.097,00	514.786.251,03	21%
6-Transferencias Corrientes	726.626.646,22	291.606.491,81	40%
7-Transferencias de Capital	6.968.291.933,74	2.039.718.417,32	29%
8-Amortización	10.519.233.130,00	8.034.101.006,62	76%
9-Cuentas Especiales	4.895.035.239,00	0,00	0%
TOTAL	54.080.585.438,30	34.171.658.760,44	63%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se observa en el cuadro anterior, la ejecución presupuestaria de los egresos para el 2020, fue por un monto de ¢34.171.65 millones lo que representa un 63% del total presupuestado (¢54.080.58 millones).

La ejecución de partidas como “Materiales y Suministros”, “Bienes Duraderos” y algunas de “Servicios” en INVU (sin SAP), están sujetas a la realización del ingreso.

La partida Activos Financieros se ejecutó en un 82% del monto presupuestado, y corresponde a las erogaciones consignadas a la concesión de créditos del Sistema de Ahorro y Préstamo y clase media (CredINVU y CreceMujer).

Como se mostró en el Gráfico No.3 esta partida tiene una participación porcentual de un 36,8 %, muy representativa del total del presupuesto, sin embargo su ejecución depende de la demanda y del comportamiento de la economía del país, la cual está siendo seriamente afectada por la emergencia nacional que se esta viviendo.

Bienes Duraderos: Con una ejecución de un 21% del monto estimado, dentro de esta partida se encuentran las Obras urbanísticas, donde se estimó desarrollar dos proyectos:

Bienes Duraderos (Proyecto)	Monto Presupuestado	Monto Ejecutado	Porcentaje
Premio Nobel	615.500.000,00	390.500.000,00	63%
Los Lirios	420.000.000,00	0	0

- Premio Nobel, financiado con Superávit Libre y Superávit BID, este proyecto se encuentra en la etapa de ejecución y concluirá en el los primeros meses del 2021.
- Los Lirios: mediante el Presupuesto Extraordinario 1-2020, se realizó un cambio de financiamiento del proyecto ya que no se oficializó el convenio específico con el INDER. Está programada su ejecución en el 2021.

Transferencias Corrientes: se ejecutó un 40% del total presupuestado, esta partida contempla la suma de ¢224.35 millones, la cual sería financiada con Superávit Ley 9103 para cubrir cualquier eventualidad de carácter judicial, producto la implementación de la reestructuración de la Institución, sin embargo su ejecución a la fecha es de un 0,09%.

Transferencias de Capital: con una ejecución de un 29%, incluye una colocación de bonos ordinarios y proyectos Art. 59 de un 50% del monto presupuestado y subsidios por titulación de terrenos un 5%.

En cuanto a los subsidios es importante indicar se impulsó el otorgamiento de subsidios de acuerdo a la demanda y el cumplimiento de requisitos, se analizaron y gestionaron más de 700 casos sin embargo no han cumplido con los requisitos establecidos por FODESAF para la aplicación del subsidio o bien poseen una limitación técnica que no permite dar continuidad al caso. Además se solicitó a FODESAF ampliar la cobertura del Convenio para que contemplara toda la provincia de Limón y no solo los proyectos El Bambú y La Colina, la cual está pendiente a la fecha. La ejecución en lo que respecta a los bonos individuales y Art.59 financiados con recursos BANHVI, está sujeta a la demanda, cumplimiento de requisitos y la aprobación del BANVHI y un estudio de CONAPAM cuando se trata de bono para el adulto mayor .

Amortización: la ejecución fue de un 76% del presupuesto total estimado, corresponde a la devolución de los ahorros a los suscriptores de contratos ya sea cuando se formaliza un crédito o por renunciaciones.

El siguiente cuadro muestra las variaciones de lo ejecutado en el período 2020 con respecto al 2019.

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Ejecución Presupuestaria								
Cuadro No.10								
Al 31 de diciembre del 2019-2020								
En colones y porcentajes								
	2019			2020			Variación 2020-2019	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación Absoluta	%
0-Remuneraciones	3.824.694.166,02	3.387.109.784,15	89%	3.718.704.524,68	3.430.944.583,35	92%	43.834.799,20	1%
1-Servicios	5.561.844.796,12	4.099.364.731,22	74%	4.673.395.096,65	3.350.961.398,55	72%	(748.403.332,67)	-18%
2-Materiales y Suministros	58.410.730,98	22.211.917,06	38%	61.025.089,00	31.347.328,07	51%	9.135.411,01	41%
3-Intereses y Comisiones	283.347.950,00	104.599.675,10	37%	129.538.070,00	103.705.773,88	80%	(893.901,22)	-1%
4-Activos Financieros	22.839.913.633,21	21.073.625.500,85	92%	19.942.435.612,01	16.374.487.509,81	82%	(4.699.137.991,04)	-22%
5-Bienes Duraderos	1.738.892.760,02	115.760.791,20	7%	2.446.300.097,00	514.786.251,03	21%	399.025.459,83	345%
6-Transferencias Corrientes	569.772.097,00	216.588.477,08	38%	726.626.646,22	291.606.491,81	40%	75.018.014,73	35%
7-Transferencias de Capital	6.406.165.360,66	1.914.239.305,64	30%	6.968.291.933,74	2.039.718.417,32	29%	125.479.111,68	7%
8-Amortización	11.519.906.781,24	10.442.411.529,25	91%	10.519.233.130,00	8.034.101.006,62	76%	(2.408.310.522,63)	-23%
9-Cuentas Especiales	4.582.624.320,57	0,00	0%	4.895.035.239,00	0,00	0%	-	-
TOTAL	57.385.572.595,82	41.375.911.711,55	72%	54.080.585.438,30	34.171.658.760,44	63%	(7.204.252.951,11)	-17%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se observa, en el período 2020, la ejecución presupuestaria disminuyó en términos absolutos, con respecto al mismo período del 2019, en la suma de -¢7.204.25 millones, un -17%. Una de las partidas más representativas es “Activos Financieros” (colocación de créditos de vivienda) con una variación de -¢4.699.13 millones, un -22%, seguida por “Amortización” con una variación en su ejecución de -¢2.408.3 millones, un -23%.

2.3 Ejecución Presupuestaria de Egresos INVU (sin SAP).

Para ampliar sobre la ejecución presupuestaria y ya que los recursos del Sistema de Ahorro y Préstamo son de uso específico debido a que provienen de terceras personas, en este punto se analiza el comportamiento presupuestario excluyendo dicho Sistema:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo			
Ejecución Presupuestaria			
INVU (sin SAP)			
Cuadro No.11			
Al 31 de diciembre del 2020			
En colones y porcentajes			
	2020		
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
0-Remuneraciones	3.414.819.606,68	3.138.398.176,95	92%
1-Servicios	1.490.895.565,25	924.483.035,47	62%
2-Materiales y Suministros	47.747.681,00	29.802.564,51	62%
4-Activos Financieros	1.854.573.617,01	354.776.828,88	19%
5-Bienes Duraderos	2.288.700.097,00	514.207.836,40	22,5%
6-Transferencias Corrientes	416.959.146,22	167.979.344,33	40%
7-Transferencias de Capital	6.968.291.933,74	2.039.718.417,32	29%
9-Cuentas Especiales	111.215.270,00	0,00	0%
TOTAL	16.593.202.916,90	7.169.366.203,86	43%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se detalla en el cuadro anterior, la ejecución presupuestaria de INVU excluyendo el SAP, alcanzó un 43% del total presupuestado (¢16.593.20 millones).

La partida "Remuneraciones" alcanzó un 92%, alcanzando el porcentaje estimado para este período.

Las partidas más relevantes son:

- Servicios: se ejecutó un 62% del total presupuestado. La subpartida más relevante es la de "Servicios de Gestión y Apoyo" cuya estimación fue por la suma de ¢1.480.9 millones y se han ejecutado ¢924.4 millones, que en términos porcentuales representa un 62% del total presupuestado.
- Dentro de la subpartida "Servicios de Gestión y Apoyo" se contempla la suma de ¢50.0 millones para pago de servicios jurídicos para cobro judicial, de los cuales se ejecutaron ¢29.3 millones, un 58,6% del total presupuestado.

Incluye además la suma de ¢135.8 millones destinados a la realización de Planes Reguladores, y para el Plan Nacional de Desarrollo Urbano la suma de ¢119.0 millones, cuya ejecución total fue de un 56%.

Contemplan la suma de ¢281.6 millones para la contratación de profesionales que coadyuven a las etapas previas, depuración, titulación e inventario de terrenos con una ejecución presupuestaria de un 34% del total presupuestado.

- Activos Financieros (colocación de créditos): Créditos financiados con superávit Libre por la suma de ¢1,203.90 millones con una ejecución presupuestaria de ¢67.7 millones es decir un

6% del monto presupuestado y la línea de crédito CreceMujer financiada con superávit específico por un monto de €650.7 millones, con una ejecución presupuestaria a de un 44,0%.

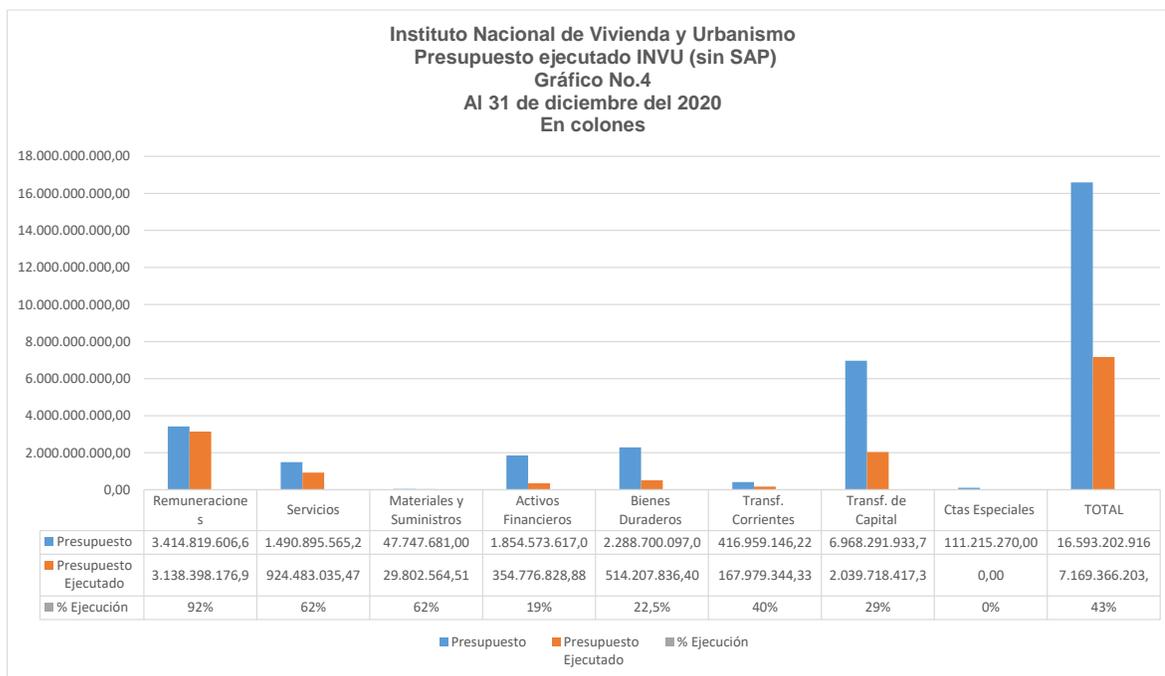
- Bienes Duraderos: con un 22.5% de ejecución, según lo indicado en el punto 2.2 de este informe.

Incluye el Equipo y programas de cómputo” con una ejecución de un 33,0% del monto presupuestado (€61,6 millones).

“Bienes Intangibles” de los cuales €252.00 millones se estimaron para Licencias y se ha ejecutó un 39% del monto presupuestado). También en esta misma subpartida se estimó la suma de €100.00 millones en atención a prevenciones judiciales por remate y adjudicación de propiedades con una ejecución presupuestaria de €0.0, sin embargo, aunque debe realizarse la previsión de la partida el efecto presupuestario es neutro ya que el dinero que se dispone para la participación en el remate, una vez concluido éste, se recupera de forma inmediata.

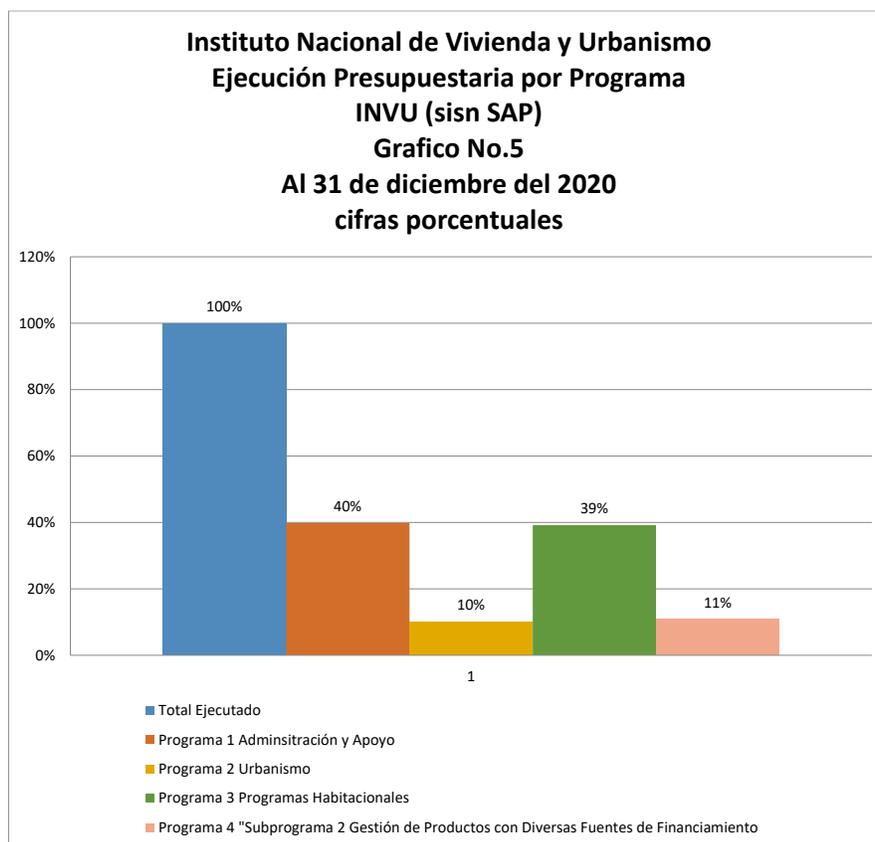
- Transferencias de Capital: con una ejecución de un 29%, corresponde a la colocación de bonos ordinarios y gastos de formalización que paga el BANHVI por los bonos y proyectos Art. 59, según lo indicado en el punto 2.2 de este informe.

Para una mayor comprensión, el siguiente grafico muestra el comportamiento de la ejecución presupuestaria de INVU (sin SAP).



Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

El siguiente grafico muestra el comportamiento de la ejecución de acuerdo a los programas presupuestarios incluidos en INVU sin SAP.



El siguiente cuadro es un comparativo de los egresos ejecutados por INVU (sin SAP) al 31 de diciembre del 2019-2020.

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo
Ejecución Presupuestaria
INVU (sin SAP)
Cuadro No.12
Al 31 de diciembre del 2019-2020
En colonas y porcentajes

	2019			Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	2020		Variación ejecución 2020-2019	
	Presupuesto	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución		Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación Absoluta	%
0-Remuneraciones	3.495.561.342,58	3.086.283.442,36	88%	3.414.819.606,68	3.138.398.176,95	92%	52.114.734,59	2%
1-Servicios	1.998.537.634,55	965.733.134,19	48%	1.490.895.565,25	924.483.035,47	62%	(41.250.098,72)	-4%
2-Materiales y Suministros	53.530.730,98	21.391.387,99	40%	47.747.681,00	29.802.564,51	62%	8.411.176,52	39%
3-Intereses y Comisiones	900.000,00	336.200,87			0,00			0%
4-Activos Financieros	4.204.344.622,21	2.756.450.923,12	66%	1.854.573.617,01	354.776.828,88	19%	(2.401.674.094,24)	-57%
5-Bienes Duraderos	1.581.292.760,02	115.760.791,20	7,3%	2.288.700.097,00	514.207.836,40	22,5%	398.447.045,20	344%
6-Transferencias Corrientes	468.772.097,00	131.493.879,74	28%	416.959.146,22	167.979.344,33	40%	36.485.464,59	28%
7-Transferencias de Capital	6.406.165.360,66	1.914.239.305,64	30%	6.968.291.933,74	2.039.718.417,32	29%	125.479.111,68	7%
9-Cuentas Especiales	0,00	0,00		111.215.270,00	0,00	0%	-	
TOTAL	18.209.104.548,01	8.991.689.065,11	49%	16.593.202.916,90	7.169.366.203,86	43%	(1.821.986.660,38)	-20%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria del período 2020 muestra una disminución de un monto absoluto de - $\text{C}\text{Ø}1.821.98$ millones lo que representa un -20% con respecto al 2019, la disminución más significativa se muestra en la partida presupuestaria "Activos Financieros" (colocación de créditos) con una disminución en la ejecución de - $\text{C}\text{Ø}2.401.67$ millones.

2.4 Ejecución Presupuestaria de Egresos por Programas Presupuestarios (sin SAP), comparativos al 31 de diciembre 2019-2020.

Los siguientes cuadros muestran la ejecución presupuestaria por programa presupuestario (sin incluir el SAP, el análisis de las partidas más importantes de estos programas fue realizado en el punto anterior:

a) Programa No 1 Administración y Apoyo

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Informe de Ejecución Presupuestaria								
Programa No.1. Administración y Apoyo								
Cuadro No.13								
Al 31 de diciembre del 2019 -2020								
En colones y porcentajes								
	2019			2020			Variación 2019-2020	
	Presupuesto Inicial	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación Absoluta	%
0-Remuneraciones	1.935.804.011,96	1.752.422.269,02	91%	2.004.062.991,95	1.865.201.562,56	93%	112.779.293,54	6,44%
1-Servicios	931.280.251,00	617.787.740,52	66%	867.174.522,06	683.052.002,40	79%	65.264.261,88	10,56%
2-Materiales y Suministros	40.029.425,98	16.371.648,66	41%	48.362.284,00	25.965.785,08	54%	9.594.136,42	58,60%
3-Intereses y Comisiones	900.000,00	336.200,87						0,00%
5-Bienes Duraderos	482.632.760,02	99.380.724,67	21%	507.755.097,00	119.648.305,93	24%	20.267.581,26	20,39%
6-Transferencias Corrientes	439.034.097,00	125.574.276,52	29%	401.059.146,22	162.446.536,93	41%	36.872.260,41	29,36%
9-Cuentas Especiales	0,00	0,00		20.000.000,00	0,00		-	
TOTAL	3.829.680.545,96	2.611.872.860,26	68%	3.848.414.041,23	2.856.314.192,90	74%	244.441.332,64	9,36%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria de este programa para el 2020 es de un 74%, con una variación absoluta con respecto al mismo período del 2019 de ¢244.4 millones y porcentual de un 9.36%.

La partida “Materiales y Suministros” es la que presenta un incremento mayor de ejecución con un 58,6% con respecto al 2019.

b) Programa No.2 Urbanismo

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Informe de Ejecución Presupuestaria								
Programa No.2. Urbanismo								
Cuadro No.14								
Al 31 de diciembre del 2019-2020								
En colones y porcentajes								
	2019			2020			Variación 2019-2020	
	Presupuesto Inicial	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación Absoluta	%
0-Remuneraciones	692.085.477,86	557.248.873,14	81%	654.226.495,61	585.121.197,22	89%	27.872.324,08	5,00%
1-Servicios	365.286.482,35	25.057.205,97	7%	299.590.748,03	134.685.787,74	45%	109.628.581,77	437,51%
2-Materiales y Suministros	8.285.169,00	2.754.252,93	33%	4.776.000,00	2.558.153,71	54%	(196.099,22)	-7,12%
5-Bienes Duraderos	61.310.000,00	16.290.066,53	27%	52.500.000,00	4.059.530,47	8%	(12.230.536,06)	-75,08%
6-Transferencias Corrientes	15.500.000,00	4.058.706,82	26%	5.500.000,00	2.272.303,07	41%	(1.786.403,75)	-44,01%
9-Cuentas Especiales								
TOTAL	1.142.467.129,21	605.409.105,39	53%	1.016.593.243,64	728.696.972,21	72%	123.287.866,82	20,36%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria de este programa, en el período 2020 fue de un 72%, con una variación absoluta con respecto a la ejecución presupuestaria del mismo período 2019 de ¢123.2 millones y porcentual de 20,36%.

La partida con mayor variación en la ejecución presupuestaria con respecto al 2019, es la de “Servicios” específicamente en la subpartida “Servicios de Gestión y Apoyo” que como se indicó en el punto 2.2, incluye la suma de ¢135.8 millones destinados a la realización de Planes Reguladores, y para el Plan Nacional de Desarrollo Urbano la suma de ¢119.0 millones, cuya ejecución total fue de un 56%.

c) Programa No.3 Programas Habitacionales:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Informe de Ejecución Presupuestaria								
Programa No.3-Programas Habitacionales								
Cuadro No.15								
Al 31 de diciembre del 2019-2020								
En colones y porcentajes								
	2019			Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	2020		Variación 2019-2020	
	Presupuesto Inicial	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución		Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación Absoluta	%
0-Remuneraciones	516.618.284,92	454.323.728,51	88%	539.206.352,25	491.239.339,32	91%	36.915.610,81	8,13%
1-Servicios	393.362.870,56	137.314.158,79	35%	312.185.119,56	106.632.245,33	34%	(30.681.913,46)	-22,34%
2-Materiales y Suministros	1.821.136,00	574.185,90	32%	1.406.266,00	660.043,66	47%	85.857,76	14,95%
5-Bienes Duraderos	1.033.900.000,00	0,00	0%	1.726.657.500,00	390.500.000,00	23%	390.500.000,00	
6-Transferencias Corrientes	7.538.000,00	1.334.885,10	18%	6.500.000,00	694.556,97	11%	(640.328,13)	-47,97%
7-Transferencias de Capital	2.321.551.648,38	41.789.686,82	0%	6.747.874.405,85	1.819.300.889,43	0%	1.777.511.202,61	4253,47%
9-Cuentas Especiales	0,00	0,00		91.215.270,00	0,00	0%	-	
TOTAL	4.274.791.939,86	635.336.645,12	15%	9.425.044.913,66	2.809.027.074,7	30%	2.173.690.429,59	342,13%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Este programa ejecutó un 30% de su presupuesto en el período 2020, con variación absoluta con respecto al 2019 de ₡2.173.7 millones y porcentual de 342,13%, producto del traslado del proceso de colocación de bonos a este programa presupuestario y el avance en la ejecución del proyecto de vivienda Premio Nobel.

Subprograma No.2 Gestión de productos con Diversas Fuentes de Financiamiento

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Informe de Ejecución Presupuestaria								
Gestión de Productos con Diversas Fuentes de Financiamiento								
Cuadro No.16								
Al 31 de diciembre del 2019-2020								
En colones y porcentajes								
	2019			Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	2020		Variación 2019-2020	
	Presupuesto	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución		Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación Absoluta	%
0-Remuneraciones	351.053.567,84	322.288.571,69	92%	219.194.534,47	196.836.077,85	90%	(125.452.493,84)	-39%
1-Servicios	308.608.030,64	185.574.028,91	60%	1.977.000,00	113.000,00	6%	(185.461.028,91)	-100%
2-Materiales y Suministros	3.395.000,00	1.691.300,50	50%	1.300.539,00	618.582,06	48%	(1.072.718,44)	-63%
4-Activos Financieros	4.204.344.622,21	2.756.450.923,12	66%	1.854.573.617,01	354.776.828,88	19%	(2.401.674.094,24)	-87%
5-Bienes Duraderos	3.450.000,00	90.000,00	3%	1.787.500,00	0,00	0%	(90.000,00)	-100%
6-Transferencias Corrientes	6.700.000,00	526.011,30	8%	3.900.000,00	2.565.947,36	66%	2.039.936,06	388%
7-Transferencias de Capital	4.084.613.712,28	1.872.449.618,82	46%	220.417.527,89	220.417.527,89	100%	(1.652.032.090,93)	-88%
TOTAL	8.962.164.932,97	5.139.070.454,34	57%	2.303.150.718,37	775.327.964,04	34%	(4.363.742.490,30)	-85%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria de este subprograma fue de un 34% para el período en análisis, mostrando una disminución absoluta de -₡4.363.7 millones con respecto a la ejecución del 2019, esta disminución se da en el otorgamiento de créditos por un monto de -₡2.401.7 millones.

La disminución en la subpartida "Transferencias de Capital" se debe al traslado del proceso de colocación de bonos ordinarios y Art.59 al Programa Presupuestario No.3 Programas Habitacionales.

2.5 Gastos Presupuestados y Ejecutados del Subprograma No.1 Gestión de Productos del Sistema de Ahorro y Préstamo.

Informe de Ejecución Presupuestaria			
Gestión de Productos del Sistema de Ahorro y Préstamo			
Cuadro No.17			
Al 31 de diciembre del 2020			
En colones y porcentajes			
	2020		
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
Remuneraciones	303.884.918,00	292.546.406,40	96,3%
Servicios	3.182.499.531,40	2.426.478.363,08	76,2%
Materiales y Suministros	13.277.408,00	1.544.763,56	11,6%
Intereses y Comisiones	129.538.070,00	103.705.773,88	80,1%
Activos Financieros	18.087.861.995,00	16.019.710.680,93	88,6%
Bienes Duraderos	157.600.000,00	578.414,63	0,4%
Transferencias Corrientes	309.667.500,00	123.627.147,48	39,9%
Amortización	10.519.233.130,00	8.034.101.006,62	76,4%
Cuentas Especiales	4.783.819.969,00	0,00	0,0%
TOTAL	37.487.382.521,40	27.002.292.556,58	72,0%

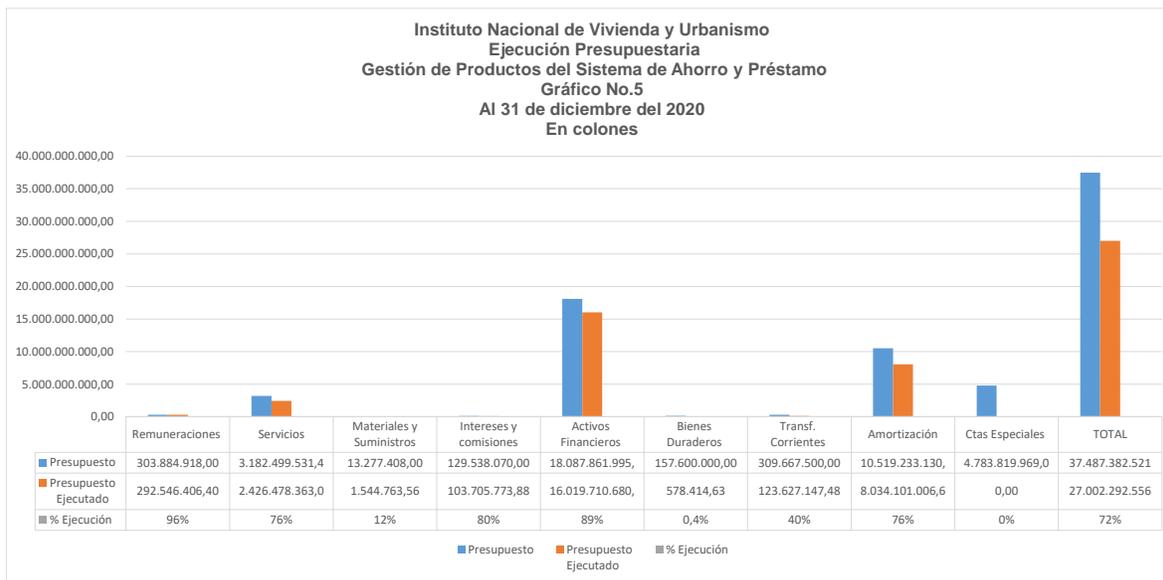
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria del Sistema de Ahorro y Préstamo, fue de un 72% del monto estimado para el período 2020, siendo las partidas “Remuneraciones” y “Activos Financieros” (colocación de créditos) las que representan un mayor porcentaje de ejecución con un 93,3% y un 88,6% respectivamente.

- Servicios: se ejecutó un 76,2% del monto presupuestado, las subpartidas más relevantes dentro de esta partida son:
 - a. Publicidad: con una estimación presupuestaria de ¢250.0 millones y una ejecución de un 81% (¢201.81 millones).
 - b. Comisiones y Gastos por Servicios Financieros: el monto presupuestado fue por ¢1.743,4 millones con una ejecución de ¢1.515.9 millones lo que representa un 87% del total presupuestado. Dentro de esta partida se contemplan las comisiones que se cancelan a los comisionistas del Sistema por venta de contratos, el monto estimado fue de ¢1.201.5 millones de los cuales se ejecutaron ¢1.164.3 millones, un 97% del total presupuestado.
 - c. Servicios de Gestión y Apoyo: los gastos presupuestados de mayor relevancia en esta subpartida son los presupuestados para el pago de servicios jurídicos para el cobro judicial por la suma de ¢406.00 millones y se ejecutó la suma de ¢52.8 millones, un 13%.

- **Activos Financieros:** Se ejecutó un 89% (¢16.019.7 millones) del total presupuestado (¢18.087.8 millones), este egreso depende de la demanda de los suscriptores con contratos maduros.
- **Transferencias Corrientes:** presenta una ejecución presupuestaria de un 39.9% del monto presupuestado, dentro de esta partida tenemos la subpartida “Otras Transferencias a Personas”, la cual se estima para el pago de comisiones a ex agentes del Sistema donde las ventas de contratos aún están vigentes, para esto se estimó un monto de ¢179.7 millones, sin embargo no se ejecutaron.
- **Amortización:** con una ejecución de un 76,2%, esta partida se estima para la devolución de los ahorros a los clientes del Sistema, ya sea por renuncia o por aplicación a un crédito, y depende de la formalización de créditos en dicho sistema contractual.

El siguiente grafico muestra el comportamiento de la ejecución presupuestaria del SAP.



Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

El siguiente cuadro muestra la ejecución presupuestaria del Sistema de Ahorro y Préstamo comparativo de los períodos 2019-2020.

Informe de Ejecución Presupuestaria								
Gestión de Productos del Sistema de Ahorro y Préstamo								
Cuadro No.18								
Al 31 de diciembre del 2019-2020								
En colones y porcentajes								
	2019			2020			Variación 2019-2020	
	Presupuesto Inicial	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación Absoluta	%
Remuneraciones	329.132.823,43	300.826.341,79	91%	303.884.918,00	292.546.406,40	96%	(8.279.935,39)	-3%
Servicios	3.563.307.161,57	3.133.631.597,03	88%	3.182.499.531,40	2.426.478.363,08	76%	(707.153.233,95)	-23%
Materiales y Suministros	4.880.000,00	820.529,07	17%	13.277.408,00	1.544.763,56	12%	724.234,49	88%
Intereses y Comisiones	282.447.950,00	104.263.474,23	37%	129.538.070,00	103.705.773,88	80%	(557.700,35)	-1%
Activos Financieros	18.635.569.011,00	18.317.174.577,73	98%	18.087.861.995,00	16.019.710.680,93	89%	(2.297.463.896,80)	-13%
Bienes Duraderos	157.600.000,00	0,00	0%	157.600.000,00	578.414,63	0%	578.414,63	
Transferencias Corrientes	101.000.000,00	85.094.597,34	84,25%	309.667.500,00	123.627.147,48	39,92%	38.532.550,14	45%
Amortización	11.519.906.781,24	10.442.411.529,25	91%	10.519.233.130,00	8.034.101.006,62	76%	(2.408.310.522,63)	-23%
Cuentas Especiales	4.582.624.320,57	0,00	0%	4.783.819.969,00	0,00	0%	-	
TOTAL	39.176.468.047,81	32.384.222.646,44	83%	37.487.382.521,40	27.002.292.556,58	72%	(5.381.930.089,86)	-17%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se observa en el cuadro comparativo de los períodos 2019, la ejecución presupuestaria del Sistema de Ahorro y Préstamo disminuyó en un monto absoluto de - $\text{C}\$5.381.93$ millones.

Las partidas que muestran una ejecución menor son: “Servicios”, Activos Financieros (colocación de créditos) y “Amortización (devolución del ahorro), por un -23%, -13% y -23% respectivamente.

Es importante indicar que con respecto a la partida “Servicios” para el 2020 no se presupuestó el monto por concepto de gastos de formalización ya que se acordó que el cliente lo pagara directamente al profesional.

2.5 Superávit de período:

Como se indicó en el punto 2.1 de Ingresos, el presupuesto está financiado también, por recursos generados en períodos anteriores (superávits libre y específicos), lo que representa un 18% del total del presupuesto.

3. Conclusiones:

- Los ingresos que genera el sistema contractual del Sistema de Ahorro y Préstamo, son de origen específico y son utilizados únicamente para los fines establecidos en el Inciso k) del artículo 5 de la Ley Orgánica del Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo Ley 1788.
- El presupuesto de INVU (sin SAP) está financiado con recursos provenientes de los diferentes productos y servicios que se prestan. La venta de servicios y los intereses títulos valores y sobre préstamos, son las principales fuentes de financiamiento del egreso corriente, estos ingresos son limitados y su realización depende de la oferta y la demanda del mercado, los factores externos como la situación financiera, social y económica y de salubridad del país y el alcance al financiamiento que tengan los clientes para ser sujetos de créditos, además de la lealtad en el pago puntual de los créditos.
- Los productos que ofrece la Institución al mercado nacional, dependen 100% de factores externos que ya venían siendo afectados y que se agravaron debido a la emergencia sanitaria mundial que estamos viviendo por el Covid-19, tal es el caso de la construcción, reducción de las tasas de interés, cierre de empresas y por ende pérdida de empleo, moratorias de créditos, readecuación de deudas.

- Los ingresos percibidos en este período fueron por la suma de ¢4.871.3 millones (un 71% del total estimado para el 2020) para INVU sin SAP y de ¢42.880.88 millones (un 114% del total estimado para el 2020) para el Sistema de Ahorro y Préstamo.

El porcentaje de ingresos obtenidos obedece principalmente, al comportamiento en las siguientes partidas:

- Venta de servicios de Urbanismo, presenta un 93% del monto final presupuestado, sin embargo el monto presupuestado originalmente fue ajustado mediante un presupuesto extraordinario, debido a que el comportamiento en la percepción de ingresos no era el esperado, repercutiendo en la ejecución de los egresos que financiaba. Además, la realización de estos ingresos dependen de la oferta y la demanda del mercado, las cuales se vieron afectadas por factores externos como la situación financiera, social y de salubridad del país.
- Intereses sobre títulos valores con una realización de un 20%, depende a las tasas del mercado, el INVU (sin SAP) solamente puede invertir en la Tesorería Nacional.
- Los bonos individuales y proyectos Art.59, con una ejecución de un 50% del monto presupuestado, incide no solo en la realización de los ingresos estimados por concepto de las comisiones que paga el BANHVI por la colocación de este producto que fue de un 54%, sino además en la ejecución de las subpartidas de “Servicios Jurídicos e Ingeniería por Gastos de Formalización de Bonos y proyectos Art. 59.
- El monto estimado del ingreso provenientes por la Venta de Servicios Financieros que corresponde a la recuperación de las primeras 20 cuotas de ahorro por contratos vendidos, fue por la suma de ¢2.212.0 millones, se percibieron ¢1.947.8 millones un 88% del total estimado, lo que representa una disminución absoluta con lo ingresado en el mismo período del 2019 de -9% (-¢188.08 millones).
- La estimación realizada por concepto de “Préstamos Directos del Sector Privado” provenientes del ahorro por venta de contratos, fue por la suma de ¢6.576.52 millones, se percibieron ¢11.091.5 millones un 169% del total estimado, es importante indicar que el monto estimado para el 2020 era superior al presupuestado pero se redujo con la finalidad de cumplir con el porcentaje permitido por la Contraloría en la partida “Cuentas Especiales”. Sin embargo, como se puede observar muestra un incremento absoluto de ¢3.579.92 millones (un 48%). con lo ingresado por ese concepto en el 2019.
- Se incorporó la suma de ¢2,821.4 millones de Superávits Específicos para financiar egresos corrientes y ¢5.470.1 millones para financiar egresos de capital, ambos de INVU sin SAP, todo de acuerdo a la normativa vigente, a la finalidad y la base legal de cada superávit.
- También se incorporó superávit libre por la suma de ¢1.403.9 millones para financiar la colocación de créditos clase media (CrediINVU) y el desarrollo del Proyecto Premio Nobel.
- Dentro del Superávit Específico incorporado esta la suma de ¢650.6 millones para financiar la línea de crédito CreceMujer, la cual se financió con recursos provenientes de la Ley 9016.
- Los remanentes principalmente de egresos de capital (superávit libre), se utilizan para la colocación de créditos y el desarrollo de proyecto de vivienda, lo que a su vez nos permite generar nuevos ingresos corrientes y de capital para financiar el presupuesto.

- La ejecución presupuestaria de egresos para este período, a nivel institucional fue de ¢34.171.6 millones, un 63% del total presupuestado (54.080.5 millones), Presenta una disminución con respecto al mismo período del 2019 de -¢7.204.2 millones, un -17%, y la variación más importante se da en la colocación de créditos con una disminución de ¢4.699.13 (un 22%).

El monto ejecutado en créditos del Sistema de Ahorro y Préstamo fue por ¢16.019.7 millones, un 89% del total presupuestado (¢18.087.8 millones) y en INVU sin SAP la suma de ¢354.7 millones, un 19% del total presupuestado (¢1.854.5 millones), mostrando una disminución en la colocación de créditos con respecto al mismo período del 2019 de - ¢2.297.5 millones en el SAP (-13%) y -¢2.401.7 millones (-87%) en INVU sin SAP.

La colocación de créditos responde a una demanda, cumplimiento de requisitos, entre otros, y se ve afectada por la incertidumbre del comportamiento de variables económicas futuras en el país y expectativas e inseguridad de la población ante el incremento de impuestos, el desempleo, ajustes al tipo de cambio del dólar, entre otros.

- La ejecución de egresos del Sistema de Ahorro y Préstamo fue de ¢27.002.29 millones, un 72% del total presupuestado (37.487.38 millones), mientras que INVU sin SAP, ejecutó ¢7.169.4 millones, un 43% del total presupuestado (16.593.2 millones).
- La partida de "Publicidad" estimada fue por la suma de ¢250.00 millones para el Sistema de Ahorro y Préstamo, presenta una ejecución de un 81%.
- Durante el 2020 se tomó como medida para la mitigación y priorización del gasto que toda solicitud referente a este tema llevara el Visto Bueno de la Gerencia y el Departamento Administrativo Financiero.
- Se desarrollaron campañas publicitarias denominadas " Actualización" y "Cero Estrés", esta última dirigida a los ahorrantes del Sistema de Ahorro y Préstamo y se contrató un Centro de Contactos para darle seguimiento a los clientes.
- Se trabajó para mejorar la percepción de ingresos y la prestación eficiente y eficaz de los bienes y servicios Institucionales, con instrumentos tales como la página WEB con información de los diferentes medios de pagos, un sistema con información oportuna que además facilitará una gestión de cobro más efectiva, la implementación del sistema de pago SINPE, Plan de Contingencia para la Colocación de bonos, proyectos de vivienda en ejecución tales como Premio Nobel y Los Lirios, entre otros.

También, en la adquisición de licencias Office 365 para migrar el servicio de correo electrónico a la nube de Microsoft 365, lo que permitirá mejorar la modalidad de teletrabajo y el trabajo en general, ya que es una herramienta que permite el acceso a Teams, mejora en la seguridad de accesos y conexiones, así como crear, acceder y compartir documentos online entre distintos usuarios en Word, Excel, PowerPoint, entre otros.

- Adicionalmente, los compromisos en el Plan Nacional de Desarrollo se enfocan en: titulación de propiedades, desarrollo de proyectos mediante alianzas estratégicas y atención de la clase media a través de créditos de vivienda.
- Se realizó un monitoreo mensual de los ingresos para medir la afectación de estos debido a la emergencia nacional, el cual fue liderado por la Subgerencia, y se priorizaron los egresos de acuerdo a las obligaciones inmediatas dentro de un esquema de contracción del gasto institucional. Esta medida se continuará en el 2021.

4- Recomendaciones:

1. Darle seguimiento al Proceso de Control de Metas y Seguimiento aprobado por Junta Directiva, con la finalidad de contribuir al logro de los objetivos y metas institucionales.
2. Dar prioridad a aquellos proyectos que no tienen una afectación directa con el entorno y que nos permitirá obtener nuevos recursos, tal es el caso de los proyectos de titulación, tanto los que son financiados con recursos de la Ley 9344 y los Convenios con FODESAF para titulación de terrenos en la provincia de Limón, específicamente en los asentamientos La Colina y Bambú, así como para la Consolidación Patrimonial. Esto permite el ingreso de estos recursos a las arcas institucionales, los cuales podrán ser invertidos en diferentes proyectos o la colocación de nuevos créditos.
3. Una planeación y dirección de la publicidad de los productos y servicios que ofrece la Institución, en coordinación con las unidades interesadas, Gerencia y Presidencia, la cual debe ser constante, midiendo las ventajas y limitaciones de los principales medios, realizando mediciones de efectividad y eficiencia de dicha publicidad en relación a la venta de contratos, colocación de créditos y bonos y el resto de los servicios.
4. Una comunicación constante con los Comisionistas para determinar las condiciones actuales de los clientes del Sistema con la finalidad de que se tomen decisiones, y de acuerdo a lo que su normativa lo permite, para flexibilizar el ahorro y lograr mantener los clientes activos.
5. Es importante que se desarrolle una estrategia integral de comunicación con las diferentes unidades involucradas, que evidencie los planes de acción que se implementarán mes a mes para promover los productos y servicios del INVU.
6. Trabajo coordinado con la Gerencia y Presidencia de las áreas encargadas de la colocación de bonos y proyectos Art. 59, donde se analicen los planes de acción a seguir con las limitaciones, principalmente externas, que se presentan para la ejecución de un proyecto.
7. Analizar los procesos, políticas y reglamentos establecidos para la colocación de créditos, considerando el entorno político-económico y financiero a nivel nacional.
8. Analizar las políticas de cobro de la cartera Institucional e implementar mejores prácticas en la estrategia con la finalidad de bajar los índices de morosidad de la cartera de crédito Institucional y el cobro judicial.
9. Un seguimiento constante de los factores externos, económicos, financieros y sociales que afectan directamente los productos y servicios que brinda la Institución.
10. Cada centro de costos, debe llevar un control y seguimiento del presupuesto a su cargo, que permita realizar los ajustes pertinentes de acuerdo al comportamiento.
11. Es de suma importancia la realización un estudio de análisis de riesgo:
 - De negocios: Para crear ventajas competitivas
 - Estratégico: Cambios económicos y políticos, sociales
 - Financiero: Volatilidad en mercados financieros (mercado, crediticio, liquidez, operativo y legal)