



ANALISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

PLANIFICACIÓN INSTITUCIONAL

ENERO, 2022

ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

El análisis sobre la Ejecución Presupuestaria al 31 de diciembre del 2021, 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 Ingresos y de Egresos emitidos por la Unidad de Finanzas.

La estructura programática y el presupuesto 2021 se desglosan como sigue:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo
Estructura Programática Presupuestaria
Presupuesto por Programa
Cuadro No.1
Año 2021

Programas Presupuestarios	Total Presupuesto	Participación %	Responsables
Programa No.1 Administración y Apoyo	3 999 188 328,75	7%	Lic. Marco Hidalgo Zúñiga
Programa No.2 Urbanismo	970 730 869,00	2%	Arq. Erick Calderon Acuña/ Geog. Jorge Mora Ramírez
Programa No.3 Programas Habitacionales	10 655 224 588,61	19%	Arq. Erick Calderon Acuña/ Ing. Alfredo Calderón Hernández
Programa No.4 Gestión de Programas de Financiamiento	39 446 011 735,45	72%	Arq. Erick Calderon Acuña/ Licda. Ofelia Blanco Herrera
Total Presupuesto	55 071 155 521,81	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 72% del total del Presupuesto del 2021, es mediante este programa que se gestionan los mecanismos de financiamiento existentes para solventar la necesidad de vivienda de las familias con capacidad de pago, 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 se financia con recursos propios generados por los diferentes bienes y servicios que presta la Institución, intereses ganados por la colocación de créditos, inversiones y cuentas corrientes, fuentes de ingresos escasas, principalmente para financiar el gasto corriente.

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, según lo estipulado en el artículo 5 inciso k) de la Ley Orgánica del INVU.

En este apartado se analizarán los ingresos presupuestados en el periodo 2021, su comportamiento y ejecución al 31 de diciembre del 2021.

1.1 Ingresos totales:

El monto presupuestado de Ingresos para el periodo 2021 y sus modificaciones, es por un monto de ¢55.071.183.846,27 distribuidos como sigue:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo
Presupuesto 2021
Ingresos
Cuadro No.2

Partida	Monto	%
Ingresos Corrientes	20 514 699 083,67	37%
Ingresos de Capital	17 920 864 337,92	33%
Ingresos de Financiamiento	16 635 620 424,68	30%
Total Presupuesto	55 071 183 846,27	100%

Fuente: Planificación

Como se puede observar en el cuadro No.2, para el 2021, la mayor fuente de financiamiento del INVU se da mediante:

- Ingresos Corrientes que representan un 37% 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 33% 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.

El siguiente cuadro muestra el comportamiento de los ingresos generados durante el periodo 2021:

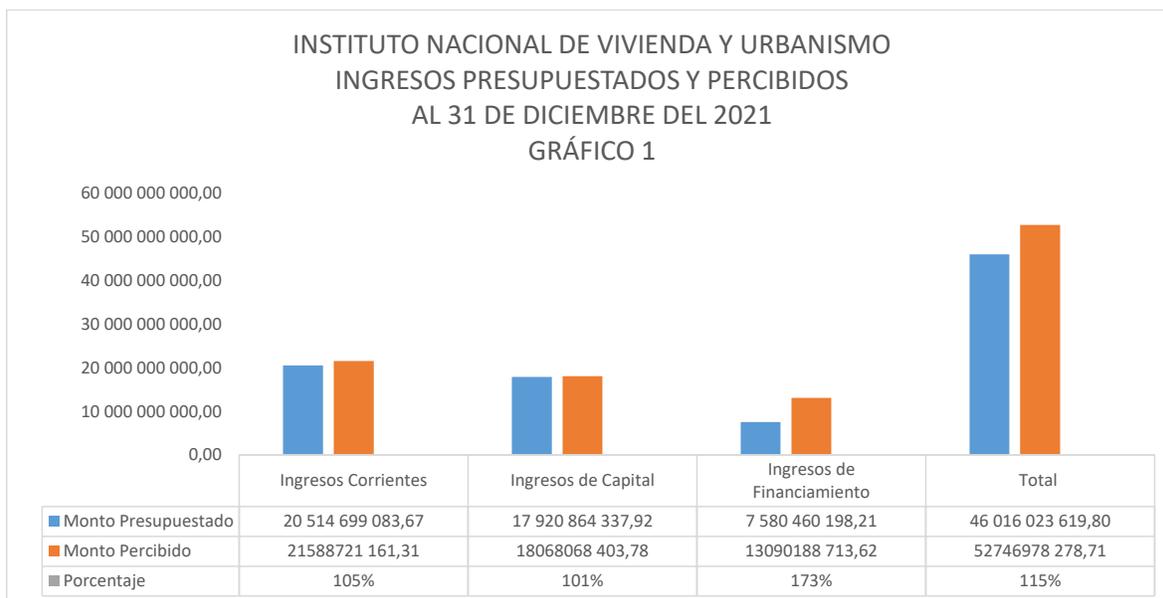
INGRESOS 2021			
Ingresos Percibidos al 31 de diciembre del 2021			
Cuadro No.3			
(Monto en colones)			
Descripción	Total Ingresos	Ingresos realizado	%
TOTAL	55 071 183 846,27	52 746 978 278,71	95,78%
Ingresos Corrientes	20 514 699 083,67	21 588 721 161,31	105,24%
Venta de Servicios Financieros	1 796 124 376,79	2 378 080 166,34	132,40%
Alquiler de edificios e instalaciones	2 400 000,00	7 547 002,00	314,46%
Venta de otros Servicios	1 141 732 750,51	816 453 352,56	71,51%
Intereses sobre Títulos Valores de Inst.Pub.Financieras	11 469 660 761,37	11 361 455 672,10	99,06%
Inter. y Comis. sobre Préstamos al Sector Privado	5 154 931 530,00	6 125 209 099,03	118,82%
Intereses sobre Ctas. Corrientes y Otros Depósitos	168 697 116,61	80 897 658,53	47,95%
Ingresos Varios no Especificados	681 852 655,00	786 719 473,72	115,38%
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	99 299 893,39	32 358 737,03	32,59%
Ingresos de Capital	17 920 864 337,92	18 068 068 403,78	100,82%
Venta de terrenos (y lotes)	846 200 000,00	585 728 526,16	69,22%
Recuperación de Préstamos del Sector Privado	12 510 241 235,52	16 022 867 787,81	128,08%
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	4 564 423 102,40	1 459 472 089,81	31,97%
Financiamiento	16 635 620 424,68	13 090 188 713,62	172,68%
Préstamos Directos Instituciones Públicas no Financieras	7 580 460 198,21	13 090 188 713,62	172,68%
Recursos de Vigencias Anteriores	9 055 160 226,47	0,00	0,00%
Superávit libre	2 011 455 420,48	0,00	0,00%
SUPERAVIT ESPECIFICO	7 043 704 805,99	0,00	0,00%
Superávit Específico BANHVI	148 345 342,99	0,00	0,00%
Superávit Específico FODESAF (subsídios Proyectos Premio Nobel y Los Lirios)	1 100 000 000,00	0,00	0,00%
Superávit Específico FODESAF (Convenio Cosolidación Patrimonial)	183 203 068,40	0,00	0,00%
Superávit Específico FODESAF (Convenio Titulación)	1 826 220 667,48	0,00	0,00%
Superávit Específico Aporte Clientes BFV	2 000 000,00	0,00	0,00%
Superávit Específico Ley 8785	680 000 000,00	0,00	0,00%
Superávit Específico Plan Regulador Vázquez de Coronado	54 579 036,00	0,00	0,00%
Superávit Específico Ley 9344	118 715 670,84	0,00	0,00%
Superávit Específico Ley 9103	224 140 282,00	0,00	0,00%
Superávit Ley 8448	2 086 500 738,28	0,00	0,00%
Superávit Específico 9016	620 000 000,00	0,00	0,00%

Fuente: Presupuesto Inicial e Informes de ejecución presupuestaria Unidad de Finanzas

Como se indicó anteriormente, este presupuesto está financiado también con Superávits (libre y específicos) por un monto de ¢9.055.160.226,47, que representa del presupuesto total un 16%, por lo tanto, el restante 84% son ingresos que debe generar la Institución durante el período.

Los ingresos generados en el período en análisis, como se puede observar en el cuadro anterior, fueron por la suma de ¢52.746.978.278,71, un 115% del total de ingresos estimados a generar en este período (¢46.016.023.619,80), este monto no incluye el superávit utilizado para financiar egresos.

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 generado al 31 de diciembre del 2021 por concepto de Ingresos Corrientes es por la suma de ¢21.588.7 millones, lo que representa un 105% del total estimado, mientras que por concepto de Ingresos de Capital se percibió un monto de ¢18.068.06 millones (101%) y de Financiamiento (sin incluir el Superávit) la suma de ¢13.090.18 millones (173%) del total presupuestado.

A continuación, se presenta el análisis de los ingresos separando los percibidos por el Sistema de Ahorro y Prestamos (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 2021			
Cuadro No.4			
(Monto en colones)			
Descripción	2021		
	Total Ingresos	Monto Percibido	Porcentaje
TOTAL ⁽¹⁾	8 435 996 575,89	4 848 232 013,82	57%
Ingresos Corrientes	2 700 536 384,51	2 005 201 781,75	74%
Alquiler de edificios e instalaciones	2 400 000,00	7 547 002,00	314%
Venta de otros servicios	996 702 968,25	657 091 008,25	66%
Ingresos INVU	254 674 818,00	83 848 521,51	33%
Ingresos Urbanismo	742 028 150,25	573 242 486,74	77%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-INVU	107 904 617,03	47 847 740,97	44%
Inter. y comis. sobre préstamos al Sector Privado	1 266 896 090,72	991 534 107,62	78%
Intereses sobre Ctas. Corrientes y Otros Depósitos	25 480 160,12	34 370 674,60	135%
Ingresos varios no especificados INVU	201 852 655,00	234 452 511,28	116%
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	99 299 893,39	32 358 737,03	33%
Ingresos de Capital	5 735 460 191,38	2 843 030 232,07	50%
Venta de terrenos (y lotes)	846 200 000,00	585 728 526,16	69%
Recuperación de Préstamos del Sector Privado- INVU	324 837 088,98	797 829 616,10	246%
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	4 564 423 102,40	1 459 472 089,81	32%
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria			
Nota ⁽¹⁾ no incluye superávits			

Los ingresos generados por INVU sin SAP, ascienden a la suma de ¢4.848.23 millones, un 57% del total estimado.

Como se observa en el cuadro No.4 algunas subpartidas de ingresos sobrepasaron el monto estimado como: "Alquiler de edificios", "Intereses sobre cuentas corrientes" y "Recuperación de Préstamos", en el caso de esta última, se debe la mejora en las plataformas de cobro (Conectividad y Call Center), la estrategia establecida para el cobro de la cartera de crédito, pero también a cancelación anticipada de las deudas. El resto tiene un comportamiento por debajo de un 90%, porcentaje de ejecución esperado durante el período.

Por la venta de terrenos se percibió la suma de ¢585.7 millones lo que representa un 69% del total estimado (¢846.2 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, ingresó la suma de ¢1.459.47 millones, un 32% del total presupuestado (¢4.564.42 millones).

El siguiente cuadro es un comparativo de los ingresos percibidos de INVU (sin SAP) a setiembre del 2020-2021:

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO								
INGRESOS PERCIBIDOS- INVU (Sin SAP)								
Al 31 de diciembre del 2020-2021								
Cuadro No.5								
(Monto en colones)								
Descripción	2020			2021			Variación 2021-2020	
	Total Ingresos	Monto Percibido	Porcentaje	Total Ingresos	Monto Percibido	Porcentaje	Variación absoluta	Variación %
TOTAL ⁽¹⁾	6 897 735 635,68	4 871 393 991,05	71%	8 435 996 575,89	4 848 232 013,82	57%	-23 161 977,23	-0,5%
Ingresos Corrientes	2 412 593 317,68	1 956 690 740,27	81%	2 700 536 384,51	2 005 201 781,75	74%	48 511 041,48	2%
Alquiler de edificios e instalaciones	5 400 000,00	5 201 567,00	96%	2 400 000,00	7 547 002,00	314%	2 345 435,00	45%
Venta de otros servicios	747 177 725,88	528 738 846,13	16%	996 702 968,25	657 091 008,25	66%	128 352 162,12	24%
Ingresos INVU	293 566 768,00	106 711 530,17	36%	254 674 818,00	83 848 521,51	33%	-22 863 008,66	-21%
Ingresos Urbanismo	453 610 937,88	422 027 315,96	93%	742 028 150,25	573 242 486,74	77%	151 215 170,78	36%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-INVU	287 365 802,00	56 924 012,74	20%	107 904 617,03	47 847 740,97	44%	-9 076 271,77	-16%
Inter. y comis. sobre préstamos al Sector Privado	1 057 118 385,00	1 043 392 102,52	99%	1 266 896 090,72	991 534 107,62	78%	-51 857 994,90	-5%
Intereses sobre Ctas. Corrientes y Otros Depósitos	24 786 110,00	19 112 371,14	77%	25 480 160,12	34 370 674,60	135%	15 258 305,46	80%
Ingresos varios no especificados INVU	167 827 286,00	237 219 143,49	141%	201 852 655,00	234 432 511,28	116%	-2 766 632,21	-1%
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	122 918 008,80	66 102 697,25	54%	99 299 893,39	32 358 737,03	33%	-33 743 960,22	-51%
Ingresos de Capital	4 485 142 318,00	2 914 703 250,78	65%	5 735 460 191,38	2 843 030 232,07	50%	-71 673 018,71	-2%
Venta de terrenos (y lotes)	200 800 000,00	207 711 576,13	103%	846 200 000,00	585 728 526,16	69%	378 016 950,03	182%
Recuperación de Préstamos del Sector Privado- INVU	392 400 097,00	550 838 570,51	140%	324 837 088,98	797 829 616,10	246%	246 991 045,59	45%
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	3 891 942 221,00	2 156 153 104,14	55%	4 564 423 102,40	1 459 472 089,81	32%	-696 681 014,33	-32%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Nota ⁽¹⁾ no incluye superávits

Los ingresos totales generados en el período 2021 con respecto al 2020, tuvieron una disminución de 0.5%, con una variación de ingresos percibidos absoluta de -€23.16 millones de colones, los Ingresos corrientes aumentaron en 2%, dentro de estos Intereses sobre cuentas Corrientes con un 80% la venta de servicios de Urbanismo muestra un incremento de un 36% , seguido por Alquileres de Edificios con un 45%, el resto de estos ingresos muestran una variación negativa con respecto a lo percibido en el 2020, mientras que los Ingresos de Capital disminuyeron en un -2% con respecto al 2020, este porcentaje se ve afectado básicamente por la disminución de los ingresos provenientes del BANHVI para la colocación de bonos ordinarios e individual Art.59 con un -32%, ya que los ingresos percibidos por la venta de terrenos y la recuperación de la cartera (amortización de créditos) se incrementaron en un 182% y un 45% respectivamente con respecto al período 2020.

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 2021			
Monto en colones			
Descripción	2021		
	Total Presupuestado	Total Percibido	Porcentaje
TOTAL	37 580 027 043,91	47 898 746 264,89	127%
Ingresos Corrientes	17 814 162 699,16	19 583 519 379,56	110%
Venta de Servicios financieros	1 796 124 376,79	2 378 080 166,34	132%
Venta de Otros Servicios Sistema de Ahorro Y Préstamo	145 029 782,26	159 362 344,31	110%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-SAP	11 361 756 144,34	11 313 607 931,13	100%
Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado AyP	3 888 035 439,28	5 133 674 991,41	132%
Intereses sobre ctas corrientes y otros dep. en Bcos Estatales	143 216 956,49	46 526 983,93	32%
Ingresos varios no especificados A Y P	480 000 000,00	552 266 962,44	115%
Ingresos de Capital	12 185 404 146,54	15 225 038 171,71	125%
Recup.de Préstamos al Sector Privado (SAP)	12 185 404 146,54	15 225 038 171,71	125%
Financiamiento	7 580 460 198,21	13 090 188 713,62	173%
Préstamos Directos del Sector Privado (SAP)	7 580 460 198,21	13 090 188 713,62	173%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Los ingresos percibidos por el Sistema de Ahorro y Préstamo, durante el 2021, fueron por la suma de ¢47.898.7 millones, un 127% del total estimado. Como se puede observar todas las subpartidas con excepción de los "Intereses sobre Cuentas Corrientes superan el 100% de ingreso estimado a esta fecha.

El siguiente cuadro es un comparativo de los ingresos percibidos por el SAP a diciembre del 2020-2021:

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 2020-2021								
Monto en colones								
Descripción	2020			2021			Variación 2021-2020	
	Total Presupuestado	Total Percibido	Porcentaje	Total Presupuestado	Total Percibido	Porcentaje	Variación Absoluta	Variación %
TOTAL	37 487 382 521,00	42 880 888 279,06	114%	37 580 027 043,91	47 898 746 264,89	127%	5 017 857 985,83	12%
Ingresos Corrientes	16 352 932 923,00	17 850 868 862,42	109%	17 814 162 699,16	19 583 519 379,56	110%	1 732 650 517,14	10%
Venta de Servicios financieros	2 212 000 000,00	1 947 861 137,72	88%	1 796 124 376,79	2 378 080 166,34	132%	430 219 028,62	22%
Venta de Otros Servicios Sistema de Ahorro Y Préstamo	131 294 335,00	137 070 413,45	104%	145 029 782,26	159 362 344,31	110%	22 291 930,86	16%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-SAP	8 194 720 473,00	10 342 148 680,00	126%	11 361 756 144,34	11 313 607 931,13	100%	971 458 251,13	9%
Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado A y P	5 096 556 258,00	4 751 382 952,42	93%	3 888 035 439,28	5 133 674 991,41	132%	362 292 038,99	8%
Intereses sobre ctas corrientes y otros dep. en Bcos Estatales	237 677 928,00	121 747 034,71	51%	143 216 956,49	46 526 983,93	32%	-75 220 050,78	-62%
Ingresos varios no especificados A Y P	480 683 931,00	550 657 644,12	115%	480 000 000,00	552 266 962,44	115%	1 609 318,32	0%
Ingresos de Capital	14 557 923 980,00	13 938 460 717,58	96%	12 185 404 146,54	15 225 038 171,71	125%	1 286 577 454,13	9%
Recup.de Préstamos al Sector Privado (SAP)	14 557 923 980,00	13 938 460 717,58	96%	12 185 404 146,54	15 225 038 171,71	125%	1 286 577 454,13	9%
Financiamiento	6 576 525 618,00	11 091 558 699,06	169%	7 580 460 198,21	13 090 188 713,62	173%	1 998 630 014,56	18%
Préstamos Directos del Sector Privado (SAP)	6 576 525 618,00	11 091 558 699,06	169%	7 580 460 198,21	13 090 188 713,62	173%	1 998 630 014,56	18%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La variación en los ingresos percibidos por el SAP en el 2021 con respecto al 2020 fue de un 12% (C\$5.017.8 millones), sin embargo, hay una disminución de los ingresos percibidos con respecto al 2020 en la subpartida "Intereses sobre Cuentas Corrientes" de un -62%.

2. Análisis Presupuestario de Egresos

2.1 Estructura de los gastos presupuestados 2021:

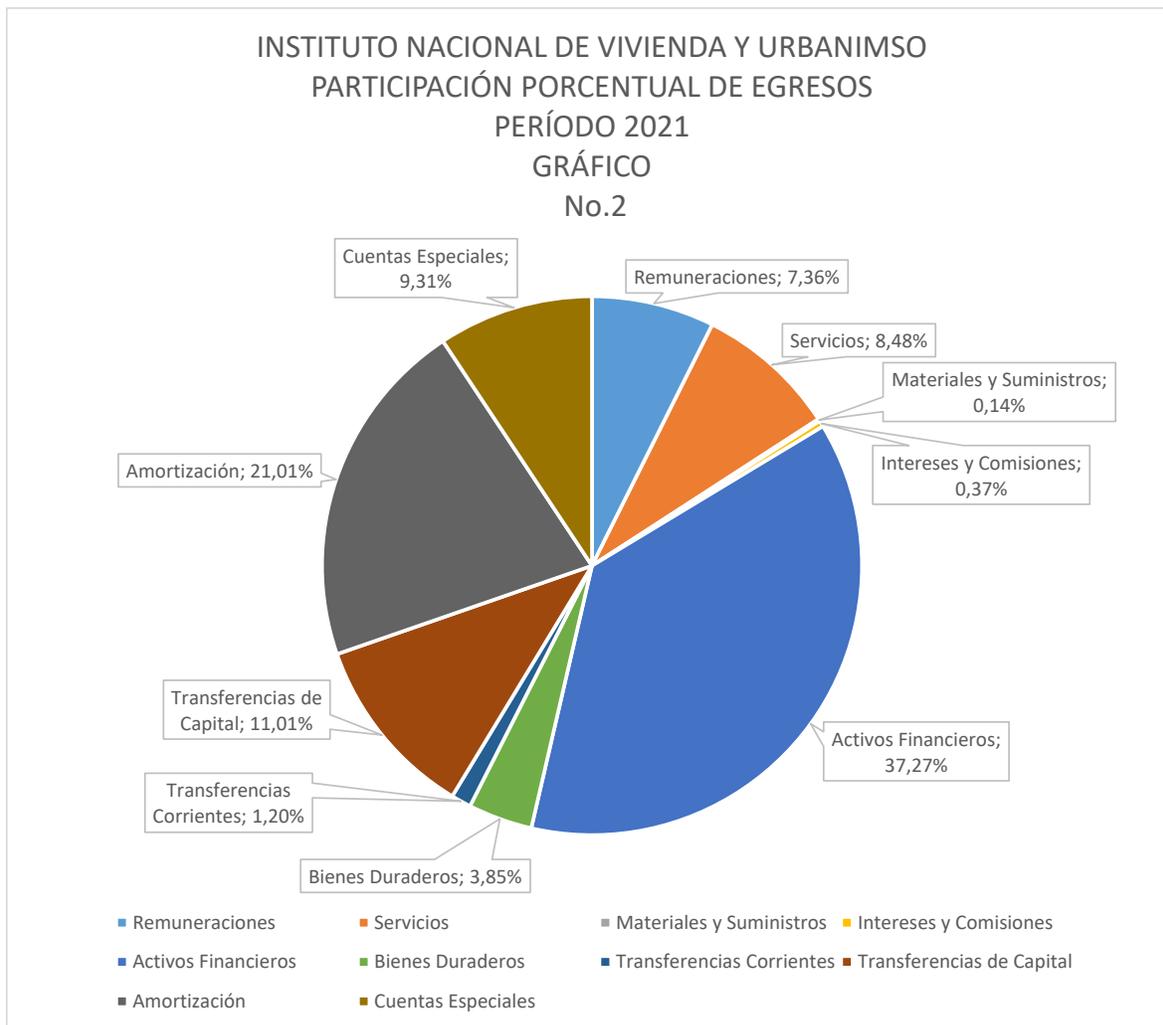
En el siguiente cuadro se detalla la estructura de los egresos estimados para el período 2021 por programa presupuestario, así como la participación relativa de cada partida de ese programa, dentro del total presupuestado.

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo										
Presupuesto de Egresos 2021										
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	4 051 326 040,05	7%	1 988 867 961,00	49%	695 214 727,00	17%	866 294 945,51	21%	500 948 406,54	12%
1-Servicios	4 671 519 438,85	8%	890 421 278,61	19%	204 344 242,00	4%	270 617 286,24	6%	3 306 136 632,00	71%
2-Materiales y Suministros	75 524 753,39	0%	61 417 733,39	81%	4 711 900,00	6%	3 184 660,00	4%	6 210 460,00	8%
3- Intereses y Comisiones	202 176 937,00	0%	100 000,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	202 076 937,00	100%
4-Activos Financieros	20 525 221 782,00	37%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	20 525 221 782,00	100%
5-Bienes Duraderos	2 120 114 109,39	4%	600 212 573,39	28%	55 660 000,00	3%	1 307 210 000,00	62%	157 031 536,00	7%
6-Transferencias Corrientes	660 764 816,36	1%	423 759 800,36	64%	9 800 000,00	1%	6 520 000,00	1%	220 685 016,00	33%
7-Transferencias de Capital	6 065 361 814,88	11%	0,00	0%	0,00	0%	6 065 361 814,88	100%	0,00	0%
8-Amortización	11 571 156 443,00	21%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	11 571 156 443,00	100%
9-Cuentas Especiales	5 127 989 386,89	9%	34 408 982,00	0%	1 000 000,00	2%	2 136 035 881,98	4%	2 956 544 522,91	5%
TOTAL	55 071 155 521,81	100,00%	3 999 088 328,75	7%	970 730 869,00	2%	10 655 224 588,61	19%	39 446 011 735,45	72%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

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 72%, 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 2021:



Fuente: Planificación

2.2 Ejecución Presupuestaria de Egresos

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

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo			
Monto presupuestado y ejecutado, según partida			
Cuadro no.9			
Al 31 de diciembre del 2021			
En colones y porcentajes			
	2021		
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
0-Remuneraciones	4 051 326 040,05	3 508 751 543,87	87%
1-Servicios	4 671 519 438,85	3 529 466 432,15	76%
2-Materiales y Suministros	75 524 753,39	46 939 858,78	62%
3- Intereses y Comisiones	202 176 937,00	191 547 000,00	95%
4-Activos Financieros	20 525 221 782,00	16 066 165 135,05	78%
5-Bienes Duraderos	2 120 114 109,39	342 842 984,83	16%
6-Transferencias Corrientes	660 764 816,36	334 235 326,42	51%
7-Transferencias de Capital	6 065 361 814,88	2 386 191 342,21	39%
8-Amortización	11 571 156 443,00	8 680 256 090,00	75%
9-Cuentas Especiales	5 127 989 386,89	0,00	
TOTAL	55 071 155 521,81	35 086 395 713,31	64%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se observa en el cuadro anterior, la ejecución presupuestaria de los egresos, en el período 2021, fue por un monto de ¢35.086,4 millones lo que representa un 64% del total presupuestado (¢55.071.15 millones).

Es importante indicar que en el monto del presupuesto final de ingresos con respecto a los egresos existe una diferencia de ¢28.3 miles de colones, según reportes del SIAF, existiendo un error en el sistema aún no identificado, ya que todas las modificaciones realizadas al presupuesto inicial están debidamente equilibradas según lo indica el módulo que se utiliza en el SIAF para dicho fin.

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 78% del monto presupuestado, que corresponde a las erogaciones consignadas a la concesión de créditos del Sistema de Ahorro y Préstamo y clase media (CredINVU). Como se mostró en el Gráfico No.2 esta partida tiene una participación porcentual muy representativa de un 37,27 % del total del presupuesto.

Bienes Duraderos: Con una ejecución de un 16% del monto estimado, dentro de esta partida se encuentran las Obras urbanísticas, donde se estimó desarrollar dos proyectos:

Bienes Duraderos (Proyectos)	Monto Presupuestado	Monto Ejecutado	% de Ejecución
Premio Nobel	170 000 000,00	166 722 786,38	98%
Los Lirios II Etapa	420 000 000,00	0,00	0%
Total	590 000 000,00	166 722 786,38	28%

- Premio Nobel, financiado con Superávit Libre, El proceso de construcción se terminó a principios del mes de junio. se otorgaron 17 soluciones de vivienda a través de un subsidio otorgado con recursos de FODESAF, el resto es por medio del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.
- Los Lirios: se ejecutaron 17 casas las 21 soluciones de vivienda que conforma el proyecto, girando directamente a los beneficiarios los recursos de construcción de las viviendas, este proyecto se financió con los recursos otorgados por FODESAF para este fin.

Transferencias Corrientes: se ejecutó un 51% del total presupuestado, esta partida contempla la suma de ¢224.14 millones, la cual sería financiada con Superávit Ley 9103, para cubrir cualquier eventualidad de carácter judicial, producto de la implementación de la reestructuración de la Institución, sin embargo, su ejecución a la fecha es de un 0,00%.

Transferencias de Capital: con una ejecución de un 39%, corresponde a la colocación de bonos (ordinarios y Art. 59) y gastos de formalización que paga el BANHVI, además los Convenios con FODESAF para la titulación de terrenos.

Es importante indicar que el BANHVI suspendió la postulación de bonos Artículo 59, el 27 de abril de 2021 y de bonos Ordinarios el 23 de junio de 2021. A partir del mes de octubre, dicho banco únicamente recibió postulaciones de compra de vivienda existente.

Amortización: la ejecución fue de un 75% 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 2020 con respecto al 2021

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Monto presupuestado y ejecutado, según partida								
Cuadro no.10								
Al 31 de diciembre del 2020-2021								
En colones y porcentajes								
	2020			2021			2020-2021	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	3 718 704 524,68	3 430 944 583,35	92%	4 051 326 040,05	3 508 751 543,87	87%	77 806 960,52	2%
1-Servicios	4 673 395 096,65	3 350 961 398,55	72%	4 671 519 438,85	3 529 466 432,15	76%	178 505 033,60	5%
2-Materiales y Suministros	61 025 089,00	31 347 328,07	51%	75 524 753,39	46 939 858,78	62%	15 592 530,71	50%
3- Intereses y Comisiones	129 538 070,00	103 705 773,88	80%	202 176 937,00	191 547 000,00	95%	87 841 226,12	85%
4-Activos Financieros	19 942 435 612,01	16 374 487 509,81	82%	20 525 221 782,00	16 066 165 135,05	78%	(308 322 374,76)	-2%
5-Bienes Duraderos	2 446 300 097,00	514 786 251,03	21%	2 120 114 109,39	342 842 984,83	16%	(171 943 266,20)	-33%
6-Transferencias Corrientes	726 626 646,22	291 606 491,81	40%	660 764 816,36	334 235 326,42	51%	42 628 834,61	15%
7-Transferencias de Capital	6 968 291 933,74	2 039 718 417,32	29%	6 065 361 814,88	2 386 191 342,21	39%	346 472 924,89	17%
8-Amortización	10 519 233 130,00	8 034 101 006,62	76%	11 571 156 443,00	8 680 256 090,00	75%	646 155 083,38	8%
9-Cuentas Especiales	4 895 035 239,00	0,00	0%	5 127 989 386,89	0,00		-	
TOTAL	54 080 585 438,30	34 171 658 760,44	63%	55 071 155 521,81	35 086 395 713,31	64%	914 736 952,87	3%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se observa, en el 2021, la ejecución presupuestaria aumento en términos absolutos, con respecto al 2020, en la suma de ¢914.7 millones. Las partidas más representativas con un incremento en su ejecución con respecto al 2020 son “Transferencias de Capital (colocación de bonos y subsidios) y “Amortización” con una variación de ¢346.4 millones y ¢646.15 millones respectivamente, mientras que “Activos Financieros” (colocación de créditos de vivienda) y “Bienes Duraderos, disminuyeron en ¢308.3 millones y ¢171.9 millones respectivamente.

2.3 Ejecución Presupuestaria de Egresos INVU (sin SAP).

Para ampliar el análisis sobre la ejecución presupuestaria y debido a que los recursos del Sistema de Ahorro y Préstamo son de uso específico, porque 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 2021
En colones y porcentajes

Estructura a Nivel de Partida Presupuestaria de los Egresos	2021		
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
0-Remuneraciones	3 711 280 987,51	3 186 749 363,40	86%
1-Servicios	1 365 857 806,85	719 269 511,97	53%
2-Materiales y Suministros	71 039 293,39	45 744 966,44	64%
3- Intereses y Comisiones	100 000,00	-	
4-Activos Financieros	1 700 000 000,00	25 358 614,09	1%
5-Bienes Duraderos	1 964 682 573,39	327 224 985,07	17%
6-Transferencias Corrientes	444 779 800,36	191 996 986,84	43%
7-Transferencias de Capital	6 065 361 814,88	2 386 191 342,21	39%
9-Cuentas Especiales	2 171 444 863,98	-	0%
TOTAL	17 494 547 140,36	6 882 535 770,02	39%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se detalla en el cuadro anterior, la ejecución presupuestaria de INVU excluyendo el SAP, alcanzó un 39% del total presupuestado (¢17.494.547.140,36).

La partida “Remuneraciones” se ejecutó en un 86%, la cual presenta el mayor porcentaje de ejecución.

Las partidas más relevantes son:

- Servicios: se ejecutó un 53% del total presupuestado y dentro de esta partida se encuentra:

La subpartida “Servicios Básicos”, para el pago de electricidad, agua, teléfono, internet, entre otros, con un monto presupuestado de ¢106.4.1 millones, con una ejecución presupuestaria de un 56%.

La subpartida más relevante es la de “Servicios de Gestión y Apoyo” cuya estimación fue por la suma de ¢751.07 millones y se han ejecutado ¢325.9 millones, que en términos porcentuales representa un 43% del total presupuestado y dentro de esta, se contempla:

- a) La suma de ¢45.0 millones para pago de servicios jurídicos para cobro judicial, de los cuales se ejecutaron ¢13.5 millones, un 30% del total presupuestado.
- b) Incluye además la suma de ¢106.1 millones destinados a la realización de Planes Reguladores, con una ejecución de un 12% y para el Plan Nacional de Desarrollo Urbano la suma de ¢59.6 millones, cuya ejecución fue de un 37%.

- c) Contemplan la suma de ¢102.3 millones para la contratación de profesionales que coadyuven a la depuración, titulación e inventario de terrenos y presenta una ejecución presupuestaria a la fecha de un 34% del total presupuestado.
- d) Como subpartida relevante, está también “Servicios Generales”, para el pago de las contrataciones de vigilancia, mensajería y limpieza, con un monto presupuestado de ¢217.9 millones y una ejecución de un 82%.
- Activos Financieros (colocación de créditos): Créditos financiados con superávit libre por la suma de ¢1,600.00 millones con una ejecución presupuestaria de 1%, esta línea se abrió hasta el mes de junio y en setiembre se modificaron las condiciones de crédito establecidas. Con respecto a la línea de crédito CreceMujer, se incorporó un monto de ¢100.00 millones, para atender los desembolsos pendientes de girar en el 2021 de los créditos concedidos en el 2020, los cuales muestran una ejecución a la fecha de un 16%.
 - Bienes Duraderos: con un 17% de ejecución, según lo indicado en el punto 2.2 de este informe.

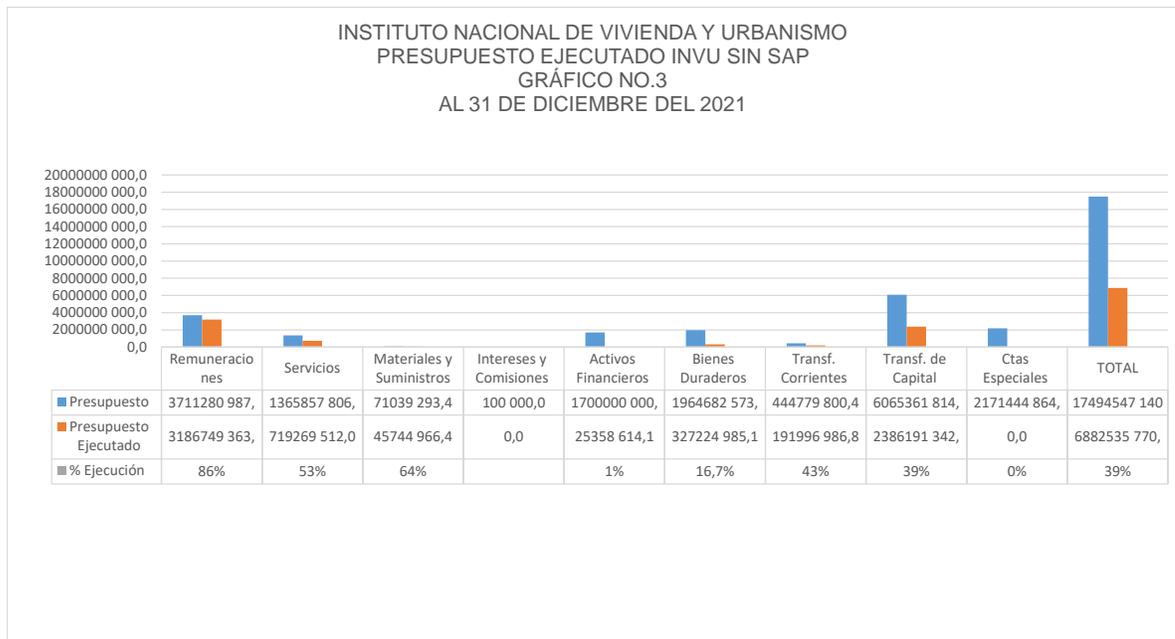
Incluye el Equipo y programas de cómputo” con una ejecución de un 10% del monto presupuestado (¢142.4 millones).

“Bienes Intangibles” con una ejecución de un 25% de un monto de ¢409.3 millones, de los cuales ¢344.9 millones se estimaron para licencias y se ejecutó un 29% del monto presupuestado. También en esta misma subpartida, se estimó la suma de ¢50.00 millones para la 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 39%, dentro de esta partida esta la colocación de bonos ordinarios e individual Art.59 y los subsidios otorgados a través de recursos provenientes de los convenios con FODESAF, distribuidos como sigue:

Partida Presupuestaria	Monto Presupuestado	Monto Ejecutado	%
Transferencias de Capital a Instituciones Públicas	58 122 736,01	27 569 302,23	47%
Transferencias de Capital a Personas (Bonos)	526 470 000,00	197 204 705,38	37%
Casos Individuales Art.59	2 371 345 342,99	1 337 412 748,62	56%
Subsidios Convenio Consolidación Patrimonial	183 203 068,40	130 676 150,46	71%
Subsidios Convenio Titulación Colina-Bambú	1 826 220 667,48	221 238 928,69	12%
Subsidios Proyecto los Lirios y Premio Nobel	1 100 000 000,00	472 089 506,83	43%
Total	6 065 361 814,88	2 386 191 342,21	39%

Para una mayor comprensión, el siguiente gráfico muestra el comportamiento de la ejecución presupuestaria de INVU (sin SAP), en relación con lo presupuestado.



Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

El siguiente cuadro es un comparativo de los egresos ejecutados por INVU (sin SAP) al 31 de diciembre del 2020-2021.

**Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo
Ejecución Presupuestaria
INVU (sin SAP)
Cuadro no.12
Al 31 de diciembre del 2020-2021
En colones y porcentajes**

Estructura a Nivel de Partida Presupuestaria de los Egresos	2020			2021			2021-2020	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	3 414 819 606,68	3 138 398 176,95	92%	3 711 280 987,51	3 186 749 363,40	86%	48 351 186,45	2%
1-Servicios	1 490 895 565,25	924 483 035,47	62%	1 365 857 806,85	719 269 511,97	53%	(205 213 523,50)	-22%
2-Materiales y Suministros	47 747 681,00	29 802 564,51	62%	71 039 293,39	45 744 966,44	64%	15 942 401,93	53%
3- Intereses y Comisiones				100 000,00	-			
4-Activos Financieros	1 854 573 617,01	354 776 828,88	19%	1 700 000 000,00	25 358 614,09	1%	(329 418 214,79)	-93%
5-Bienes Duraderos	2 288 700 097,00	514 207 836,40	22,5%	1 964 682 573,39	327 224 985,07	17%	(186 982 851,33)	-36%
6-Transferencias Corrientes	416 959 146,22	167 979 344,33	40%	444 779 800,36	191 996 986,84	43%	24 017 642,51	14%
7-Transferencias de Capital	6 968 291 933,74	2 039 718 417,32	29%	6 065 361 814,88	2 386 191 342,21	39%	346 472 924,89	17%
9-Cuentas Especiales	111 215 270,00	0,00	0%	2 171 444 863,98		0%		
TOTAL	16 593 202 916,90	7 169 366 203,86	43%	17 494 547 140,36	6 882 535 770,02	39%	(286 830 433,84)	-4%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria del 2021 muestra una disminución de un monto absoluto de - $\text{C}\$286.8$ millones, un -4% con respecto al 2020, principalmente en la partida presupuestaria "Activos Financieros" (colocación de créditos) con una disminución en la ejecución de - $\text{C}\$329.4$ millones, un 93%.

2.4 Ejecución Presupuestaria de Egresos por Programas Presupuestarios (sin SAP), comparativos al 31 de diciembre 2020-2021.

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								
Monto presupuestado y ejecutado según partida								
Programa No.1. Administración y Apoyo								
Cuadro no.13								
Al 31 de diciembre del 2020-2021								
En colones y porcentajes								
	2020			2021			2021-2020	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	2 004 062 991,95	1 865 201 562,56	93%	1 988 867 961,00	1 655 330 486,74	83%	(209 871 075,82)	-11%
1-Servicios	867 174 522,06	683 052 002,40	79%	890 421 278,61	627 944 591,72	71%	(55 107 410,68)	-8%
2-Materiales y Suministros	48 362 284,00	25 965 785,08	54%	61 417 733,39	43 561 476,02	71%	17 595 690,94	68%
3- Intereses y Comisiones	0,00	0,00		100 000,00	-	0%	-	
5-Bienes Duraderos	507 755 097,00	119 648 305,93	24%	600 212 573,39	132 699 280,29	22%	13 050 974,36	11%
6-Transferencias Corrientes	401 059 146,22	162 446 536,93	41%	423 759 800,36	186 578 855,86	44%	24 132 318,93	15%
9-Cuentas Especiales	20 000 000,00	0,00		34 408 982,00	-		-	
TOTAL	3 848 414 041,23	2 856 314 192,90	74%	3 999 188 328,75	2 646 114 690,63	66%	(210 199 502,27)	-7%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria de este programa es de un 66%, un 7% menos con respecto al 2020, con una variación absoluta de - ¢210.1 millones.

b) Programa No.2 Urbanismo

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Monto presupuestado y ejecutado según partida								
Programa No.2.Urbanismo								
Cuadro no.14								
Al 31 de diciembre del 2020-2021								
En colones y porcentajes								
	2020			2021			2021-2020	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	654 226 495,61	585 121 197,22	89%	695 214 727,00	622 910 328,08	90%	37 789 130,86	6%
1-Servicios	299 590 748,03	134 685 787,74	45%	204 344 242,00	40 603 278,29	20%	(94 082 509,45)	-70%
2-Materiales y Suministros	4 776 000,00	2 558 153,71	54%	4 711 900,00	853 636,44	18%	(1 704 517,27)	-67%
5-Bienes Duraderos	52 500 000,00	4 059 530,47	8%	55 660 000,00	2 455 017,73			0%
6-Transferencias Corrientes	5 500 000,00	2 272 303,07	41%	9 800 000,00	3 392 726,79	35%	1 120 423,72	49%
9-Cuentas Especiales	-	-		1 000 000,00	-		-	
TOTAL	1 016 593 243,64	728 696 972,21	72%	970 730 869,00	670 214 987,33	69%	(58 481 984,88)	-8%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria de este programa, en el 2021 fue de un 69% y una variación absoluta en la ejecución presupuestaria con respecto al 2020 de -¢58.4 millones (un -8%), la cual se da principalmente en la partida "Servicios" con un -70%.

c) Programa No.3 Programas Habitacionales:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Monto presupuestado y ejecutado según partida								
Programa No.3-Programas Habitacionales								
Cuadro no.15								
Al 31 de diciembre del 2020-2021								
En colones y porcentajes								
	2020			2021			2021-2020	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	539 206 352,25	491 239 339,32	91%	866 294 945,51	757 486 789,04	87%	266 247 449,72	54%
1-Servicios	312 185 119,56	106 632 245,33	34%	270 617 286,24	50 721 641,96	19%	(55 910 603,37)	-52%
2-Materiales y Suministros	1 406 266,00	660 043,66	47%	3 184 660,00	790 373,39	25%	130 329,73	20%
5-Bienes Duraderos	1 726 657 500,00	390 500 000,00	23%	1 307 210 000,00	191 976 687,05	15%	(198 523 312,95)	-51%
6-Transferencias Corrientes	6 500 000,00	694 556,97	11%	6 520 000,00	1 463 636,88	22%	769 079,91	111%
7-Transferencias de Capital	6 747 874 405,85	1 819 300 889,43	0%	6 065 361 814,88	2 386 191 342,21	39%	566 890 452,78	31%
9-Cuentas Especiales	91 215 270,00	0,00	0%	2 136 035 881,98	-	-	-	-
TOTAL	9 425 044 913,66	2 809 027 074,7	30%	10 655 224 588,61	3 388 630 470,53	32%	579 603 395,82	21%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Este programa ejecutó un 32% de su presupuesto en 2021 y con respecto al 2020 la ejecución presupuestaria aumento en ¢579.6 millones, dicho incremento se dio en la partida "Transferencias de Capital" con una variación de ¢566.8 millones, según lo indicado en punto 2.3.

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

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Monto presupuestado y ejecutado según partida								
Gestión de Productos con Diversas Fuentes de Financiamiento								
Cuadro No.16								
Al 31 de diciembre del 2020-2021								
En colones y porcentajes								
	2020			2021			2021-2020	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	219 194 534,47	196 836 077,85	90%	160 903 354,00	151 021 759,54	94%	(45 814 318,31)	-23%
1-Servicios	1 977 000,00	113 000,00	6%	475 000,00	-	0%	(113 000,00)	-100%
2-Materiales y Suministros	1 300 539,00	618 582,06	48%	1 725 000,00	539 480,59	31%	(79 101,47)	-13%
4-Activos Financieros	1 854 573 617,01	354 776 828,88	19%	1 700 000 000,00	25 358 614,09	1%	(329 418 214,79)	-93%
5-Bienes Duraderos	1 787 500,00	0,00	0%	1 600 000,00	94 000,00	6%	94 000,00	
6-Transferencias Corrientes	3 900 000,00	2 565 947,36	66%	4 700 000,00	561 767,31	12%	(2 004 180,05)	-78%
7-Transferencias de Capital	220 417 527,89	220 417 527,89	100%	-	-	0%	(220 417 527,89)	-100%
TOTAL	2 303 150 718,37	775 327 964,04	34%	1 869 403 354,00	177 575 621,53	9%	(597 752 342,51)	-77%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria de este subprograma fue de un 9% para el período en análisis, mostrando una disminución absoluta de -¢597.7 millones con respecto a la ejecución del 2020, esta disminución se da en el otorgamiento de créditos por un monto de -¢329.4 millones y en la colocación bonos ordinarios y Art.59, y la disminución de -¢220.4 millones en Transferencias de Capital, se debe a que la ejecución de la colocación de bonos se trasladó a la Unidad de Mecanismos de Financiamiento a inicios del 2020.

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

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo			
Monto presupuestado y ejecutado según partida			
Gestión de Productos del Sistema de Ahorro y Préstamo			
Cuadro no.17			
Al 31 de diciembre del 2021			
En colones y porcentajes			
	2021		
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
Remuneraciones	340 045 052,54	322 002 180,47	95%
Servicios	3 305 661 632,00	2 810 196 920,18	85%
Materiales y Suministros	4 485 460,00	1 194 892,34	27%
Intereses y Comisiones	202 076 937,00	191 547 000,00	95%
Activos Financieros	18 825 221 782,00	16 040 806 520,96	85%
Bienes Duraderos	155 431 536,00	15 617 999,76	10%
Transferencias Corrientes	215 985 016,00	142 238 339,58	66%
Amortización	11 571 156 443,00	8 680 256 090,00	75%
Cuentas Especiales	2 956 544 522,91	-	0%
TOTAL	37 576 608 381,45	28 203 859 943,29	75%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

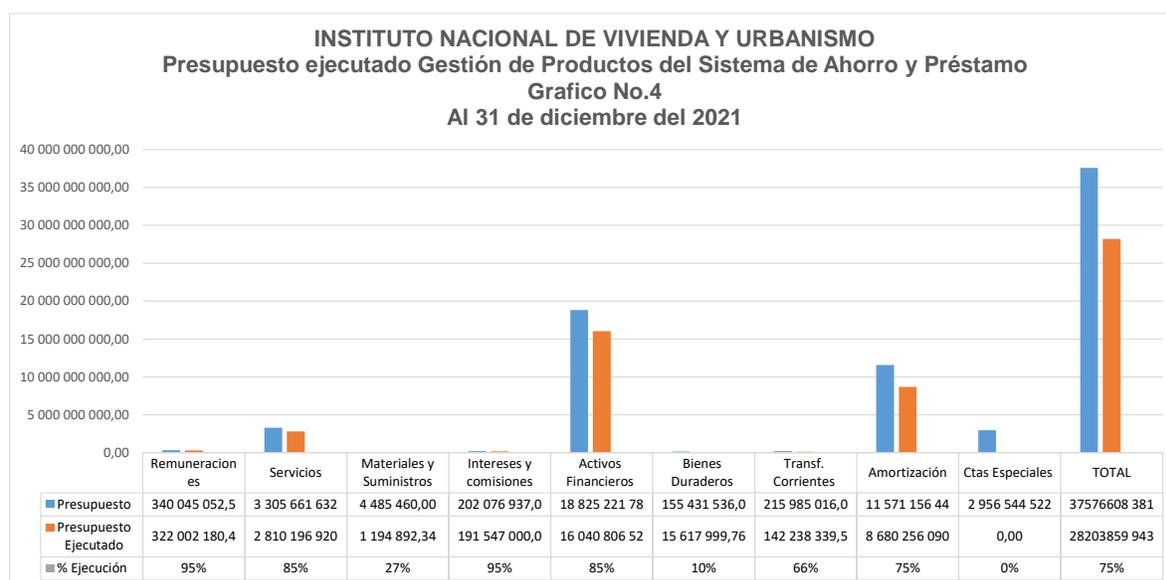
La ejecución presupuestaria del Sistema de Ahorro y Préstamo, fue de un 75% del monto estimado para el período 2021, siendo las partidas “Remuneraciones” y “Intereses y Comisiones” las que representan un mayor porcentaje de ejecución, ambas con un 95%.

- Servicios: se ejecutó un 85% del monto presupuestado, las subpartidas más relevantes dentro de esta partida son:
 - a. Publicidad: con una estimación presupuestaria de ¢324.4 millones y una ejecución de un 96.3%, de acuerdo a lo programado.
 - b. Comisiones y Gastos por Servicios Financieros: el monto presupuestado (mas modificaciones) fue por ¢1.910.4 millones con una ejecución de ¢1.7330.7 millones lo que representa un 91% 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 es por ¢1.378.6 millones de los cuales se ejecutaron ¢1.339.7 millones, un 97% del total presupuestado.

c. Servicios de Gestión y Apoyo: cuya ejecución fue de un 35% (¢171.7 millones) del monto estimado (¢485.5 millones), cabe indicar que 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 ¢279.2 millones y que a esta fecha se ha ejecutado un 4% del monto presupuestado.

- Activos Financieros: Se ha ejecutado un 85% del total presupuestado, este egreso depende de la demanda de los suscriptores con contratos maduros.
- Transferencias Corrientes: presenta una ejecución presupuestaria de un 66% del monto presupuestado, dentro de esta partida está el pago de comisiones a ex agentes del Sistema por venta de contratos que aún están vigentes, para esto se estimó un monto de ¢210.00 millones de los se ejecutó un 65%.
- Amortización: con una ejecución de un 75%, esta partida se estima para la devolución de los ahorros a los clientes del Sistema, ya sea por retiro o por aplicación a un crédito, en este último caso, depende de la formalización de créditos que se realicen durante el período presupuestario.

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 al 31 de diciembre del 2020-2021.

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Monto presupuestado y ejecutado según partida								
Gestión de Productos del Sistema de Ahorro y Préstamo								
Cuadro no.18								
Al 31 de diciembre del 2020-2021								
En colones y porcentajes								
	2020			2021			2021-2020	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
Remuneraciones	303 884 918,00	292 546 406,40	96%	340 045 052,54	322 002 180,47	95%	29 455 774,07	10%
Servicios	3 182 499 531,40	2 426 478 363,08	76%	3 305 661 632,00	2 810 196 920,18	85%	383 718 557,10	16%
Materiales y Suministros	13 277 408,00	1 544 763,56	12%	4 485 460,00	1 194 892,34	27%	(349 871,22)	-23%
Intereses y Comisiones	129 538 070,00	103 705 773,88	80%	202 076 937,00	191 547 000,00	95%	87 841 226,12	85%
Activos Financieros	18 087 861 995,00	16 019 710 680,93	89%	18 825 221 782,00	16 040 806 520,96	85%	21 095 840,03	0%
Bienes Duraderos	157 600 000,00	578 414,63	0%	155 431 536,00	15 617 999,76	10%	15 039 585,13	
Transferencias Corrientes	309 667 500,00	123 627 147,48	39,92%	215 985 016,00	142 238 339,58	66%	18 611 192,10	15%
Amortización	10 519 233 130,00	8 034 101 006,62	76%	11 571 156 443,00	8 680 256 090,00	75%	646 155 083,38	8%
Cuentas Especiales	4 783 819 969,00	0,00	0%	2 956 544 522,91	-	0%	-	
TOTAL	37 487 382 521,40	27 002 292 556,58	72%	37 576 608 381,45	28 203 859 943,29	75%	1 201 567 386,71	4%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se observa en el cuadro comparativo anterior, la ejecución presupuestaria del Sistema de Ahorro y Préstamo se incrementó en un monto absoluto de ₡1.201.6 millones (4%) con respecto al 2020. Las partidas que muestran un incremento en la ejecución son “Servicios” y “Amortización (devolución del ahorro), con un porcentaje de variación de un 16% y un 8% respectivamente.

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 (superávit libre y específicos), lo que representa un 16% del total del presupuesto.

4. 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 bienes y servicios que se brindan a la ciudadanía, por intereses ganados por la colocación de créditos, inversiones y cuentas corrientes. La venta de servicios y los intereses 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 del país y el alcance del 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, entre otros.

Ingresos:

- Los ingresos percibidos por INVU sin SAP fueron por la suma de ¢4.848.23 millones, un 57% del total estimado para el 2021 y para el Sistema de Ahorro y Préstamo de ¢47.898.7 millones, un 127% del total estimado para el 2021.
- El porcentaje de ingresos obtenidos en INVU sin SAP, obedece principalmente, al comportamiento en las siguientes partidas:
 1. Venta de servicios de urbanismo con un 77% del monto estimado, lo que repercute en la ejecución de las partidas de egresos que financian. Estos ingresos dependen de la oferta y la demanda del mercado, los factores externos como la situación financiera y social y de salubridad del país y al alcance del financiamiento que tengan los clientes.
 2. Intereses sobre títulos valores con una realización de un 44%, depende a las tasas del mercado, el INVU (sin SAP), solamente puede invertir en la Tesorería Nacional.
 3. Intereses y comisiones sobre préstamos con un 78% percibido del total estimado.
 4. Los bonos individuales y proyectos Art.59, con una ejecución de un 37% y 56% del monto presupuestado respectivamente, 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 33%, sino además en la ejecución de las subpartidas de “Servicios Jurídicos e Ingeniería por Gastos de Formalización de Bonos y proyectos Art. 59.

El BANHVI suspendió la postulación de bonos Artículo 59, el 27 de abril de 2021 y de bonos Ordinarios el 23 de junio de 2021. A partir del mes de octubre, dicho banco únicamente recibió postulaciones de compra de vivienda existente.

- El monto estimado del ingreso proveniente por Venta de Servicios Financieros que corresponde a la recuperación de las primeras 20 cuotas de ahorro por contratos vendidos, fue por la suma de ¢1.796.1 millones, se percibieron ¢2.378.08 millones un 132% del total estimado, lo que representa un incremento absoluto con lo ingresado en el mismo período del 2020 de ¢430.2 millones.
- En cuanto al monto estimado del ingreso “Préstamos Directos del Sector Privado” provenientes del ahorro por venta de contratos, fue por la suma de ¢7.580.5 millones, se registraron como percibidos ¢13.090.1 millones un 173% del total estimado.

Superávits: libre y específicos:

- Se incorporó la suma de ¢2,485.94 millones de Superávits Específicos para financiar egresos corrientes y ¢4.557.77 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 ¢2.011.45 millones para financiar la colocación de créditos clase media (CredINVU), el desarrollo del Proyecto Premio Nobel y la para el pago de una resolución judicial.
- Los remanentes principalmente de egresos de capital (superávit libre), se utilizan para financiar 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.

Egresos:

- La ejecución presupuestaria de egresos para este período, a nivel institucional fue de ¢35.086.4 millones, un 64% del total presupuestado (¢55.071.1 millones).
- La ejecución de egresos del Sistema de Ahorro y Préstamo fue de ¢28.203.8 millones, un 75% del total presupuestado (¢37.576.60 millones), mientras que INVU sin SAP, ejecutó ¢6.882.5 millones, un 39% del total presupuestado (¢17.494.5 millones).
- La partida “Activos Financieros” (colocación de créditos) alcanzó una ejecución de un 78%. 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. El monto ejecutado en créditos del Sistema de Ahorro y Préstamo fue por ¢16.040.8 millones, un 85% del total presupuestado (¢18.825.2 millones) y de INVU sin SAP la suma de ¢25.4 millones, un 1% del total presupuestado (1.700.0 millones), mostrando un aumento en la colocación de créditos con respecto al mismo período del 2020 de ¢21.01 millones en el SAP y una disminución de -¢329.4 millones en INVU sin SAP. Esto último debido a que la línea de CredINVU se puso a disposición en el mercado a partir del mes de junio 2021 y en setiembre se modificaron las condiciones de colocación de los créditos.
- La partida de “Publicidad” estimada fue por la suma de ¢324.4 millones para el Sistema de Ahorro y Préstamo, presenta una ejecución de un 96.3%.

Se trabaja 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 facilite una gestión de cobro más efectiva, la implementación del sistema de pago SINPE, plan de contingencia para la Colocación de bonos, proyectos de vivienda ejecutados a la fecha como Premio Nobel y Los Lirios, entre otros.

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

Se realiza un monitoreo mensual de los ingresos y egresos para medir la afectación de estos debido a la emergencia nacional, el cual es liderado por la Subgerencia, y se priorizan los egresos de acuerdo a las obligaciones inmediatas dentro de un esquema de contracción del gasto institucional.

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.

5- Recomendaciones:

1. Ante la situación sanitaria, social y económica que atraviesa el país, es necesario que la Institución redoble esfuerzos y establezca planes de contingencia y sostenibilidad, que ayude a la toma de decisiones inmediatas y futuras, ya que nuestros productos y servicios dependen de factores externos fuera del alcance institucional.
2. Implementación de planes estratégicos por parte de las áreas sustantivas conjuntamente con la Gerencia, con proyecciones plurianuales a corto, mediano y largo plazo, de acuerdo a la realidad socioeconómica, que permitan medir la sostenibilidad en el tiempo de los productos y servicios ofrecidos por la institución y que orienten a la administración para la toma de decisiones y prioridades institucionales.
3. Trabajo coordinado e integrado entre las diferentes unidades, tanto sustantivas como de apoyo, con la finalidad de lograr los objetivos y metas institucionales.
4. Darle prioridad a aquellos proyectos que no tienen una afectación directa con el entorno y que nos permitirá obtener recursos, tal es el caso de los proyectos de titulación, tanto los que son financiados con recursos provenientes 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.
5. 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 eficiencia de dicha publicidad en relación a la venta de contratos, colocación de créditos y bonos y el resto de los servicios.
6. Desde la jefatura del Departamento de Gestión de Programas de Financiamientos, se debe crear una estrategia para el incremento de la venta de contratos en todo el país y dar un seguimiento agresivo y una motivación constante al cliente del Sistema para que continúen y mantengan el ahorro de los contratos adquiridos.
7. 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.
8. Analizar los procesos, políticas y reglamentos establecidos para la colocación de créditos, considerando el entorno político-económico y financiero a nivel nacional. Un buen proceso en la colocación de un crédito conlleva a una buena recuperación de la cartera.
9. Un seguimiento constante de los factores externos, económicos, financieros, sociales y competencia, 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 y oportunos de acuerdo al comportamiento de la ejecución y las metas establecidas para el período presupuestario.
11. Es de suma importancia la realizar 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)