



ANALISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

PLANIFICACIÓN INSTITUCIONAL

ENERO, 2023

ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

El análisis sobre la Ejecución Presupuestaria al 31 de diciembre del 2022, que se presenta a continuación, muestra de forma detallada el comportamiento de los ingresos y egresos a nivel institucional y por Programa Presupuestario.

Para la preparación de este análisis se tomó como base los informes de Ejecución de Ingresos y de Egresos emitidos por la Unidad de Finanzas –Contabilidad, como encargados de la Ejecución y Liquidación Presupuestaria.

La estructura programática y el presupuesto 2022 se desglosan como sigue:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo
Estructura Programática Presupuestaria
Presupuesto por Programa
Cuadro No.1
Año 2022

Programas Presupuestarios	Total Presupuesto	Participación %	Responsables
Programa No.1 Administración y Apoyo	3 828 957 188,88	8%	Lic. Marco Hidalgo Zúñiga
Programa No.2 Urbanismo	1 501 305 779,13	3%	Ing. Alfredo Calderon Hernández/ Licda. Hilda Carvajal Bonilla
Programa No.3 Programas Habitacionales	6 719 744 892,79	14%	Ing. Alfredo Calderon Hernández/ Ing. Alfredo Calderón Hernández
Programa No.4 Gestión de Programas de Financiamiento	36 368 003 715,91	75%	Ing. Alfredo Calderon Hernández/ Licda. Ofelia Blanco Herrera
Total Presupuesto	48 418 011 576,71	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 75% del total del Presupuesto del 2022, 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.

Dentro del programa 4 se encuentra el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP) el cual fue establecido mediante la Ley Orgánica del INVU, artículo 5, inciso k) que indica:

...” k) Establecer sistemas de ahorro o de préstamos que se destinen, exclusivamente, a financiar las siguientes operaciones relacionadas con la casa de habitación de las personas que se suscriban a dichos sistemas:

- 1.- Compra de terreno y construcción o construcción en terreno propio.
- 2.- Compra, ampliación o reparación de vivienda.
- 3.- Cancelación de gravámenes hipotecarios que pesen sobre casa propia.
- 4.- Compra del terreno por el dueño de la vivienda, cuando esta haya sido construida en propiedad ajena...”

Con la finalidad de mantener la especificidad de estos recursos, dicho programa 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”

Por lo que el análisis del presupuesto se realiza de la siguiente manera:

- Ingresos y Egresos INVU (sin SAP)
- Ingresos y Egresos del Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP)

1. Análisis Presupuestario de Ingresos

El presupuesto institucional se financia con recursos propios generados por los diferentes productos y servicios que presta la Institución, los cuales generan ingresos tales como intereses por colocación de créditos, inversiones y cuentas corrientes, venta de terrenos, recuperación de la cartera (amortización) estas fuentes de ingresos son escasas, principalmente para financiar el gasto corriente, ver el siguiente detalle:

Productos y Servicios	Ingresos
Venta de Contratos (SAP)	
Colocación de Créditos Clase Media	Intereses y comomisiones sobre préstamos
Venta de Terrenos	Intereses sobre títulos valores (inversiones)
Proyecto de vivienda (con recursos propios)	Intereses y comisiones en cuentas corrientes
	Ingresos por venta de terrenos
	Recuperación de la cartera (amortización)
Servicios	
Visado de planos	Ingresos por venta de servicios
Revisión de planes reguladores	
Elaboración de planes reguladores	
Acompañamiento a las municipalidades para la elaboración de planes reguladores	
Certificados de condición de uso urbano de finca	
Convenios	
FODESAF (subsídios de titulación)	Recuperación del costo de terreno
BANHVI (colocación de bonos y proyectos art.59)	Recuperación de costo de terreno
	Comisiones por colocación de bonos

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 2022, su comportamiento y ejecución al 31 de diciembre del 2022.

1.1 Ingresos totales:

El monto presupuestado de Ingresos para el período 2022 y sus modificaciones, es por un monto de ₡48.418.011.576,71 distribuidos como sigue:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo
Presupuesto 2022
Ingresos
Cuadro No.2

Partida	Monto Presupuestado	%
Ingresos Corrientes	21 840 149 336,02	45%
Ingresos de Capital	18 128 687 656,61	37%
Ingresos de Financiamiento	8 449 174 584,08	17%
Total	48 418 011 576,71	100%

Fuente: Planificación

Como se puede observar en el cuadro No.2, la mayor fuente de ingresos que percibe la Institución se centra en la partida de “Ingresos Corrientes” con 45%, seguido por los “Ingresos de Capital” con 37% y finalmente por la partida de “Financiamiento” 17%, (préstamos directos, superávit libre y específico).

El siguiente cuadro muestra el comportamiento de los ingresos generados al 30 de noviembre del 2022:

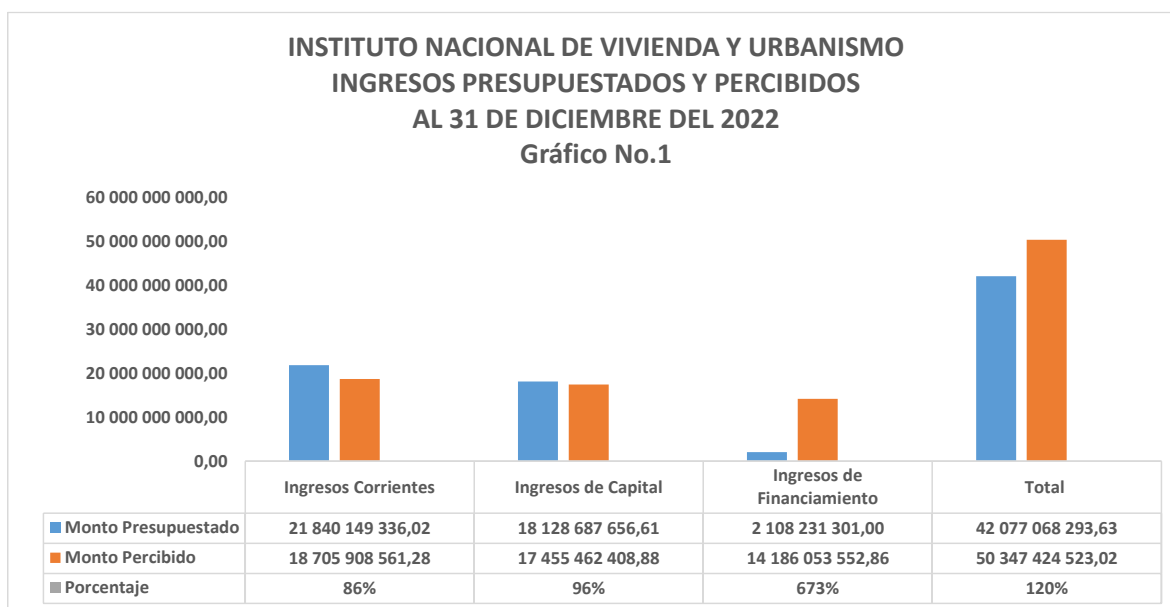
INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO									
INGRESOS 2021									
Ingresos Percibidos al 31 de diciembre del 2022									
Cuadro No.3									
(Monto en colones)									
Descripción	Presupuesto de Ingresos 2022			INVU (sin SAP)			Sistema de Ahorro y Préstamo		
	Presupuesto	Ejecución	%	Presupuesto	Ejecución	%	Presupuesto	Ejecución	%
TOTAL	48 418 011 576,71	50 347 424 523,02	104%	12 778 881 485,87	5 547 928 801,35	43%	35 639 130 090,84	44 799 495 721,67	126%
Ingresos Corrientes	21 840 149 336,02	18 705 908 561,28	86%	2 320 802 574,40	2 042 985 550,35	88%	19 519 346 761,62	16 662 923 010,93	85%
Venta de Servicios Financieros	2 129 724 104,33	2 861 430 319,80	134%	0,00	0,00	0%	2 129 724 104,33	2 861 430 319,80	134%
Alquiler de edificios e instalaciones	2 640 000,00	1 455 000,00	55%	2 640 000,00	1 455 000,00	55%	0,00	0,00	0%
Venta de otros Servicios	1 109 664 317,05	957 962 797,49	86%	956 554 327,36	686 330 494,16	72%	153 109 989,69	271 632 303,33	177%
Intereses sobre Títulos Valores de Inst.Pub.Financieras	11 593 750 054,00	8 272 446 072,46	71%	0,00	152 692 932,46	0%	11 593 750 054,00	8 119 753 140,00	70%
Inter. y Comis. sobre Préstamos al Sector Privado	6 090 178 761,33	5 763 667 762,79	95%	1 044 064 418,00	957 088 521,09	92%	5 046 114 343,33	4 806 579 241,70	95%
Intereses sobre Clas. Corrientes y Otros Depósitos	0,00	121 517 201,24	0%	0,00	56 415 346,92	0%	0,00	65 101 854,32	0%
Ingresos Varios no Especificados	808 039 808,27	702 373 316,74	87%	211 391 538,00	163 947 164,96	78%	596 648 270,27	538 426 151,78	90%
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	106 152 291,04	25 056 090,76	24%	106 152 291,04	25 056 090,76	24%	0,00	0,00	0%
Ingresos de Capital	18 128 687 656,61	17 455 462 408,88	96%	4 117 135 628,39	3 504 943 251,00	85%	14 011 552 028,22	13 950 519 157,88	100%
Venta de terrenos (y lotes)	426 000 000,00	1 260 381 549,33	296%	426 000 000,00	1 260 381 549,33	296%	0,00	0,00	0%
Recuperación de Préstamos del Sector Privado	14 335 604 482,22	14 654 209 686,97	102%	324 052 454,00	703 690 529,09	217%	14 011 552 028,22	13 950 519 157,88	100%
Transferencias de Capital del Gobierno Central	500 000 000,00	500 000 000,00	100%	500 000 000,00	500 000 000,00	100%	0,00	0,00	0%
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	2 867 083 174,39	1 040 871 172,58	36%	2 867 083 174,39	1 040 871 172,58	36%	0,00	0,00	0%
Financiamiento	2 108 231 301,00	14 186 053 552,86	673%	6 340 943 283,08	0,00	0%	2 108 231 301,00	14 186 053 552,86	673%
Préstamos Directos Instituciones Públicas no Financieras	2 108 231 301,00	14 186 053 552,86	673%	0,00	0,00	0%	2 108 231 301,00	14 186 053 552,86	673%
Recursos de Vigencias Anteriores	6 340 943 283,08	0,00	0%	6 340 943 283,08	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Superávit libre	740 000 000,00	0,00	0%	740 000 000,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%
SUPERAVIT ESPECIFICO	5 600 943 283,08	0,00	0%	5 600 943 283,08	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Superávit Especifico BANHVI	56 446 463,00	0,00	0%	56 446 463,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Superávit Especifico FODESAF (subsídios Proyectos Premio Nobel y Los Lirios)	626 519 925,15	0,00	0%	626 519 925,15	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Superávit Especifico FODESAF (Convenio Consolidación Patrimonial)	55 201 370,05	0,00	0%	55 201 370,05	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Superávit Especifico FODESAF (Convenio Titulación)	1 605 717 554,78	0,00	0%	1 605 717 554,78	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Superávit Especifico Aporte Clientes BFV	11 000 000,00	0,00	0%	11 000 000,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Superávit Especifico Ley 8785	680 000 000,00	0,00	0%	680 000 000,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Superávit Especifico Ley 9344	82 776 286,84	0,00	0%	82 776 286,84	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Superávit Especifico Ley 9103	223 931 883,15	0,00	0%	223 931 883,15	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Superávit Ley 8448	2 259 349 800,11	0,00	0%	2 259 349 800,11	0,00	0%	0,00	0,00	0%

Fuente: 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 \$6.340.9 millones, representa del presupuesto total un 13%, por lo tanto, el restante 87% son ingresos que deben ser generados por la Institución.

Los ingresos percibidos en el período en análisis, fueron por la suma de \$50.347.4 millones un 104% del total de ingresos estimados a generar en este período (\$42.077.06 millones), este monto no incluye el superávit presupuestado 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 –Unidad de Finanzas

Como se puede observar en el gráfico No.1, del monto percibido al 31 de noviembre del 2022, los Ingresos Corrientes efectivos representan un 86% del total estimado, los Ingresos de Capital un 96% y de Financiamiento (sin incluir el Superávit) un 673%) del total presupuestado.

El siguiente cuadro muestra los ingresos incorporados por concepto de Superávits y el monto utilizado en el 2022.

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO			
INGRESOS 2021			
Financiamiento con Superávit al 31 de diciembre del 2022			
Cuadro No.4			
(Monto en colones)			
Descripción	Presupuesto de Ingresos 2022		
	Superávit presupuestado	Superávit utilizado	%
Recursos de Vigencias Anteriores	6 340 943 283,08	2 373 315 522,22	37%
Superávit libre (colocación de créditos CREDINVU y ajuste de precios Premios Nobel)	740 000 000,00	283 986 201,20	38%
SUPERAVIT ESPECIFICO	5 600 943 283,08	2 089 329 321,02	37%
Superávit Específico BANHVI (para colocación de bonos)	56 446 463,00	29 791 381,59	53%
Superávit Específico FODESAF (subsídios Proyectos Premio Nobel y Los Lirios)	626 519 925,15	617 098 506,38	98%
Superávit Específico FODESAF (Convenio Consolidación Patrimonial)	55 201 370,05	36 072 425,56	65%
Superávit Específico FODESAF (Convenio Titulación Colina-Bambú)	1 605 717 554,78	190 317 120,07	12%
Superávit Específico Aporte Clientes BFV (gastos de formalización aportados por beneficiarios de bonos)	11 000 000,00	1 894 121,97	17%
Superávit Específico Ley 8785 (compra terreno Garabito)	680 000 000,00	0,00	0%
Superávit Específico Ley 9344 (recursos para titulación de terrenos)	82 776 286,84	14 155 765,45	17%
Superávit Específico Ley 9103 (recursos para atender indemnizaciones por reestructuración)	223 931 883,15	0,00	0%
Superávit Ley 8448 (financiamiento institucional)	2 259 349 800,11	1 200 000 000,00	53%

Como se indicó anteriormente, el presupuesto 2022 iba financiado en un 13% por Superávits, del monto presupuestado por concepto de superávit libre se utilizó ₡246.8 millones para la colocación de créditos de vivienda de la línea CREDINVU y ₡37.1 para el pago de un ajuste de precios a la empresa que construyó el proyecto Premio Nobel, del monto presupuestado por concepto de superávit específicos se utilizó ₡2.089.3 millones (un 37% del total presupuestado) de acuerdo a su base legal.

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)

A continuación, 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 2022			
Cuadro No.5			
(Monto en colones)			
	2022		
	Total Ingresos	Monto Percibido	Porcentaje
Descripción			
TOTAL ⁽¹⁾	6 437 938 202,79	5 547 928 801,35	86%
Ingresos Corrientes	2 320 802 574,40	2 042 985 550,35	88%
Alquiler de edificios e instalaciones	2 640 000,00	1 455 000,00	55%
Venta de otros servicios	956 554 327,36	686 330 494,16	72%
Ingresos INVU	168 037 055,00	117 060 734,74	70%
Ingresos Urbanismo	788 517 272,36	569 269 759,42	72%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-INVU	0,00	152 692 932,46	
Inter. y comis. sobre préstamos al Sector Privado	1 044 064 418,00	957 088 521,09	92%
Intereses sobre Ctas. Corrientes y Otros Depósitos	0,00	56 415 346,92	
Ingresos varios no especificados INVU	211 391 538,00	163 947 164,96	78%
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	106 152 291,04	25 056 090,76	24%
Ingresos de Capital	4 117 135 628,39	3 504 943 251,00	85%
Venta de terrenos (y lotes)	426 000 000,00	1 260 381 549,33	296%
Recuperación de Préstamos del Sector Privado- INVU	324 052 454,00	703 690 529,09	217%
Transf. De Capital del Gobierno Central	500 000 000,00	500 000 000,00	100%
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	2 867 083 174,39	1 040 871 172,58	36%
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria			
Nota ⁽¹⁾ no incluye superávits			

Los ingresos generados por INVU sin SAP, ascienden a la suma de \$5.547.9 millones, un 86% del total estimado.

Como se observa en el cuadro No.5 la subpartida dentro de las partidas relevantes están Intereses y Comisiones sobre Préstamos, "Recuperación de Préstamos", la Venta de terrenos con una efectiva de ingresos de un 96%, 217%.

El porcentaje obtenido de un 296% en la venta de terrenos obedece principalmente a la recuperación del costo del proyecto Premio Nobel el cual fue subsidiado por el convenio con FODESAF.

Los ingresos otorgados por el Gobierno central por la suma de \$500.0 millones para el desarrollo del Plan-GAM ingresaron hasta el 19 de diciembre, por lo que su utilización está programada para el 2023.

En cuanto a los recursos asignados por el BANHVI para la colocación de Bonos Ordinarios y Bonos Individuales Art.59, incluyendo gastos de formalización, este Banco ha desembolsado la suma de ₡1.040.8 millones, un 36% del total presupuestado (₡2.867.08 millones).

El siguiente cuadro es un comparativo de los ingresos percibidos de INVU (sin SAP) a diciembre del 2021-2022:

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO								
INGRESOS PERCIBIDOS- INVU (Sin SAP)								
Al 31 de diciembre del 2021-2022								
Cuadro No.6								
(Monto en colones)								
Descripción	2021			2022			Variación 2021-2022	
	Total Ingresos	Monto Percibido	Porcentaje	Total Ingresos	Monto Percibido	Porcentaje	Variación absoluta	Variación %
TOTAL ⁽¹⁾	8 435 996 575,89	4 848 232 013,82	57%	6 437 938 202,79	5 547 928 801,35	86%	699 696 787,53	14%
Ingresos Corrientes	2 700 536 384,51	2 005 201 781,75	74%	2 320 802 574,40	2 042 985 550,35	88%	37 783 768,60	2%
Alquiler de edificios e instalaciones	2 400 000,00	7 547 002,00	314%	2 640 000,00	1 455 000,00	55%	-6 092 002,00	-81%
Venta de otros servicios	996 702 968,25	657 091 008,25	66%	956 554 327,36	686 330 494,16	72%	29 239 485,91	4%
Ingresos INVU	254 674 818,00	83 848 521,51	33%	168 037 055,00	117 060 734,74	70%	33 212 213,23	40%
Ingresos Urbanismo	742 028 150,25	573 242 486,74	77%	788 517 272,36	569 269 759,42	72%	-3 972 727,32	-1%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-INVU	107 904 617,03	47 847 740,97	44%	0,00	152 692 932,46		104 845 191,49	219%
Inter. y comis. sobre préstamos al Sector Privado	1 266 896 090,72	991 534 107,62	78%	1 044 064 418,00	957 088 521,09	92%	-34 445 586,53	-3%
Intereses sobre Clas. Corrientes y Otros Depósitos	25 480 160,12	34 370 674,60	135%	0,00	56 415 346,92		22 044 672,32	64%
Ingresos varios no especificados INVU	201 852 655,00	234 452 511,28	116%	211 391 538,00	163 947 164,96	78%	-70 505 346,32	-30%
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	99 299 893,39	32 358 737,03	33%	106 152 291,04	25 056 090,76	24%	-7 302 646,27	-23%
Ingresos de Capital	5 735 460 191,38	2 843 030 232,07	50%	4 117 135 628,39	3 504 943 251,00	85%	661 913 018,93	23%
Venta de terrenos (y lotes)	846 200 000,00	585 728 526,16	69%	426 000 000,00	1 260 381 549,33	296%	674 653 023,17	115%
Recuperación de Préstamos del Sector Privado- INVU	324 837 088,98	797 829 616,10	246%	324 052 454,00	703 690 529,09	217%	-94 139 087,01	-12%
Transf. De Capital del Gobierno Central				500 000 000,00	500 000 000,00	100%	500 000 000,00	
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	4 564 423 102,40	1 459 472 089,81	32%	2 867 083 174,39	1 040 871 172,58	36%	-418 600 917,23	-29%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Nota ⁽¹⁾ no incluye superávits

Los ingresos totales generados a noviembre del 2022 con respecto al acumulado a ese mismo año del 2021, presentan una variación de ingresos percibidos absoluta de ₡699.6 millones de colones, los Ingresos corrientes aumentaron en 2% mientras que los Ingresos de Capital aumentaron un 23%.

Dentro de las partidas más relevantes están: "Intereses y Comisiones sobre Préstamos" con una disminución de un -3%. los ingresos por "Venta de Terrenos" aumentaron en un con un 115%, la Recuperación de Préstamos" disminuyo en un -12% y "Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras" (recursos girados por el BANHVI por bonos aprobados) un -29%.

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.7			
Al 31 de diciembre del 2022			
Monto en colones			
	2022		
	Total Presupuestado	Total Percibido	Porcentaje
Descripción			
TOTAL	35 639 130 090,84	44 799 495 721,67	126%
<u>Ingresos Corrientes</u>	19 519 346 761,62	16 662 923 010,93	85%
Venta de Servicios financieros	2 129 724 104,33	2 861 430 319,80	134%
Venta de Otros Servicios Sistema de Ahorro Y Préstamo	153 109 989,69	271 632 303,33	177%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-SAP	11 593 750 054,00	8 119 753 140,00	70%
Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado AyP	5 046 114 343,33	4 806 579 241,70	95%
Intereses sobre ctas corrientes y otros dep. en Bcos Estatales	0,00	65 101 854,32	
Ingresos varios no especificados A Y P	596 648 270,27	538 426 151,78	90%
<u>Ingresos de Capital</u>	14 011 552 028,22	13 950 519 157,88	100%
Recup.de Préstamos al Sector Privado (SAP)	14 011 552 028,22	13 950 519 157,88	100%
<u>Financiamiento</u>	2 108 231 301,00	14 186 053 552,86	673%
Préstamos Directos del Sector Privado (SAP)	2 108 231 301,00	14 186 053 552,86	673%
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria			

Los ingresos percibidos por el Sistema de Ahorro y Préstamo, al 31 de diciembre del 2022, fueron por la suma de \$44.799.5 millones, un 126% del total estimado, únicamente "Intereses Sobre Títulos Valores" presenta un 70% de ingresos realizados del total estimado.

En cuanto a la partida de financiamiento "Préstamos Directos del Sector Privado", el monto aprobado por la Contraloría es inferior al monto estimado a percibir durante este período, debido a que estos ingresos corresponden a los ahorros que realizan los suscriptores de contratos del Sistema, durante el proceso de maduración y utilizados hasta su aplicación en la concepción del crédito, estos recursos, para efectos de equilibrio presupuestario, financiaban la subpartida de egreso de Cuentas Especiales.

Sin embargo, para el período 2022, la Contraloría improbo la subpartida "Cuentas Especiales" aludiendo que se debe presupuestar únicamente lo que se va a utilizar en el periodo presupuestario correspondiente, y como dicha subpartida era financiada con "Préstamos Directos del Sector Privado", se procedió a realizar el ajuste del monto estimado de dichos ingresos.

El siguiente cuadro es un comparativo de los ingresos percibidos por el SAP al 30 de noviembre del 2021-2022:

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO								
INGRESOS PERCIBIDOS								
SUBPROGRAMA NO.1 GESTIÓN DE PRODUCTOS DEL SISTEMA DE AHORRO Y PRÉSTAMO								
Cuadro No.8								
Al 31 de diciembre del 2021-2022								
Monto en colones								
Descripción	2021			2022			Variación 2021-2022	
	Total Presupuestado	Total Percibido	Porcentaje	Total Presupuestado	Total Percibido	Porcentaje	Variación Absoluta	Variación %
TOTAL	37 580 027 043,91	47 898 746 264,89	127%	35 639 130 090,84	44 799 495 721,67	126%	-3 099 250 543,22	-6%
Ingresos Corrientes	17 814 162 699,16	19 583 519 379,56	110%	19 519 346 761,62	16 662 923 010,93	85%	-2 920 596 368,63	-15%
Venta de Servicios financieros	1 796 124 376,79	2 378 080 166,34	132%	2 129 724 104,33	2 861 430 319,80	134%	483 350 153,46	20%
Venta de Otros Servicios Sistema de Ahorro Y Préstamo	145 029 782,26	159 362 344,31	110%	153 109 989,69	271 632 303,33	177%	112 269 959,02	70%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-SAP	11 361 756 144,34	11 313 607 931,13	100%	11 593 750 054,00	8 119 753 140,00	70%	-3 193 854 791,13	-28%
Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado AyP	3 888 035 439,28	5 133 674 991,41	132%	5 046 114 343,33	4 806 579 241,70	95%	-327 095 749,71	-6%
Intereses sobre ctas corrientes y otros dep. en Bcos Estatales	143 216 956,49	46 526 983,93	32%	0,00	65 101 854,32		18 574 870,39	40%
Ingresos varios no especificados A Y P	480 000 000,00	552 266 962,44	115%	596 648 270,27	538 426 151,78	90%	-13 840 810,66	-3%
Ingresos de Capital	12 185 404 146,54	15 225 038 171,71	125%	14 011 552 028,22	13 950 519 157,88	100%	-1 274 519 013,83	-8%
Recup.de Préstamos al Sector Privado (SAP)	12 185 404 146,54	15 225 038 171,71	125%	14 011 552 028,22	13 950 519 157,88	100%	-1 274 519 013,83	-8%
Financiamiento	7 580 460 198,21	13 090 188 713,62	173%	2 108 231 301,00	14 186 053 552,86	673%	1 095 864 839,24	8%
Préstamos Directos del Sector Privado (SAP)	7 580 460 198,21	13 090 188 713,62	173%	2 108 231 301,00	14 186 053 552,86	673%	1 095 864 839,24	8%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Los ingresos percibidos por el SAP en los períodos señalados presentan una disminución de un -6% (C\$3.099.2 millones), los Ingresos Corrientes disminuyeron en un -15%, mientras que los de Capital en un -8% y los de Financiamiento presentaron un incremento de un 8%

Las disminuciones se dan principalmente en las subpartidas “Intereses sobre Títulos Valores”, “Intereses y Comisiones sobre Préstamos” y “Recuperación de Préstamos” con un -28%, -6% y -8% respectivamente.

2. Análisis Presupuestario de Egresos

2.1 Estructura de los gastos presupuestados 2022:

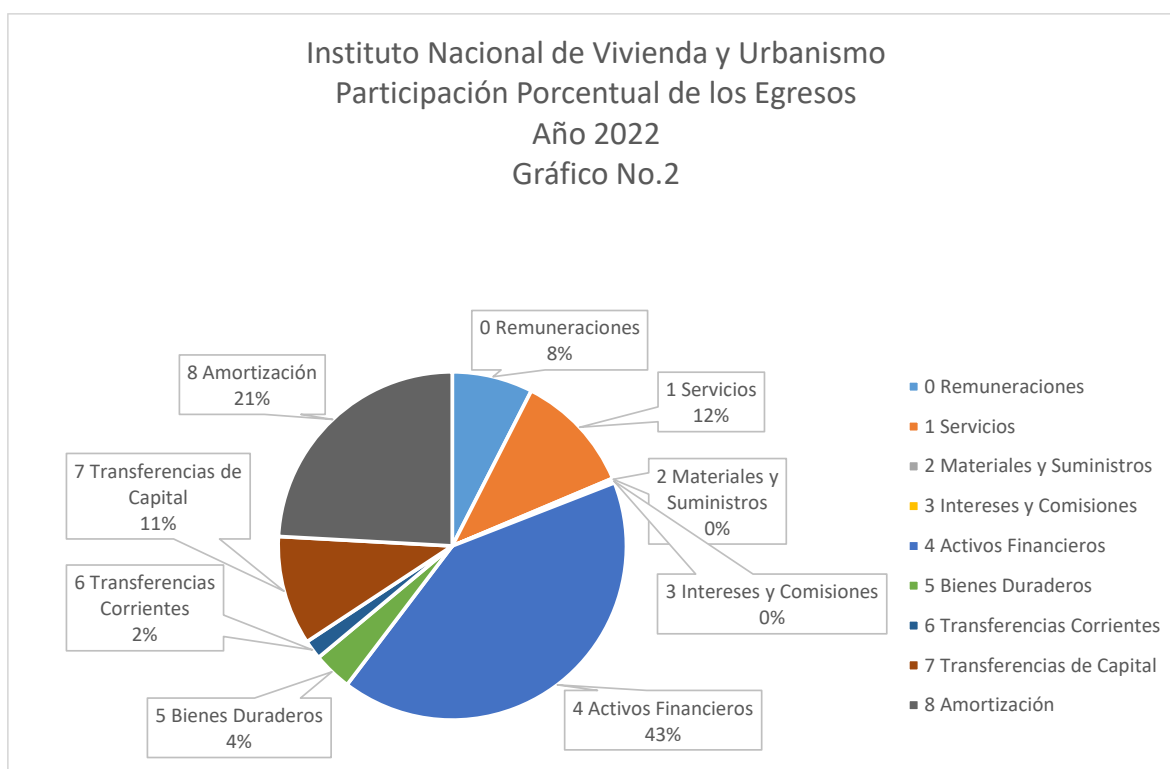
En el siguiente cuadro se detalla la estructura de los egresos estimados para el período 2022 por programa presupuestario, así como la participación relativa de cada partida de ese programa, dentro del total presupuestado.

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo									
Presupuesto de Egresos 2021									
Cuadro No.9									
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	3 734 240 123,54	8%	1 571 601 874,85	42%	701 515 159,62	19%	596 680 486,86	16%	864 442 602,21
1-Servicios	5 625 721 465,66	12%	880 651 694,60	16%	718 256 594,51	13%	291 477 154,35	5%	3 735 336 022,20
2-Materiales y Suministros	104 968 592,28	0%	87 987 567,28	84%	6 444 025,00	6%	12 000,00	0%	10 525 000,00
3- Intereses y Comisiones	187 165 575,36	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	187 165 575,36
4-Activos Financieros	20 925 000 000,00	43%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	20 925 000 000,00
5-Bienes Duraderos	1 816 123 461,00	4%	679 737 908,00	37%	66 590 000,00	4%	725 410 000,00	40%	344 385 553,00
6-Transferencias Corrientes	815 942 101,15	2%	608 978 144,15	75%	8 500 000,00	1%	8 000 000,00	1%	190 463 957,00
7-Transferencias de Capital	5 098 165 251,58	11%	0,00	0%	0,00	0%	5 098 165 251,58	100%	0,00
8-Amortización	10 110 685 006,14	21%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	10 110 685 006,14
TOTAL	48 418 011 576,71	100,00%	3 828 957 188,88	8%	1 501 305 779,13	3%	6 719 744 892,79	14%	36 368 003 715,91

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Según el cuadro anterior el mayor porcentaje del presupuesto se distribuye en los programas sustantivos, con un 92%, del cual el Programa No.4 representa un 75%, mientras que el Programa No.1 Administración y Apoyo, representa un 8% del total presupuestado.

El siguiente gráfico muestra la participación porcentual de los egresos presupuestados para el 2022:



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			
Ejecución Presupuestaria			
Cuadro no.10			
Al 31 de diciembre del 2022			
En colones y porcentajes			
	2022		
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
0-Remuneraciones	3 734 240 123,54	3 159 610 303,68	85%
1-Servicios	5 625 721 465,66	3 800 289 188,18	68%
2-Materiales y Suministros	104 968 592,28	34 279 997,22	33%
3- Intereses y Comisiones	187 165 575,36	186 380 800,00	100%
4-Activos Financieros	20 925 000 000,00	20 280 307 801,03	97%
5-Bienes Duraderos	1 816 123 461,00	286 498 074,69	16%
6-Transferencias Corrientes	815 942 101,15	380 903 828,31	47%
7-Transferencias de Capital	5 098 165 251,58	1 860 743 256,47	36%
8-Amortización	10 110 685 006,14	9 582 908 298,80	95%
TOTAL	48 418 011 576,71	39 571 921 548,38	82%
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria			

Como se observa en el cuadro anterior, la ejecución presupuestaria de los egresos, al 31 de diciembre del 2022, es por un monto de ₡39.571.9 millones lo que representa un 82% del total presupuestado (₡48.418.01 millones).

La partida de Servicios, se vio afectada en una parte importante debido a que los recursos provenientes del Gobiernos central para la realización de Plan de Desarrollo Urbano de la GAM ingresaron hasta el 19 de diciembre del 2022, por lo que los gastos financiados con estos recursos no se pudieron ejecutar en este período. El monto presupuestado representaba un 9% del monto de egresos estimados a ejecutar por concepto de Servicios.

La partida Activos Financieros se ejecutó en un 97% 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 43% del total del presupuesto.

Bienes Duraderos: Con una ejecución de un 16% del monto estimado, dentro de esta partida se encuentran proyectos tales como:

Compra de Terreno en Garabito, por la suma de ₡680 millones, financiado con recursos Ley 8785, se cuenta con el plano catastrado que describe el terreno por adquirir y se solicitó al propietario proceder con la segregación, sin embargo, a la fecha no ha sido posible finiquitar la gestión. Se cuenta con informe de geotecnia INF-GEO-048-2022 remitido por los propietarios del terreno.

La suma de ₡250 millones que por ley deben presupuestarse para la atención de prevenciones judiciales y poder participar en los remates y adjudicaciones de propiedades en cobro judicial, dinero que es reintegrado de forma inmediata a la Institución.

Estas dos subpartidas representan un 51% de total estimado en la partida Bienes Duraderos, por lo que su no ejecución afecta porcentaje obtenido en este periodo.

Transferencias Corrientes: se ejecutó un 47% del total presupuestado, esta partida contempla un monto de ₡223.9 millones el cual sería financiado con Superávit Ley 9103, para cubrir cualquier eventualidad de carácter judicial, producto la implementación de la reestructuración de la Institución, sin embargo, esta subpartida representaba un 27% de monto presupuestado a nivel institucional, durante este periodo no hubo ninguna resolución judicial lo que afecta el porcentaje de ejecución general.

Transferencias de Capital: con una ejecución de un 36%, corresponde a la colocación de bonos (ordinarios y Art. 59) y gastos de formalización que paga el BANHVI, además los subsidios otorgados por el INVU a través de los Convenios con FODESAF.

Amortización: la ejecución fue de un 95% 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 al mes de diciembre del 2022 con respecto al 2021

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Ejecución Presupuestaria								
Cuadro no.11								
Al 31 de diciembre del 2021-2022								
En colones y porcentajes								
	2021			2022			2021-2022	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	4 051 326 040,05	3 508 751 543,87	87%	3 734 240 123,54	3 159 610 303,68	85%	(349 141 240,19)	-10%
1-Servicios	4 671 519 438,85	3 529 466 432,15	76%	5 625 721 465,66	3 800 289 188,18	68%	270 822 756,03	8%
2-Materiales y Suministros	75 524 753,39	46 939 858,78	62%	104 968 592,28	34 279 997,22	33%	(12 659 861,56)	-27%
3- Intereses y Comisiones	202 176 937,00	191 547 000,00	95%	187 165 575,36	186 380 800,00	100%	(5 166 200,00)	-3%
4-Activos Financieros	20 525 221 782,00	16 066 165 135,05	78%	20 925 000 000,00	20 280 307 801,03	97%	4 214 142 665,98	26%
5-Bienes Duraderos	2 120 114 109,39	342 842 984,83	16%	1 816 123 461,00	286 498 074,69	16%	(56 344 910,14)	-16%
6-Transferencias Corrientes	660 764 816,36	334 235 326,42	51%	815 942 101,15	380 903 828,31	47%	46 668 501,89	14%
7-Transferencias de Capital	6 065 361 814,88	2 386 191 342,21	39%	5 098 165 251,58	1 860 743 256,47	36%	(525 448 085,74)	-22%
8-Amortización	11 571 156 443,00	8 680 256 090,00	75%	10 110 685 006,14	9 582 908 298,80	95%	902 652 208,80	10%
9-Cuentas Especiales	5 127 989 386,89	0,00		0,00	0,00		-	
TOTAL	55 071 155 521,81	35 086 395 713,31	64%	48 418 011 576,71	39 571 921 548,38	82%	4 485 525 835,07	13%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria aumento en términos absolutos, con respecto al mismo período del 2021, en la suma de ₡4.435.5 millones, la partida más relevantes en este aumento son “Activos Financieros” (colocación de créditos de vivienda) con un incremento de un 26%, mientras que las partidas más representativas que presentaron una disminución con respecto al 2021 son “Materiales y Suministros”, “Bienes Duraderos” y Transferencias de Capital con una variación de un -27 y -16% y un -22% respectivamente.

2.3 Ejecución Presupuestaria de Egresos INVU (sin SAP).

Para ampliar sobre la ejecución presupuestaria y derivado de la especificidad de los recursos del Sistema de Ahorro y Préstamo, por su origen, en este punto se analiza el comportamiento presupuestario excluyendo dicho Sistema:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo			
Ejecución Presupuestaria			
INVU (sin SAP)			
Cuadro no.12			
Al 31 de diciembre del 2022			
En colones y porcentajes			
	2022		
Estructura a Nivel de Partida Presupuestaria de los Egresos	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
0-Remuneraciones	2 890 751 146,39	2 408 485 046,81	83%
1-Servicios	1 890 660 443,46	671 578 025,97	36%
2-Materiales y Suministros	94 963 592,28	31 777 740,32	33%
4-Activos Financieros	700 000 000,00	246 833 000,00	35%
5-Bienes Duraderos	1 473 262 908,00	213 156 489,07	14%
6-Transferencias Corrientes	631 078 144,15	226 726 855,91	36%
7-Transferencias de Capital	5 098 165 251,58	1 860 743 256,47	36%
TOTAL	12 778 881 485,86	5 659 300 414,55	44%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se detalla en el cuadro anterior, la ejecución presupuestaria de INVU excluyendo el SAP, alcanzó un 44% del total presupuestado (¢5.659.3 millones).

La partida “Remuneraciones” obtuvo la mayor ejecución, con un 83%.

Las partidas más relevantes que afectaron la ejecución son:

- Servicios: se ejecutó un 36% del total presupuestado. La subpartida más relevante es la de “Servicios de Gestión y Apoyo” cuya estimación fue por la suma de ¢1.314.2 millones y con una ejecución de un 22% del total presupuestado.
- Dentro de la subpartida “Servicios de Gestión y Apoyo” se contempla la suma de ¢78.6 millones para pago de servicios jurídicos para cobro judicial, de los cuales se ejecutaron un 35% del total presupuestado

Incluye además la suma de ¢161 millones destinados a la realización de Planes Reguladores, con una ejecución de un 2%.

La ejecución de esta subpartida se vio porque el ingreso que financiaba las contrataciones de profesionales necesarios para la elaboración del Plan de Desarrollo Urbano de la GAM. Por la suma de 500.0 millones provenientes del Gobierno Central, ingresaron hasta el 19 de diciembre.

Contemplan la suma de ₡167.7 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 16% del total presupuestado.

- Activos Financieros (colocación de créditos): Créditos financiados con superávit libre por la suma de ₡700.00 millones con una ejecución presupuestaria de ₡246.8 millones, lo que representa un 35%.
- Bienes Duraderos: con un 8% de ejecución.

Incluye el Equipo y programas de cómputo” con una ejecución de un 45% del monto presupuestado (₡41.7 millones).

Contiene la suma de ₡680 millones para la compra del terreno en Garabito, ya se cuenta con el plano de catastro de la propiedad de interés y se inició con el proceso de visado, se solicitó al propietario proceder con la segregación, sin embargo, a la fecha no ha sido posible finiquitar la gestión. Se cuenta con informe de geotecnia INF-GEO-048-2022 remitido por los propietarios del terreno

“Bienes Intangibles” con una ejecución de un 25% de un monto de ₡565.5 millones, de los cuales ₡465.6 millones se estimaron para licencias y se ejecutó un 30% del monto presupuestado. También en esta misma subpartida, se estimó la suma de ₡100.00 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 36%, como sigue:

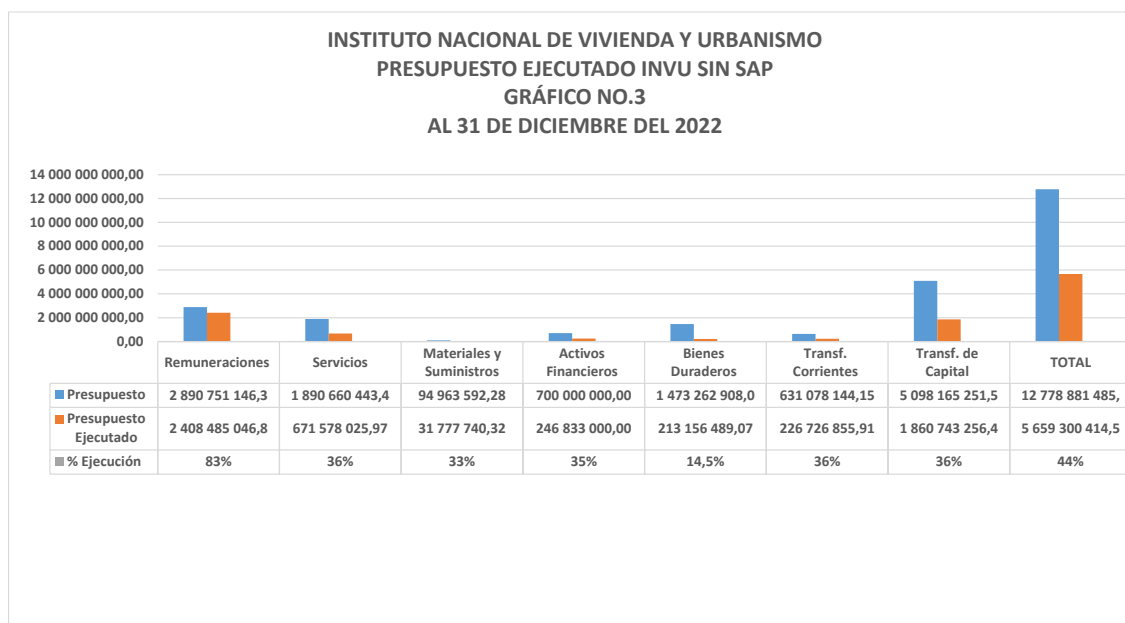
Subpartida Presupuestaria	Presupuesto	Monto Ejecutado	% Ejecución
Bonos Ordinarios	559 360 000,00	163 292 453,70	29%
Casos Individuales Art.59	2 207 845 000,00	846 041 948,43	38%
Subsidio Convenios FODESAF	2 287 438 849,98	843 488 052,01	37%
TOTAL	5 054 643 849,98	1 852 822 454,14	37%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Se ha ejecutado un 29 % del monto destinado para la colocación de bonos ordinarios y un 38% de bonos individuales Art.59.

En cuanto al Convenio de Titulación Colina-Bambú, el monto presupuestado es por la suma de ₡1.605.7 millones, sin embargo, la meta anual es ejecutar ₡210,0 millones de colones debido a la capacidad operativa, se presupuesta el total de los recursos por requerimiento de FODESA. Presenta una ejecución de un 37% del monto total estimado

Para una mayor comprensión, el siguiente grafico 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 2022-2021.

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Ejecución Presupuestaria								
INVU (sin SAP)								
Cuadro no.13								
Al 31 de diciembre del 2021-2022								
En colones y porcentajes								
Estructura a Nivel de Partida Presupuestaria de los Egresos	2021			2022			2021-2022	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	3 711 280 987,51	3 186 749 363,40	86%	2 890 751 146,39	2 408 485 046,81	83%	(778 264 316,59)	-24%
1-Servicios	1 365 857 806,85	719 269 511,97	53%	1 890 660 443,46	671 578 025,97	36%	(47 691 486,00)	-7%
2-Materiales y Suministros	71 039 293,39	45 744 966,44	64%	94 963 592,28	31 777 740,32	33%	(13 967 226,12)	-31%
3- Intereses y Comisiones	100 000,00	0,00		0,00	0,00		0,00	
4-Activos Financieros	1 700 000 000,00	25 358 614,09	1%	700 000 000,00	246 833 000,00	35%	221 474 385,91	873%
5-Bienes Duraderos	1 964 682 573,39	327 224 985,07	17%	1 473 262 908,00	213 156 489,07	14%	(114 068 496,00)	-35%
6-Transferencias Corrientes	444 779 800,36	191 996 986,84	43%	631 078 144,15	226 726 855,91	36%	34 729 869,07	18%
7-Transferencias de Capital	6 065 361 814,88	2 386 191 342,21	39%	5 098 165 251,58	1 860 743 256,47	36%	(525 448 085,74)	-22%
9-Cuentas Especiales	2 171 444 863,98	0,00	0%	0,00	0,00		0,00	
TOTAL	17 494 547 140,36	6 882 535 770,02	39%	12 778 881 485,86	5 659 300 414,55	44%	(1 223 235 355,47)	-18%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria a esta fecha muestra una disminución de un monto absoluto de - $\text{C}\$1.223.8$ millones lo que representa un -18% con respecto al mismo período del 2021, principalmente en las partidas “Materiales y Suministros”, “Bienes Duraderos” y “Transferencias de

Capital" (colocación de bonos ordinario e individual artículo 59 y subsidios por titulación de propiedades) con una disminución de -31%, -35% y 22% respectivamente.

2.4 Ejecución Presupuestaria de Egresos por Programas Presupuestarios (sin SAP), comparativos al 31 de diciembre del 2021-2022.

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								
Ejecución Presupuestaria								
Programa No.1. Administración y Apoyo								
Cuadro no.14								
Al 31 de diciembre del 2021-2022								
En colones y porcentajes								
	2021			2022			2021-2022	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	1 988 867 961,00	1 655 330 486,74	83%	1 571 601 874,85	1 295 276 585,19	82%	(360 053 901,55)	-22%
1-Servicios	890 421 278,61	627 944 591,72	71%	880 651 694,60	616 131 535,49	70%	(11 813 056,23)	-2%
2-Materiales y Suministros	61 417 733,39	43 561 476,02	71%	87 987 567,28	31 468 593,71	36%	(12 092 882,31)	-28%
3-Intereses y Comisiones	100 000,00	0,00		0,00	0,00		-	
5-Bienes Duraderos	600 212 573,39	132 699 280,29	22%	679 737 908,00	169 521 774,38	25%	36 822 494,09	28%
6-Transferencias Corrientes	423 759 800,36	186 578 855,86	44%	608 978 144,15	218 884 907,63	36%	32 306 051,77	17%
9-Cuentas Especiales	34 408 982,00	0,00		0,00	0,00		-	
TOTAL	3 999 188 328,75	2 646 114 690,63	66%	3 828 957 188,88	2 331 283 396,40	61%	(314 831 294,23)	-12%
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria								

La ejecución presupuestaria de este programa es de un 61%, un 13% menos con respecto al 31 de diciembre del 2021, con una variación absoluta de - ₡314.8 millones.

b) Programa No.2 Urbanismo

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Ejecución Presupuestaria								
Programa No.2.Urbanismo								
Cuadro no.15								
Al 31 de diciembre del 2021-2022								
En colones y porcentajes								
	2021			2022			2021-2022	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	695 214 727,00	622 910 328,08	90%	701 515 159,62	552 476 438,00	79%	(70 433 890,08)	-11%
1-Servicios	204 344 242,00	40 603 278,29	20%	718 256 594,51	5 506 016,00	1%	(35 097 262,29)	-86%
2-Materiales y Suministros	4 711 900,00	853 636,44	18%	6 444 025,00	309 146,61	5%	(544 489,83)	-64%
5-Bienes Duraderos	55 660 000,00	2 455 017,73	4%	66 590 000,00	6 481 513,49	10%	4 026 495,76	164%
6-Transferencias Corrientes	9 800 000,00	3 392 726,79	35%	8 500 000,00	6 561 313,67	77%	3 168 586,88	93%
9-Cuentas Especiales	1 000 000,00	0,00		0,00	0,00		-	
TOTAL	970 730 869,00	670 214 987,33	69%	1 501 305 779,13	571 334 427,77	38%	(98 880 559,56)	-15%
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria								

La ejecución presupuestaria de este programa, al 31 de diciembre del 2022 fue de un 38% y una variación absoluta en la ejecución presupuestaria con respecto al mismo período del 2021 de -₡98.8 millones (un -15%).

c) Programa No.3 Programas Habitacionales:

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Ejecución Presupuestaria								
Programa No.3-Programas Habitacionales								
Cuadro no.16								
Al 31 de diciembre del 2021-2022								
En colones y porcentajes								
	2021			2022			2021-2022	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	866 294 945,51	757 486 789,04	87%	596 680 486,86	541 189 399,53	91%	(216 297 389,51)	-29%
1-Servicios	270 617 286,24	50 721 641,96	19%	291 477 154,35	49 940 474,48	17%	(781 167,48)	-2%
2-Materiales y Suministros	3 184 660,00	790 373,39	25%	12 000,00	-	0%	(790 373,39)	-100%
5-Bienes Duraderos	1 307 210 000,00	191 976 687,05	15%	725 410 000,00	37 153 201,20	5%	(154 823 485,85)	-81%
6-Transferencias Corrientes	6 520 000,00	1 463 636,88	22%	8 000 000,00	1 189 925,86	15%	(273 711,02)	-19%
7-Transferencias de Capital	6 065 361 814,88	2 386 191 342,21	39%	5 098 165 251,58	1 860 743 256,47	36%	(525 448 085,74)	-22%
9-Cuentas Especiales	2 136 035 881,98	0,00	0%	0,00	0,00	0%	0,00	-
TOTAL	10 655 224 588,61	3 388 630 470,53	32%	6 719 744 892,79	2 490 216 257,54	37%	(898 414 212,99)	-27%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Este programa ejecutó un 37% de su presupuesto al 31 de diciembre del 2022 y con respecto al mismo período al 2021 la ejecución presupuestaria disminuyó en -\$898.4 millones (-27%)

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

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Ejecución Presupuestaria								
Gestión de Productos con Diversas Fuentes de Financiamiento								
Cuadro No.17								
Al 31 de diciembre del 2021-2022								
En colones y porcentajes								
	2021			2022			2021-2022	
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	160 903 354,00	151 021 759,54	94%	20 953 625,06	19 542 624,09	93%	(131 479 135,45)	-87%
1-Servicios	475 000,00	0,00	0%	275 000,00	0,00	0%	0,00	-
2-Materiales y Suministros	1 725 000,00	539 480,59	31%	520 000,00	0,00	0%	(539 480,59)	-100%
4-Activos Financieros	1 700 000 000,00	25 358 614,09	1%	700 000 000,00	246 833 000,00	35%	221 474 385,91	873%
5-Bienes Duraderos	1 600 000,00	94 000,00	6%	1 525 000,00	0,00	0%	(94 000,00)	-100%
6-Transferencias Corrientes	4 700 000,00	561 767,31	12%	5 600 000,00	90 708,75	2%	(471 058,56)	-84%
TOTAL	1 869 403 354,00	177 575 621,53	9%	728 873 625,06	266 466 332,84	37%	88 890 711,31	50%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria de este subprograma fue de un 37% para el período en análisis, mostrando un incremento \$88.8 millones con respecto al mismo período del 2021, este aumento se da en la variación del otorgamiento de créditos por un monto de \$221.4 millones.

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			
Ejecución Presupuestaria			
Gestión de Productos del Sistema de Ahorro y Préstamo			
Cuadro no.18			
Al 31 de diciembre del 2022			
En colones y porcentajes			
	2022		
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
Remuneraciones	843 488 977,15	751 125 256,87	89%
Servicios	3 735 061 022,20	3 128 711 162,21	84%
Materiales y Suministros	10 005 000,00	2 502 256,90	25%
Intereses y Comisiones	187 165 575,36	186 380 800,00	100%
Activos Financieros	20 225 000 000,00	20 033 474 801,03	99%
Bienes Duraderos	342 860 553,00	73 341 585,62	21%
Transferencias Corrientes	184 863 957,00	154 176 972,40	83%
Amortización	10 110 685 006,14	9 582 908 298,80	95%
TOTAL	35 639 130 090,85	33 912 621 133,83	95%
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria			

La ejecución presupuestaria del Sistema de Ahorro y Préstamo, fue de un 95% del monto estimado, resultando las partidas más sustantivas la de "Activos Financieros" (colocación de créditos) con una ejecución de un 99%.

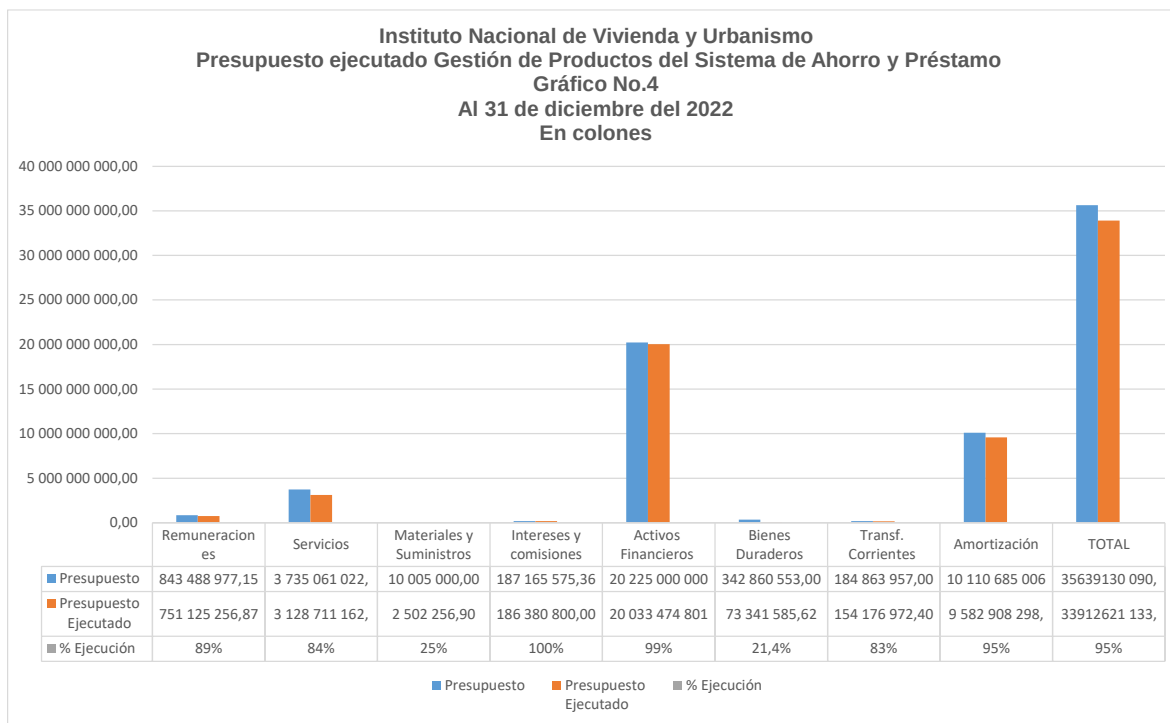
- Servicios: se ejecutó un 84% del monto presupuestado, las subpartidas más relevantes dentro de esta partida son:
 - a. Publicidad: con una estimación presupuestaria de ₡400.0 millones y una ejecución de un 77%.
 - b. Comisiones y Gastos por Servicios Financieros: el monto presupuestado fue por ₡2.021.17 millones con una ejecución de un 99% 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 ₡1.619.03 millones de los cuales se ejecutó un 100% del total presupuestado.
 - c. Servicios de Gestión y Apoyo: cuya ejecución fue de un 43% (₡272.7 millones) del monto estimado (₡640.5 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 ₡336.00 millones y que a esta fecha se ha ejecutado un 16% del monto presupuestado.
- Intereses sobre Préstamos del Sector Privado: con una ejecución a la fecha de un 100%

- **Activos Financieros:** Se ha ejecutado un 99% del total presupuestado, este egreso depende de la demanda de los suscriptores del Sistema con contratos maduros.
- **Bienes Duraderos:** Presenta una ejecución de un 21% del monto presupuestado (¢342.8 millones), se contempla dentro de esta partida la subpartida de Bienes Intangibles con un monto estimado de ¢301.03 millones y una ejecución de un 20% (¢73.3 millones), este monto incluye la suma de ¢150 millones, estimados para la atención de 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 Corrientes:** presenta una ejecución presupuestaria de un 83% del monto presupuestado, dentro de esta partida tenemos la subpartida “Indemnizaciones”, 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 ¢159.1.00 millones de los cuales a la fecha se ha ejecutado un 92%.
- **Amortización:** este egreso corresponde a la erogación que se debe realizar por la aplicación de los ahorros de los suscriptores del Sistema, en los créditos o por la devolución de los mismos cuando renuncien al contrato.

Amortización-Renuncia, se presupuestó la suma de ¢2.583.8 millones y a la fecha en análisis, se ha ejecutado un 88% del monto presupuestado.

Amortización-Aplicación Créditos: con un monto presupuestado de ¢7.526.8 millones y con una ejecución de un 97% del monto presupuestado.

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 2022-2021.

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Ejecución Presupuestaria								
Gestión de Productos del Sistema de Ahorro y Préstamo								
Cuadro no.19								
Al 31 de diciembre del 2021-2022								
En colones y porcentajes								
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	2021			Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	2022		2021-2022
		Presupuesto Ejecutado	% Ejecución		Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
Remuneraciones	340 045 052,54	322 002 180,47	95%		843 488 977,15	751 125 256,87	429 123 076,40	133%
Servicios	3 305 661 632,00	2 810 196 920,18	85%		3 735 061 022,20	3 128 711 162,21	318 514 242,03	11%
Materiales y Suministros	4 485 460,00	1 194 892,34	27%		10 005 000,00	2 502 256,90	1 307 364,56	109%
Intereses y Comisiones	202 076 937,00	191 547 000,00	95%		187 165 575,36	186 380 800,00	(5 166 200,00)	-3%
Activos Financieros	18 825 221 782,00	16 040 806 520,96	85%		20 225 000 000,00	20 033 474 801,03	3 992 668 280,07	25%
Bienes Duraderos	155 431 536,00	15 617 999,76	10%		342 860 553,00	73 341 585,62	57 723 585,86	370%
Transferencias Corrientes	215 985 016,00	142 238 339,58	66%		184 863 957,00	154 176 972,40	11 938 632,82	8%
Amortización	11 571 156 443,00	8 680 256 090,00	75%		10 110 685 006,14	9 582 908 298,80	902 652 208,80	10%
Cuentas Especiales	2 956 544 522,91	-	0%		-	-	-	-
TOTAL	37 576 608 381,45	28 203 859 943,29	75%		35 639 130 090,85	33 912 621 133,83	5 708 761 190,54	20%

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 ₡5.708.7 millones. Las partidas que muestran un incremento en la ejecución con respecto al 31 de diciembre del 2021 son: "Activos

Financieros (colocación de créditos) y “Amortización”, por las sumas de ₡3.992.6 millones y ₡902.65 millones respectivamente.

A continuación, se presenta el detalle de los egresos 2022 y su ejecución:

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO				
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022				
cifras en colones				
Egreso	Descripcion Egreso	Presupuesto Inicial Más Modificaciones	Ejecutado	% de ejecución
	TOTAL	48 418 011 576,71	39 571 921 548,38	82%
0	REMUNERACIONES	3 734 240 123,54	3 159 610 303,68	85%
1	SERVICIOS	5 625 721 465,66	3 800 289 188,18	68%
10101'	ALQUILERES DE EDIF.LOCALES Y TERRENOS	2 579 600,00	0,00	0%
10102'	ALQUILERES DE MAQ. EQUIPO Y MOBILIARIO	6 841 997,00	6 195 616,03	91%
10103'	ALQUILERES DE EQUIPO DE COMPUTO	766 849,00	0,00	0%
10104'	ALQUILER DE EQUIPO Y DERECH PARA TELECOM.	500 000,00	0,00	0%
10199'	OTROS ALQUILERES	1 273 875,00	0,00	0%
10201'	SERVICIOS DE AGUA Y ALCANTARILLADOS	17 146 758,00	11 289 270,12	66%
10202'	SERVICIO DE ENERGIA ELECTRICA	37 200 000,00	33 651 240,20	90%
10203'	SERVICIO DE CORREO	280 900,00	18 927,50	7%
10204'	SERVICIO DE TELECOMUNICACIONES	39 335 200,00	37 423 580,21	95%
10299'	OTROS SERVICIOS BASICOS	42 500 000,00	1 537 398,20	4%
10301'	INFORMACION	32 570 000,00	741 245,66	2%
10302'	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	409 000 000,00	311 013 464,48	76%
10303'	IMPRESIONES ENCUADERNACION Y OTROS	6 770 000,00	1 044 718,17	15%
10304'	TRANSPORTE DE BIENES	500 000,00	52 434,26	10%
1030601'	COMISIONES Y GASTOS POR SERV FINAN. Y CO	416 324 466,00	390 193 178,92	94%
1030602'	COMISIONISTAS DEL SISTEMA AYP	1 619 034 722,93	1 618 597 437,86	100%
10307'	SERVICIOS DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	14 103 599,00	7 053 019,07	50%
10401'	SERVICIOS DE CIENCIAS DE LA SALUD	200 000,00	53 000,00	27%
1040201'	SERVICIOS JURÍDICOS GENERALES	25 363 820,00	17 644 729,72	70%
1040202'	SERV.JURIDICOS.GTOS FORM-APORTE Bfv	12 000 000,00	1 370 123,81	11%
1040204'	SERV.JURIDICOS GTOS FORM PROJ. ART 59	41 177 611,05	0,00	0%
1040205'	SERVIVIOS JURÍDICOS-COBRO JUDICIAL	414 601 332,00	80 478 264,46	19%
1040216'	SERVICIOS JURÍDICOS PDU-GAM	54 000 000,00	0,00	0%
1040301'	SERVICIOS DE INGENIERÍA Y ARQUIT-GENERAL	2 750 000,00	1 348 736,36	49%
1040302'	SERV.ING. Y ARQ. GTOS FORM-APORTE Bfv	12 000 000,00	1 820 940,69	15%
1040304'	SERV. ING. Y ARQ. GTOS.FORM. PROYETOS	12 566 493,50	0,00	0%
1040311'	SERV.DE ING Y ARQUITECTURA-ETAPAS PREVIAS	6 245 946,21	0,00	0%
1040312'	SERV.DE ING.Y ARQUITEC.TITULACIÓN	157 553 719,39	26 714 489,61	17%
1040313'	SERV.DE INGENIERÍA Y ARQ-GUÁCIMO	27 360 125,00	0,00	0%
1040314'	SERV.DE INGENIERÍA Y ARQ. BRUNCA	22 174 953,75	0,00	0%
1040316'	SERV.ING Y ARQ. PDU-GAM	406 000 000,00	0,00	0%
1040401'	SERV EN CIENCIAS ECONÓM Y SOC-GENERAL	121 500 000,00	32 036 023,26	26%
1040403'	SERV.EN CIENCIAS ECON.Y SOC-PROY.ART.59	318 500,00	0,00	0%
1040408'	SERV.CIENCIAS ECO.Y SOCIALES PDU-GAM	40 000 000,00	0,00	0%
1040409'	SERV CIENCIAS ECON. Y SOCIALES TITULACIÓ	10 136 180,00	709 781,25	7%
1040410'	SERV.CIENCIAS ECONÓM Y SOCIALES GUÁCIMO	14 322 750,00	0,00	0%
1040411'	SERV.CIENCIAS ECONÓM.Y SOCIALES BRUNCA	9 181 250,00	0,00	0%
10405'	SERVICIOS INFORMÁTICOS	9 657 729,00	8 138 001,06	84%
10406'	SERVICIOS GENERALES	277 020 000,00	213 616 935,21	77%
10499'	OTROS SERVIC. DE GESTION Y APOYO	278 627 560,76	173 695 762,59	62%
10501'	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	1 570 000,00	139 877,00	9%
10502'	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	42 073 700,00	15 929 295,88	38%
1060101'	SEGUROS-GENERAL	233 034 261,00	231 147 355,26	99%
1060101'	SEGUROS-Créditos	596 648 270,27	508 475 187,09	85%
1060103'	SEGUROS-BONOS	2 000 000,00	291 164,00	15%
1060104'	SEGUROS-PROYECTOS	6 409 884,20	0,00	0%
10602'	REASEGUROS	1 000 000,00	0,00	0%
10603'	OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE SEGUROS	500 000,00	0,00	0%
10701'	ACTIVIDADES DE CAPACITACION	24 716 676,60	7 022 423,25	28%
10702'	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	2 700 000,00	1 505 341,52	56%
10801'	MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y LOCALES	31 865 600,00	20 725 664,93	65%
10804'	MANT Y REPAR DE EQUIPO PARA PRODUCCION	1 080 000,00	0,00	0%
10805'	MANTENIMIENTO Y REP. EQUIPO DE TRANSP.	12 104 000,00	4 586 054,36	38%
10806'	MANTENIMIENTO Y REPAR. EQUIPO DE COMUNIC	3 300 000,00	109 820,00	3%
10807'	MANTENIMIENTO Y REPAR. EQUIPO Y MOB. OF.	7 819 177,00	4 218 162,31	54%
10808'	MANTEN. Y REPAR. EQ. DE COMPUTO Y SIST.	37 018 959,00	26 584 089,87	72%
10899'	MANTENIMIENTO Y REPAR. DE OTROS EQUIPOS	4 620 000,00	442 606,88	10%
10901'	IMPUESTO SOBRE INGRESOS Y UTILIDADES	7 425 000,00	0,00	0%
10999'	OTROS IMPUESTOS	6 500 000,00	2 624 445,00	40%
19902'	INTERESES MORATORIOS Y MULTAS	200 000,00	0,00	0%
19905'	DEDUCIBLES	1 400 000,00	0,00	0%
19999'	OTROS SERVICIOS NO ESPECIFICADOS	250 000,00	49 382,13	20%

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO				
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022				
cifras en colones				
Egreso	Descripcion Egreso	Presupuesto Inicial Más Modificaciones	Ejecutado	% de ejecución
	TOTAL	48 418 011 576,71	39 571 921 548,38	82%
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	104 968 592,28	34 279 997,22	33%
20101'	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	12 500 000,00	9 067 637,81	73%
20102'	PRODUCTOS FARMAC. Y MEDICINALES	1 725 000,00	787 797,00	46%
20103'	PRODUCTOS VETERINARIOS	150 000,00	149 100,00	99%
20104'	TINTAS, PINTURAS Y DILUYENTES	21 570 715,72	883 707,76	4%
20199'	OTROS PRODUCTOS QUIMICOS	320 000,00	128 752,00	40%
20203'	ALIMENTOS Y BEBIDAS	100 000,00	75 495,00	75%
20204'	ALIMENTOS PARA ANIMALES	360 000,00	273 640,00	76%
20301'	MATERIALES Y PRODUCTOS METALICOS	750 000,00	332 498,63	44%
20302'	MATERIALES Y PRODUCTOS MINERALES Y ASFAL	750 000,00	13 235,00	2%
20303'	MADERA Y SUS DERIVADOS	750 000,00	84 720,00	11%
20304'	MATERIALES Y PROD. ELECT. TELEF. Y DE COM	14 025 000,00	7 653 670,12	55%
20305'	MATERIALES Y PRODUCTOS DE VIDRIO	500 000,00	54 526,00	11%
20306'	MATERIALES Y PRODUCTOS DE PLASTICO	700 000,00	161 946,84	23%
20399'	OTROS MAT. Y PROD. DE USO EN LA CONSTRUC	500 000,00	267 791,60	54%
20401'	HERRAMIENTAS E INSTRUMENTOS	1 000 000,00	127 653,50	13%
20402'	REPUESTOS Y ACCESORIOS	3 030 000,00	657 645,08	22%
29901'	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA Y COMPUTO	15 105 719,56	2 295 784,43	15%
29902'	UTILES Y MAT. MEDICOS. HOSP. Y DE INVEST	50 000,00	13 100,00	26%
29903'	PRODUCTOS DE PAPEL. CARTON E IMPRESOS	16 803 157,00	4 718 895,73	28%
29904'	TEXTILES Y VESTUARIOS	3 450 000,00	5 514,67	0%
29905'	UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	3 022 000,00	221 756,61	7%
29906'	UTILES Y MATERIALES DE RESGUARDO Y SEGUR	6 750 000,00	6 050 799,96	90%
29999'	OTROS UTILES. MATERIALES Y SUMINISTROS	1 057 000,00	254 329,48	24%
3	INTERESES Y COMISIONES	187 165 575,36	186 380 800,00	100%
30207'	INTERESES SOBRE PREST. DEL SECTOR PRIVAD	187 165 575,36	186 380 800,00	100%
4	ACTIVOS FINANCIEROS	20 925 000 000,00	20 280 307 801,03	97%
4010701'	PRESTAMOS AL SECT PRIV AHORRO Y PRESTAMO	20 225 000 000,00	20 033 474 801,03	99%
4010706'	CRÉDITOS CREDINVU	700 000 000,00	246 833 000,00	35%
5	BIENES DURADEROS	1 816 123 461,00	286 498 074,69	16%
50101'	MAQUINARIA Y EQUIPO PARA LA PRODUCCION	2 000 000,00	0,00	0%
50103'	EQUIPO DE COMUNICACION	18 550 000,00	7 551 072,22	41%
50104'	EQUIPO Y MOBILIARIO DE OFICINA	20 990 000,00	11 083 193,22	53%
50105'	EQUIPO Y PROGRAMAS DE COMPUTO	45 974 477,00	22 029 758,75	48%
50199'	MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	33 050 000,00	227 313,09	1%
50201'	EDIFICIOS	104 033 572,00	8 948 711,11	9%
5020664'	PREMIO NOBEL	40 000 000,00	37 153 201,20	93%
50299'	OTRAS CONSTRUCCIONES. ADICIONES Y MEJORA	5 000 000,00	0,00	0%
50301'	TERRENOS	680 000 000,00	0,00	0%
59903'	BIENES INTANGIBLES	866 525 412,00	199 504 825,10	23%

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO				
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022				
cifras en colones				
Egreso	Descripcion Egreso	Presupuesto Inicial Más Modificaciones	Ejecutado	% de ejecución
	TOTAL	48 418 011 576,71	39 571 921 548,38	82%
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	815 942 101,15	380 903 828,31	47%
60102'	TRANS CORRIENTES A ORGANOS DECONCENTRADO	36 000 000,00	0,00	0%
60201'	BECAS A FUNCIONARIOS	1 100 000,00	0,00	0%
60203'	AYUDAS A FUNCIONARIOS (FONDO DE ENFER.)	5 500 000,00	4 370 048,90	79%
60299'	OTRAS TRANSFERENCIAS A PERSONAS	800 000,00	0,00	0%
60301'	PRESTACIONES LEGALES	152 010 218,00	107 598 034,48	71%
60399'	OTRAS PRESTACIONES	47 900 000,00	25 163 460,59	53%
60601'	INDEMNIZACIONES	525 031 883,15	205 857 124,41	39%
60602'	REINTEGROS O DEVOLUCIONES	10 500 000,00	815 159,93	8%
60701'	TRANSF. CORRIENTES A ORGANISMOS INTERNAC	37 100 000,00	37 100 000,00	100%
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	5 098 165 251,58	1 860 743 256,47	36%
70106'	TRANSFERENCIAS DE CAP. INST. PUB. FINANC	43 521 401,60	7 920 802,33	18%
7020101'	BONOS ORDINARIOS	559 360 000,00	163 292 453,70	29%
7020103'	CASOS INDIVIDUALES ART. 59	2 207 845 000,00	846 041 948,43	38%
7020112'	SUBSIDIOS CONV.CONOLIDACIÓN PATRIMONIAL	55 201 370,05	36 072 425,56	65%
7020113'	SUBSIDIOS TITULACIÓN DE TERRENOS	1 605 717 554,78	190 317 120,07	12%
7020115'	SUBSIDIOS PROY LOS LIROS Y PREMIO NOBEL	626 519 925,15	617 098 506,38	98%
8	AMORTIZACIÓN	10 110 685 006,14	9 582 908 298,80	95%
8020701'	AMORTIZACIÓN-RENUNCIAS DE CONTRATOS	2 583 849 138,14	2 270 916 438,31	88%
8020702'	AMORTIZACIÓN-APLICACIÓN DE AHORROS CRÉDITOS	7 526 835 868,00	7 311 991 860,49	97%
Fuente: Reportes de ejecución presupuestaria SIAF				

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 productos y servicios que se brindan a la ciudadanía, tales como los intereses generados por la colocación de créditos, inversiones y cuentas corrientes, la comisión que paga el BANVHI por la colocación de bonos, la venta de terrenos y la recuperación de la cartera.

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 del Covid-19, tal es el caso de la construcción, cierre de empresas y por ende pérdida de empleo, moratorias de créditos, readecuación de deudas.
- Los ingresos percibidos por INVU sin SAP fueron por la suma de \$5.547.9 millones, un 86% del total estimado para el 2022 y el Sistema de Ahorro y Préstamo percibió ingresos por la suma de \$44.799.5 millones, un 126% del total presupuestado.
- El porcentaje de ingresos obtenidos en INVU sin SAP, obedece principalmente, al comportamiento en las siguientes partidas:

1. Venta de servicios Urbanismo con un 72% 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. La colocación de bonos individuales y proyectos Art.59, con una ejecución de un 36%, esta colocación afecta las comisiones que paga el BANHVI por la colocación de este producto, las cuales se percibieron un 24% del monto estimado, además la ejecución de las subpartidas de “Servicios Jurídicos e Ingeniería por Gastos de Formalización de Bonos y proyectos Art. 59.
3. El monto presupuestado de los Convenios FODESAF, por la suma de \$2.287.4 con una ejecución presupuestaria un 37% del total estimado.

Dentro de los convenios se encuentra el de titulación Colina- BAMBU, por un monto de \$1.605.7 millones, sin embargo, la meta anual es ejecutar \$210,0 millones de colones debido a la capacidad operativa, no obstante, por requerimiento legal de FODESA, se debe presupuestar el monto total del convenio.

4. Otro factor que influyó en la ejecución, son los \$500.00 millones otorgados por el Gobierno Central, los cuales fueron aprobados mediante la Ley 10103 Presupuesto

Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio Económico 2022 y que ingresaron a la institución el 19 de diciembre, imposibilitando su utilización en este período.

- El Sistema de Ahorro y Préstamo muestra una realización de ingresos de un 126%, con una variación con respecto al mismo período del 2021, de un -6%.
- En cuanto a la partida de financiamiento “Préstamos Directos del Sector Privado”, el monto aprobado por la Contraloría es inferior al monto estimado a percibir durante este período el cual era por la suma de ₡11.300.9 millones, debido a que estos ingresos corresponden a los ahorros que realizan los suscriptores de contratos del Sistema, durante el proceso de maduración y utilizados hasta su aplicación en la concepción del crédito, estos recursos, para efectos de equilibrio presupuestario, financiaban la subpartida de egreso “Cuentas Especiales”.

Sin embargo, para el período 2022, la Contraloría improbo la subpartida “Cuentas Especiales” aludiendo que se debe presupuestar únicamente lo que se va a utilizar en el periodo presupuestario correspondiente, y como dicha subpartida era financiada con “Préstamos Directos del Sector Privado”, se procedió a realizar el ajuste del monto estimado de dichos ingresos, quedando en la suma de ₡2.108,00, pero la realización de ese ingreso fue por la suma de ₡14.186.05, elevando el porcentaje en 673%, distorsionado un poco el porcentaje real de los ingresos percibidos.

- Se incorporó la suma de ₡2.565.5 millones de Superávits Específicos para financiar egresos corrientes y ₡3.035.4 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.

El total de gasto financiado con superávits específicos fue por la suma de ₡2.089.3 millones un 37% del monto presupuestado.

- También se incorporó superávit libre por la suma de ₡700 millones (monto ajustado mediante Presupuesto Extraordinario 2-2022) para financiar la colocación de créditos clase media (CredINVU) y ₡40 millones para el reajuste que se le debe realizar a la empresa constructora del Proyecto Premio Nobel.

Del monto presupuestado para financiar CREDINVU se utilizó la suma de 246.8 millones un 35% de lo estimado y la suma de 37.1 millones para el pago del reajuste, lo que representa un 93% del monto estimado.

- 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.
- La ejecución presupuestaria de egresos para este período, a nivel institucional fue de ₡39.571.9 millones, un 82% del total presupuestado (₡48.418.01 millones).
- La ejecución de egresos del Sistema de Ahorro y Préstamo fue de ₡33.912.6 millones, un 95% del total presupuestado (₡35.639.1 millones), mientras que INVU sin SAP, ejecutó ₡5.659.3 millones, un 44% del total presupuestado (₡12.778.8 millones).

- La partida “Activos Financieros” (colocación de créditos) alcanzó una ejecución de un 97%. 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 actuales y 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 ₡20.033.5 millones, un 99% del total presupuestado (₡20.225 millones) y de INVU sin SAP la suma de ₡246.8 millones, un 35% del total presupuestado (₡700.00 millones, monto ajustado mediante Presupuesto Extraordinario 2-2022), mostrando un aumento en la colocación de créditos con respecto al mismo período del 2021 de un 25% en el SAP y un 873% en INVU sin SAP, esto último debido a que el monto presupuestado en el 2021 era por la suma de ₡1.700 millones y se ejecutó solamente un 1% (25.3millones).

Un factor a considerar es que, a pesar del incremento en la colocación de créditos en el SAP, el ingreso percibido por concepto de intereses y amortización de la cartera ha disminuido con respecto a lo percibido en el 2021, en un -6% y -8% respectivamente, por lo que podría estarse reflejando en morosidad.

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 facilitará una gestión de cobro más efectiva, la implementación del sistema de pago SINPE, la central telefónica IPS, Plan de Contingencia para la Colocación de bonos, proyectos en proceso de titulación.

También, se ha perfeccionado la modalidad de teletrabajo y el trabajo en general por medio del Office 365 que permite migrar el servicio de correo electrónico a la nube, el acceso a Teams, mejora la seguridad de accesos y conexiones, así como crea, accede y permite compartir documentos online entre distintos usuarios en Word, Excel, PowerPoint, entre otros.

5- Recomendaciones:

1. Ante la situación socioeconómica y financiera que atraviesa el país, es necesario que la Institución redoble esfuerzos y establezca planes de contingencia y estrategias de sostenibilidad, que ayude a la toma de decisiones inmediatas, ya que nuestros productos y servicios dependen de factores externos y al entorno económico y social del país.
2. Con el objetivo de mitigar el riesgo de la no realización de los ingresos así como de los egresos, se recomienda retomar la comisión (integrado por DAF-Planificación) que llevaba el monitoreo mensual de los ingresos y egresos, de acuerdo a los informes emitidos por la Unidad de Finanzas sobre la ejecución presupuestaria, que no solamente permite medir con anticipación la afectación de los mismos en el flujo de efectivo institucional, sino también llevar el pulso a la realización de los ingresos estimados y los objetivos y metas establecidas por los diferentes departamentos, así como de acuerdo a los resultados, priorizar los egresos de acuerdo a las obligaciones inmediatas dentro de un esquema de contracción del gasto institucional.
3. 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, financiados con recursos provenientes de los Convenios con FODESAF para titulación de terrenos en la provincia de Limón, específicamente en los asentamientos La Colina y Bambú, así como los de Consolidación Patrimonial.

4. Realizar un estudio del mercado financiero o de la competencia que ofrece los mismos productos, para analizar, revisar y mejorar las condiciones crediticias que brinda la Institución principalmente en la línea de crédito CREDINVU.
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. Una estrategia de ventas de contratos que no solo permita el incremento de la venta de contratos, en todo el país y un seguimiento y motivación constante al cliente del Sistema para que continúen y mantengan el ahorro de los contratos adquiridos. Sino, además, estar en constante monitoreo y contacto con los comisionistas, emitiendo directrices y lineamientos internos para su buen desempeño.
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.
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. Solicitar al cada centro de costos, el cumplimiento en las fechas establecidas de los informes de control y seguimiento del presupuesto a su cargo, que permita realizar oportunamente los ajustes pertinentes y de acuerdo al comportamiento.
11. Solicitar a la Autoridad Presupuestaria una plaza de un analista de debido a la necesidad de la Institución en vista de los productos y servicios que ofrece al mercado, los cuales están sujetos a cambios drásticos en la dinámica macro y micro económica:
 - Riegos de negocios: Para crear ventajas competitivas
 - Riesgo Estratégico: Cambios económicos y políticos, sociales
 - Riesgo Financiero: Volatilidad en mercados financieros (mercado, crediticio, liquidez, operativo y legal)