



ANALISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

AL 30 DE JUNIO DEL 2021

PLANIFICACIÓN INSTITUCIONAL

JULIO, 2021

ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

El análisis sobre la Ejecución Presupuestaria al 30 de junio 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 Situación de Ingresos y de Egresos emitidos por la Unidad de Finanzas –Contabilidad.

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	3 967 120 748,39	7%	Lic. Marco Hidalgo Zúñiga
Programa No.2 Urbanismo	960 699 169,00	2%	Arq. Erick Calderon Acuña/ Geog. Jorge Mora Ramírez
Programa No.3 Programas Habitacionales	10 361 846 447,49	19%	Arq. Erick Calderon Acuña/ Ing. Alfredo Calderón Hernández
Programa No.4 Gestión de Programas de Financiamiento	39 440 062 061,91	72%	Arq. Erick Calderon Acuña/ Licda. Ofelia Blanco Herrera
Total Presupuesto	54 729 728 426,79	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 30 de junio del 2021.

1.1 Ingresos totales:

El monto presupuestado de Ingresos para el periodo 2021 y sus modificaciones, es por un monto de ¢54.729.728.426,79 distribuidos como sigue:

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

Ingresos	TOTAL	%
Ingresos Corrientes	20 514 699 083,67	37%
Ingresos de Capital	17 920 864 337,92	33%
Ingresos de Financiamiento	16 294 165 004,20	30%
Total Ingresos	54 729 728 425,79	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 primer semestre del periodo 2021:

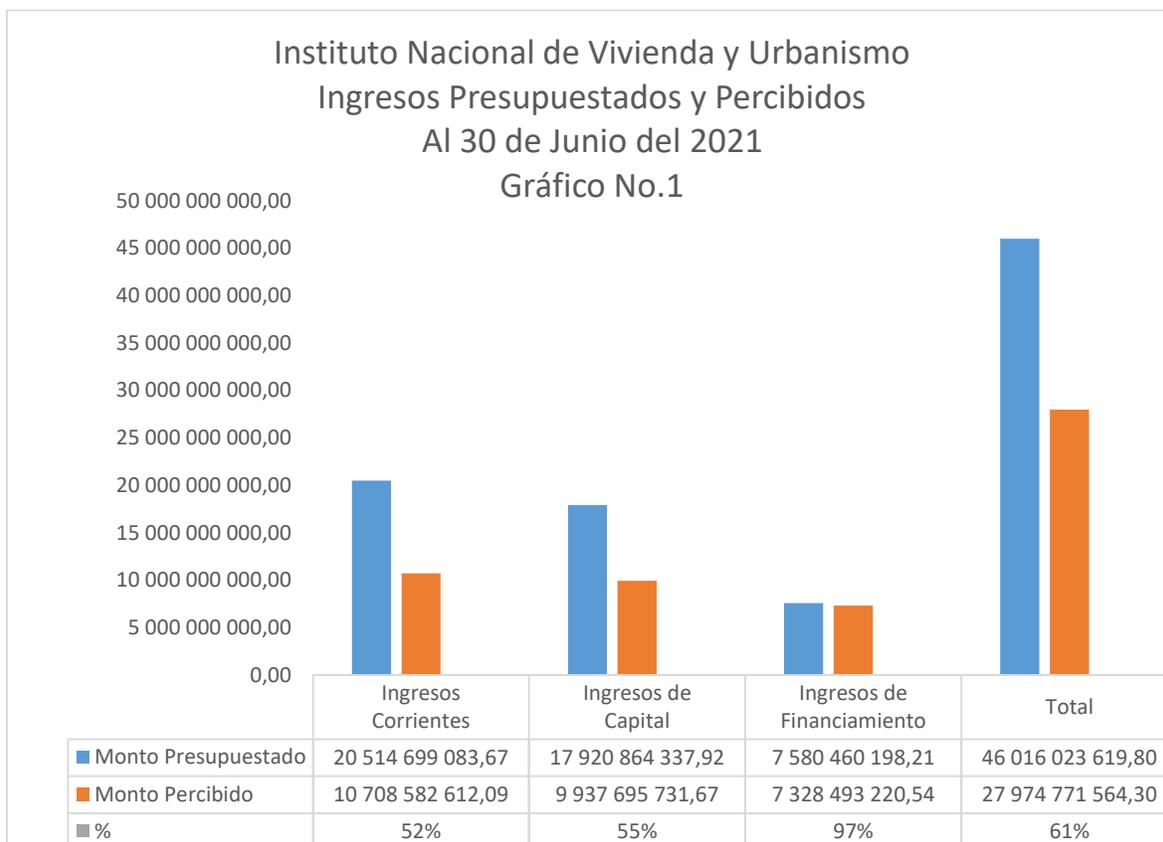
INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO				
INGRESOS 2021				
Ingresos Percibidos al 30 de junio del 2021				
Cuadro No.3				
(Monto en colones)				
Descripción	Total Ingresos	Ejecución al Primer Semestre		
		Ingreso Real	%	Ingresos por Percibir
TOTAL	54 729 728 425,79	27 974 771 564,30	51,11%	18 041 252 055,50
Ingresos Corrientes	20 514 699 083,67	10 708 582 612,09	52,20%	9 806 116 471,58
Venta de Servicios Financieros	1 796 124 376,79	1 152 681 666,50	64,18%	643 442 710,29
Alquiler de edificios e instalaciones	2 400 000,00	2 997 754,00	124,91%	-597 754,00
Venta de otros Servicios	1 141 732 750,51	390 441 595,67	34,20%	751 291 154,84
Intereses sobre Títulos Valores de Inst.Pub.Financieras	11 469 660 761,37	5 438 900 930,43	47,42%	6 030 759 830,94
Inter. y Comis. sobre Préstamos al Sector Privado	5 154 931 530,00	3 279 831 520,38	63,63%	1 875 100 009,62
Intereses sobre Ctas. Corrientes y Otros Depósitos	168 697 116,61	30 905 595,45	18,32%	137 791 521,16
Ingresos Varios no Especificados	681 852 655,00	396 903 842,00	58,21%	284 948 813,00
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	99 299 893,39	15 919 707,66	16,03%	83 380 185,73
Ingresos de Capital	17 920 864 337,92	9 937 695 731,67	55,45%	7 983 168 606,25
Venta de terrenos (y lotes)	846 200 000,00	198 730 600,64	23,49%	647 469 399,36
Recuperación de Préstamos del Sector Privado	12 510 241 235,52	8 944 227 176,97	71,50%	3 566 014 058,55
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	4 564 423 102,40	794 737 954,06	17,41%	3 769 685 148,34
Financiamiento	16 294 165 004,20	7 328 493 220,54	96,68%	251 966 977,67
Préstamos Directos Instituciones Públicas no Financieras	7 580 460 198,21	7 328 493 220,54	96,68%	251 966 977,67
Recursos de Vigencias Anteriores	8 713 704 805,99	0,00	0,00%	0,00
Superávit libre	1 670 000 000,00	0,00	0,00%	0,00
SUPERAVIT ESPECIFICO	7 043 704 805,99	0,00	0,00%	0,00
Superávit Especifico BANHVI	148 345 342,99	0,00	0,00%	0,00
Superávit Especifico FODESAF (subsídios Proyectos Premio Nobel y Los Lirios)	1 100 000 000,00	0,00	0,00%	0,00
Superávit Especifico FODESAF (Convenio Cosolidación Patrimonial)	183 203 068,40	0,00	0,00%	0,00
Superávit Especifico FODESAF (Convenio Titulación)	1 826 220 667,48	0,00	0,00%	0,00
Superávit Especifico Aporte Clientes BFV	2 000 000,00	0,00	0,00%	0,00
Superávit Especifico Ley 8785	680 000 000,00	0,00	0,00%	0,00
Superávit Especifico Plan Regulador Vázquez de Coronado	54 579 036,00	0,00	0,00%	0,00
Superávit Especifico Ley 9344	118 715 670,84	0,00	0,00%	0,00
Superávit Especifico Ley 9103	224 140 282,00	0,00	0,00%	0,00
Superávit Ley 8448	2 086 500 738,28	0,00	0,00%	0,00
Superávit Especifico 9016	620 000 000,00	0,00	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 ¢8.713.704.805,99, 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 reales generados en el período en análisis, como se puede observar en el cuadro anterior, fueron por la suma de ¢27.974.771.564,30, un 51% 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 percibido al 30 de junio del 2021 por concepto de Ingresos Corrientes es por la suma de ¢10.708.5 millones, lo que representa un 52% del total estimado, mientras que por concepto de Ingresos de Capital se percibió un monto de ¢9.937.69 millones (55%) y de Financiamiento (sin incluir el Superávit) la suma de ¢7.328.4 millones (97%) 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 30 de junio del 2021			
Cuadro No.4			
(Monto en colones)			
Descripción	2021		
	Total Ingresos	Monto Percibido	Porcentaje
TOTAL ⁽¹⁾	8 435 996 575,89	2 422 452 408,14	29%
Ingresos Corrientes	2 700 536 384,51	967 128 306,99	36%
Alquiler de edificios e instalaciones	2 400 000,00	2 997 754,00	125%
Venta de otros servicios	996 702 968,25	309 123 129,78	31%
Ingresos INVU	254 674 818,00	43 846 837,42	17%
Ingresos Urbanismo	742 028 150,25	265 276 292,36	36%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-INVU	107 904 617,03	18 403 690,43	17%
Inter. y comis. sobre préstamos al Sector Privado	1 266 896 090,72	516 053 171,66	41%
Intereses sobre Ctas. Corrientes y Otros Depósitos	25 480 160,12	4 313 937,27	17%
Ingresos varios no especificados INVU	201 852 655,00	100 316 916,19	50%
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	99 299 893,39	15 919 707,66	16%
Ingresos de Capital	5 735 460 191,38	1 455 324 101,15	25%
Venta de terrenos (y lotes)	846 200 000,00	198 730 600,64	23%
Recuperación de Préstamos del Sector Privado- INVU	324 837 088,98	461 855 546,45	142%
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	4 564 423 102,40	794 737 954,06	17%
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria			
Nota ⁽¹⁾ no incluye superávits			

Los ingresos generados por INVU sin SAP, ascienden a la suma de ¢2.422.4 millones.

Como se observa en el cuadro No.4 algunas subpartidas de ingresos sobrepasaron el porcentaje esperado a esta fecha tales como: "Alquiler de Edificios" y la "Recuperación de Préstamos", lo anterior debido a la mejora en las plataformas de cobro y a estrategia establecidas para el cobro de la cartera de crédito. El resto tiene un comportamiento por debajo de un 45%, porcentaje de ejecución esperado durante el período.

Por la venta de terrenos se ha percibido la suma de ¢198.7 millones lo que representa un 23% 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, se ha percibido la suma de ¢794.7 millones, un 17% del total presupuestado (¢4.564.42 millones).

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

INSTITUTO NACIONAL DE VIVIENDA Y URBANISMO								
INGRESOS PERCIBIDOS- INVU (Sin SAP)								
Al 30 de junio 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⁾	7 807 402 227,80	2 092 413 543,46	27%	8 435 996 575,89	2 422 452 408,14	29%	330 038 864,68	16%
Ingresos Corrientes	2 593 449 729,80	1 004 848 700,84	39%	2 700 536 384,51	967 128 306,99	36%	-37 720 393,85	-4%
Alquiler de edificios e instalaciones	5 400 000,00	2 860 934,00	53%	2 400 000,00	2 997 754,00	125%	136 820,00	5%
Venta de otros servicios	932 622 638,00	242 722 617,14	16%	996 702 968,25	309 123 129,78	31%	66 400 512,64	27%
Ingresos INVU	293 566 788,00	47 190 641,00	16%	254 674 818,00	43 846 837,42	17%	-3 343 804,48	-7%
Ingresos Urbanismo	639 055 850,00	195 531 975,24	31%	742 028 150,25	265 276 292,36	36%	69 744 317,12	36%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-INVU	287 365 802,00	36 046 578,44	13%	107 904 617,03	18 403 690,43	17%	-17 642 888,01	-49%
Inter. y comis. sobre préstamos al Sector Privado	1 057 118 385,00	529 114 745,57	50%	1 266 896 090,72	516 053 171,66	41%	-13 061 573,91	-2%
Intereses sobre Ctas. Corrientes y Otros Depósitos	24 786 110,00	8 248 128,46	33%	25 480 160,12	4 313 937,27	17%	-3 934 191,19	-48%
Ingresos varios no especificados INVU	163 238 786,00	147 918 615,40	91%	201 852 655,00	100 318 916,19	50%	-47 601 699,21	-32%
Transferencias corrientes de Instituciones públicas Financieras	122 918 008,80	37 937 081,83	31%	99 299 893,39	15 919 707,66	16%	-22 017 374,17	-56%
Ingresos de Capital	5 213 952 498,00	1 087 564 842,62	21%	5 735 460 191,38	1 455 324 101,15	25%	367 759 258,53	34%
Venta de terrenos (y lotes)	200 800 000,00	21 785 143,24	11%	846 200 000,00	198 730 600,64	23%	176 945 457,40	812%
Recuperación de Préstamos del Sector Privado- INVU	392 400 097,00	285 934 860,83	73%	324 837 088,98	461 855 546,45	142%	175 920 685,62	62%
Transferencias de Capital Instituciones Públicas Financieras (BANHVI)	3 952 752 401,00	779 844 838,55	20%	4 564 423 102,40	794 737 954,06	17%	14 893 115,51	2%
Transferencias de Capital Descentralizadas (INDER)	668 000 000,00	0,00						

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria
 Nota ⁽¹⁾ no incluye superávits

Los ingresos totales generados a junio del 2021 con respecto al 2020, presentan un aumento de un 16%, con una variación de ingresos percibidos absoluta de ₡330.03 millones de colones, sin embargo, los Ingresos corrientes disminuyeron en un -4%, dentro de estos ingresos únicamente la venta de servicios de Urbanismo muestra un incremento de un 36% con respecto a lo percibido en el 2020, mientras que los Ingresos de Capital aumentaron en un 34% con respecto al primer semestre del 2020, esto debido al incremento en la venta de terrenos y la recuperación de la cartera (amortización de créditos).

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 30 de junio del 2021			
Monto en colones			
Descripción	2021		
	Total Presupuestado	Total Percibido	Porcentaje
TOTAL	37 580 027 043,91	25 552 319 156,16	68%
<u>Ingresos Corrientes</u>	17 814 162 699,16	9 741 454 305,10	55%
Venta de Servicios financieros	1 796 124 376,79	1 152 681 666,50	64%
Venta de Otros Servicios Sistema de Ahorro Y Préstamo	145 029 782,26	81 318 465,89	56%
Intereses sobre títulos valores de Inst.Pub.Financieras-SAP	11 361 756 144,34	5 420 497 240,00	48%
Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado AyP	3 888 035 439,28	2 763 778 348,72	71%
Intereses sobre ctas corrientes y otros dep. en Bcos Estatales	143 216 956,49	26 591 658,18	19%
Ingresos varios no especificados A Y P	480 000 000,00	296 586 925,81	62%
<u>Ingresos de Capital</u>	12 185 404 146,54	8 482 371 630,52	70%
Recup.de Préstamos al Sector Privado (SAP)	12 185 404 146,54	8 482 371 630,52	70%
<u>Financiamiento</u>	7 580 460 198,21	7 328 493 220,54	97%
Préstamos Directos del Sector Privado (SAP)	7 580 460 198,21	7 328 493 220,54	97%
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria			

Los ingresos percibidos por el Sistema de Ahorro y Préstamo, durante el primer semestre del 2021, fueron por la suma de ¢25.552.3 millones, un 68% del total estimado. Como se puede observar todas las subpartidas con excepción de los "Intereses sobre Cuentas Corrientes superan el 45% de ingreso esperado a esta fecha.

El siguiente cuadro es un comparativo de los ingresos percibidos por el SAP a junio 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 30 de junio 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	20 788 222 787,17	55%	37 580 027 043,91	25 552 319 156,16	68%	4 764 096 368,99	23%
Ingresos Corrientes	16 352 932 923,00	9 268 588 738,57	57%	17 814 162 699,16	9 741 454 305,10	55%	472 865 566,53	5%
Venta de Servicios financieros	2 212 000 000,00	916 382 231,08	41%	1 796 124 376,79	1 152 681 666,50	64%	236 299 435,42	26%
Venta de Otros Servicios Sistema de Ahorro y Préstamo	131 294 333,00	45 606 049,75	35%	145 029 782,26	81 318 465,89	56%	35 712 416,14	78%
Intereses sobre títulos valores de Inst. Pub. Financieras-SAP	8 194 720 473,00	5 583 799 840,00	68%	11 361 756 144,34	5 420 497 240,00	48%	-163 302 600,00	-3%
Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado AyP	5 096 550 258,00	2 389 170 724,89	47%	3 888 035 439,28	2 763 778 348,72	71%	374 807 624,03	16%
Intereses sobre clas corrientes y otros dep. en Bcos Estatales	237 677 928,00	57 918 413,84	24%	143 216 956,49	26 591 658,18	19%	-31 328 755,06	-54%
Ingresos varios no especificados A Y P	480 683 931,00	275 711 479,21	57%	480 000 000,00	296 586 925,81	62%	20 875 446,00	8%
Ingresos de Capital	14 557 923 980,00	7 115 897 094,27	49%	12 185 404 146,54	8 482 371 630,52	70%	1 366 474 536,25	19%
Recup. de Préstamos al Sector Privado (SAP)	14 557 923 980,00	7 115 897 094,27	49%	12 185 404 146,54	8 482 371 630,52	70%	1 366 474 536,25	19%
Financiamiento	6 576 525 618,00	4 403 736 954,33	67%	7 580 460 198,21	7 328 493 220,54	97%	2 924 756 266,21	66%
Préstamos Directos del Sector Privado (SAP)	6 576 525 618,00	4 403 736 954,33	67%	7 580 460 198,21	7 328 493 220,54	97%	2 924 756 266,21	66%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

El aumento en los ingresos percibidos por el SAP en el 2021 con respecto al 2020 fue de un 23% (C\$4.764.09 millones), sin embargo, hay una disminución de los ingresos percibidos con respecto al primer semestre del 2020 en las subpartidas “Intereses sobre Títulos Valores” y “Intereses sobre Cuentas Corrientes” con un -3% y -54% respectivamente.

2. Análisis Presupuestario de Egresos

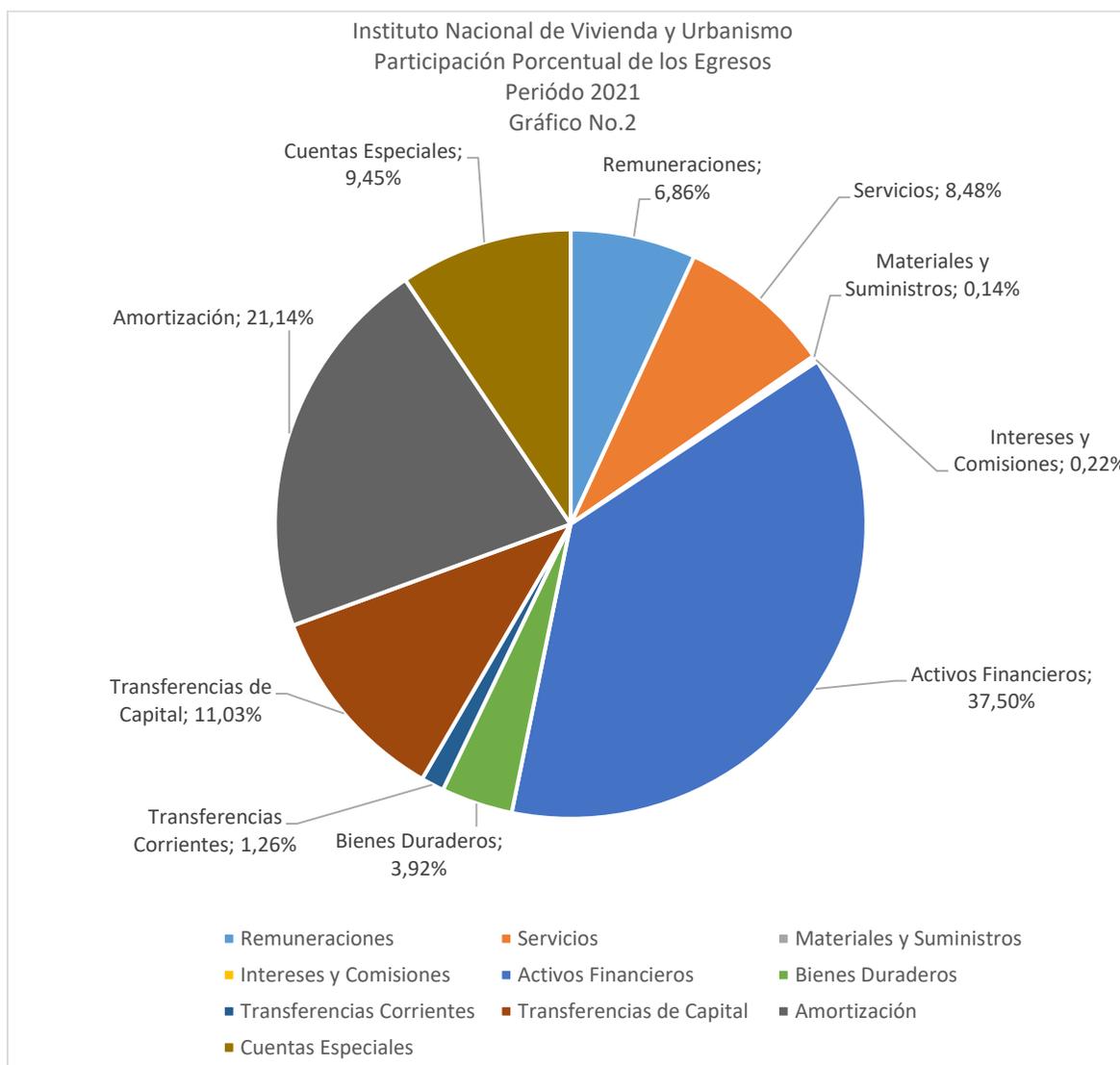
2.1 Estructura de los gastos presupuestados 2021:

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	3 756 453 568,00	7%	1 972 962 461,00	53%	689 283 027,00	18%	599 209 348,00	16%	494 998 732,00	13%
1-Servicios	4 638 540 793,24	8%	877 702 632,00	19%	204 544 242,00	4%	270 357 286,24	6%	3 285 936 633,00	71%
2-Materiales y Suministros	75 764 753,39	0%	59 957 733,39	79%	4 711 900,00	6%	3 184 660,00	4%	7 910 460,00	10%
3- Intereses y Comisiones	118 176 937,00	0%	100 000,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	118 076 937,00	100%
4-Activos Financieros	20 525 221 782,00	38%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	20 525 221 782,00	100%
5-Bienes Duraderos	2 143 726 653,00	4%	623 825 117,00	29%	55 660 000,00	3%	1 307 210 000,00	61%	157 031 536,00	7%
6-Transferencias Corrientes	691 787 639,00	1%	356 602 623,00	52%	5 500 000,00	1%	6 500 000,00	1%	323 185 016,00	47%
7-Transferencias de Capital	6 039 349 271,27	11%	0,00	0%	0,00	0%	6 039 349 271,27	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	5 169 550 586,89	9%	75 970 182,00	0%	1 000 000,00	0%	2 136 035 881,98	0%	2 956 544 522,91	0%
TOTAL	54 729 728 426,79	100,00%	3 967 020 748,39	7%	960 699 169,00	2%	10 361 846 447,49	19%	39 440 062 061,91	72%

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 30 de junio del 2021 En colones y porcentajes			
	2021		
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
0-Remuneraciones	3 756 453 568,00	1 675 019 725,39	45%
1-Servicios	4 638 540 793,24	1 509 987 448,50	33%
2-Materiales y Suministros	75 764 753,39	9 919 244,65	13%
3- Intereses y Comisiones	118 176 937,00	73 535 000,00	62%
4-Activos Financieros	20 525 221 782,00	8 671 364 344,16	42%
5-Bienes Duraderos	2 143 726 653,00	206 156 649,84	10%
6-Transferencias Corrientes	691 787 639,00	66 515 819,58	10%
7-Transferencias de Capital	6 039 349 271,27	952 607 712,32	16%
8-Amortización	11 571 156 443,00	4 438 393 296,62	38%
9-Cuentas Especiales	5 169 550 586,89	0,00	
TOTAL	54 729 728 426,79	17 603 499 241,06	32%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se observa en el cuadro anterior, la ejecución presupuestaria de los egresos, en el primer semestre 2021, es por un monto de ¢17.603.49 millones lo que representa un 32% del total presupuestado (¢54.729.73 millones).

Es importante indicar que 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 42% 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 37,5 % del total del presupuesto.

Bienes Duraderos: Con una ejecución de un 10% del monto estimado, dentro de esta partida se encuentran las Obras urbanísticas, donde se estimó desarrollar dos proyectos:

Bienes Duraderos (Proyectos)	Monto		% de Ejecución
	Presupuestado	Monto Ejecutado	
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. El cierre de la fiscalización está previsto para el segundo semestre y se espera otorgar 17 soluciones 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 encuentra en proceso licitatorio.

Transferencias Corrientes: se ejecutó un 10% del total presupuestado, esta partida contempla un monto de ¢300.0 millones como estimación para el pago de comisiones a ex agentes del Sistema de Ahorro y Préstamo, situación que está en consulta en la Procuraduría y en espera del resultado de varios litigios.

Además, se presupuestó la suma de ¢224.14 millones, la cual sería financiada con Superávit Ley 9103, para cubrir cualquier eventualidad de carácter judicial, producto la implementación de la reestructuración de la Institución, sin embargo, su ejecución a la fecha es de un 0,00%.

Transferencias de Capital: con una ejecución de un 16%, 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.

Amortización: la ejecución fue de un 38% 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 primer semestre del 2020 con respecto al 2021

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo								
Monto presupuestado y ejecutado, según partida								
Cuadro no.10								
Al 30 de junio 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	3 722 082 512,54	1 731 521 867,60	47%	3 756 453 568,00	1 675 019 725,39	45%	(56 502 142,21)	-3%
1-Servicios	4 686 763 185,04	1 446 094 986,82	31%	4 638 540 793,24	1 509 987 448,50	33%	63 892 461,68	4%
2-Materiales y Suministros	58 857 489,00	7 421 312,86	13%	75 764 753,39	9 919 244,65	13%	2 497 931,79	34%
3- Intereses y Comisiones	129 538 070,00	31 986 910,19	25%	118 176 937,00	73 535 000,00	62%	41 548 089,81	130%
4-Activos Financieros	20 347 861 995,00	6 750 767 266,29	33%	20 525 221 782,00	8 671 364 344,16	42%	1 920 597 077,87	28%
5-Bienes Duraderos	3 557 238 569,00	56 030 825,38	2%	2 143 726 653,00	206 156 649,84	10%	150 125 824,46	268%
6-Transferencias Corrientes	731 819 146,22	154 571 806,41	21%	691 787 639,00	66 515 819,58	10%	(88 055 986,83)	-57%
7-Transferencias de Capital	5 722 655 248,00	852 265 011,00	15%	6 039 349 271,27	952 607 712,32	16%	100 342 701,32	12%
8-Amortización	10 519 233 130,00	2 859 835 894,94	27%	11 571 156 443,00	4 438 393 296,62	38%	1 578 557 401,68	55%
9-Cuentas Especiales	4 955 845 419,00	0,00	0%	5 169 550 586,89	0,00		-	
TOTAL	54 431 894 763,80	13 890 495 881,49	26%	54 729 728 426,79	17 603 499 241,06	32%	3 713 003 359,57	27%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se observa, en el primer semestre del 2021, la ejecución presupuestaria aumento en términos absolutos, con respecto al mismo período del 2020, en la suma de ¢3.713.0 millones, las partidas más representativas son “Activos Financieros” (colocación de créditos de vivienda) con un incremento con respecto al 2020 de ¢1.920.59 millones, “Transferencias de Capital (colocación de bonos y subsidios) con una variación de ¢100.3 millones y “Amortización” con una variación en su ejecución de ¢1.578.55 millones.

2.3 Ejecución Presupuestaria de Egresos INVU (sin SAP).

Para ampliar sobre la ejecución presupuestaria y derivado de 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			
Monto presupuestado, ejecutado y sin ejecutar según partida			
INVU (sin SAP)			
Cuadro No.11			
Al 30 de junio del 2021			
En colones y porcentajes			
	2021		
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
0-Remuneraciones	3 420 101 190,00	1 512 100 568,10	44%
1-Servicios	1 353 079 160,24	158 434 762,09	12%
2-Materiales y Suministros	69 579 293,39	9 749 395,50	14%
4-Activos Financieros	1 700 000 000,00	16 000 000,00	1%
5-Bienes Duraderos	1 988 295 117,00	204 847 700,67	10%
6-Transferencias Corrientes	373 302 623,00	63 117 880,66	17%
7-Transferencias de Capital	6 039 349 271,27	952 607 712,32	16%
9-Cuentas Especiales	2 213 006 063,98		0%
TOTAL	17 156 712 718,88	2 916 858 019,34	17%
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria			

Como se detalla en el cuadro anterior, la ejecución presupuestaria de INVU excluyendo el SAP, alcanzó un 17% del total presupuestado (¢17.156.712.7 millones).

La partida “Remuneraciones” fue de un 44%, es la que presenta mayor porcentaje de ejecución.

Las partidas más relevantes son:

- Servicios: se ejecutó un 12% del total presupuestado. La subpartida más relevante es la de “Servicios de Gestión y Apoyo” cuya estimación fue por la suma de ¢747.4 millones y se han ejecutado ¢129.98 millones, que en términos porcentuales representa un 17% del total presupuestado.
- Dentro de la subpartida “Servicios de Gestión y Apoyo” se contempla la suma de ¢50.0 millones para pago de servicios jurídicos para cobro judicial, de los cuales se ejecutaron ¢1.7 millones, un 3% del total presupuestado.

Incluye además la suma de ¢116.6 millones destinados a la realización de Planes Reguladores, y para el Plan Nacional de Desarrollo Urbano la suma de ¢51.6 millones, cuya ejecución fue de un 22.3%.

Contemplan la suma de ¢97.9 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 15,9% del total presupuestado.

- **Activos Financieros (colocación de créditos):** Créditos financiados con superávit libre por la suma de ¢1,600.00 millones con una ejecución presupuestaria de ¢0.00 millones, debido a que esta línea se abrió hasta el mes de junio. y para 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 10% de ejecución, según lo indicado en el punto 2.2 de este informe.

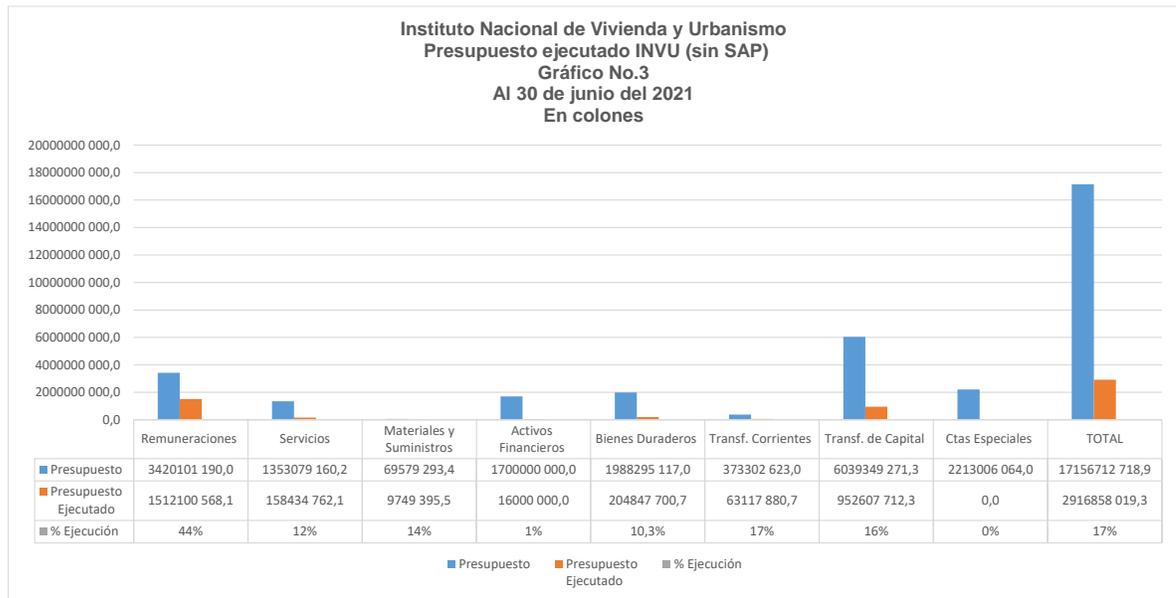
Incluye el Equipo y programas de cómputo” con una ejecución de un 0,11% del monto presupuestado (¢162.4 millones).

“Bienes Intangibles” con una ejecución de un 9% de un monto de ¢409.3 millones, de los cuales ¢359.3 millones se estimaron para licencias y se ejecutó un 10,52% 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 16%, distribuida como sigue:

Partida Presupuestaria	Monto Presupuestado	Monto Ejecutado	%
Transferencias de Capital a Personas (Bonos)	521 470 000,00	107 646 880,00	21%
Casos Individuales Art.59	2 376 345 342,99	706 510 029,75	30%
Subsidios Convenio Consolidación Patrimonial	183 203 068,40	23 051 010,54	13%
Subsidios Convenio Titulación Colina-Bambú	1 826 220 667,48	115 399 792,03	6%
Subsidios Proyecto los Lirios y Premio Nobel	1 100 000 000,00	0,00	0%

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 30 de junio del 2020-2021.

Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo
Monto presupuestado, ejecutado y sin ejecutar según partida
INVU (sin SAP)
Cuadro No.12
Al 30 de junio 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	3 410 100 186,54	1 583 909 010,35	46%	3 420 101 190,00	1 512 100 568,10	44%	(71 808 442,25)	-5%
1-Servicios	1 509 156 154,04	437 412 709,76	29%	1 353 079 160,24	158 434 762,09	12%	(278 977 947,67)	-64%
2-Materiales y Suministros	53 977 489,00	6 825 229,24	13%	69 579 293,39	9 749 395,50	14%	2 924 166,26	43%
4-Activos Financieros	2 260 000 000,00	300 913 532,27	13%	1 700 000 000,00	16 000 000,00	1%	(284 913 532,27)	-95%
5-Bienes Duraderos	3 399 638 569,00	56 030 825,38	1,6%	1 988 295 117,00	204 847 700,67	10%	148 816 875,29	266%
6-Transferencias Corrientes	416 959 146,22	115 694 957,69	28%	373 302 623,00	63 117 880,66	17%	(52 577 077,03)	-45%
7-Transferencias de Capital	5 722 655 248,00	852 265 011,00	15%	6 039 349 271,27	952 607 712,32	16%	100 342 701,32	12%
9-Cuentas Especiales	172 025 450,00	0,00	0%	2 213 006 063,98	-	0%	-	-
TOTAL	16 944 512 242,80	3 353 051 275,69	20%	17 156 712 718,88	2 916 858 019,34	17%	(436 193 256,35)	-13%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria al primer semestre del 2021 muestra una disminución de un monto absoluto de -€436.19 millones lo que representa un -13% con respecto al 2020, principalmente en la partida presupuestaria "Activos Financieros" (colocación de créditos) con una disminución en la ejecución de -€284.9 millones, un 95%.

2.4 Ejecución Presupuestaria de Egresos por Programas Presupuestarios (sin SAP), comparativos al 30 de junio 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 30 de junio del 2020-2021								
En colones y porcentajes								
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución	Variación en lo Ejecutado	%
0-Remuneraciones	2 004 546 502,00	936 040 327,83	47%	1 972 962 461,00	853 456 171,05	43%	(82 584 156,78)	-9%
1-Servicios	875 776 309,80	322 604 086,71	37%	877 702 632,00	274 141 849,47	31%	(48 462 237,24)	-15%
2-Materiales y Suministros	46 767 284,00	4 237 292,41	9%	59 957 733,39	9 297 808,54	16%	5 060 516,13	119%
3- Intereses y Comisiones	0,00	0,00		100 000,00	-	0%	-	
5-Bienes Duraderos	507 755 097,00	28 709 877,83	6%	623 825 117,00	37 402 412,24	6%	8 692 534,41	30%
6-Transferencias Corrientes	401 059 146,22	112 912 492,52	28%	356 602 623,00	60 188 145,91	17%	(52 724 346,61)	-47%
9-Cuentas Especiales	20 000 000,00	0,00		75 970 182,00	-		-	
TOTAL	3 855 904 339,02	1 404 504 077,30	36%	3 967 120 748,39	1 234 486 387,21	31%	(170 017 690,09)	-12%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria de este programa es de un 31%, un 12% menos con respecto al primer semestre del 2020, con una variación absoluta de - ¢170.01 millones.

Las partidas "Servicios" y "Transferencias Corrientes" son las que presentan una mayor disminución en la ejecución con un -15% y -47% respectivamente, con respecto al 2020.

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 30 de junio 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	654 142 866,54	293 837 538,28	45%	689 283 027,00	308 371 011,50	45%	14 533 473,22	5%
1-Servicios	272 087 064,00	61 905 699,49	23%	204 544 242,00	24 313 744,36	12%	(37 591 955,13)	-61%
2-Materiales y Suministros	4 660 000,00	1 726 502,35	37%	4 711 900,00	134 215,50	3%	(1 592 286,85)	-92%
5-Bienes Duraderos	52 500 000,00	627 793,17	1%	55 660 000,00	628 502,05			0%
6-Transferencias Corrientes	5 000 000,00	637 739,43	13%	5 500 000,00	1 918 825,08	35%	1 281 085,65	201%
9-Cuentas Especiales	-	-		1 000 000,00	-		-	
TOTAL	988 389 930,54	358 735 272,72	36%	960 699 169,00	335 366 298,49	35%	(23 368 974,23)	-7%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria de este programa, para el primer semestre del 2021 es de un 35% y una variación absoluta en la ejecución presupuestaria con respecto al 2020 de -¢23.3 millones (un -7%), la cual se da principalmente en la partida "Servicios" con un -61%.

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 30 de junio 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	533 889 163,25	242 090 494,04	45%	599 209 348,00	274 247 376,40	46%	32 156 882,36	13%
1-Servicios	359 315 780,24	52 789 923,56	15%	270 357 286,24	22 898 325,55	8%	(29 891 598,01)	-57%
2-Materiales y Suministros	1 249 666,00	404 857,66	32%	3 184 660,00	-	-	(404 857,66)	-100%
5-Bienes Duraderos	2 837 595 972,00	26 693 154,38	1%	1 307 210 000,00	166 722 786,38	12%	140 029 632,00	280%
6-Transferencias Corrientes	7 000 000,00	196 880,12	3%	6 500 000,00	747 532,66	12%	550 652,54	280%
7-Transferencias de Capital	5 502 237 723,11	631 847 483,11	0%	6 039 349 271,27	952 607 712,32	16%	320 760 229,21	51%
9-Cuentas Especiales	152 025 450,00	0,00	0%	2 136 035 881,98	-	-	-	-
TOTAL	9 393 313 754,60	954 022 792,9	10%	10 361 846 447,49	1 417 223 733,31	14%	463 200 940,44	49%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Este programa ejecutó un 14% de su presupuesto durante el primer semestre del 2021 y con respecto al 2020 la ejecución presupuestaria aumento en ¢463.2 millones, dicho incremento se dio en la partida "Transferencias de Capital" con una variación de ¢320.76 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 30 de junio 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	217 521 654,75	111 940 650,20	51%	158 646 354,00	65 068 131,09	41%	(46 872 519,11)	-42%
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	510 273,98	39%	1 725 000,00	16 950,00	1%	(493 323,98)	-97%
4-Activos Financieros	2 260 000 000,00	300 913 532,27	13%	1 700 000 000,00	16 000 000,00	1%	(284 913 532,27)	-95%
5-Bienes Duraderos	1 787 500,00	0,00	0%	1 600 000,00	-	0%	-	-
6-Transferencias Corrientes	3 900 000,00	1 947 845,62	50%	4 700 000,00	212 839,51	5%	(1 735 006,11)	-89%
7-Transferencias de Capital	220 417 524,89	220 417 527,89	100%	-	-	0%	(220 417 527,89)	-100%
TOTAL	2 706 904 218,64	635 842 829,96	23%	1 867 146 354,00	81 297 920,60	4%	(554 544 909,36)	-87%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

La ejecución presupuestaria de este subprograma fue de un 4% para el período en análisis, mostrando una disminución absoluta de -¢554.54 millones con respecto a la ejecución del 2020, esta disminución se da en el otorgamiento de créditos por un monto de -¢284.92 millones y en la colocación bonos ordinarios y Art.59, con una disminución de -¢220.4 millones debido a que la ejecución de esta última actividad se trasladó a la Unidad de Mecanismos de Financiamiento.

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

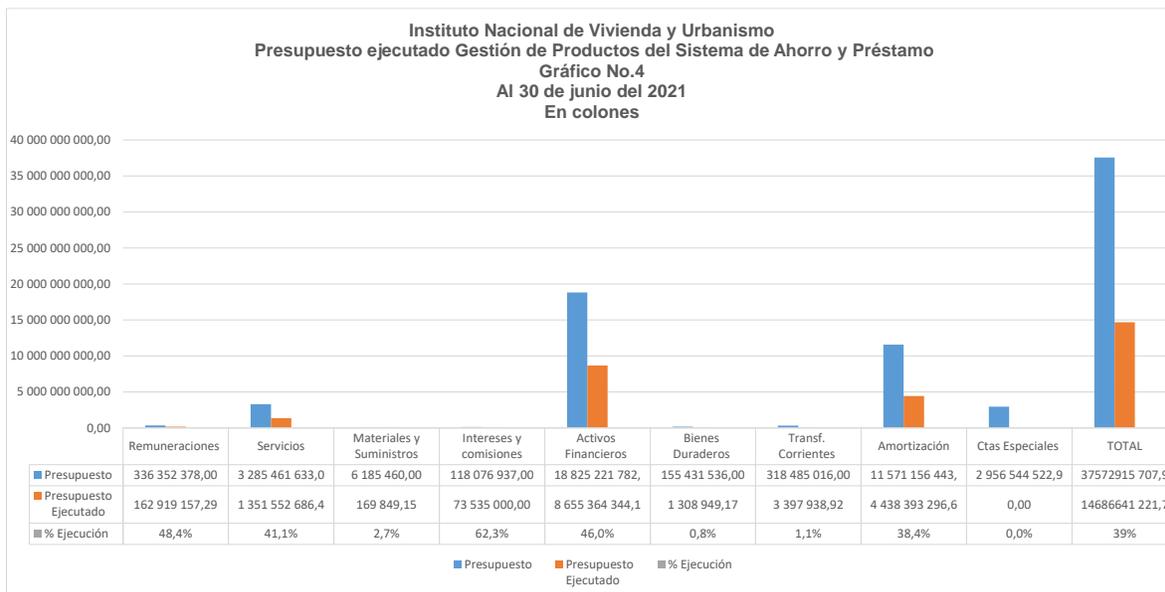
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo			
Monto presupuestado y ejecutado según partida			
Gestión de Productos del Sistema de Ahorro y Préstamo			
Cuadro No.17			
Al 30 de junio del 2021			
En colones y porcentajes			
	2021		
	Presupuesto Inicial y sus Modificaciones	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
Remuneraciones	336 352 378,00	162 919 157,29	48%
Servicios	3 285 461 633,00	1 351 552 686,41	41%
Materiales y Suministros	6 185 460,00	169 849,15	3%
Intereses y Comisiones	118 076 937,00	73 535 000,00	62%
Activos Financieros	18 825 221 782,00	8 655 364 344,16	46%
Bienes Duraderos	155 431 536,00	1 308 949,17	1%
Transferencias Corrientes	318 485 016,00	3 397 938,92	1%
Amortización	11 571 156 443,00	4 438 393 296,62	38%
Cuentas Especiales	2 956 544 522,91	-	0%
TOTAL	37 572 915 707,91	14 686 641 221,72	39%
Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria			

La ejecución presupuestaria del Sistema de Ahorro y Préstamo, fue de un 39% del monto estimado para el primer semestre del 2021, siendo las partidas “Remuneraciones” “Intereses y Comisiones” y “Activos Financieros” (colocación de créditos) las que representan un mayor porcentaje de ejecución con un 48%, 62% y un 46% respectivamente.

- Servicios: se ejecutó un 41% del monto presupuestado, las subpartidas más relevantes dentro de esta partida son:
 - a. Publicidad: con una estimación presupuestaria de ¢320.0 millones y una ejecución de un 22,5%, de acuerdo a lo programado.
 - b. Comisiones y Gastos por Servicios Financieros: el monto presupuestado fue por ¢1.754.6 millones con una ejecución de ¢860.86 millones lo que representa un 49.06% 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 ¢1.182.7 millones de los cuales se ejecutaron ¢660.63 millones, un 55,86% del total presupuestado.
 - c. Servicios de Gestión y Apoyo: cuya ejecución fue de un 4% (¢24.67 millones) del monto estimado (¢669.79 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 ¢486.00 millones y que a esta fecha se ha ejecutado un 1% del monto presupuestado.

- **Activos Financieros:** Se ha ejecutado un 46% del total presupuestado, este egreso depende de la demanda de los suscriptores con contratos maduros.
- **Transferencias Corrientes:** presenta una ejecución presupuestaria de un 1% del monto presupuestado, dentro de esta partida tenemos la subpartida “Otras Transferencias a Personas”, la cual se estima para el pago de comisiones a ex agentes del Sistema donde las ventas de contratos aún están vigentes, para esto se estimó un monto de ¢300.00 millones de los cuales a la fecha no se ha ejecutado ningún monto.
- **Amortización:** con una ejecución de un 38%, 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 en dicho sistema contractual.

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



Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

El siguiente cuadro muestra la ejecución presupuestaria del Sistema de Ahorro y Préstamo comparativo al 30 de junio 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 30 de junio 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	311 982 326,00	147 612 857,25	47%	336 352 378,00	162 919 157,29	48%	15 306 300,04	10%
Servicios	3 177 607 031,00	1 008 682 277,06	32%	3 285 461 633,00	1 351 552 686,41	41%	342 870 409,35	34%
Materiales y Suministros	4 880 000,00	596 083,62	12%	6 185 460,00	169 849,15	3%	(426 234,47)	-72%
Intereses y Comisiones	129 538 070,00	31 986 910,19	25%	118 076 937,00	73 535 000,00	62%	41 548 089,81	130%
Activos Financieros	18 087 861 995,00	6 449 853 734,02	36%	18 825 221 782,00	8 655 364 344,16	46%	2 205 510 610,14	34%
Bienes Duraderos	157 600 000,00	0,00	0%	155 431 536,00	1 308 949,17	1%	1 308 949,17	
Transferencias Corrientes	314 860 000,00	38 876 848,72	12,35%	318 485 016,00	3 397 938,92	1%	(35 478 909,80)	-91%
Amortización	10 519 233 130,00	2 859 835 894,94	27%	11 571 156 443,00	4 438 393 296,62	38%	1 578 557 401,68	55%
Cuentas Especiales	4 783 819 969,00	0,00	0%	2 956 544 522,91	-	0%	-	
TOTAL	37 487 382 521,00	10 537 444 605,80	28%	37 572 915 707,91	14 686 641 221,72	39%	4 149 196 615,92	39%

Fuente: Unidad de Finanzas-Ejecución Presupuestaria

Como se observa en el cuadro comparativo anterior correspondiente al primer semestre del 2020-2021, la ejecución presupuestaria del Sistema de Ahorro y Préstamo se incrementó en un monto absoluto de ₡4.149.2 millones. Las partidas que muestran un incremento en la ejecución con respecto al primer semestre del 2020 son: “Servicios”, Activos Financieros (colocación de créditos) y “Amortización (devolución del ahorro), por las sumas de ₡2,205,51 millones (34%) y ₡1,578.56 millones (55%) 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.

- Los ingresos percibidos por INVU sin SAP fueron por la suma de ¢2.422.45 millones (un 29% del total estimado para el 2021) y de ¢25.552.32 millones (un 68% del total estimado para el 2021) para el Sistema de Ahorro y Préstamo.
- 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 36% 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 17%, 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 41% percibido del total estimado.
 4. Los bonos individuales y proyectos Art.59, con una ejecución de un 21% y 30% 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 a la fecha es de un 16%, sino además en la ejecución de las subpartidas de “Servicios Jurídicos e Ingeniería por Gastos de Formalización de Bonos y proyectos Art. 59.
- El monto estimado del ingreso 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 ¢1.152.68 millones un 64% del total estimado, lo que representa un incremento absoluto con lo ingresado en el mismo período del 2020 de ¢236.30 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 percibieron ¢7.328.49 millones un 97% del total estimado, lo que representa un incremento absoluto con lo ingresado en el mismo período del 2020 de ¢2.924.76 millones.
- 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 ¢1.670.00 millones para financiar la colocación de créditos clase media (CredINVU) y el desarrollo del Proyecto Premio Nobel.
- Dentro del Superávit Específico incorporado esta la suma de ¢200.00 millones para financiar la línea de crédito CreceMujer, y parte del proyecto Premio Nobel, la cual se financia con recursos provenientes de la Ley 9016.
- 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 ¢17.603.5 millones, un 32% del total presupuestado (54.729.73 millones).
- La ejecución de egresos del Sistema de Ahorro y Préstamo fue de ¢14.686.8 millones, un 39% del total presupuestado (37.572.9 millones), mientras que INVU sin SAP, ejecutó ¢2.916,86 millones, un 17% del total presupuestado (17.156.71 millones).
- La partida “Activos Financieros” (colocación de créditos) fue la que alcanzó un mayor porcentaje de ejecución con un 42%. 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 ¢8.655.36 millones, un 46% del total presupuestado (¢18.825.2 millones) y de INVU sin SAP la suma de ¢16 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 ¢2.205.51 millones en el SAP y una disminución de -¢284.91 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.
- La partida de “Publicidad” estimada fue por la suma de ¢320.00 millones para el Sistema de Ahorro y Préstamo, presenta una ejecución de un 22.5%.

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, Plan de Contingencia para la Colocación de bonos, proyectos de vivienda en ejecución tales 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 crea, accede y permite 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. Trabajo coordinado e integrado entre las diferentes unidades, tanto sustantivas como de apoyo, con la finalidad de lograr los objetivos y metas institucionales.
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, 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.
4. 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.
5. Una estrategia para 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.
6. Trabajo coordinado con la Gerencia y Presidencia de las áreas encargadas de la colocación de bonos y proyectos Art. 59, donde se analicen los planes de acción a seguir con las limitaciones, principalmente externas, que se presentan para la ejecución de un proyecto.
7. Analizar los procesos, políticas y reglamentos establecidos para la colocación de créditos, considerando el entorno político-económico y financiero a nivel nacional. Un buen proceso en la colocación de un crédito conlleva a una buena recuperación de la cartera.
8. Analizar las políticas de cobro de la cartera Institucional e implementar mejores prácticas en la estrategia con la finalidad de bajar los índices de morosidad de la cartera de crédito Institucional y el cobro judicial.
9. Un seguimiento constante de los factores externos, económicos, financieros, 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 de acuerdo al comportamiento.
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)