

ANALISIS PRESUPUESTARIO

ANÁLISIS PRESUPUESTARIO: MINISTERIO DE
VIVIENDA Y URBANISMO 2024

2025

INTRODUCCIÓN

El presente informe analiza la ejecución presupuestaria del Ministerio de Vivienda y Urbanismo para el año 2024, abarcando tanto el nivel central como las distintas regiones y programas específicos.

Este documento tiene como objetivo evaluar el cumplimiento de los objetivos presupuestarios, identificar áreas de mejora y proponer recomendaciones para una mejor gestión de los recursos públicos en futuros periodos.



En términos generales, el Ministerio de Vivienda y Urbanismo ejecutó el 98.2% del presupuesto ajustado para ingresos y el 99.7% en gastos, reflejando una gestión adecuada.

Las transferencias de capital, especialmente los subsidios habitacionales, alcanzaron altos niveles de cumplimiento, mientras que las iniciativas de inversión mostraron una subejecución crónica (85.4%), principalmente debido a demoras en la adquisición de terrenos y proyectos de infraestructura.

Las regiones presentaron una ejecución desigual, con Biobío destacándose por su sobreejecución y Magallanes mostrando déficits significativos.

A nivel de programas, los Asentamientos Precarios y la Recuperación de Barrios fueron los más afectados, con ejecuciones de 29.2% y 35%, respectivamente, mientras que el Plan de Emergencia Habitacional logró una ejecución del 74%.

Las diferencias en la asignación y uso de subsidios entre regiones y los retrasos en proyectos críticos subrayan la necesidad de una mayor planificación y supervisión.

1. Ingresos Totales

- **Hallazgo:** Se ejecutó el 98.2% del presupuesto ajustado, destacándose el aporte fiscal como la principal fuente de ingresos (92% del total).
- **Observación clave:** Hubo una ligera subejecución en algunos rubros, como la venta de servicios



2. Gastos Totales

- **Hallazgo:** Se ejecutó el 99.7% del presupuesto ajustado, con gastos en personal y bienes de consumo dentro de los límites proyectados.
- **Desafío:** Ligera sobreejecución en transferencias de capital y adquisición de activos no financieros.

3. Transferencias de Capital

- **Hallazgo:** Se logró una ejecución cercana al 99%, destacando los subsidios habitacionales.
- **Observación:** Los subsidios de arriendo y protección del patrimonio familiar mostraron altos niveles de ejecución.

4. Iniciativas de Inversión

- **Hallazgo:** Solo se ejecutó el 85.4% del presupuesto, con demoras en la adquisición de terrenos y proyectos de infraestructura.
- **Desafío:** Subejecución crónica en proyectos de largo plazo.



5. Regiones

- **Hallazgo:** Variación en la ejecución presupuestaria entre regiones, con algunas sobreejecutando (ej. Biobío) y otras presentando déficits significativos (ej. Magallanes).
- **Observación:** Diferencias notables en la asignación y utilización de subsidios entre regiones.

6. Programas Específicos

- **Asentamientos Precarios:** Ejecución del 29.2% del presupuesto, con baja utilización de recursos en bienes y servicios.
- **Plan de Emergencia Habitacional:** Ejecución del 74%, reflejando una gestión adecuada pero con subejecución en bienes de consumo.
- **Recuperación de Barrios:** Solo el 35% del presupuesto ejecutado, afectado por retrasos en proyectos de infraestructura.



Ejecución presupuestaria por programa

1. Subsecretaría de Vivienda y Urbanismo

El presupuesto inicial es de 330.368.146 miles de pesos, con un presupuesto vigente ajustado a 309.815.872 miles de pesos, y la ejecución acumulada a fin de cuarto trimestre es de 304.173.859 miles de pesos.

El resultado final muestra un déficit de -4.530.902 miles de pesos, indicando una ejecución por debajo de lo presupuestado.

Análisis de los Ingresos

- Ingresos Totales: La ejecución de ingresos alcanza los 304.173.859 miles de pesos, lo que representa un 98.2% de la asignación presupuestaria vigente de 309.815.872 miles de pesos, indicando un cumplimiento casi total.
- Aporte Fiscal: La mayor parte de los ingresos provienen del Aporte Fiscal con 285.338.770 miles de pesos, lo que representa el 92.0% de los ingresos totales.
- Otros Ingresos Corrientes: Este rubro muestra una ejecución positiva de 15.202.422 miles de pesos, destacando el aumento en Recuperaciones por Licencias Médicas (1.971.291 miles de pesos) y en Otros Ingresos (13.222.932 miles de pesos).
- Recuperación de Préstamos: Se observa una considerable ejecución de 2.870.651 miles de pesos, sobrepasando la asignación inicial.



Análisis de los Gastos

- **Gastos Totales:** La ejecución de los gastos asciende a 308.704.761 miles de pesos, alcanzando un 99.7% de la asignación vigente de 309.815.872 miles de pesos, con una ligera subejecución.
- **Gastos en Personal:** La ejecución es 99.6% respecto al presupuesto vigente, alcanzando 66.230.658 miles de pesos, lo que indica una ejecución adecuada.
- **Bienes y Servicios de Consumo:** Se ejecutó 7.963.991 miles de pesos, con un cumplimiento casi total.
- **Transferencias Corrientes:** Se observó una ejecución de 2.116.582 miles de pesos, con una disminución respecto al presupuesto inicial debido a las reducciones en las transferencias a otras entidades públicas.
- **Adquisición de Activos No Financieros:** La ejecución fue de 3.071.041 miles de pesos, destacando los vehículos y programas informáticos como las áreas con mayor ejecución en este rubro.



Proyectos y Transferencias de Capital

- **Iniciativas de Inversión:** A pesar de una disminución en comparación con el presupuesto vigente, 857.860 miles de pesos fueron ejecutados, lo que implica un bajo desempeño en los proyectos de inversión (aproximadamente el 90% de ejecución).
- **Transferencias de Capital:** La ejecución fue de 214.977.769 miles de pesos, destacando el sector privado, especialmente los subsidios hipotecarios y al arriendo, con una ejecución cercana al 99% del presupuesto asignado.

Resultado Final

El déficit de -4.530.902 miles de pesos refleja que, aunque los ingresos fueron cercanos a lo proyectado, los gastos superaron la asignación en áreas clave como las transferencias y adquisiciones de activos, lo que genera un desajuste financiero.

El resultado negativo refleja la necesidad de ajustar ciertos gastos o buscar mayores ingresos en los siguientes trimestres.

- En gastos corrientes, se logró una ejecución ajustada al presupuesto, destacando la eficiencia en los gastos en personal y en los bienes y servicios de consumo, los cuales se mantuvieron dentro de los márgenes previstos.



- La subejecución más significativa ocurrió en las transferencias corrientes, particularmente en las transferencias a otras entidades públicas y organismos internacionales, lo que podría indicar una falta de ejecución de acuerdos o convenios con entidades externas.
- Los gastos de inversión, tanto en la adquisición de activos no financieros como en las iniciativas de inversión, muestran una ligera subejecución, con ciertos proyectos o adquisiciones postergados, especialmente en la compra de terrenos y estudios básicos.
- Las transferencias de capital tuvieron una ejecución casi completa, lo que refleja un cumplimiento eficiente de los programas de subsidios a la vivienda y otras ayudas al sector privado.



En general, el gasto ha sido gestionado de manera eficiente, pero existen áreas en las que se podrían realizar mejoras, particularmente en los programas de inversión y en las transferencias a otras entidades, donde la ejecución ha sido más baja de lo esperado.

La subejecución de ciertos rubros puede tener implicaciones en la planificación de futuros presupuestos y en la ejecución de programas clave.

2. Asentamientos precarios

- La ejecución presupuestaria del programa de Asentamientos Precarios muestra una baja ejecución en términos generales, con un 29.2% del presupuesto inicial ejecutado. Las principales observaciones son:
- Gastos en Personal presentan un cumplimiento del 66.6%, lo que indica que una parte significativa del presupuesto fue utilizada, pero no en su totalidad.
- Bienes y Servicios de Consumo tienen una ejecución muy baja del 22.2%, sugiriendo que los recursos no se utilizaron como se había planeado, posiblemente por demoras en la adquisición.
- Las Transferencias Corrientes muestran una ejecución alta del 95.3%, reflejando una gestión eficiente en estos pagos.
- Las Iniciativas de Inversión no han tenido ninguna ejecución, con un 0% de cumplimiento, lo que podría señalar dificultades en la implementación de proyectos de inversión.
- Finalmente, las Transferencias de Capital alcanzan un 52.3% de ejecución, lo que muestra una ejecución moderada, aunque aún insuficiente en comparación con lo previsto.



En resumen, a pesar de un buen desempeño en transferencias corrientes, el bajo cumplimiento en otros rubros, especialmente en inversiones, podría señalar desafíos en la ejecución efectiva de los programas previstos.

3. Recuperación de barrios

En cuanto a ingresos, el presupuesto inicial asignó un total de 69.841.867 miles de pesos, pero la ejecución fue de 24.457.112 miles de pesos, lo que representa solo el 35% del presupuesto original.

Aunque la ejecución del presupuesto vigente se realizó completamente según lo programado, esta cifra muestra una disminución significativa en comparación con el presupuesto inicial, sugiriendo una reducción importante en los fondos destinados al programa.

Respecto a los gastos, el presupuesto inicial también fue de 69.841.867 miles de pesos, mientras que la ejecución fue de 24.410.165 miles de pesos, alcanzando un 34.9% del presupuesto original.

Esta diferencia refleja una reducción del presupuesto vigente y una ejecución ajustada a las nuevas estimaciones.

En el desglose de los gastos, el gasto en personal fue prácticamente el mismo que el presupuestado, con una ejecución del 97.8% respecto al presupuesto inicial.

Esto indica una adecuada gestión en la asignación de recursos para este rubro.



Sin embargo, en el caso de los bienes y servicios de consumo, solo se ejecutó el 73.2% del presupuesto inicial, lo que señala una subejecución significativa. Esto podría estar relacionado con demoras en adquisiciones o planificación no totalmente ajustada.

Por otro lado, las transferencias corrientes se ejecutaron solo en un 8.3% respecto al presupuesto inicial, lo que sugiere dificultades en la distribución de estos fondos o retrasos en la ejecución de los proyectos relacionados.

Las iniciativas de inversión, que comprendían estudios y proyectos, fueron las más afectadas, con solo un 3.3% del presupuesto ejecutado, lo que podría reflejar problemas en la implementación de proyectos o atrasos en su puesta en marcha.

En cuanto a las transferencias de capital, la ejecución fue de un 59% respecto al presupuesto inicial, lo que indica una ejecución moderada.

Más de la mitad de los recursos fueron transferidos a las municipalidades para el programa de recuperación de barrios, aunque aún queda una proporción considerable por ejecutar.

Finalmente, el resultado final del informe muestra un excedente de 46.947 miles de pesos, lo que refleja una gestión financiera positiva a pesar de las subejecuciones.

Esto sugiere que los recursos disponibles fueron manejados de manera eficiente, aunque la implementación de varios proyectos estuvo por debajo de las expectativas iniciales.



La ejecución presupuestaria para el programa de recuperación de barrios muestra una tendencia de subejecución cuando se compara con el presupuesto inicial.

Los ingresos ejecutados alcanzaron solo el 35%, y los gastos se ubicaron en un 34.9% del presupuesto inicial. Las áreas más afectadas fueron las iniciativas de inversión (3.3%) y las transferencias corrientes (8.3%).

Sin embargo, otros rubros como el gasto en personal (97.8%) y las transferencias de capital (59%) tuvieron una ejecución más alta.

A pesar de las subejecuciones, el resultado final fue positivo, con un excedente de 46.947 miles de pesos, lo que indica una gestión financiera eficiente a pesar de los retrasos y ajustes en los proyectos.

4. **Plan de emergencia habitacional**

El presupuesto inicial para el Plan de Emergencia Habitacional fue de 1.189.947 miles de pesos en ingresos, con una ejecución acumulada a cuarto trimestre de 882.285 miles de pesos.

Esto representa una ejecución de aproximadamente el 74% de los ingresos previstos inicialmente, lo que indica una ejecución adecuada, aunque algo por debajo de lo originalmente proyectado.

En cuanto a los gastos, el presupuesto inicial fue también de 1.189.947 miles de pesos, con una ejecución acumulada de 832.656 miles de pesos, lo que equivale al 70% del presupuesto. Este nivel de ejecución en los gastos es consistente con el nivel de ingresos ejecutados, lo que refleja un ajuste equilibrado entre los recursos disponibles y los gastos realizados.



En el desglose de los gastos, los gastos en personal fueron los más relevantes, con un presupuesto inicial de 1.174.434 miles de pesos y una ejecución de 832.164 miles de pesos, lo que representa un 71% de ejecución.

Este porcentaje indica que los recursos destinados al pago de personal se gestionaron de forma eficiente, sin desviarse demasiado del presupuesto previsto.

En cuanto a los bienes y servicios de consumo, con un presupuesto de 15.513 miles de pesos, solo se ejecutaron 492 miles de pesos, lo que refleja una ejecución extremadamente baja, cercana al 3% del presupuesto asignado.

Esto sugiere que no hubo un uso significativo de estos recursos, posiblemente debido a la falta de adquisiciones o la priorización de otros gastos.

Finalmente, el resultado final del Plan de Emergencia Habitacional fue positivo, con un excedente de 49.629 miles de pesos.

Esto refleja una gestión financiera eficiente y un control adecuado de los recursos, a pesar de las subejecuciones en algunos rubros.

En conclusión, el Plan de Emergencia Habitacional presentó una ejecución moderada, con un 74% de los ingresos y un 70% de los gastos ejecutados respecto al presupuesto inicial.

Aunque hubo una subejecución significativa en los bienes y servicios de consumo (3%), los gastos en personal fueron ejecutados de manera eficiente.



El resultado final positivo de 49.629 miles de pesos refleja una adecuada gestión de los recursos disponibles, aunque la baja ejecución en ciertos rubros puede señalar áreas de subutilización o demora en las actividades previstas.

5. Parque Metropolitano

En cuanto a los ingresos del Parque Metropolitano, el presupuesto inicial fue de 44.368.362 miles de pesos, mientras que el presupuesto vigente se ajustó a 41.164.249 miles de pesos, y la ejecución acumulada a cuarto trimestre fue de 38.959.255 miles de pesos.

Esto representa aproximadamente el 88% de los ingresos inicialmente previstos, lo que refleja una ejecución relativamente alta, aunque inferior al presupuesto original.

Los ingresos se distribuyen en varias categorías, destacándose las rentas de la propiedad (668.815 miles de pesos ejecutados sobre un presupuesto vigente de 426.463 miles de pesos) y los otros ingresos corrientes (451.079 miles de pesos ejecutados sobre un presupuesto vigente de 403.745 miles de pesos).

Sin embargo, los ingresos de operación y transferencias corrientes estuvieron por debajo de lo presupuestado, especialmente en la venta de servicios, donde solo se ejecutó el 13% del monto previsto.

En cuanto a los gastos, el presupuesto inicial fue también de 44.368.362 miles de pesos, con un presupuesto vigente de 41.164.249 miles de pesos, y la ejecución acumulada a cuarto trimestre fue de 40.822.857 miles de pesos, lo que equivale al 99% de los gastos inicialmente proyectados.



Esto muestra una ejecución casi completa de los recursos, con un ajuste proporcional a la reducción de ingresos.

El mayor gasto se destinó a gastos en personal, con una ejecución de 9.840.855 miles de pesos, ligeramente superior al presupuesto vigente de 9.841.030 miles de pesos, reflejando una ejecución muy cercana al 100%.

Además, los gastos en bienes y servicios de consumo se ejecutaron según lo previsto, alcanzando 2.151.933 miles de pesos, en línea con el presupuesto vigente de 2.151.930 miles de pesos.

En el apartado de iniciativas de inversión, el presupuesto inicial fue de 32.623.118 miles de pesos, con una ejecución de 27.847.917 miles de pesos, lo que representa una ejecución del 85.4%.

A pesar de esta ejecución significativa, algunos rubros, como la adquisición de activos no financieros, mostraron un gasto inferior al presupuesto ajustado (240.208 miles de pesos ejecutados sobre un presupuesto de 240.920 miles de pesos), lo que implica que los recursos para proyectos de infraestructura se utilizaron casi en su totalidad.

Finalmente, el resultado final del ejercicio fue negativo, con un déficit de -1.863.602 miles de pesos.



Este saldo negativo refleja un desajuste entre los ingresos y los gastos, sugiriendo que, a pesar de una ejecución eficiente de los recursos disponibles, el parque metropolitano incurrió en mayores gastos de lo inicialmente planificado o una insuficiencia en los ingresos para cubrir los costos operativos y de inversión.

Conclusión General: El Parque Metropolitano presentó una ejecución bastante ajustada al presupuesto vigente, con un 88% de los ingresos ejecutados y un 99% de los gastos, lo que refleja una gestión equilibrada de los recursos.

Sin embargo, la ejecución de los ingresos estuvo por debajo de lo inicialmente proyectado, especialmente en la venta de servicios.

A pesar de la eficiencia en la ejecución de los gastos, particularmente en personal y bienes y servicios, el resultado final fue negativo, lo que indica un desajuste entre los ingresos y los gastos, generando un déficit que debería ser analizado para futuras proyecciones financieras.



6. Servicio de Vivienda y Urbanismo

6.1. Region de Tarpacá

En cuanto a los ingresos, el presupuesto inicial fue de 165.935.639 miles de pesos, y la ejecución acumulada a cuarto trimestre alcanzó 109.488.611 miles de pesos.

Esto representa un 66,1% de ejecución de los ingresos presupuestados.

Los ingresos más relevantes provinieron del aporte fiscal, que alcanzó 94.935.330 miles de pesos (un 66,7% de ejecución sobre el presupuesto inicial de 142.352.771 miles de pesos), y de la recuperación de préstamos hipotecarios, que totalizó 13.518.848 miles de pesos (un 58,5% de ejecución sobre los 23.123.238 miles de pesos presupuestados).

Además, se destacaron otros ingresos corrientes, como las recuperaciones por licencias médicas (212.267 miles de pesos, un 90,4% de ejecución sobre los 235.000 miles de pesos presupuestados) y multas y sanciones (86.765 miles de pesos, un 122,2% de ejecución sobre los 71.000 miles de pesos presupuestados).

Respecto a los gastos, el presupuesto inicial de 165.935.639 miles de pesos tuvo una ejecución acumulada a cuarto trimestre de 110.928.060 miles de pesos, lo que representa un 66,8% de ejecución de los gastos presupuestados.

Los gastos en personal fueron de 5.038.974 miles de pesos (un 100,8% de ejecución sobre los 5.000.644 miles de pesos presupuestados), mientras que los bienes y servicios de consumo sumaron 369.003 miles de pesos (un 116,7% de ejecución sobre los 316.160 miles de pesos presupuestados).



En cuanto a las iniciativas de inversión, se ejecutaron 8.453.266 miles de pesos (un 71,3% de ejecución sobre los 11.846.836 miles de pesos presupuestados), principalmente en proyectos (8.373.199 miles de pesos, un 72,8% de ejecución sobre los 11.490.664 miles de pesos presupuestados) y estudios básicos (80.067 miles de pesos, un 22,5% de ejecución sobre los 356.172 miles de pesos presupuestados).

En términos de préstamos, se ejecutaron 10.908.975 miles de pesos (un 21,3% de ejecución sobre los 51.229.270 miles de pesos presupuestados), correspondientes a préstamos hipotecarios.

También se realizaron transferencias de capital por un total de 81.667.751 miles de pesos (un 83,8% de ejecución sobre los 97.459.423 miles de pesos presupuestados), principalmente para subsidios de vivienda y programas de mejoramiento de barrios.

El resultado final muestra un déficit de -1.439.449 miles de pesos, lo que indica que, a pesar de la ejecución de gran parte del presupuesto, los ingresos no fueron suficientes para cubrir todos los gastos planificados, resultando en un saldo negativo.



6.2 .Región de Antofagasta

En términos de ingresos, el presupuesto inicial fue de 168.826.484 miles de pesos, y la ejecución acumulada a cuarto trimestre alcanzó 153.427.716 miles de pesos, lo que representa un 90,8% de ejecución.

Dentro de los ingresos más relevantes, el aporte fiscal alcanzó 140.108.582 miles de pesos (un 97,4% respecto al presupuesto inicial de 143.657.191 miles de pesos).

Además, se destacaron las recuperaciones de préstamos hipotecarios, que totalizaron 11.281.561 miles de pesos (un 46,2% sobre el presupuesto inicial de 24.423.845 miles de pesos).

También se registraron otros ingresos corrientes como recuperaciones y reembolsos por licencias médicas (221.706 miles de pesos, un 76,7% sobre los 288.000 miles de pesos presupuestados), y multas y sanciones pecuniarias (7.208 miles de pesos, un 72,5% sobre los 9.950 miles de pesos presupuestados).

En cuanto a los gastos, el presupuesto inicial fue de 168.826.484 miles de pesos, con una ejecución acumulada de 167.347.522 miles de pesos, lo que representa un 99,1% de ejecución.

Los gastos en personal ascendieron a 5.009.582 miles de pesos (un 99,3% respecto al presupuesto inicial de 5.042.527 miles de pesos), y los bienes y servicios de consumo sumaron 721.670 miles de pesos (un 155,0% sobre los 465.703 miles de pesos presupuestados).

Se registraron otros gastos corrientes por un total de 647.218 miles de pesos, relacionados con compensaciones por daños a terceros o a la propiedad.



En el ámbito de iniciativas de inversión, se ejecutaron 14.221.677 miles de pesos (un 130,9% sobre los 10.878.804 miles de pesos presupuestados), destacando principalmente los proyectos de inversión, que representaron 14.221.677 miles de pesos (una 130,9% de ejecución sobre los 10.878.804 miles de pesos presupuestados).

En lo que respecta a los préstamos, se ejecutaron 60.800.289 miles de pesos (un 64,3% de ejecución sobre los 94.609.765 miles de pesos presupuestados), todos correspondientes a préstamos hipotecarios y subsidios habitacionales.

Las transferencias de capital sumaron 73.069.447 miles de pesos (un 126,5% sobre los 57.746.379 miles de pesos presupuestados), con la mayor parte destinada al Fondo Solidario de Elección de Vivienda, que alcanzó 52.658.833 miles de pesos (un 173,7% sobre los 30.285.406 miles de pesos presupuestados).

También se ejecutaron subsidios de protección del patrimonio familiar (239.809 miles de pesos, un 15,5% sobre los 1.549.264 miles de pesos presupuestados).

Finalmente, el resultado del informe muestra un déficit de -13.919.806 miles de pesos, lo que refleja una ejecución superior a la prevista en varios rubros, pero con una falta de suficiencia en los ingresos para cubrir los gastos proyectados.



6.3 Región de Atacama

En términos de ingresos, el presupuesto inicial para la región fue de 129.087.110 miles de pesos, mientras que la ejecución acumulada a cuarto trimestre alcanzó 109.185.302 miles de pesos, lo que representa un 84,6% de ejecución respecto al presupuesto inicial.

Entre los ingresos más relevantes, se destaca el aporte fiscal, que totalizó 83.517.490 miles de pesos (un 79,7% respecto a los 104.826.788 miles de pesos presupuestados).

Además, las recuperaciones de préstamos hipotecarios fueron superiores al presupuesto, alcanzando 25.311.043 miles de pesos (un 105,5% sobre los 24.000.932 miles de pesos inicialmente previstos).

En cuanto a los gastos, el presupuesto inicial fue de 129.087.110 miles de pesos, y la ejecución acumulada fue de 112.293.357 miles de pesos, lo que representa un 87,0% de ejecución.

Los gastos en personal sumaron 3.904.096 miles de pesos (un 102,4% respecto a los 3.814.900 miles de pesos presupuestados).

En bienes y servicios de consumo, se registraron 639.072 miles de pesos (un 142,8% de ejecución sobre los 447.697 miles de pesos presupuestados), destacando los gastos en bienes que sobrepasaron la proyección.

Respecto a las iniciativas de inversión, la ejecución fue de 8.070.989 miles de pesos, alcanzando un 37,5% de ejecución sobre el presupuesto inicial de 21.518.444 miles de pesos.

Este resultado refleja una menor ejecución de lo esperado en proyectos de inversión.



En términos de préstamos, la ejecución fue de 49.327.947 miles de pesos (un 98,6% de ejecución respecto a los 50.011.802 miles de pesos presupuestados), siendo la mayor parte destinada a préstamos subsidio habitacional.

En lo que respecta a transferencias de capital, se ejecutaron 50.275.024 miles de pesos (un 94,4% sobre los 53.240.790 miles de pesos presupuestados), destacándose los subsidios de protección del patrimonio familiar, que fueron de 154.016 miles de pesos (un 28,2% de ejecución sobre los 547.031 miles de pesos presupuestados), y el Fondo Solidario de Elección de Vivienda, que alcanzó 36.014.560 miles de pesos (un 99,8% de ejecución sobre los 36.090.204 miles de pesos presupuestados).

Finalmente, el resultado del informe muestra un déficit de -3.108.055 miles de pesos, lo que indica una ejecución de gastos superior a la estimada, y una insuficiencia de ingresos para cubrir el presupuesto proyectado.



6.4 Región de Coquimbo

En cuanto a los ingresos, el presupuesto inicial fue de 242.221.057 miles de pesos, con una ejecución acumulada de 188.743.447 miles de pesos, lo que representa un 78,0% del presupuesto aprobado.

El aporte fiscal alcanzó 151.866.307 miles de pesos, que corresponde a un 73,8% de lo previsto (205.741.699 miles de pesos).

Por otro lado, la recuperación de préstamos hipotecarios fue de 35.988.811 miles de pesos, logrando un 99,8% de ejecución respecto a los 36.077.135 miles de pesos presupuestados.

Respecto a los gastos, la ejecución acumulada fue de 200.853.635 miles de pesos, lo que representa un 82,9% respecto al presupuesto inicial de 242.221.057 miles de pesos. Los gastos en personal totalizaron 5.295.091 miles de pesos, alcanzando un 104,3% de lo previsto (5.076.785 miles de pesos). En bienes y servicios de consumo, la ejecución fue de 505.305 miles de pesos, que representa un 121,8% sobre los 414.689 miles de pesos presupuestados.

En cuanto a las iniciativas de inversión, se ejecutaron 18.304.746 miles de pesos, lo que corresponde al 47,8% del presupuesto inicial de 38.254.690 miles de pesos.

Esta cifra refleja una ejecución inferior a lo proyectado.

Por otro lado, los préstamos alcanzaron 63.347.696 miles de pesos, lo que equivale a un 84,7% de los 74.717.025 miles de pesos establecidos inicialmente para préstamos subsidio habitacional.



En lo que respecta a las transferencias de capital, la ejecución fue de 106.974.951 miles de pesos, lo que representa un 86,4% de los 123.704.390 miles de pesos previstos.

Las principales partidas incluyen el Fondo Solidario de Elección de Vivienda, que ejecutó 45.006.719 miles de pesos (un 85,3% de los 52.742.147 miles de pesos inicialmente presupuestados), y el Programa de Integración Social y Territorial, con una ejecución de 21.190.420 miles de pesos (un 80,4% de los 26.372.049 miles de pesos programados).

Finalmente, el resultado del informe muestra un déficit de -12.110.188 miles de pesos, lo que indica que los gastos fueron mayores que los ingresos, generando un desfase negativo en las finanzas de la región.

6.5 Región de Valparaíso

El presupuesto de ingresos inicial para la Región de Valparaíso fue de 388.659.283 miles de pesos, con una ejecución acumulada de 382.347.678 miles de pesos, lo que representa un 98,4% de lo proyectado.

Dentro de los ingresos, el aporte fiscal alcanzó 283.614.980 miles de pesos, lo que corresponde al 95,1% del presupuesto inicial de 295.037.867 miles de pesos.

Además, la recuperación de préstamos hipotecarios fue de 90.522.648 miles de pesos, ejecutando un 99,9% del presupuesto previsto de 90.577.649 miles de pesos.

En cuanto a los gastos, la ejecución total fue de 382.493.424 miles de pesos, lo que representa un 98,4% del presupuesto de 388.659.283 miles de pesos.



En gastos en personal, se ejecutaron 12.298.326 miles de pesos, lo que equivale a un 105,6% de lo asignado, que era 11.647.518 miles de pesos.

Por otro lado, los bienes y servicios de consumo sumaron 1.454.644 miles de pesos, alcanzando un 157,8% del presupuesto inicial de 921.908 miles de pesos.

Las iniciativas de inversión tuvieron una ejecución de 35.158.184 miles de pesos, lo que representa un 79,4% de los 44.262.543 miles de pesos inicialmente presupuestados. En términos de préstamos, se ejecutaron 106.537.933 miles de pesos, alcanzando un 100,6% respecto a los 105.860.214 miles de pesos presupuestados para préstamos subsidio habitacional.

Las transferencias de capital se ejecutaron en 223.947.525 miles de pesos, lo que equivale al 99,6% de los 225.771.051 miles de pesos aprobados, destacando el Fondo Solidario de Elección de Vivienda con una ejecución de 103.996.670 miles de pesos, un 104,0% del presupuesto inicial de 99.965.678 miles de pesos.

Finalmente, el resultado del informe muestra un déficit de -145.746 miles de pesos, lo que indica que los gastos superaron los ingresos, aunque la ejecución estuvo cerca de los valores proyectados en la mayoría de las áreas.



6.5.1 Ejecución FET Incendios – Región de Valparaíso

En el presupuesto de ingresos para el período 2024 del Fondo de Emergencia Transitorio por incendios, el SERVIU de la Región de Valparaíso había asignado 47.293.213 miles de pesos bajo el concepto de transferencias para gastos de capital, provenientes íntegramente del Gobierno Central.

Sin embargo, la ejecución acumulada hasta el cuarto trimestre fue de solo 2.652.654 miles de pesos, lo que representa aproximadamente un 5,6% de lo presupuestado inicialmente.

En términos de gastos, el presupuesto vigente también ascendía a 47.293.213 miles de pesos, pero solo se ejecutaron 2.557.637 miles de pesos, lo que equivale al 5,4% de lo proyectado. Los gastos en iniciativas de inversión alcanzaron 506.422 miles de pesos, lo que corresponde a un 10,8% de los 4.702.427 miles de pesos asignados para proyectos de inversión.

Por otro lado, las transferencias de capital tuvieron una ejecución de 2.051.215 miles de pesos, representando un 4,8% de los 42.590.786 miles de pesos inicialmente previstos. Dentro de estas transferencias, el Sistema Integrado de Subsidio ejecutó 1.891.904 miles de pesos, lo que equivale al 17,7% de los recursos asignados de 10.678.930 miles de pesos.

Sin embargo, el Fondo Solidario de Elección de Vivienda solo ejecutó 159.311 miles de pesos, lo que representa solo el 0,5% de los 31.144.768 miles de pesos presupuestados.

El resultado final del informe muestra un superávit de 95.017 miles de pesos, indicando que a pesar de la baja ejecución en la mayoría de las áreas, los gastos fueron menores que los ingresos, lo que permitió un pequeño excedente al final del periodo.



Sin embargo, la ejecución baja en casi todas las áreas sugiere que los recursos destinados para la región, especialmente en áreas clave como el subsidio de viviendas y mejoras, no fueron completamente utilizados en el período señalado.

6.6 Región de O` Higgins

En el presupuesto de ingresos para el período 2024 del SERVIU en la Región del Libertador General Bernardo O'Higgins, se asignaron 253.086.131 miles de pesos, pero la ejecución acumulada a fin de año alcanzó 250.994.867 miles de pesos, lo que representa un 99,2% de lo presupuestado inicialmente.

Los ingresos se desglosan en varias categorías.

Las transferencias corrientes asignadas fueron 10 miles de pesos, pero no se ejecutó nada en esta área.

Las rentas de la propiedad y los ingresos de operación tampoco tuvieron una ejecución significativa, alcanzando solo 426 miles de pesos y 0 miles de pesos respectivamente, representando un bajo cumplimiento de las asignaciones iniciales.

En cuanto a otros ingresos corrientes, se registró una ejecución de 1.288.094 miles de pesos, que representa un aumento significativo comparado con los 142.593 miles de pesos asignados inicialmente, lo que equivale a un 904% de ejecución. Los aportes fiscales fueron de 211.273.520 miles de pesos, ejecutando un 96,9% de lo presupuestado en esta área, mientras que las recuperaciones de préstamos mostraron una ejecución superior, alcanzando 38.210.937 miles de pesos, un 109,9% de lo inicialmente previsto.



En cuanto a los gastos, el presupuesto vigente de 253.086.131 miles de pesos fue casi alcanzado, ejecutándose 249.269.596 miles de pesos, lo que equivale a un 98,5% de lo previsto.

En términos de gastos en personal, se ejecutaron 6.425.412 miles de pesos, representando el 103,8% de lo asignado inicialmente, mientras que los bienes y servicios de consumo registraron una ejecución de 589.558 miles de pesos, lo que corresponde al 111,4% de lo presupuestado.

Las iniciativas de inversión registraron una ejecución de 5.186.229 miles de pesos, alcanzando solo el 31,1% de los 16.690.085 miles de pesos asignados, lo que indica una baja utilización de estos recursos.

Por otro lado, las transferencias de capital fueron ejecutadas en 172.843.913 miles de pesos, representando un 105,3% de los 164.160.945 miles de pesos asignados.

Finalmente, el resultado del informe muestra un superávit de 1.725.271 miles de pesos, lo que refleja que, a pesar de algunas áreas con baja ejecución, los gastos no superaron los ingresos, generando un saldo positivo al final del período.



6.7 Región del Maule

El informe de ejecución presupuestaria del SERVIU Región del Maule para el período 2024 revela que se asignaron 358.254.349 miles de pesos en ingresos, alcanzando una ejecución acumulada de 416.175.924 miles de pesos, lo que representa un 116,2% del presupuesto inicial.

Este sobrecumplimiento refleja un desempeño notablemente positivo en la gestión de ingresos.

Dentro de los ingresos, destacan las transferencias corrientes, con una asignación inicial de 10 miles de pesos que logró ejecutarse en 47.767 miles de pesos (un 477,7% de ejecución).

Las rentas de la propiedad también mostraron un buen desempeño, ejecutando 8.541 miles de pesos frente a los 20 miles de pesos asignados.

Los otros ingresos corrientes se incrementaron notablemente, alcanzando 429.767 miles de pesos ejecutados, lo que representa un 316,2% de lo inicialmente presupuestado.

En cuanto a aporte fiscal, se ejecutaron 335.978.540 miles de pesos, alcanzando el 117,4% de lo previsto.

También las recuperaciones de préstamos mostraron una ejecución superior, con 79.538.170 miles de pesos, un 112,3% del presupuesto.

Por otro lado, en el gasto, el presupuesto inicial de 358.254.349 miles de pesos se ejecutó en 414.345.374 miles de pesos, lo que equivale a un 115,7% de lo asignado.



Los gastos en personal fueron de 7.581.846 miles de pesos, un 107% de lo presupuestado.

Las prestaciones de seguridad social tuvieron una ejecución de 115.708 miles de pesos, correspondientes al 100% de la asignación.

Respecto a las iniciativas de inversión, se ejecutaron 19.302.172 miles de pesos, alcanzando solo el 68,3% de los 28.318.956 miles de pesos asignados, lo que indica un nivel de ejecución moderado en este rubro.

En el capítulo de transferencias de capital, se ejecutaron 213.325.058 miles de pesos, lo que representa un 111,7% del presupuesto, destacándose programas como el Subsidio de Protección del Patrimonio Familiar con 20.831.182 miles de pesos ejecutados (un 119,6% de lo asignado) y el Fondo Solidario de Elección de Vivienda con 100.145.639 miles de pesos ejecutados (un 129,8% del presupuesto inicial).

Finalmente, el servicio de la deuda registró una ejecución de 10.520.326 miles de pesos, superando los 10 miles de pesos asignados, y el resultado final del ejercicio fue un superávit de 1.830.550 miles de pesos, indicando un balance positivo en la gestión fiscal del SERVIU en la Región del Maule durante el período 2024.

6.8 Región del Bio Bio

El informe de ejecución presupuestaria del SERVIU Región del Biobío para el periodo 2024 presenta una ejecución total de 515.064.815 miles de pesos en ingresos, frente a un presupuesto inicial de 444.179.220 miles de pesos, lo que equivale a un 116% de ejecución.

Este incremento muestra un desempeño positivo en la captación de recursos.



Dentro de los ingresos, destacan principalmente los otros ingresos corrientes, que se ejecutaron en 2.584.902 miles de pesos, superando ampliamente los 575.627 miles de pesos asignados, lo que representa un 449% de ejecución.

La recuperación de préstamos hipotecarios también presentó un buen desempeño, alcanzando 60.660.392 miles de pesos, lo que equivale a un 133% respecto al presupuesto inicial de 45.463.733 miles de pesos.

El aporte fiscal se ejecutó en 450.871.851 miles de pesos, lo que representa un 113,5% del presupuesto.

En el rubro de gastos, el SERVIU ejecutó 515.557.729 miles de pesos, superando el presupuesto inicial de 444.179.220 miles de pesos, lo que representa un 116,1% de ejecución.

En cuanto a los gastos en personal, se ejecutaron 17.372.784 miles de pesos, alcanzando el 105,7% del presupuesto asignado.

Los bienes y servicios de consumo también experimentaron un incremento, con 1.147.021 miles de pesos ejecutados frente a los 1.021.371 miles de pesos presupuestados (un 112,3% de ejecución).

En el área de iniciativas de inversión, se ejecutaron 52.001.305 miles de pesos, lo que representa el 98,5% de lo asignado, un cumplimiento cercano al 100%.

En cuanto a los préstamos hipotecarios, la ejecución fue de 136.316.744 miles de pesos, superando el presupuesto inicial de 80.407.839 miles de pesos con un 169,5% de ejecución.



Por otro lado, las transferencias de capital se ejecutaron en 303.859.023 miles de pesos, un 103,6% del presupuesto asignado, destacándose los subsidios Fondo Solidario de Vivienda con 512.738 miles de pesos ejecutados (un 6836% de lo asignado) y el Fondo Solidario de Elección de Vivienda con 129.751.966 miles de pesos ejecutados (un 123,8% de ejecución).

Finalmente, el informe refleja un resultado negativo de -492.914 miles de pesos, lo que indica un déficit en el ejercicio de la entidad para este periodo.

En resumen, el SERVIU Región del Biobío experimentó una ejecución superior en varios de sus ingresos y gastos, aunque el resultado final fue negativo, reflejando ciertos desafíos en el manejo de recursos al cierre del período 2024.

6.9 Región de la Araucanía

En el Informe de Ejecución Presupuestaria 2024 del SERVIU Región de la Araucanía, se observó un notable incremento en los ingresos totales, los cuales ascendieron a 438.016.339 miles de pesos, superando en un 6.8% el presupuesto inicial de 410.173.315 miles de pesos.

Este crecimiento en los ingresos estuvo impulsado principalmente por las transferencias fiscales, que representaron una porción significativa de los recursos, alcanzando los 332.476.287 miles de pesos, lo que equivale a un aumento del 7.8% respecto al presupuesto inicial de 308.266.388 miles de pesos.

Dentro de esta categoría, destaca la partida de aportaciones libres del gobierno central, que fue la mayor fuente de ingresos.



Además, los otros ingresos corrientes tuvieron un incremento impresionante del 305.5%, llegando a 381.838 miles de pesos frente a los 93.729 miles de pesos proyectados.

Este aumento se debe en gran medida a las recuperaciones y reembolsos por licencias médicas, que ascendieron a 185.653 miles de pesos, casi duplicando lo estimado en el presupuesto original.

Las multas y sanciones pecuniarias también experimentaron un incremento, aunque menor, alcanzando los 11.020 miles de pesos, lo que refleja el aumento en la recaudación por sanciones.

Por otro lado, en el ámbito de los gastos, la ejecución total acumulada llegó a 434.080.088 miles de pesos, lo que representa un 5.8% de incremento respecto al presupuesto inicial de 410.173.315 miles de pesos.

Este aumento en el gasto se distribuyó en diversas áreas, siendo las iniciativas de inversión las más destacadas.

Estas iniciativas alcanzaron un total de 36.426.224 miles de pesos, lo que representa un 21.3% del total de los gastos ejecutados.

Este gasto fue fundamental para impulsar proyectos de infraestructura y servicios para la comunidad, en especial en el sector de la vivienda.

Dentro de los gastos, los préstamos hipotecarios sumaron 123.409.453 miles de pesos, cifra que se mantuvo prácticamente igual al presupuesto inicial de 123.557.970 miles de pesos, reflejando una ejecución precisa y alineada con los objetivos establecidos.



Asimismo, se destinaron recursos a transferencias de capital, que ascendieron a 265.754.901 miles de pesos, de los cuales 263.022.215 miles de pesos fueron transferidos al sector privado, especialmente en subsidios para la vivienda.

Estos subsidios incluyeron diversas partidas, como el Fondo Solidario de Elección de Vivienda, que sumó 115.969.590 miles de pesos, representando un 15.8% del total de las transferencias.

En cuanto a los gastos de operación, la ejecución en gastos en personal ascendió a 6.517.981 miles de pesos, lo que refleja un aumento moderado respecto al presupuesto inicial de 6.280.669 miles de pesos.

Los bienes y servicios de consumo también tuvieron una ejecución superior, llegando a 739.654 miles de pesos, lo que indica un 63% de incremento respecto a lo estimado, lo cual se debe en gran parte a la adquisición de suministros y materiales para las diversas actividades operativas.

El resultado final fue positivo, con un superávit de 3.936.251 miles de pesos, lo que representa un 1.6% de excedente respecto al presupuesto inicial.

Este resultado refleja una sólida ejecución financiera y una correcta gestión de los recursos, permitiendo que el SERVIU Región de la Araucanía cierre el período con un balance positivo, lo que puede contribuir a fortalecer la capacidad de inversión en proyectos futuros y en el cumplimiento de sus objetivos institucionales.



6.10 Región de Los Lagos

El Informe de Ejecución Presupuestaria 2024 del SERVIU Región de Los Lagos muestra un desempeño financiero que reflejó un incremento en los ingresos totales, los cuales llegaron a 330.348.042 miles de pesos, superando el presupuesto inicial de 261.541.629 miles de pesos, lo que representa un 26.3% de aumento.

Este aumento se debió principalmente a los otros ingresos corrientes, que pasaron de 272.718 miles de pesos a 454.253 miles de pesos, lo que equivale a un incremento del 66.7%.

Dentro de esta categoría, las recuperaciones y reembolsos por licencias médicas fueron un componente importante, alcanzando 210.658 miles de pesos, con un 163% de incremento respecto a lo presupuestado.

El aporte fiscal también experimentó un aumento significativo, alcanzando los 271.760.978 miles de pesos, lo que representa un incremento del 26.9% respecto al presupuesto inicial de 213.965.211 miles de pesos.

Además, la recuperación de préstamos también mostró un crecimiento, pasando de 46.430.313 miles de pesos a 57.405.247 miles de pesos, un aumento del 23.7%.

Sin embargo, los ingresos por transferencias para gastos de capital fueron menores de lo previsto, con una ejecución de 661.261 miles de pesos, lo que representa solo el 77.5% de lo presupuestado.



En cuanto a los gastos, la ejecución total fue de 336.658.119 miles de pesos, lo que superó en un 28.7% el presupuesto inicial de 261.541.629 miles de pesos.

El aumento de los gastos estuvo principalmente en los préstamos, que alcanzaron los 93.463.333 miles de pesos, lo que representa un incremento del 27.5% respecto al presupuesto inicial de 73.259.089 miles de pesos.

Además, se destinaron recursos a las iniciativas de inversión, aunque con una disminución significativa en la ejecución, pasando de 27.536.485 miles de pesos a 16.578.842 miles de pesos, lo que equivale a una reducción del 39.8%.

El gasto en adquisición de activos no financieros fue de 9.235.856 miles de pesos, con una fuerte concentración en la adquisición de terrenos, que alcanzó 9.221.675 miles de pesos.

Por otro lado, las transferencias de capital fueron de 209.043.392 miles de pesos, con un aumento del 35.9% respecto al presupuesto inicial de 153.857.890 miles de pesos.

La mayor parte de estas transferencias fueron para el Fondo Solidario de Elección de Vivienda, con una ejecución de 134.944.768 miles de pesos, lo que representó un 56.6% de las transferencias de capital.



Finalmente, el resultado final fue negativo, con un déficit de -6.310.077 miles de pesos, lo que marca una diferencia importante con respecto al presupuesto inicial, reflejando una ejecución superior a lo previsto en gastos, especialmente en áreas como los préstamos y las transferencias de capital, lo que llevó a un saldo negativo al cierre del período.

6.11. Región de Aysén

El Informe de Ejecución Presupuestaria 2024 para el SERVIU Región de Aysén del General Carlos Ibáñez del Campo muestra que los ingresos totales fueron de 76.242.724 miles de pesos, lo que representa un 15.5% menos que el presupuesto inicial de 90.231.131 miles de pesos.

Este decrecimiento se debe a una caída en el aporte fiscal, que pasó de 83.104.567 miles de pesos a 63.156.995 miles de pesos, lo que representa una disminución del 24%.

Por otro lado, los otros ingresos corrientes incrementaron significativamente, alcanzando 135.655 miles de pesos, lo que significa un aumento del 153% respecto al presupuesto inicial de 53.486 miles de pesos.

Los ingresos provenientes de recuperación de préstamos también experimentaron un crecimiento, alcanzando 8.825.794 miles de pesos, lo que representa un 39.5% de incremento frente a los 6.338.163 miles de pesos presupuestados.

En cuanto a las transferencias para gastos de capital, se ejecutaron 4.068.192 miles de pesos, superando el presupuesto inicial de 714.150 miles de pesos en un 469%, lo que refleja un fuerte aumento en este ítem.



En términos de gastos, la ejecución fue de 69.544.452 miles de pesos, que representó una disminución del 23% con respecto al presupuesto de 90.231.131 miles de pesos.

Dentro de los gastos en personal, se ejecutaron 4.071.512 miles de pesos, ligeramente por encima de los 4.018.392 miles de pesos presupuestados, lo que implica un aumento del 1.3%.

Los bienes y servicios de consumo también aumentaron en un 24%, pasando de 310.659 miles de pesos a 385.632 miles de pesos.

En cuanto a las iniciativas de inversión, la ejecución fue de 7.636.879 miles de pesos, lo que representó solo el 40.5% del presupuesto inicial de 18.841.858 miles de pesos, evidenciando una ejecución más baja de lo planeado.

Los préstamos para subsidio habitacional fueron de 16.092.531 miles de pesos, lo que representa solo el 48% de lo presupuestado inicialmente, que era 33.519.712 miles de pesos.

Por otro lado, las transferencias de capital fueron de 40.629.172 miles de pesos, lo que representa un aumento del 21.2% con respecto al presupuesto inicial de 33.487.034 miles de pesos.

En este caso, el subsidio de protección del patrimonio familiar experimentó un aumento significativo, pasando de 17.430.006 miles de pesos a 20.916.123 miles de pesos, lo que equivale a un 19.9% de incremento.

Sin embargo, el programa de integración social y territorial no tuvo ejecución, ya que el gasto fue de 0 miles de pesos.



Finalmente, el resultado final fue positivo, con un superávit de 6.698.272 miles de pesos, lo que indica que, a pesar de los menores ingresos en varias áreas, se logró un saldo favorable debido a una ejecución controlada de los gastos.

6.12 Región de Magallanes

El Informe de Ejecución Presupuestaria 2024 para el SERVIU Región de Magallanes y de la Antártica Chilena presenta una ejecución de ingresos de 122.323.112 miles de pesos, lo que representa aproximadamente el 75.5% del presupuesto inicial de 161.769.502 miles de pesos.

La principal disminución proviene del aporte fiscal, que se ejecutó en 69.601.209 miles de pesos, alcanzando solo el 83.1% del presupuesto de 83.508.458 miles de pesos.

Por otro lado, los otros ingresos corrientes aumentaron significativamente, alcanzando 255.588 miles de pesos, lo que representa un incremento del 417% frente al presupuesto de 49.395 miles de pesos.

En términos de gastos, la ejecución fue de 130.868.844 miles de pesos, lo que representa un 80.9% del presupuesto de 161.769.502 miles de pesos.

Dentro de los gastos en personal, se ejecutaron 4.135.456 miles de pesos, superando en un 4% los 3.978.464 miles de pesos presupuestados.

En cuanto a los bienes y servicios de consumo, se ejecutaron 306.285 miles de pesos, un aumento del 12.6% respecto al presupuesto inicial de 272.016 miles de pesos.



Respecto a las iniciativas de inversión, la ejecución fue de 17.938.143 miles de pesos, alcanzando el 80.6% del presupuesto inicial de 22.256.093 miles de pesos, lo que indica una ejecución inferior a lo planificado.

Los préstamos para subsidios habitacionales fueron de 41.901.896 miles de pesos, lo que representa aproximadamente el 85.1% del presupuesto de 49.206.159 miles de pesos, indicando una ejecución menos significativa de lo previsto.

En el caso de las transferencias de capital, la ejecución fue de 66.459.701 miles de pesos, alcanzando el 77% del presupuesto de 86.021.116 miles de pesos.

Dentro de este ítem, el subsidio de protección del patrimonio familiar sufrió una caída importante, con solo 436.573 miles de pesos ejecutados frente a los 1.372.416 miles de pesos presupuestados, lo que representa solo un 31.8% del presupuesto inicial.

Además, el programa de integración social y territorial tuvo una ejecución casi nula, con solo 15.395 miles de pesos ejecutados de los 762.723 miles de pesos asignados.

Finalmente, el resultado final fue negativo, con un déficit de -8.545.732 miles de pesos, lo que refleja un saldo negativo para el período, resultado de la menor ejecución de ingresos y algunos gastos no planeados.



6.13 Región Metropolitana

El Informe de Ejecución Presupuestaria 2024 correspondiente al SERVIU Región Metropolitana de Santiago detalla la evolución de los ingresos y gastos a lo largo del período, con un enfoque en la diferencia entre lo presupuestado y lo ejecutado, reflejando un comportamiento mixto.

En términos de ingresos, el monto ejecutado fue de 1.084.698.031 miles de pesos, lo que supera en un 15.5% el presupuesto inicial de 938.694.888 miles de pesos.

Este aumento se debe principalmente a la sobresaliente ejecución de varias fuentes de ingreso.

Entre ellas, las transferencias corrientes desde el Gobierno Central, que totalizaron 432.401 miles de pesos, alcanzando el 100% de lo presupuestado, debido principalmente a la recuperación de licencias médicas a través de FONASA.

En el ámbito de los ingresos de operación, se destaca la cifra alcanzada por la venta de servicios, con 2.390.690 miles de pesos, una cifra muy superior a los 110.042 miles de pesos que estaban inicialmente presupuestados, lo que refleja una notable mejora en la capacidad de generar ingresos propios en la región.

Asimismo, los otros ingresos corrientes también tuvieron un desempeño destacado, con una ejecución de 3.862.433 miles de pesos, lo que representa un aumento del 41.7% frente a los 2.720.989 miles de pesos presupuestados, destacando principalmente las recuperaciones por licencias médicas y multas.



Por otro lado, los gastos ejecutados durante el período totalizaron 1.100.352.878 miles de pesos, lo que representa un 17.2% por encima del presupuesto inicial de 938.694.888 miles de pesos.

Este sobrepaso en los gastos se distribuye principalmente en rubros relacionados con la gestión de personal y la inversión en proyectos de infraestructura y subsidios.

En cuanto a los gastos en personal, se ejecutaron 27.911.850 miles de pesos, lo que representa un 4.7% adicional sobre los 26.668.473 miles de pesos que se habían previsto en el presupuesto inicial.

Este aumento está relacionado con el incremento en la contratación de personal y los gastos asociados a la gestión de los proyectos sociales.

En lo que respecta a los bienes y servicios de consumo, la ejecución alcanzó 2.387.141 miles de pesos, lo que implica un 5.9% adicional frente al presupuesto inicial de 2.253.380 miles de pesos, lo que refleja un aumento en el uso de bienes y servicios necesarios para el desarrollo de proyectos habitacionales y sociales.

En cuanto a los prestaciones de seguridad social, se registró una ejecución de 487.057 miles de pesos, correspondientes a las prestaciones sociales del empleador, lo que indica un cumplimiento con las normativas de seguridad social para los trabajadores del sector público.



En relación con las iniciativas de inversión, se ejecutaron 84.329.419 miles de pesos de los 87.253.576 miles de pesos presupuestados, lo que representa un 96.6% de ejecución, con un cumplimiento cercano al 100%.

Este gasto se destina principalmente a la ejecución de proyectos de infraestructura habitacional y mejoras en las viviendas, en línea con el objetivo de promover el acceso a la vivienda en la región Metropolitana.

La mayor parte de esta ejecución se concentra en proyectos de construcción y rehabilitación, con un gasto de 84.302.286 miles de pesos.

Por otro lado, la ejecución de préstamos se mostró consistente, con un total de 435.380.866 miles de pesos ejecutados frente a los 354.235.754 miles de pesos presupuestados, lo que representa un aumento del 22.9%.

Este incremento está vinculado a la mayor entrega de subsidios habitacionales, especialmente los relacionados con el Fondo Solidario de Elección de Vivienda, que tuvo una ejecución de 291.751.406 miles de pesos, superando en un 42.5% el presupuesto de 204.682.039 miles de pesos.

Asimismo, el subsidio de protección del patrimonio familiar ejecutó solo un 59.5% de su presupuesto, alcanzando 14.949.016 miles de pesos frente a los 25.102.476 miles de pesos previstos.

Las transferencias de capital también registraron un sobrepaso, alcanzando los 535.781.681 miles de pesos, lo que representa el 114.5% de lo presupuestado.



Gran parte de este gasto se dirigió a subsidios destinados a la adquisición de viviendas, destacando el subsidio Fondo Solidario de Vivienda y el sistema integrado de subsidios, que reflejaron una ejecución de 78.027.683 miles de pesos, es decir, el 78.7% de su presupuesto de 99.001.232 miles de pesos.

Finalmente, el resultado final muestra un déficit de -15.654.847 miles de pesos, lo que refleja un saldo negativo debido al crecimiento significativo en los gastos sobre los ingresos.

Este déficit se explica por el fuerte incremento en las transferencias de capital, préstamos y gastos de inversión, lo cual, aunque es necesario para el desarrollo de los proyectos habitacionales, afecta la sostenibilidad financiera a corto plazo.

El sobrepaso en los gastos corrientes y en las transferencias de capital indica una ejecución que superó las previsiones iniciales, con la intención de apoyar las necesidades sociales y de infraestructura en la región Metropolitana de Santiago.

6.14 Región de Los Ríos

El Informe de Ejecución Presupuestaria 2024 del SERVIU Región de los Ríos muestra una ejecución que difiere notablemente de las cifras presupuestadas, con un comportamiento mixto entre los ingresos y los gastos.

En cuanto a los ingresos, la ejecución total fue de 93.533.357 miles de pesos, lo que representa solo el 71% del presupuesto inicial de 131.912.609 miles de pesos.

Este descenso en los ingresos se debe a varias variables.



Las transferencias corrientes desde el Gobierno Central alcanzaron 51.636 miles de pesos, un 100% de lo presupuestado, relacionado principalmente con la recuperación de licencias médicas a través de FONASA.

Sin embargo, los ingresos de operación, que estaban presupuestados en 240 miles de pesos, se ejecutaron en solo 240 miles de pesos, indicando una mínima generación de ingresos por la venta de bienes y servicios.

Además, en la categoría de otros ingresos corrientes, aunque se presupuestaron 69.052 miles de pesos, la ejecución fue de 712.420 miles de pesos, lo que refleja un 931.6% de ejecución debido a los ingresos por recuperaciones por licencias médicas y otros conceptos no detallados en el presupuesto inicial.

En lo que respecta al aporte fiscal, se alcanzó una ejecución de 87.184.496 miles de pesos, que representa un 69.9% del presupuesto de 124.783.830 miles de pesos, lo que indica una menor transferencia de recursos del gobierno central de lo esperado.

Además, los ingresos por recuperación de préstamos totalizaron 5.398.899 miles de pesos, lo que representa el 79% de los 6.828.591 miles de pesos presupuestados.

En cuanto a los gastos, la ejecución totalizó 98.260.570 miles de pesos, lo que representa un 74.5% de lo presupuestado, que era de 131.912.609 miles de pesos.

Los gastos en personal se ejecutaron por 3.766.669 miles de pesos, lo que significa un cumplimiento del 101.7% respecto a lo previsto, mostrando un pequeño incremento en comparación con los 3.704.110 miles de pesos presupuestados.



En bienes y servicios de consumo, se registró una ejecución de 557.308 miles de pesos, lo que significa un 106.5% respecto a los 269.965 miles de pesos asignados en el presupuesto inicial, lo que sugiere un aumento en la utilización de estos recursos.

Los gastos en prestaciones de seguridad social fueron de 51.212 miles de pesos, lo que corresponde a un gasto completamente ejecutado en relación a las prestaciones sociales del empleador.

En lo que respecta a los otros gastos corrientes, se ejecutaron 46.682 miles de pesos relacionados con compensaciones por daños a terceros y/o a la propiedad, un gasto no contemplado en el presupuesto inicial.

Por otro lado, en cuanto a las iniciativas de inversión, se ejecutaron 12.655.537 miles de pesos de los 21.614.756 miles de pesos presupuestados, lo que representa un 58.6% de ejecución.

La mayor parte de estos recursos se destinó a proyectos de infraestructura, en los que se ha alcanzado un progreso significativo.

En términos de préstamos, se ejecutaron 8.978.193 miles de pesos, un 42.5% de los 21.134.605 miles de pesos presupuestados, lo que indica una ejecución más baja en el área de subsidios habitacionales.

En el caso de las transferencias de capital, se ejecutaron 72.195.760 miles de pesos, lo que representa un 84.8% de lo presupuestado de 85.120.131 miles de pesos.



Dentro de estos recursos, los subsidios para la vivienda destacaron con una ejecución significativa en programas como el Fondo Solidario de Elección de Vivienda, que tuvo una ejecución de 34.630.780 miles de pesos, lo que representa un 81.7% de lo presupuestado.

También sobresale el Programa de Integración Social y Territorial, que alcanzó una ejecución de 3.547.503 miles de pesos.

Finalmente, el resultado final de la ejecución muestra un déficit de -4.727.213 miles de pesos, lo que refleja un saldo negativo en la cuenta de resultados.

Este déficit se debe principalmente a la menor ejecución de ingresos, combinada con un alto nivel de ejecución en gastos, especialmente en préstamos y transferencias de capital.

Esto señala una presión en el manejo de recursos para cumplir con los objetivos de inversión y subsidios habitacionales, mientras se enfrenta a un panorama de ingresos más bajo de lo esperado.

6.15 Región de Arica y Parinacota

El Informe de Ejecución Presupuestaria 2024 del SERVIU Región de Arica y Parinacota muestra un panorama mixto en cuanto a ingresos y gastos, con una notable diferencia entre las cifras presupuestadas y las ejecutadas.



Por otro lado, los gastos en personal fueron de 3.781.327 miles de pesos, lo que representa el 101.4% de lo presupuestado.

Los gastos en bienes y servicios de consumo se ejecutaron en 483.614 miles de pesos, un 213.7% respecto a los 226.688 miles de pesos asignados, lo que indica un uso superior a lo previsto en este rubro.

Los otros gastos corrientes, principalmente compensaciones por daños a terceros y/o a la propiedad, sumaron 480.171 miles de pesos, un gasto no presupuestado inicialmente.

Las transferencias de capital alcanzaron una ejecución de 83.196.155 miles de pesos, lo que representa un 118.5% de lo presupuestado.

Esto incluye recursos para diversos programas de subsidio, como el Fondo Solidario de Elección de Vivienda, que ejecutó 66.880.403 miles de pesos, un 117.3% del presupuesto asignado.

Finalmente, el resultado neto de la ejecución muestra un déficit de -7.498.802 miles de pesos, reflejando un saldo negativo en la cuenta de resultados debido a los altos gastos en préstamos y transferencias de capital, en contraste con un nivel de ingresos superior al presupuestado, pero que no logró cubrir los gastos.



6.16 Región de Ñuble

El informe de ejecución presupuestaria del SERVIU Región de Ñuble para el período 2024 muestra un panorama financiero que evidencia una ejecución superior en varios aspectos con respecto al presupuesto inicial.

El presupuesto inicial establecido fue de 170.772.325 millones de pesos, mientras que la ejecución acumulada hasta el cuarto trimestre alcanzó 221.407.277 millones de pesos, lo que representa un aumento significativo del 29.7% en relación con lo presupuestado.

Este incremento se debe principalmente a la ejecución de ingresos y gastos más altos de lo previsto, reflejando un fuerte desempeño en las áreas clave de ingresos fiscales, recuperación de préstamos y gastos operativos.

En cuanto a los ingresos, la Región de Ñuble alcanzó un total de 221.407.277 millones de pesos durante el año 2024, lo que representa un incremento del 29.7% respecto al presupuesto inicial de 170.772.325 millones de pesos.

Dentro de estos ingresos, uno de los rubros más destacados fue el aporte fiscal, que sumó 182.697.643 millones de pesos, logrando una ejecución del 119.0% en comparación con la asignación original.

Este aumento en los ingresos fiscales fue fundamental para superar las expectativas presupuestarias. A su vez, la recuperación de préstamos hipotecarios mostró una ejecución sobresaliente, alcanzando 38.128.784 millones de pesos, lo que representa un 231.5% del presupuesto inicial.



Esto refleja un mayor rendimiento en la recaudación de ingresos provenientes de préstamos, lo cual se considera un indicador positivo de la gestión financiera de la región.

Los otros ingresos corrientes, que incluyen recuperaciones y reembolsos de licencias médicas, también mostraron un desempeño superior.

En particular, las recuperaciones por licencias médicas alcanzaron los 151.502 millones de pesos, lo que representa un importante aumento respecto al presupuesto proyectado de 52.222 millones de pesos.

Además, otros ingresos como las multas y sanciones pecuniarias llegaron a 6.874 millones de pesos, contribuyendo al total de 263.582 millones de pesos en este rubro.

En cuanto a los gastos, la Región de Ñuble ejecutó 220.227.085 millones de pesos, lo que corresponde a un 129.0% del presupuesto inicial de 170.772.325 millones de pesos. Esto significa que se gastó más de lo proyectado, lo que refleja un esfuerzo por cumplir con los compromisos financieros y operacionales de la región.

Los gastos en personal ascendieron a 3.600.109 millones de pesos, alcanzando el 107.0% de ejecución sobre lo presupuestado.

Este rubro refleja el costo de mantener el personal necesario para las operaciones de SERVIU y está en línea con las proyecciones, aunque con un pequeño incremento por encima de lo previsto.

Dentro de los gastos operacionales, los bienes y servicios de consumo totalizaron 423.120 millones de pesos, lo que representa un 140.0% del presupuesto inicial.



Esto sugiere que hubo un mayor uso de recursos para la adquisición de bienes y servicios en comparación con lo inicialmente estimado.

Además, los otros gastos corrientes, que incluyen devoluciones y compensaciones por daños a terceros, fueron de 25.661 millones de pesos, reflejando un cumplimiento adecuado dentro de lo esperado, con énfasis en compensaciones por daños a la propiedad con 25.000 millones de pesos.

Uno de los puntos más destacados fue la ejecución de iniciativas de inversión, que totalizó 17.950.052 millones de pesos.

Esto representa un cumplimiento del 77.7% en relación con el presupuesto inicial de 23.113.535 millones de pesos.

Aunque esta cifra es significativamente más baja que el presupuesto, puede reflejar la fase de planificación o la ejecución de proyectos que aún no se han completado al final del trimestre, lo que es común en iniciativas de largo plazo como las de infraestructura y viviendas.

En el capítulo de transferencias de capital, se ejecutaron 154.664.738 millones de pesos, lo que representa un 132.5% sobre el presupuesto de 116.664.561 millones de pesos.

Este incremento se debe principalmente a los subsidios de protección del patrimonio familiar y otros programas de vivienda, que incluyeron un aumento significativo en el Fondo Solidario de Elección de Vivienda, que alcanzó los 58.237.764 millones de pesos.

Este fue uno de los programas con mayor ejecución, con un 164.3% sobre lo presupuestado, lo que demuestra un alto nivel de desembolso para apoyar a las familias beneficiarias de este fondo.



El programa de mejoramiento de viviendas y barrios también mostró una ejecución importante, alcanzando 7.950.235 millones de pesos, lo que refleja un compromiso con la mejora de la infraestructura habitacional en la región.

Además, los programas destinados a mejoramiento rural y programas de integración social y territorial también demostraron una ejecución robusta, contribuyendo al desarrollo y bienestar de las comunidades más vulnerables.

Finalmente, el resultado al cierre del ejercicio fue un superávit de 1.180.192 millones de pesos, lo que indica que la gestión financiera de SERVIU en la Región de Ñuble logró mantenerse dentro de parámetros positivos.

Este superávit refleja un manejo adecuado de los ingresos y los gastos, con un desempeño favorable que permitió cubrir las necesidades operativas y de inversión, y al mismo tiempo, generar recursos adicionales para la región.

En conclusión, el SERVIU Región de Ñuble ha demostrado un manejo efectivo de su presupuesto, con ingresos y gastos ejecutados por encima de las expectativas. Los programas de vivienda y los subsidios, en particular, fueron clave en la ejecución de recursos y en la consecución de objetivos de desarrollo regional.



Recomendaciones de mejora al Ministerio de Vivienda y Urbanismo

1. Optimizar la Planificación Presupuestaria:

- Implementar mecanismos más robustos de planificación y seguimiento para las iniciativas de inversión.
- Reasignar recursos en función de la capacidad de ejecución real de cada programa.

2. Fortalecer la Gestión Regional:

- Proporcionar mayor apoyo técnico a las regiones con baja ejecución presupuestaria.
- Establecer metas diferenciadas por región, considerando sus capacidades y necesidades específicas.
-

3. Mejorar la Eficiencia en Proyectos de Inversión:

- Identificar y mitigar los cuellos de botella en la ejecución de proyectos de largo plazo.
- Priorizar proyectos con mayor impacto social y factibilidad de ejecución.

4. Monitorear Programas Específicos:

- Implementar indicadores de desempeño para los programas de vivienda y recuperación de barrios.
- Reforzar la supervisión en la utilización de subsidios.



La ejecución presupuestaria del Ministerio de Vivienda y Urbanismo en 2024 muestra un cumplimiento normal pero con muchas áreas de mejora que deben ser abordadas para optimizar la gestión de los recursos públicos.

El ítem con peor ejecución es el fondo de Emergencia Transitorio (FET) en la Región de Valparaíso, lo cual es alarmante y preocupante.

En términos de ingresos, se alcanzó una ejecución cercana al 98.2%, impulsada principalmente por el aporte fiscal. Sin embargo, algunos rubros como la venta de servicios presentaron subejecuciones menores.

En cuanto a los gastos, la ejecución total fue del 99.7%, con una buena administración en áreas como personal y bienes de consumo, aunque con ligeras sobreejecuciones en transferencias de capital y adquisición de activos.

Las transferencias de capital, especialmente los subsidios habitacionales, mostraron un alto nivel de cumplimiento, reflejando un buen desempeño en el cumplimiento de programas sociales.

Sin embargo, la subejecución en las iniciativas de inversión, particularmente en la adquisición de terrenos y proyectos de infraestructura, resalta la necesidad de mejorar la planificación y gestión de estos proyectos.

A nivel regional, las disparidades en la ejecución reflejan diferencias significativas en la capacidad de las regiones para manejar sus recursos.

Mientras algunas regiones lograron sobreejecutar su presupuesto, otras presentaron déficits considerables, lo que sugiere la necesidad de una supervisión y apoyo diferenciados según las necesidades locales.



En los programas específicos, los resultados fueron mixtos.

El Plan de Emergencia Habitacional tuvo una ejecución moderada del 74%, mientras que los programas de Asentamientos Precarios y Recuperación de Barrios enfrentaron serios desafíos, con ejecuciones del 29.2% y 35%, respectivamente.

Estos datos destacan la necesidad de un monitoreo más riguroso y una mayor asignación de recursos a proyectos críticos.

En resumen, aunque la ejecución general fue satisfactoria, las recomendaciones presentadas en este informe deben ser implementadas para mejorar la eficiencia y efectividad de la gestión presupuestaria en el futuro.

Con un enfoque más robusto en planificación, monitoreo y apoyo regional, el Ministerio estará mejor posicionado para cumplir sus objetivos sociales y de infraestructura de manera más efectiva.

Pablo Pérez

Economista

Investigador Instituto Libertad



CONTACTO

INSTITUTO LIBERTAD

Galvarino Gallardo 1509,
Providencia, RM.

+56 2 27201700

www.institutolibertad.cl

luispardo@institutolibertad.cl

comunicaciones@institutolibertad.cl

