

PRESUPUESTO 2023

MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA N°1



Banco Hipotecario de la Vivienda

Viviendas que construyen esperanzas

ÍNDICE

Presentación	i
Justificación	1
Detalle Total de los Recursos Disminución de Egresos	4
Detalle Total de los Recursos Aumento Egresos	5
Detalle por Programa de los Recursos Disminución de Egresos	6
Detalle por Programa de los Recursos Aumento Egresos	7

Anexos

N°1 – Documento de respaldo y justificación de los ajustes propuestos a las partidas presupuestarias de la Dirección FOSUVI, según memorando BANHVI-DF-OF-0063-2023, del 08 de febrero del 2023.

N°2 – Certificación de la Caja Costarricense del Seguro Social

N°3 – Certificación de Verificación de Requisitos del Bloque de Legalidad que debe cumplir el Presupuesto Inicial y sus Variaciones de los Bancos Públicos sujetos a la Aprobación Presupuestaria de la Contraloría General de la República.

N°4 – Acuerdo de aprobación de la Junta Directiva

PRESENTACIÓN

Presentación

La Modificación Presupuestaria N° 1, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2023, aprobado por la Contraloría General de la República (CGR), mediante oficio DFOE-CIU-0675 del 19 de diciembre de 2022, la redistribución del ajuste a la partida de Egresos por Transferencias de Capital, producto de la improbación parcial de la CGR de €6.992,5 millones, aplicándose de manera equitativa a todas las Entidades Autorizadas.

Esta Modificación Presupuestaria se realiza con base en el ***“Reglamento para el trámite de Presupuesto Inicial y sus Variaciones Presupuestarias en el Banco Hipotecario de La Vivienda” vigente***, según el cual, las partidas incluidas en este documento deben ser aprobadas por la Junta Directiva de la Institución.

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en la solicitud de la Dirección FOSUVI, mediante oficio BAN HVI-DF-OF-0063-2023 del 8 de febrero de 2023.

Los recursos para dar contenido presupuestario a los ajustes se tomarán de la disminución de las partidas de Transferencias Corrientes y de Capital, partidas incorporadas en el Presupuesto Ordinario 2023.

A continuación, se presenta en detalle la asignación presupuestaria respectiva, cuya justificación están respaldada por la información incluida en los anexos.

JUSTIFICACIÓN

Aplicación
Disminuir Egresos
-en colones-

Programa II
NEGOCIO

Dirección FOSUVI

Mediante acuerdo de Junta Directiva N° 4 de la Sesión 52-2022, del 30 de setiembre del 2022, se aprobó el presupuesto institucional para el ejercicio económico 2023, que incluía la estimación del presupuesto 2023 para el trámite de bonos.

Una vez aprobado el Presupuesto de la República por un monto menor que la estimación inicialmente establecida, la Contraloría General de la República, aprueba parcialmente el presupuesto del Banco, mediante oficio DFOE-CIU-0675 del 19 de diciembre de 2022, requiriendo el ajuste de la suma de ₡6.992,5 millones de Ingresos por concepto de Transferencias de Capital del Gobierno Central y su correspondiente aplicación en egresos.

Estos ajustes no corresponden a un recorte presupuestario, ya que el presupuesto de ₡ 113.479,6 millones correspondía a una estimación de formulación, por lo que, el acto de la CGR corresponde con el ajuste necesario, una vez conocido el monto real asignado.

Considerando el plazo concedido por CGR para la realización del ajuste en el SIPP de la CGR y la comunicación del mismo al cierre de diciembre se realizó el ajuste en una sola entidad (Grupo Mutual), en el entendido de que la entidad contaba con suficientes recursos para iniciar el trámite de casos y que posteriormente, en febrero o marzo, se le reasignarían recursos de las partidas que quedan por asignar de Compromisos 2022. Así, el ajuste de saldos por Entidad Autorizada es el siguiente:

6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	2,590,395.56
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	354,449.79
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	1,914,653.55
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	4,604,638.44
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	
6.04.01.01	ASEDEMASA	1,182,735.94
6.04.01.02	ASECCSS	16,416.75
6.04.01.05	ASEPANDUIT	561,116.73
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	
6.04.03.01	Coopenae RL	9,106,727.22
6.04.03.02	Coocique RL	8,305,020.85
6.04.03.03	Coope Alianza RL	6,622,329.84
6.04.03.04	Coope Servidores RL	3,115,491.70
6.04.03.06	Coope San Marcos RL	267,371.76
6.04.03.08	Coope Ande RL	2,414,697.76
6.04.03.09	Coope Una RL	2,913,445.98
6.04.03.12	Coope Caja	2,440,950.59
6.04.03.13	Coope Mep RL	55,693.25

6.04.03.15	Coope Esparta RL	1,489,052.41
6.04.03.16	Credecoop RL	130,809.26
6.05.01	Transferencias corrientes a asociaciones	
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	42,892,117.39
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	12,046,524.52
6.05.01.06	BAC San José	867,431.84
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	114,619,272.70
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	15,683,619.20
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	84,719,183.83
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	203,745,063.68
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	
7.03.01.01	ASEDEMASA	52,333,448.76
7.03.01.02	ASECCSS	726,405.06
7.03.01.05	ASEPANDUIT	24,828,173.73
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	
7.03.03.01	Coopenae RL	402,952,531.67
7.03.03.02	Coocique RL	367,478,798.71
7.03.03.03	Coope Alianza RL	293,023,444.12
7.03.03.04	Coope Servidores RL	137,853,615.06
7.03.03.06	Coope San Marcos RL	11,830,608.95
7.03.03.08	Coope Ande RL	106,845,033.65
7.03.03.09	Coope Una RL	128,913,538.74
7.03.03.12	Coope Caja	108,006,663.24
7.03.03.13	Coope Mep RL	2,464,303.31
7.03.03.15	Coope Esparta RL	65,887,274.81
7.03.03.16	Credecoop R.L.	5,788,020.36
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	1,897,881,300.49
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	533,032,058.37
7.04.01.06	BAC San José	38,381,939.90
Total de Partidas a Disminuir Programa II		4,700,086,369.47

**Aplicación
Aumento Egresos
-en colones-**

**Programa II
Negocio**

Dirección FOSUVI

Mediante acuerdo de Junta Directiva N° 4 de la Sesión 52-2022, del 30 de setiembre del 2022, se aprobó el presupuesto institucional para el ejercicio económico 2023, que incluía la estimación del presupuesto 2023 para el trámite de bonos.

Una vez aprobado el Presupuesto de la República por un monto menor que la estimación inicialmente establecida, la Contraloría General de la República, aprueba parcialmente el presupuesto del Banco, mediante oficio DFOE-CIU-0675 del 19 de diciembre de 2022, requiriendo el ajuste de la suma de ¢ 6.992,5 millones de Ingresos por concepto de Transferencias de Capital del Gobierno Central y su correspondiente aplicación en egresos.

Estos ajustes no corresponden a un recorte presupuestario, ya que el presupuesto de ¢113.479,6 millones correspondía a una estimación de formulación, por lo que, el acto de la CGR corresponde con el ajuste necesario, una vez conocido el monto real asignado.

Considerando el plazo inicial de 3 días para la realización del ajuste en el SIPP de la CGR y la comunicación del mismo al cierre de diciembre se realizó el ajuste en una sola entidad (Grupo Mutual), en el entendido de que la entidad contaba con suficientes recursos para iniciar el trámite de casos y que posteriormente, en febrero o marzo, se le reasignarían recursos de las partidas que quedan por asignar de Compromisos 2022. Así, el ajuste de saldos por Entidad Autorizada es el siguiente:

6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	103,892,071.14
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	
7.01.06.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	4,596,994,298.33
Total de Partidas a Aumentar Programa II		4,700,886,369.47

El ajuste se realiza a partir del monto real de ingresos aprobados por ¢106.487,1 millones, aplicando el mismo proceso de distribución original del presupuesto en todas las Entidades Autorizadas, de forma tal, que la disminución inicial aplicada a Grupo Mutual es restituida de forma parcial, en el entendido que le corresponde una disminución al aplicar en todas las Entidades Autorizadas la disminución requerida por la CGR, con un efecto neto de ajuste por ¢4.700,9 millones.

**DETALLE DE LA
MODIFICACIÓN
PRESUPUESTARIA**

PRESUPUESTO ORDINARIO
MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA N° 1-2023
EN COLONES

PARTIDA	DISMINUCIÓN	PRESUPUESTO TOTAL
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	-103,892,071.13
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	-9,464,137.34
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	-9,464,137.34
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	-2,590,395.56
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	-354,449.79
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	-1,914,653.55
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	-4,604,638.44
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	-38,621,860.04
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	-1,760,269.42
6.04.01.01	ASEDEMASA	-1,182,735.94
6.04.01.02	ASECCSS	-16,416.75
6.04.01.05	ASEPANDUIT	-561,116.73
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	-36,861,590.62
6.04.03.01	Coopenae RL	-9,106,727.22
6.04.03.02	Coocique RL	-8,305,020.85
6.04.03.03	Coope Alianza RL	-6,622,329.84
6.04.03.04	Coope Servidores RL	-3,115,491.70
6.04.03.06	Coope San Marcos RL	-267,371.76
6.04.03.08	Coope Ande RL	-2,414,697.76
6.04.03.09	Coope Una RL	-2,913,445.98
6.04.03.12	Coope Caja	-2,440,950.59
6.04.03.13	Coope Mep RL	-55,693.25
6.04.03.15	Coope Esparta RL	-1,489,052.41
6.04.03.16	Credecoop RL	-130,809.26
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	-55,806,073.75
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	-55,806,073.75
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	-42,892,117.39
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	-12,046,524.52
6.05.01.06	BAC San José	-867,431.84
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	-4,596,994,298.32
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	-418,767,139.41
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	-418,767,139.41
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	-114,619,272.70
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	-15,683,619.20
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	-84,719,183.83
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	-203,745,063.68
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	-1,708,931,860.17
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	-77,888,027.55
7.03.01.01	ASEDEMASA	-52,333,448.76
7.03.01.02	ASECCSS	-726,405.06
7.03.01.05	ASEPANDUIT	-24,828,173.73
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	-1,631,043,832.62
7.03.03.01	Coopenae RL	-402,952,531.67
7.03.03.02	Coocique RL	-367,478,798.71
7.03.03.03	Coope Alianza RL	-293,023,444.12
7.03.03.04	Coope Servidores RL	-137,853,615.06
7.03.03.06	Coope San Marcos RL	-11,830,608.95
7.03.03.08	Coope Ande RL	-106,845,033.65
7.03.03.09	Coope Una RL	-128,913,538.74
7.03.03.12	Coope Caja	-108,006,663.24
7.03.03.13	Coope Mep RL	-2,464,303.31
7.03.03.15	Coope Esparta RL	-65,887,274.81
7.03.03.16	Credecoop RL	-5,788,020.36
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	-2,469,295,298.74
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	-2,469,295,298.74
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	-1,897,881,300.49
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	-533,032,058.37
7.04.01.06	BAC San José	-38,381,939.90
	DISMINUCIÓN TOTAL	-4,700,886,369.47

PRESUPUESTO ORDINARIO
MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA N° 1-2023
EN COLONES

PARTIDA	AUMENTO	PRESUPUESTO TOTAL
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	103,892,071.14
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	103,892,071.14
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	103,892,071.14
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	103,892,071.14
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	4,596,994,298.33
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	4,596,994,298.33
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	4,596,994,298.33
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	4,596,994,298.33
	AUMENTO TOTAL	4,700,886,369.47

GERENCIA GENERAL

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

PRESUPUESTO ORDINARIO
MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA N° 1-2023
EN COLONES

PARTIDA	DISMINUCIÓN	PRESUPUESTO TOTAL	PROGRAMA II - NEGOCIO 2000
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	-103,892,071.13	-103,892,071.13
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	-9,464,137.34	-9,464,137.34
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	-9,464,137.34	-9,464,137.34
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	-2,590,395.56	-2,590,395.56
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	-354,449.79	-354,449.79
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	-1,914,653.55	-1,914,653.55
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	-4,604,638.44	-4,604,638.44
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	-38,621,860.04	-38,621,860.04
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	-1,760,269.42	-1,760,269.42
6.04.01.01	ASEDEMASA	-1,182,735.94	-1,182,735.94
6.04.01.02	ASECCSS	-16,416.75	-16,416.75
6.04.01.05	ASEPANDUIT	-561,116.73	-561,116.73
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	-36,861,590.62	-36,861,590.62
6.04.03.01	Coopenae RL	-9,106,727.22	-9,106,727.22
6.04.03.02	Coocique RL	-8,305,020.85	-8,305,020.85
6.04.03.03	Coope Alianza RL	-6,622,329.84	-6,622,329.84
6.04.03.04	Coope Servidores RL	-3,115,491.70	-3,115,491.70
6.04.03.06	Coope San Marcos RL	-267,371.76	-267,371.76
6.04.03.08	Coope Ande RL	-2,414,697.76	-2,414,697.76
6.04.03.09	Coope Una RL	-2,913,445.98	-2,913,445.98
6.04.03.12	Coope Caja	-2,440,950.59	-2,440,950.59
6.04.03.13	Coope Mep RL	-55,693.25	-55,693.25
6.04.03.15	Coope Esparta RL	-1,489,052.41	-1,489,052.41
6.04.03.16	Credecoop RL	-130,809.26	-130,809.26
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	-55,806,073.75	-55,806,073.75
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	-55,806,073.75	-55,806,073.75
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	-42,892,117.39	-42,892,117.39
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	-12,046,524.52	-12,046,524.52
6.05.01.06	BAC San José	-867,431.84	-867,431.84
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	-4,596,994,298.32	-4,596,994,298.32
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	-418,767,139.41	-418,767,139.41
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	-418,767,139.41	-418,767,139.41
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	-114,619,272.70	-114,619,272.70
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	-15,683,619.20	-15,683,619.20
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	-84,719,183.83	-84,719,183.83
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	-203,745,063.68	-203,745,063.68
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	-1,708,931,860.17	-1,708,931,860.17
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	-77,888,027.55	-77,888,027.55
7.03.01.01	ASEDEMASA	-52,333,448.76	-52,333,448.76
7.03.01.02	ASECCSS	-726,405.06	-726,405.06
7.03.01.05	ASEPANDUIT	-24,828,173.73	-24,828,173.73
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	-1,631,043,832.62	-1,631,043,832.62
7.03.03.01	Coopenae RL	-402,952,531.67	-402,952,531.67
7.03.03.02	Coocique RL	-367,478,798.71	-367,478,798.71
7.03.03.03	Coope Alianza RL	-293,023,444.12	-293,023,444.12
7.03.03.04	Coope Servidores RL	-137,853,615.06	-137,853,615.06
7.03.03.06	Coope San Marcos RL	-11,830,608.95	-11,830,608.95
7.03.03.08	Coope Ande RL	-106,845,033.65	-106,845,033.65
7.03.03.09	Coope Una RL	-128,913,538.74	-128,913,538.74
7.03.03.12	Coope Caja	-108,006,663.24	-108,006,663.24
7.03.03.13	Coope Mep RL	-2,464,303.31	-2,464,303.31
7.03.03.15	Coope Esparta RL	-65,887,274.81	-65,887,274.81
7.03.03.16	Credecoop RL	-5,788,020.36	-5,788,020.36
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	-2,469,295,298.74	-2,469,295,298.74
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	-2,469,295,298.74	-2,469,295,298.74
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	-1,897,881,300.47	-1,897,881,300.47
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	-533,032,058.37	-533,032,058.37
7.04.01.06	BAC San José	-38,381,939.90	-38,381,939.90
	DISMINUCIÓN TOTAL	-4,700,886,369.45	-4,700,886,369.47

**PRESUPUESTO ORDINARIO
MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA N° 1-2023
EN COLONES**

PARTIDA	AUMENTO	PRESUPUESTO TOTAL	PROGRAMA II - NEGOCIO 2000
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	103,892,071.14	103,892,071.14
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	103,892,071.14	103,892,071.14
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	103,892,071.14	103,892,071.14
6.05.01.01	Grupo Mutua! Alajuela - La Vivienda	103,892,071.14	103,892,071.14
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	4,596,994,298.33	4,596,994,298.33
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	4,596,994,298.33	4,596,994,298.33
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	4,596,994,298.33	4,596,994,298.33
7.04.01.01	Grupo Mutua! Alajuela - La Vivienda	4,596,994,298.33	4,596,994,298.33
	AUMENTO TOTAL	4,700,886,369.47	4,700,886,369.47

GERENCIA GENERAL

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE