

PRESUPUESTO 2023

PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N°1



Banco Hipotecario de la Vivienda

Viviendas que construyen esperanzas

ÍNDICE

- Presentación	i
- Justificación	1
- Detalle del Total de los Ingresos	7
- Detalle del Total de los Egresos	8
- Detalle por Programa de los Egresos	10
- Detalle del Origen y Aplicación de los Recursos	11
- Presupuesto Plurianual 2024-2026	12

- Anexos

Anexo N°1 – Documentos de respaldo y justificación de los nuevos ingresos y su aplicación a las partidas de egresos, solicitados por la Dirección FOSUVI y remitido al Departamento Financiero Contable, mediante el oficio BANHVI-DF-OF-0726-2023 del 31 de agosto del 2023, que incluye el detalle de la distribución de las partidas de Egresos a ajustar del FOSUVI, por Entidad Autorizada y por modalidad.

Anexo N°2 – Certificación de Superávit Especifico del Fondo para Subsidios de la Vivienda.

Anexo N°3 – Certificación de la C.C.S.S.

Anexo N°4 – 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.

Anexo N°5 – Acuerdo de Junta Directiva

PRESENTACIÓN

El Presupuesto Extraordinario N°1, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2023, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio DFOE-CIU-0675 del 19 de diciembre de 2022, varios ajustes en las partidas de ingresos y en las de egresos, para el ejercicio económico 2023, según detalle:

- **Nuevos ingresos del FOSUVI**

- Junta de Protección Social ¢ 315.2mm

- **Ministerio de Hacienda**

- Recursos Impuesto Solidario ¢ 649.3mm
 - Recursos Bono Colectivo ¢ 1,289.4mm
 - Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo) ¢10,249.6mm
 - Superávit Específico ¢ 7,634.2mm

Para su aplicación en:

- Desembolsos / Compromisos de BFV
 - BFV – Bono Vivienda ¢19,513.1mm
- Comisión Entidades Autorizadas ¢ 624.6mm

La incorporación del Superávit Específico corresponde al ajuste al saldo real de Compromisos 2022 y la reasignación entre las Entidades Autorizadas conforme el dato real de compromisos de cada Entidad al cierre del periodo 2022.

A continuación, se detallan los movimientos y una justificación más amplia de las partidas de ingresos y egresos que se afectan producto del ajuste de los nuevos recursos recibidos.

JUSTIFICACIÓN

Aumentar Ingresos
-en colones-

FOSUVI

De acuerdo con los recursos asignados para su ejecución en el ejercicio económico 2023, se requiere presentar el Presupuesto Extraordinario N°1-2023, para incorporar los recursos correspondientes a la Ley 8683 Impuesto Solidario y recursos de Bono Colectivo asignados mediante Ley N°10103 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio Económico del 2023, publicado en la Gaceta, alcance N°235 del 9 de diciembre del 2022, el cambio de coetilla para utilizar los recursos a Bono Colectivo publicado en la Gaceta N°78 del 8 de mayo del 2023, recursos de la Junta de Protección Social comunicados mediante oficio JPS-GG-GAF-CP-0337-2023 del 30 de marzo del 2023 y recursos del Ministerio de Trabajo comunicados mediante oficio MTSS-DESAF-OF-816-2023 del 04 de agosto del 2023.

Adicionalmente se requiere incluir el ajuste de la partida de Compromisos 2022 estimada en el presupuesto original para el ejercicio económico 2023, para presupuestar la totalidad de los recursos disponibles para el 2023 base Efectivo.

1400000000000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	
1415000000000	Transferencias corrientes de Empresas Públicas no Financieras (JPS)	315,163,000.00

Recursos de la Junta de Protección Social conforme a la Ley N°8718 "Autorización para el Cambio de Nombre de la Junta de Protección Social y Establecimiento de la Distribución de Rentas de las Loterías Nacionales" comunicados mediante oficio JPS-GG-GAF-CP-0337-2023 del 30 de marzo del 2023.

2000000000000	INGRESOS DE CAPITAL	
2400000000000	Transferencias de Capital	
2410000000000	Transferencias de Capital del Sector Público	
2411000000000	Transferencias de Capital del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda)	1,938,748,420.00

El Ministerio de Hacienda, para incorporar los recursos correspondientes a la Ley 8683 Impuesto Solidario y recursos de Bono Colectivo asignados mediante Ley N°10103 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio Económico del 2023, publicado en la Gaceta, alcance N°235 del 9 de diciembre del 2022 según el siguiente detalle:

Recursos Impuesto Solidario	649,300,000.00
Recursos Bono Colectivo	1,289,448,420.00
Total	1,938,748,420.00

2411000000000	Transferencias de Capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	10,249,583,100.00
---------------	--	-------------------

Se incorporan al presupuesto ordinario 2023 del Banco Hipotecario de la Vivienda la suma de ¢10,249,583,100.00, de recursos adicionales del Ministerio de Trabajo comunicados según el oficio MTSS-DESAF-OF-816-2023 del 04 de agosto del 2023.

3000000000000	FINANCIAMIENTO	
3300000000000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	
3320000000000	Superávit Específico	7,634,161,284.33

En el presupuesto 2023 originalmente se había propuesto incorporar ¢97,251,561,504.41, por lo que, considerando el saldo real de compromisos a diciembre 2022 por ¢104,885,722,788.74, se requiere incorporar la diferencia por ¢7,634,161,284.33.

TOTAL AUMENTO DE INGRESOS FOSUVI	20,137,655,804.33
TOTAL AUMENTO DE INGRESOS	20,137,655,804.33

Disminución de Egresos
-en colones-

Programa II
Negocio

Dirección FOSUVI

Corresponde al ajuste de las estimaciones de los compromisos 2022 con respecto a los compromisos reales de las partidas de transferencias Corrientes de las Entidades Autorizadas. (Anexo N°1).

2010-6	Transferencias Corrientes	
2010.6.01	Transferencias Corrientes al Sector Público	
2010.6.01.06	Transferencias Corrientes a Instituciones Públicas Financieras	
2010.6.01.06.05	Banco de Costa Rica	1,119,337.74
2010.6.04	Transferencias Corrientes a Entidades Privadas sin Fines de Lucro	
2010.6.04.01	Transferencias Corrientes a Asociaciones	
2010.6.04.01.01	ASEDEMASA	5,485,896.07
2010.6.04.01.02	ASECCSS	1,921,000.01
2010.6.04.03	Transferencias Corrientes a Cooperativas	
2010.6.04.03.03	Coope Alianza RL	52,336,570.81
2010.6.04.03.16	Credecoop RL	1,965,598.54
2010.6.04.03.18	Coope Grecia RL	1,184,711.18

Corresponde al ajuste de las estimaciones de los compromisos 2022 con respecto a los compromisos reales de las partidas de transferencia de capital de las Entidades Autorizadas. (Anexo N°1).

2010-7	Transferencias de Capital	
2010.7.01	Transferencias de Capital al Sector Público	
2010.7.01.06	Transferencias de Capital a Instituciones Públicas Financieras	
2010.7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	22,296,009.96
2010.7.01.06.05	Banco de Costa Rica	209,821,244.90
2010.7.03	Transferencias de Capital a Entidades Privadas sin Fines de Lucro	
2010.7.03.01	Transferencias de Capital a Asociaciones	
2010.7.03.01.01	ASEDEMASA	342,545,021.47
2010.7.03.01.02	ASECCSS	95,000,000.00
2010.7.03.03	Transferencias de Capital a Cooperativas	
2010.7.03.03.03	Coope Alianza RL	1,904,496,469.47
2010.7.03.03.12	Coope Caja RL	21,632,597.77
2010.7.03.03.16	Credecoop RL	82,638,045.85
2010.7.03.03.18	Coope Grecia RL	62,420,848.87

2010.7.04	Transferencias de Capital a Empresas Privadas	
2010.7.04.01	Transferencias de Capital a empresas privadas	
2010.7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	2,385,111,728.70
2010.7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	1,093,914,192.79
TOTAL PARTIDAS A DISMINUIR PROGRAMA II		6,283,889,274.13
<u>SUBTOTAL DISMINUCIÓN DE EGRESOS</u>		<u>6,283,889,274.13</u>

Aumento de Egresos
-en colones-

Programa II
Negocio

Dirección FOSUVI

Corresponde al incremento de las partidas para el compromiso y pago en cumplimiento del principio de plurianualidad, de comisión a las Entidades Autorizadas, producto de la incorporación de los nuevos recursos al Presupuesto Ordinario 2023. (Anexo N°1).

2010-6	Transferencias Corrientes	
2010.6.01	Transferencias Corrientes al Sector Publico	
2010.6.01.06	Instituciones Públicas Financieras	
2010.6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	25,022,255.89
2010.6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	1,906,829.57
2010.6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	31,814,996.61
2010.6.04	Transferencias Corrientes a Entidades Privadas sin Fines de Lucro	
2010.6.04.01	Transferencias Corrientes a Asociaciones	
2010.6.04.01.04	ASEMINA	335,836.00
2010.6.04.01.05	ASEPANDUIT	15,303,292.79
2010.6.04.03	Transferencias Corrientes a Cooperativas	
2010.6.04.03.01	Coopenae RL	92,915,432.68
2010.6.04.03.02	Coocique RL	40,312,065.90
2010.6.04.03.04	Coope Servidores RL	31,586,184.33
2010.6.04.03.06	Coope San Marcos RL	5,608,864.88
2010.6.04.03.08	Coope Ande RL	29,042,655.62
2010.6.04.03.09	Coope Una RL	45,658,624.91
2010.6.04.03.12	Coope Caja RL	683,094.09
2010.6.04.03.13	Coope Mep RL	3,407,996.69
2010.6.04.03.15	Coope Esparta RL	10,862,098.60
2010.6.05	Transferencias Corrientes a Empresas Privadas	
2010.6.05.01	Transferencias Corrientes a Empresas Privadas	
2010.6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	191,006,893.14
2010.6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	46,753,334.17
2010.6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	103,149,389.77
2010.6.05.01.06	BAC San José	13,212,587.88

Corresponde al incremento de las partidas para trasladar a las Entidades Autorizadas, para el compromiso y pago en cumplimiento del principio de plurianualidad, de bonos en sus diferentes modalidades, producto de la incorporación de los nuevos recursos al Presupuesto Ordinario 2023. (Anexo N°1).

2010-7	Transferencias de Capital	
2010.7.01	Transferencias de Capital al Sector Público	
2010.7.01.06	Transferencias de Capital a Instituciones Públicas Financieras	
2010.7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	1,044,263,194.86

2010.7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	5,050,780,048.88
2010.7.03	Transferencias de Capital a Entidades Privadas sin Fines de Lucro	
2010.7.03.01	Transferencias de Capital a Asociaciones	
2010.7.03.01.04	ASEMINA	14,860,000.00
2010.7.03.01.05	ASEPANDUIT	604,970,849.24
2010.7.03.03	Transferencias de Capital a Cooperativas	
2010.7.03.03.01	Coopenae RL	3,638,890,183.67
2010.7.03.03.02	Coocique RL	1,416,879,987.07
2010.7.03.03.04	Coope Servidores RL	878,802,585.88
2010.7.03.03.06	Coope San Marcos RL	199,094,861.74
2010.7.03.03.08	Coope Ande RL	1,272,703,257.57
2010.7.03.03.09	Coope Una RL	1,775,487,011.49
2010.7.03.03.13	Coope Mep RL	140,796,313.84
2010.7.03.03.15	Coope Esparta RL	327,429,174.69
2010.7.04	Transferencias de Capital a Empresas Privadas	
2010.7.04.01	Transferencias de Capital a Empresas Privadas	
2010.7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	8,838,961,124.82
2010.7.04.01.06	BAC San José	529,044,051.19
TOTAL PARTIDAS A AUMENTAR PROGRAMA II		26,421,545,078.46
<u>SUBTOTAL AUMENTO DE EGRESOS</u>		<u>26,421,545,078.46</u>
TOTAL AUMENTO DE EGRESOS		20,137,655,804.33

**DETALLE DEL PRESUPUESTO
EXTRAORDINARIO**

PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1-2023

TOTAL INGRESOS

EN COLONES

PARTIDA	DETALLE DE INGRESOS	PRESUPUESTO TOTAL
1000000000000	INGRESOS CORRIENTES	315,163,000.00
1400000000000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	315,163,000.00
1410000000000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	315,163,000.00
1415000000000	Transferencias corrientes de Empresas Públicas no Financieras (IPS)	315,163,000.00
2000000000000	INGRESOS DE CAPITAL	12,188,331,520.00
2400000000000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	12,188,331,520.00
2410000000000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO	12,188,331,520.00
2411000000000	Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda)	1,938,748,420.00
2411000000000	Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	10,249,583,100.00
3000000000000	FINANCIAMIENTO	7,634,161,284.33
3300000000000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	7,634,161,284.33
3320000000000	Superávit Específico	7,634,161,284.33
	TOTAL INGRESOS	20,137,655,804.33

GERENCIA GENERAL

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N°1-2023

TOTAL EGRESOS

EN COLONES

PARTIDA	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL EGRESOS
	DISMINUCIÓN EGRESOS	
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	64,013,114.35
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	1,119,337.74
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	1,119,337.74
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	1,119,337.74
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	62,893,776.61
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	7,406,896.08
6.04.01.01	ASEDEMASA	5,485,896.07
6.04.01.02	ASECCSS	1,921,000.01
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	55,486,880.53
6.04.03.03	Coope Alianza RL	52,336,570.81
6.04.03.16	Credecoop RL	1,965,598.54
6.04.03.18	Coope Grecia RL	1,184,711.18
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	6,219,876,159.78
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	232,117,254.86
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	232,117,254.86
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	22,296,009.96
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	209,821,244.90
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	2,508,732,983.43
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	437,545,021.47
7.03.01.01	ASEDEMASA	342,545,021.47
7.03.01.02	ASECCSS	95,000,000.00
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	2,071,187,961.96
7.03.03.03	Coope Alianza RL	1,904,496,469.47
7.03.03.12	Coope Caja	21,632,597.77
7.03.03.16	Credecoop RL	82,638,045.85
7.03.03.18	Coope Grecia RL	62,420,848.87
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	3,479,025,921.49
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	3,479,025,921.49
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	2,385,111,728.70
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	1,093,914,192.79
	SUB TOTAL DISMINUCIÓN EGRESOS	6,283,889,274.13
	AUMENTO EGRESOS	
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	688,582,433.52
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	58,744,082.07
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	58,744,082.07
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	25,022,255.89
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	1,906,829.57
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	31,814,996.61
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	275,716,146.49
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	15,639,128.79
6.04.01.04	ASEMINA	335,836.00
6.04.01.05	ASEPANDUIT	15,303,292.79
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	260,077,017.70
6.04.03.01	Coopenae RL	92,915,432.68
6.04.03.02	Coocique RL	40,312,065.90
6.04.03.04	Coope Servidores RL	31,586,184.33
6.04.03.06	Coope San Marcos RL	5,608,864.88
6.04.03.08	Coope Ande RL	29,042,655.62
6.04.03.09	Coope Una RL	45,658,624.91
6.04.03.12	Coope Caja	683,094.09
6.04.03.13	Coope Mep RL	3,407,996.69
6.04.03.15	Coope Esparta RL	10,862,098.60
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	354,122,204.96
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	354,122,204.96
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	191,006,893.14
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	46,753,334.17
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	103,149,389.77
6.05.01.06	BAC San José	13,212,587.88

PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N°1-2023

TOTAL EGRESOS

EN COLONES

PARTIDA	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL EGRESOS
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	25,732,962,644.94
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	6,095,043,243.74
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	6,095,043,243.74
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	1,044,263,194.86
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	5,050,780,048.88
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	10,269,914,225.19
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	619,830,849.24
7.03.01.04	ASEMINA	14,860,000.00
7.03.01.05	ASEPANDUIT	604,970,849.24
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	9,650,083,375.95
7.03.03.01	Coopenae RL	3,638,890,183.67
7.03.03.02	Coocique RL	1,416,879,987.07
7.03.03.04	Coope Servidores RL	878,802,585.88
7.03.03.06	Coope San Marcos RL	199,094,861.74
7.03.03.08	Coope Ande RL	1,272,703,257.57
7.03.03.09	Coope Una RL	1,775,487,011.49
7.03.03.13	Coope Mep RL	140,796,313.84
7.03.03.15	Coope Esparta RL	327,429,174.69
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	9,368,005,176.01
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	9,368,005,176.01
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	8,838,961,124.82
7.04.01.06	BAC San José	529,044,051.19
	SUB TOTAL AUMENTO EGRESOS	26,421,545,078.46
	TOTAL NETO DE EGRESOS	20,137,655,804.33

GERENCIA GENERAL

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N°1-2023

TOTAL PROGRAMAS

EN COLONES

PARTIDA	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	PROGRAMA II - NEGOCIO
			2000
	DISMINUCIÓN EGRESOS		
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	64,013,114.35	64,013,114.35
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	1,119,337.74	1,119,337.74
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	1,119,337.74	1,119,337.74
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	1,119,337.74	1,119,337.74
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	62,893,776.61	62,893,776.61
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	7,406,896.08	7,406,896.08
6.04.01.01	ASEDEMASA	5,485,896.07	5,485,896.07
6.04.01.02	ASECCSS	1,921,000.01	1,921,000.01
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	55,486,880.53	55,486,880.53
6.04.03.03	Coope Alianza RL	52,336,570.81	52,336,570.81
6.04.03.16	Credecoop RL	1,965,598.54	1,965,598.54
6.04.03.18	Coope Grecia RL	1,184,711.18	1,184,711.18
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	6,219,876,159.78	6,219,876,159.78
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	232,117,254.86	232,117,254.86
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	232,117,254.86	232,117,254.86
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	22,296,009.96	22,296,009.96
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	209,821,244.90	209,821,244.90
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	2,508,732,983.43	2,508,732,983.43
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	437,545,021.47	437,545,021.47
7.03.01.01	ASEDEMASA	342,545,021.47	342,545,021.47
7.03.01.02	ASECCSS	95,000,000.00	95,000,000.00
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	2,071,187,961.96	2,071,187,961.96
7.03.03.03	Coope Alianza RL	1,904,496,469.47	1,904,496,469.47
7.03.03.12	Coope Caja	21,632,597.77	21,632,597.77
7.03.03.16	Credecoop RL	82,638,045.85	82,638,045.85
7.03.03.18	Coope Grecia RL	62,420,848.87	62,420,848.87
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	3,479,025,921.49	3,479,025,921.49
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	3,479,025,921.49	3,479,025,921.49
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	2,385,111,728.70	2,385,111,728.70
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	1,093,914,192.79	1,093,914,192.79
	SUB TOTAL DISMINUCIÓN EGRESOS	6,283,889,274.13	6,283,889,274.13
	AUMENTO EGRESOS		
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	688,582,433.52	688,582,433.52
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	58,744,082.07	58,744,082.07
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	58,744,082.07	58,744,082.07
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	25,022,255.89	25,022,255.89
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	1,906,829.57	1,906,829.57
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	31,814,996.61	31,814,996.61
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	275,716,146.49	275,716,146.49
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	15,639,128.79	15,639,128.79
6.04.01.04	ASEMINA	335,836.00	335,836.00
6.04.01.05	ASEPANDUIT	15,303,292.79	15,303,292.79
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	260,077,017.70	260,077,017.70
6.04.03.01	Coopenae RL	92,915,432.68	92,915,432.68
6.04.03.02	Coocique RL	40,312,065.90	40,312,065.90
6.04.03.04	Coope Servidores RL	31,586,184.33	31,586,184.33
6.04.03.06	Coope San Marcos RL	5,608,864.88	5,608,864.88
6.04.03.08	Coope Ande RL	29,042,655.62	29,042,655.62
6.04.03.09	Coope Una RL	45,658,624.91	45,658,624.91
6.04.03.12	Coope Caja	683,094.09	683,094.09
6.04.03.13	Coope Mep RL	3,407,996.69	3,407,996.69
6.04.03.15	Coope Esparta RL	10,862,098.60	10,862,098.60
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	354,122,204.96	354,122,204.96
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	354,122,204.96	354,122,204.96
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	191,006,893.14	191,006,893.14
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	46,753,334.17	46,753,334.17
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	103,149,389.77	103,149,389.77
6.05.01.06	BAC San José	13,212,587.88	13,212,587.88
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	25,732,962,644.94	25,732,962,644.94
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	6,095,043,243.74	6,095,043,243.74
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	6,095,043,243.74	6,095,043,243.74
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	1,044,263,194.86	1,044,263,194.86
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	5,050,780,048.88	5,050,780,048.88
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	10,269,914,225.19	10,269,914,225.19
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	619,830,849.24	619,830,849.24
7.03.01.04	ASEMINA	14,860,000.00	14,860,000.00
7.03.01.05	ASEPANDUIT	604,970,849.24	604,970,849.24
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	9,650,083,375.95	9,650,083,375.95
7.03.03.01	Coopenae RL	3,638,890,183.67	3,638,890,183.67
7.03.03.02	Coocique RL	1,416,879,987.07	1,416,879,987.07
7.03.03.04	Coope Servidores RL	878,802,585.88	878,802,585.88
7.03.03.06	Coope San Marcos RL	199,094,861.74	199,094,861.74
7.03.03.08	Coope Ande RL	1,272,703,257.57	1,272,703,257.57
7.03.03.09	Coope Una RL	1,775,487,011.49	1,775,487,011.49
7.03.03.13	Coope Mep RL	140,796,313.84	140,796,313.84
7.03.03.15	Coope Esparta RL	327,429,174.69	327,429,174.69
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	9,368,005,176.01	9,368,005,176.01
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	9,368,005,176.01	9,368,005,176.01
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	8,838,961,124.82	8,838,961,124.82
7.04.01.06	BAC San José	529,044,051.19	529,044,051.19
	SUB TOTAL AUMENTO EGRESOS	26,421,545,078.46	26,421,545,078.46
	TOTAL NETO DE EGRESOS	20,137,655,804.33	20,137,655,804.33

GERENCIA GENERAL

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

**CUADRO ORIGEN Y APLICACIÓN
DE FONDOS**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
INCORPORAR EN LA COLUMNA "APLICACIÓN" LA INFORMACIÓN DE LOS RECURSOS POR PARTIDA POR OBJETO DEL GASTO ASÍ COMO POR CLASIFICACIÓN ECONÓMICA

CODIGO SEGÚN CLASIFICADOR DE INGRESOS	INGRESO	MONTO	PROGRAMA	APLICACIÓN OBJETO DEL GASTO (Por Partida)	MONTO	APLICACIÓN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA		
						Corriente	Capital	Sumas sin asignación
			PROGRAMA II - NEGOCIO					
1415000000000	Transferencias corrientes de Empresas Públicas no Financieras (IPS)	6,703,071.52		Transferencias corrientes	624,569,319.17	624,569,319.17	0.00	0.00
2411000000000	Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda)	13,646,987.40						
2411000000000	Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	217,994,144.61						
3320000000000	Superávit Específico	386,225,115.64						
1415000000000	Transferencias corrientes de Empresas Públicas no Financieras (IPS)	308,459,928.48		Transferencias de capital	19,513,086,485.16	0.00	19,513,086,485.16	0.00
2411000000000	Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda)	1,925,101,432.60						
2411000000000	Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	10,031,588,955.39						
3320000000000	Superávit Específico	7,247,936,168.70						
TOTAL		20,137,655,804.34			20,137,655,804.33	624,569,319.17	19,513,086,485.16	0.00

**PRESUPUESTO PLURIANUAL
2023-2026**

INFORMACIÓN PLURIANUAL 2023-2026

INGRESOS	2023	2024	2025	2026
1. INGRESOS CORRIENTES	11,023	12,067	11,890	12,910
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	6,728	6,942	7,188	7,669
1.3.9.0.00.00.0.0.000 OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	3,976	5,121	4,698	5,236
1.4.1.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	320	5	5	5
2. INGRESOS DE CAPITAL	118,751	115,145	116,757	118,391
2.4.1.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO	118,678	115,071	116,682	118,316
2.4.2.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PRIVADO	73	74	75	76
3. FINANCIAMIENTO	109,080	106,977	107,987	105,807
3.3.2.0.00.00.0.0.000 Superávit específico	109,080	106,977	107,987	105,807
TOTAL	238,854	234,189	236,634	237,109

GASTOS	2023	2024	2025	2026
1. GASTO CORRIENTE	19,029	19,671	19,664	20,834
1.1.1 REMUNERACIONES	4,351	4,522	4,594	4,644
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	2,615	2,138	2,140	2,185
1.2.1 Intereses Internos	6,136	7,588	7,660	8,675
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	734	525	546	522
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	5,193	4,899	4,724	4,809
2. GASTO DE CAPITAL	219,708	213,797	216,383	215,638
2.1.1 Edificaciones	5	5	5	5
2.2.1 Maquinaria y equipo	487	549	593	616
2.2.4 Intangibles	2,468	2,358	1,634	892
2.3.1 Transferencias de capital al Sector Público	23,962	18,751	19,040	19,055
2.3.2 Transferencias de capital al Sector Privado	192,787	192,134	195,110	195,071
4. SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	116	721	587	637
TOTAL	238,854	234,189	236,634	237,109

Vinculación con objetivos de mediano y largo plazo:	
Ingresos	
Objetivo Estratégico F-01. Lograr un crecimiento económico y financiero de la entidad que permita seguir cumpliendo el fin para el cual fue creada.	
Programa No.02 Negocio	
Subprograma N° 02.01 Direccion FOSUVI	
Subprograma N° 02.02 Dirección FONAVI	
Objetivo Estratégico P-04 Promover la mejora continua de los procesos de gestión, seguimiento y control para asegurar la calidad de la inversión de los recursos gestionados	
Subprograma N° 02.01 Direccion FOSUVI	
Egresos	
Objetivo Estratégico F-01: Lograr un crecimiento económico y financiero de la entidad que permita seguir cumpliendo el fin para el cual fue creada.	
Objetivo Estratégico CI-01: Mejorar la calidad y ampliar la cobertura de los productos y servicios financieros.	
Objetivo Estratégico P-01 : Mejorar los Procesos de Gestión y Calidad Institucional, para aumentar la eficiencia y efectividad organizacional.	
Objetivo Estratégico P-02: Desarrollar una estrategia de modernización tecnológica y de digitalización de procesos, que permitan la continuidad de operaciones, la suficiencia de la infraestructura, la seguridad y el control de la información, así como el soporte a la estrategia organizacional según las prioridades establecidas en el plan estratégico institucional.	
Objetivo Estratégico P-03: Mejorar y fortalecer, de manera sistemática, el ambiente de control y la cultura de cumplimiento, así como el alineamiento organizacional para la gestión de riesgos.	
Objetivo Estratégico P-04 : Promover la mejora continua de los procesos de gestión, seguimiento y control para asegurar la calidad de la inversión de los recursos gestionados	
Se encuentra vinculado a todo los programas presupuestarios de la Planeacion Operativa:	
Programa No. 01 Estrategia	
Programa No. 02 Negocio	
Programa No. 03 Apoyo	
Programa No. 04 Control y Mejora	
Programa No. 01 Estrategia	
Programa No. 02 Negocio	
Programa No. 03 Apoyo	
Programa No. 04 Control y Mejora	
Supuestos Técnicos utilizados para las proyecciones de ingresos y gastos: Se utilizan Flujos Proyectados de Cuenta General, FOSUVI y FONAVI, estimaciones de egresos del FOSUVI y del FONAVI.	
Referencia del Acuerdo en el que el Jерarca conoció la información plurianual:	Acuerdo 2, Sesión 41-2023 del 22-09-2023.