

PRESUPUESTO 2024

PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N°1



Banco Hipotecario de la Vivienda
Viviendas que construyen esperanzas

ÍNDICE

- Presentación	i
- Justificación	1
- Detalle del Total de los Ingresos	6
- Detalle del Total de los Egresos	7
- Detalle por Programa de los Egresos	9
- Detalle del Origen y Aplicación de los Recursos	10
- Presupuesto Plurianual 2024-2027	11
- 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-0980-2024 del 13 de setiembre del 2024, 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 2024, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio DFOE-CIU-0559 del 20 de diciembre del 2023, varios ajustes en las partidas de ingresos y egresos, para el ejercicio económico 2024, según detalle:

- **Nuevos ingresos del FOSUVI**

○ Junta de Protección Social	¢ 249.6mm
○ Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	¢ 6,214.2mm
○ Superávit Específico	¢ 3,154.6mm

Para su aplicación en:

- Desembolsos / Compromisos de BFV	
○ BFV – Bono Vivienda	¢ 9,381.5mm
- Comisión Entidades Autorizadas	¢ 236.9mm

La incorporación del Superávit Específico corresponde al ajuste al saldo real de Compromisos 2023 y la reasignación entre las Entidades Autorizadas conforme el dato real de compromisos de cada Entidad al cierre del periodo 2023.

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 2024, se requiere presentar el Presupuesto Extraordinario N°1-2024, para incorporar los recursos de la Junta de Protección Social comunicados mediante oficio JPS-GG-GAF-CP-0498-2024 del 27 de febrero del 2024 y los recursos FODESAF extraordinarios comunicados en oficio MTSS-DMT-DVAS-DESAF-670-2024 del 1 de julio del 2024 publicado en la Gaceta 133, alcance N°129 del 19 de julio del 2024.

Adicionalmente se requiere incluir el ajuste de la partida de Compromisos 2023 estimada en el presupuesto original para el ejercicio económico 2024, para presupuestar la totalidad de los recursos disponibles para el 2024 base Efectivo.

1400000000000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	
1415000000000	Transferencias corrientes de Empresas Públicas no Financieras (JPS)	249,640,000.00

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-0498-2024 del 27 de febrero del 2024.

2000000000000	INGRESOS DE CAPITAL	
2400000000000	Transferencias de Capital	
2410000000000	Transferencias de Capital del Sector Público	
2411000000000	Transferencias de Capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	6,214,224,022.00

Se incorporan al presupuesto ordinario 2024 del Banco Hipotecario de la Vivienda la suma de ¢6,214,224,022.00 de recursos adicionales del Ministerio de Trabajo comunicados según el oficio MTSS-DMT-DVAS-DESAF-670-2024 del 1 de julio del 2024 publicado en la Gaceta 133, alcance N°129 del 19 de julio del 2024.

3000000000000	FINANCIAMIENTO	
3300000000000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	
3320000000000	Superávit Específico	3,154,550,640.32

En el presupuesto 2024 originalmente se había propuesto incorporar ¢111,696,398,247.20, por lo que, considerando el saldo real de compromisos a diciembre 2023 por ¢114,850,948,887.52, se requiere incorporar la diferencia por ¢3,154,550,640.32.

TOTAL AUMENTO DE INGRESOS FOSUVI	9,618,414,662.32
TOTAL AUMENTO DE INGRESOS	9,618,414,662.32

Disminución de Egresos
-en colones-

Programa II
Negocio

Dirección FOSUVI

Corresponde al ajuste de las estimaciones de los compromisos 2023 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	
2010.6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	69,941,348.87
2010.6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	104,376,167.98
2010.6.01.06.05	Banco de Costa Rica	36,725,713.12
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	31,243,319.47
2010.6.04.03	Transferencias Corrientes a Cooperativas	
2010.6.04.03.03	Coope Alianza RL	26,999,559.54
2010.6.04.03.04	Coope Servidores RL	36,212,480.87
2010.6.04.03.12	Coope Caja RL	10,212,647.77
2010.6.05	Transferencias Corrientes a Empresas Privadas	
2010.6.05.01	Transferencias Corrientes a empresas privadas	
2010.6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	45,547,991.41

Corresponde al ajuste de las estimaciones de los compromisos 2023 con respecto a los compromisos reales de las partidas de transferencias 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	
2010.7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,094,752,643.53
2010.7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	3,983,141,383.19
2010.7.01.06.05	Banco de Costa Rica	1,656,350,219.27
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	1,389,230,941.55
2010.7.03.01.02	ASECCSS	4,395,000.00
2010.7.03.03	Transferencias de Capital a Cooperativas	
2010.7.03.03.02	Coocique RL	266,010,976.02
2010.7.03.03.03	Coope Alianza RL	725,820,012.57
2010.7.03.03.04	Coope Servidores RL	1,612,303,969.55

2010.7.03.03.12	Coope Caja RL	453,003,145.48
TOTAL PARTIDAS A DISMINUIR PROGRAMA II		13,546,267,520.19
<u>SUBTOTAL DISMINUCIÓN DE EGRESOS</u>		<u>13,546,267,520.19</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 2024. (Anexo N°1).

2010-6	Transferencias Corrientes	
2010.6.01	Transferencias Corrientes al Sector Publico	
2010.6.01.06	Instituciones Públicas Financieras	
2010.6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	41,602,188.47
2010.6.04	Transferencias Corrientes a Entidades Privadas sin Fines de Lucro	
2010.6.04.01	Transferencias Corrientes a Asociaciones	
2010.6.04.01.02	ASECCSS	283,607.40
2010.6.04.01.05	ASEPANDUIT	14,639,092.95
2010.6.04.03	Transferencias Corrientes a Cooperativas	
2010.6.04.03.01	Coopenae RL	7,579,863.68
2010.6.04.03.02	Coocique RL	10,847,361.62
2010.6.04.03.06	Coope San Marcos RL	2,559,894.83
2010.6.04.03.08	Coope Ande RL	14,502,279.64
2010.6.04.03.09	Coope Una RL	46,495,883.01
2010.6.04.03.13	Coope Mep RL	3,319,746.48
2010.6.04.03.15	Coope Esparta RL	10,226,852.29
2010.6.04.03.18	Coope Grecia RL	4,555,735.50
2010.6.04.03.19	CoopeAnde N°7 RL	15,820,000.00
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	317,849,954.79
2010.6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	105,031,547.14
2010.6.05.01.06	BAC San José	2,844,306.31

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 2024. (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	1,833,900,119.72
2010.7.03	Transferencias de Capital a Entidades Privadas sin Fines de Lucro	
2010.7.03.01	Transferencias de Capital a Asociaciones	

2010.7.03.01.05	ASEPANDUIT	636,621,477.86
2010.7.03.03	Transferencias de Capital a Cooperativas	
2010.7.03.03.01	Coopenae RL	1,912,589,833.04
2010.7.03.03.06	Coope San Marcos RL	103,605,109.48
2010.7.03.03.08	Coope Ande RL	638,204,619.96
2010.7.03.03.09	Coope Una RL	2,051,645,881.15
2010.7.03.03.13	Coope Mep RL	142,056,171.67
2010.7.03.03.15	Coope Esparta RL	444,812,809.47
2010.7.03.03.16	Credecoop RL	4,335,341.02
2010.7.03.03.18	Coope Grecia RL	196,762,652.60
2010.7.03.03.19	CoopeAnde N°7 RL	700,000,000.00
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	11,309,124,127.78
2010.7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	1,112,174,499.50
2010.7.04.01.04	Banca Promerica	4,000,000.00
2010.7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	1,399,451,930.45
2010.7.04.01.06	BAC San José	77,239,294.70
TOTAL PARTIDAS A AUMENTAR PROGRAMA II		23,164,682,182.51
<u>SUBTOTAL AUMENTO DE EGRESOS</u>		<u>23,164,682,182.51</u>
TOTAL AUMENTO DE EGRESOS		9,618,414,662.32

**DETALLE DEL PRESUPUESTO
EXTRAORDINARIO**

PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1-2024

TOTAL INGRESOS

EN COLONES

PARTIDA	DETALLE DE INGRESOS	PRESUPUESTO TOTAL
1000000000000	INGRESOS CORRIENTES	249,640,000.00
1400000000000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	249,640,000.00
1410000000000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	249,640,000.00
1415000000000	Transferencias corrientes de Empresas Públicas no Financieras (IPS)	249,640,000.00
2000000000000	INGRESOS DE CAPITAL	6,214,224,022.00
2400000000000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	6,214,224,022.00
2410000000000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO	6,214,224,022.00
2411000000000	Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	6,214,224,022.00
3000000000000	FINANCIAMIENTO	3,154,550,640.32
3300000000000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	3,154,550,640.32
3320000000000	Superávit Específico	3,154,550,640.32
	TOTAL INGRESOS	9,618,414,662.32

GERENCIA GENERAL

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N°1-2024

TOTAL EGRESOS

EN COLONES

PARTIDA	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL EGRESOS
	DISMINUCIÓN EGRESOS	
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	361,259,229.03
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	211,043,229.97
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	211,043,229.97
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	69,941,348.87
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	104,376,167.98
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	36,725,713.12
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	104,668,007.65
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	31,243,319.47
6.04.01.01	ASEDEMASA	31,243,319.47
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	73,424,688.18
6.04.03.03	Coope Alianza RL	26,999,559.54
6.04.03.04	Coope Servidores RL	36,212,480.87
6.04.03.12	Coope Caja	10,212,647.77
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	45,547,991.41
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	45,547,991.41
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	45,547,991.41
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	13,185,008,291.16
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	8,734,244,245.99
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	8,734,244,245.99
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,094,752,643.53
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	3,983,141,383.19
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	1,656,350,219.27
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	4,450,764,045.17
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	1,393,625,941.55
7.03.01.01	ASEDEMASA	1,389,230,941.55
7.03.01.02	ASECCSS	4,395,000.00
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	3,057,138,103.62
7.03.03.02	Coocique RL	266,010,976.02
7.03.03.03	Coope Alianza RL	725,820,012.57
7.03.03.04	Coope Servidores RL	1,612,303,969.55
7.03.03.12	Coope Caja	453,003,145.48
	SUB TOTAL DISMINUCIÓN EGRESOS	13,546,267,520.19
	AUMENTO EGRESOS	
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	598,158,314.11
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	41,602,188.47
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	41,602,188.47
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	41,602,188.47
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	130,830,317.40
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	14,922,700.35
6.04.01.02	ASECCSS	283,607.40
6.04.01.05	ASEPANDUIT	14,639,092.95
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	115,907,617.05
6.04.03.01	Coopenae RL	7,579,863.68
6.04.03.02	Coocique RL	10,847,361.62
6.04.03.06	Coope San Marcos RL	2,559,894.83
6.04.03.08	Coope Ande RL	14,502,279.64
6.04.03.09	Coope Una RL	46,495,883.01
6.04.03.13	Coope Mep RL	3,319,746.48
6.04.03.15	Coope Esparta RL	10,226,852.29
6.04.03.18	Coope Grecia RL	4,555,735.50
6.04.03.19	CoopeAnde N°7 RL	15,820,000.00
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	425,725,808.24
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	425,725,808.24
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	317,849,954.79
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	105,031,547.14
6.05.01.06	BAC San José	2,844,306.31

PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N°1-2024

TOTAL EGRESOS

EN COLONES

PARTIDA	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL EGRESOS
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	22,566,523,868.40
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	1,833,900,119.72
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	1,833,900,119.72
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	1,833,900,119.72
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	6,830,633,896.25
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	636,621,477.86
7.03.01.05	ASEPANDUIT	636,621,477.86
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	6,194,012,418.39
7.03.03.01	Coopenae RL	1,912,589,833.04
7.03.03.06	Coope San Marcos RL	103,605,109.48
7.03.03.08	Coope Ande RL	638,204,619.96
7.03.03.09	Coope Una RL	2,051,645,881.15
7.03.03.13	Coope Mep RL	142,056,171.67
7.03.03.15	Coope Esparta RL	444,812,809.47
7.03.03.16	Credecoop RL	4,335,341.02
7.03.03.18	Coope Grecia RL	196,762,652.60
7.03.03.19	CoopeAnde N°7 RL	700,000,000.00
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	13,901,989,852.43
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	13,901,989,852.43
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	11,309,124,127.78
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	1,112,174,499.50
7.04.01.04	Banca Promérica	4,000,000.00
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	1,399,451,930.45
7.04.01.06	BAC San José	77,239,294.70
	SUB TOTAL AUMENTO EGRESOS	23,164,682,182.51
	TOTAL NETO DE EGRESOS	9,618,414,662.32

GERENCIA GENERAL

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N°1-2024

TOTAL PROGRAMAS
EN COLONES

PARTIDA	CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	PROGRAMA II - NEGOCIO
	DISMINUCIÓN EGRESOS		2000
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	361,259,229.03	361,259,229.03
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	211,043,229.97	211,043,229.97
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	211,043,229.97	211,043,229.97
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	69,941,348.87	69,941,348.87
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	104,376,167.98	104,376,167.98
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	36,725,713.12	36,725,713.12
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	104,668,007.65	104,668,007.65
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	31,243,319.47	31,243,319.47
6.04.01.01	ASEDEMASA	31,243,319.47	31,243,319.47
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	73,424,688.18	73,424,688.18
6.04.03.03	Coope Alianza RL	26,999,559.54	26,999,559.54
6.04.03.04	Coope Servidores RL	36,212,480.87	36,212,480.87
6.04.03.12	Coope Caja	10,212,647.77	10,212,647.77
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	45,547,991.41	45,547,991.41
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	45,547,991.41	45,547,991.41
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	45,547,991.41	45,547,991.41
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	13,185,008,291.16	13,185,008,291.16
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	8,734,244,245.99	8,734,244,245.99
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	8,734,244,245.99	8,734,244,245.99
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,094,752,643.53	3,094,752,643.53
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	3,983,141,383.19	3,983,141,383.19
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	1,656,350,219.27	1,656,350,219.27
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	4,450,764,045.17	4,450,764,045.17
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	1,393,625,941.55	1,393,625,941.55
7.03.01.01	ASEDEMASA	1,389,230,941.55	1,389,230,941.55
7.03.01.02	ASECCS	4,395,000.00	4,395,000.00
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	3,057,138,103.62	3,057,138,103.62
7.03.03.02	Cooquique RL	266,010,976.02	266,010,976.02
7.03.03.03	Coope Alianza RL	725,820,012.57	725,820,012.57
7.03.03.04	Coope Servidores RL	1,612,303,969.55	1,612,303,969.55
7.03.03.12	Coope Caja	453,003,145.48	453,003,145.48
	SUB TOTAL DISMINUCIÓN EGRESOS	13,546,267,520.19	13,546,267,520.19
	AUMENTO EGRESOS		
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	598,158,314.11	598,158,314.11
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	41,602,188.47	41,602,188.47
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	41,602,188.47	41,602,188.47
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	41,602,188.47	41,602,188.47
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	130,830,317.40	130,830,317.40
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	14,922,700.35	14,922,700.35
6.04.01.02	ASECCS	283,607.40	283,607.40
6.04.01.05	ASEPANDUIT	14,639,092.95	14,639,092.95
6.04.03	Transferencias corrientes a cooperativas	115,907,617.05	115,907,617.05
6.04.03.01	Coopenae RL	7,579,863.68	7,579,863.68
6.04.03.02	Cooquique RL	10,847,361.62	10,847,361.62
6.04.03.06	Coope San Marcos RL	2,559,894.83	2,559,894.83
6.04.03.08	Coope Ande RL	14,502,279.64	14,502,279.64
6.04.03.09	Coope Una RL	46,495,883.01	46,495,883.01
6.04.03.13	Coope Mep RL	3,319,746.48	3,319,746.48
6.04.03.15	Coope Esparta RL	10,226,852.29	10,226,852.29
6.04.03.19	Coope Grecia RL	4,555,735.50	4,555,735.50
6.04.03.18	CoopeAnde N°7 RL	15,820,000.00	15,820,000.00
6.05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS	425,725,808.24	425,725,808.24
6.05.01	Transferencias corrientes a empresas privadas	425,725,808.24	425,725,808.24
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	317,849,954.79	317,849,954.79
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	105,031,547.14	105,031,547.14
6.05.01.06	BAC San José	2,844,306.31	2,844,306.31
7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	22,566,523,868.40	22,566,523,868.40
7.01	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO	1,833,900,119.72	1,833,900,119.72
7.01.06	Transferencias de capital a Instituciones Públicas Financieras	1,833,900,119.72	1,833,900,119.72
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	1,833,900,119.72	1,833,900,119.72
7.03	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	6,830,633,896.25	6,830,633,896.25
7.03.01	Transferencias de capital a asociaciones	636,621,477.86	636,621,477.86
7.03.01.05	ASEPANDUIT	636,621,477.86	636,621,477.86
7.03.03	Transferencias de capital a cooperativas	6,194,012,418.39	6,194,012,418.39
7.03.03.01	Coopenae RL	1,912,589,833.04	1,912,589,833.04
7.03.03.06	Coope San Marcos RL	103,605,109.48	103,605,109.48
7.03.03.08	Coope Ande RL	638,204,619.96	638,204,619.96
7.03.03.09	Coope Una RL	2,051,645,881.15	2,051,645,881.15
7.03.03.13	Coope Mep RL	142,056,171.67	142,056,171.67
7.03.03.15	Coope Esparta RL	444,812,809.47	444,812,809.47
7.03.03.16	Credecoop RL	4,335,341.02	4,335,341.02
7.03.03.18	Coope Grecia RL	196,762,652.60	196,762,652.60
7.03.03.19	CoopeAnde N°7 RL	700,000,000.00	700,000,000.00
7.04	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS	13,901,989,852.43	13,901,989,852.43
7.04.01	Transferencias de capital a empresas privadas	13,901,989,852.43	13,901,989,852.43
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	11,309,124,127.78	11,309,124,127.78
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	1,112,174,499.50	1,112,174,499.50
7.04.01.04	Banca Promérica	4,000,000.00	4,000,000.00
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	1,399,451,930.45	1,399,451,930.45
7.04.01.06	BAC San José	77,239,294.70	77,239,294.70
	SUB TOTAL AUMENTO EGRESOS	23,164,682,182.51	23,164,682,182.51
	TOTAL NETO DE EGRESOS	9,618,414,662.32	9,618,414,662.32

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 (JPS)	5,309,489.93		Transferencias corrientes	236,899,085.08	236,899,085.08	0.00	0.00
2411000000000	Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	132,167,761.06						
3320000000000	Superávit Específico	99,421,834.09						
1415000000000	Transferencias corrientes de Empresas Públicas no Financieras (JPS)	244,330,510.07		Transferencias de capital	9,381,515,577.24	0.00	9,381,515,577.24	0.00
2411000000000	Transferencias de capital del Gobierno Central (Ministerio de Trabajo)	6,082,056,260.94						
3320000000000	Superávit Específico	3,055,128,806.23						
TOTAL		9,618,414,662.32			9,618,414,662.32	236,899,085.08	9,381,515,577.24	0.00

**PRESUPUESTO PLURIANUAL
2024-2027**

INFORMACIÓN PLURIANUAL 2024-2027

INGRESOS	2024	2025	2026	2027
1. INGRESOS CORRIENTES	11,933	10,233	10,635	11,974
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	8,650	7,298	7,627	8,892
1.3.9.0.00.00.0.0.000 OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	3,028	2,929	3,001	3,076
1.4.1.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	256	6	6	7
2. INGRESOS DE CAPITAL	141,413	120,267	123,875	127,591
2.4.1.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO	140,848	119,685	123,276	126,974
2.4.2.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PRIVADO	565	582	599	617
3. FINANCIAMIENTO	119,034	123,072	104,073	96,195
3.3.2.0.00.00.0.0.000 Superávit específico	119,034	123,072	104,073	96,195
TOTAL	272,381	253,571	238,582	235,760

GASTOS	2024	2025	2026	2027
1. GASTO CORRIENTE	21,181	18,462	18,572	20,204
1.1.1 REMUNERACIONES	4,527	4,786	4,706	4,930
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	3,082	2,186	2,068	2,080
1.2.1 Intereses Internos	6,592	5,419	6,063	7,551
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	653	700	667	658
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	6,327	5,371	5,068	4,985
2. GASTO DE CAPITAL	251,076	231,065	216,635	212,590
2.1.1 Edificaciones	5	5	5	5
2.2.1 Maquinaria y equipo	147	149	152	171
2.2.4 Intangibles	2,599	1,576	824	501
2.3.1 Transferencias de capital al Sector Público	20,124	26,324	24,753	24,324
2.3.2 Transferencias de capital al Sector Privado	228,201	203,012	190,900	187,589
4. SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	123	4,044	3,376	2,966
TOTAL	272,381	253,571	238,582	235,760

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 Dirección 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 Dirección 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

Análisis de Resultados de proyecciones de ingresos y gastos: Se analizan las diferentes proyecciones macroeconómicas como: tasa de Inflación, tipo de cambio, tasa de interés, así como como los supuestos presupuestarios institucionales.

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 Jerarca conoció la información plurianual: **Acuerdo 2, Sesión 72-2024 del 19-09-2024.**