

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

AUDITORÍA INTERNA

INFORME FINAL
OP-OPR-009-2024

AUDITORIA CONTINUA CUMPLIMIENTO DE ACUERDOS A
TRAVÉS DE SIGESE

13 DE MAYO 2025

RESUMEN EJECUTIVO

¿QUÉ EXAMINAMOS?

La Auditoría Continua del Cumplimiento de Acuerdos a través de SIGESE tuvo como objetivo general realizar una evaluación sistemática y permanente sobre el cumplimiento de los acuerdos tomados por la Junta Directiva del BANHVI al 31 de diciembre 2024.

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE?

El adecuado control de la ejecución de los acuerdos tomados por la Junta Directiva constituye un pilar fundamental en la consecución de los objetivos establecidos tanto el Plan Estratégico Institucional, como las obligaciones estipuladas en la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y las disposiciones del Reglamento de Junta Directiva.

¿CÓMO LO AUDITAMOS?

La metodología de trabajo aplicada se fundamenta en lo establecido en el Manual de Procedimientos de Auditoría Interna para la Fiscalización de Control Interno, emitido y aprobado por el Auditor Interno.

Las actividades fueron realizadas de acuerdo con la Norma aplicable al ejercicio de la Auditoría Interna y se analizó la información disponible en el Sistema de seguimiento, gestión, control y evaluación (SIGECE) del Banco Hipotecario de la Vivienda.

Como parte de la implementación de la Auditoría Continua en la evaluación de los procesos del Banco, se ejecutó una rutina de evaluación de la base de datos de SIGECE, que permitió valorar que tanto los acuerdos nuevos como los vigentes, cumplieran con lo establecido en la Guía Metodológica para el registro y clasificación de acuerdos de Junta Directiva, y principalmente se cumpliera el plazo de ejecución establecido.

Se recibió el oficio BANHVI-GG-OF-0185-2025 del 11 de marzo de 2025 en el cual la Gerencia General hace las observaciones a los hallazgos realizados en el informe preliminar emitido.

¿QUÉ ENCONTRAMOS?

La evaluación determinó que los nuevos acuerdos que se incluyeron del 30 de octubre al 31 de diciembre 2024, algunos no contaban con la fecha de emisión y la categoría, situación que tienen un impacto en la variable de la prioridad de ejecución. Igualmente, la mayoría de estos acuerdos se categorizan como operativos, que, de acuerdo con el análisis hecho algunos corresponden a otras categorías.

En el caso de los acuerdos vigentes, también se detectó que algunos no cuentan con la fecha en la que se emitió el acuerdo. De igual manera existen acuerdos que no se le ha incluido la categoría.

En el análisis de acuerdos incumplidos se determinó que muchos implican acciones de ejecución casi inmediata y se mantienen inventariados como pendientes.

La aplicación de la rutina determinó que existen acuerdos que superan las fechas máximas de ejecución y en algunos casos supera el año, con lo que es necesario hacer una revisión detallada del contenido de los acuerdos y establecer un cronograma de ejecución de los planes de acción que correspondan.

¿QUÉ SIGUE?

Se emiten recomendaciones a la Gerencia General y la Secretaría de Junta Directiva, para que se mejore la gestión de los acuerdos tomados por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda.

Índice

1.	INTRODUCCIÓN	4
1.1.	JUSTIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA	4
1.2.	OBJETIVO GENERAL	4
1.3.	ALCANCE	4
1.4.	METODOLOGÍA APLICADA.....	4
2.	RESULTADOS	6
2.1.	ACUERDOS NUEVOS.....	6
2.2.	ACUERDOS VIGENTES.....	8
2.2.1.	<i>Categoría en blanco</i>	8
2.2.2.	<i>Reclasificación de acuerdos vigentes</i>	9
2.2.3.	<i>Plazos de ejecución</i>	13
3.	CONCLUSIONES	17
4.	RECOMENDACIONES	17
4.1.	A DAGOBERTO HIDALGO, GERENTE GENERAL O QUIEN OCUPE SU PUESTO:	18
4.1.	A DAVID LÓPEZ, SECRETARIO DE JUNTA DIRECTIVA O QUIEN OCUPE SU PUESTO: ...	19

1. INTRODUCCIÓN

1.1. Justificación de la Auditoría

Esta evaluación se realiza de conformidad a lo establecido en el Plan Anual 2024 de la Auditoría Interna, de conformidad con las facultades que nos otorga la Ley 7052 en el artículo No.31 y la Ley 8292 en el artículo N°22.

1.2. Objetivo General

Realizar una evaluación sistemática y permanente sobre el cumplimiento de los acuerdos tomados por la Junta Directiva del BANHVI.

1.3. Alcance

Este estudio se realizó con corte al 31 de diciembre 2024. Esta evaluación incorporó la valoración del objetivo estratégico relacionado con el seguimiento de los acuerdos de Junta Directiva.

1.4. Metodología aplicada

La metodología de trabajo aplicada se fundamenta en lo establecido en el Manual de Procedimientos de Auditoría Interna para la Fiscalización de Control Interno, emitido y aprobado por el Auditor Interno.

Las actividades fueron realizadas de acuerdo con la Norma aplicable al ejercicio de la Auditoría Interna y se analizó la base de datos del SIGECE, donde se da seguimiento a los acuerdos emitidos por la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda.

La Auditoría Interna del Banco Hipotecario de la Vivienda, decidió implementar Auditorías Continuas en algunas labores sustantivas de la institución, con el fin de brindar un seguimiento oportuno en el ingreso de los acuerdos al SIGECE, para comprobar que se aplican adecuadamente los lineamientos establecidos en la “Guía metodológica para el registro y clasificación de acuerdos de Junta Directiva”.

“La auditoría continua está diseñada para que el auditor interno pueda reportar sobre un determinado tema en un plazo mucho menor que bajo el enfoque tradicional” (Ames, 2015, pág. 6)

La ejecución de auditorías continuas está estrechamente relacionada con la utilización de herramientas tecnológicas, ya que estas permiten automatizar procesos, mejorar la precisión y agilizar la detección de riesgos en tiempo real. Tecnologías como el análisis de Big Data, la inteligencia artificial y el machine

learning facilitan el monitoreo constante de operaciones, reduciendo errores humanos y optimizando la identificación de patrones o anomalías.

Ante esto, la Auditoría Interna decidió adquirir una herramienta que permitiera sistematizar las rutinas de análisis en la base de datos de los acuerdos de Junta Directiva.

Luego de un análisis de las herramientas disponibles en el mercado se decidió adquirir el Caseware IDEA (Interactive Data Extraction and Analysis) el cual es un software especializado en el análisis de datos y auditoría digital, cuyo objetivo es facilitar la identificación de irregularidades, errores y riesgos mediante el procesamiento y análisis de bases de datos.

Se elaboró en conjunto a los profesionales de la empresa representante de este software una rutina que permite analizar la base de datos de los acuerdos. Esta rutina o “script” incorpora elementos establecidos en la “Guía metodológica para el registro y clasificación de acuerdos de Junta Directiva”, para determinar que tanto los acuerdos existentes como los nuevos que se ingresan cumplen con los lineamientos establecidos.

Esta rutina se implementará inicialmente de forma trimestral, pero podrá ajustarse la periodicidad de acuerdo con los resultados que se determinen en las evaluaciones que se ejecuten.

Se incorporan las observaciones realizadas por la Gerencia General en el oficio BANHVI-GG-OF-0185-2025 del 11 de marzo de 2025, en lo que se consideró pertinente.

2. RESULTADOS

En agosto 2021 se implementó el Sistema de seguimiento, gestión, control y evaluación (SIGECE) y en noviembre 2022 se aprobó la “*Guía metodológica para el registro y clasificación de acuerdos de Junta Directiva*”, que incorpora una serie de parámetros que permita categorizar en el Sistema los acuerdos tomados por la Junta Directiva para su dar seguimiento a su cumplimiento.

El propósito de esta Guía es tener “*una metodología de clasificación por criticidad para la atención y cumplimiento de los acuerdos, en la cual se establezcan plazos definitivos según la priorización de los requerimientos, así como indicadores de gestión y metas de cumplimiento, se establece la siguiente metodología. Lo anterior, para implementar formalmente un mecanismo ágil y eficiente para la ejecución de los acuerdos de la Junta Directiva.*”

2.1. Acuerdos nuevos.

En el análisis realizado se logró determinar que, del 01 de noviembre 2024 al 31 de diciembre 2024, se incluyeron 75 acuerdos nuevos. De estos acuerdos nuevos se determinó que a 9 no se les incluyó la categoría de acuerdo.

Estos acuerdos se presentan a continuación y se adjunta además la clasificación sugerida de acuerdo con los lineamientos establecidos en la Guía Metodológica:

ACUERDO	CLASIFICACIÓN PLANTEADA
26556	OP
26561	OP
26748	OP
27301	CTR
27356	OP
27740	OP
27774	OP
27787	OP
28016	OP

De los 75 nuevos acuerdos ingresados a partir del 1 de noviembre de 2024, se determinó que 24 no están debidamente categorizados tras su análisis y la aplicación de los lineamientos establecidos en la Guía Metodológica. Dentro de estos 24 acuerdos, se incluyen 9 a los que no se les asignó ninguna categoría.

ACUERDO	CATEGORÍA ASIGNADA	RECLASIFICACIÓN PLANTEADA
26554	NOR	OP
26556		OP
26561		OP
26562	DEN	OP
26585	OP	CTR
26748		OP
26848	OP	EST
27053	OP	NOR
27054	OP	NOR
27056	OP	NOR
27271	OP	CTR
27290	OP	NOR
27301		CTR
27304	OP	INF
27305	OP	NOR
27356		OP
27656	OP	INF
27740		OP
27742	DEN	OP
27774		OP
27775	DEN	OP
27787		OP
27968	OP	INF
28016		OP

Nota: Las categorías en blanco no fueron asignadas en su ingreso.

La Gerencia General nos indica en su nota que “, se aclara que estos fueron revisados y la gran mayoría se encuentran cerrados o cumplidos, es por esta razón que no se puede modificar esta información. Por un tema de seguridad y confiabilidad de la información, una vez cerrado el acuerdo este no puede modificarse. Además, el realizar este cambio en los acuerdos cerrados no agregaría valor al proceso, pues como ya indicamos, en su mayoría están cumplidos y cerrados.” Posición que compartimos y precisamente por esa consideración no hacemos una recomendación para que se incorpore la categoría a estos acuerdos.

2.2. Acuerdos Vigentes

La base de datos de acuerdos incluida en SIGECE, cuenta al 31 de diciembre 2024 con 309 acuerdos activos distribuidos de la siguiente manera:

ESTADO	CANTIDAD
Creada	41
En proceso	174
Incumplidos	94

Entre los temas contenidos en los acuerdos incumplidos se encuentran:

TEMA	CANTIDAD
Anulación	3
Aprobación	33
Autorización	6
Instrucción	4
Otorgamiento	4
Solicitud	23
Traslado	7
Otros	14

Es importante indicar que por ejemplo en el análisis del contenido de estos acuerdos, en el caso de los acuerdos que contienen aprobaciones, estos incluyen aprobaciones de bonos, créditos, vacaciones y otros temas que son de rápida de ejecución.

El 89% de estos acuerdos incumplidos fueron emitidos en el año 2024, donde 23 corresponden a acuerdos del mes de noviembre, el 10% son acuerdos del año 2023.

2.2.1. Categoría en blanco

En el análisis realizado de los acuerdos vigentes, se determinó que existen 38 acuerdos sin categoría, los cuales se detallan a continuación

ACUERDO	FECHA	RECLASIFICACIÓN PLANTEADA	ACUERDO	FECHA	RECLASIFICACIÓN PLANTEADA
28016	04/12/2024	OP	23606	05/08/2024	OP
27787	09/12/2024	OP	22991	22/07/2024	OP
27774	09/12/2024	OP	17181	20/05/2024	OP
27740	09/12/2024	OP	17091	09/05/2024	OP
27356	02/12/2024	OP	16694	29/04/2024	OP
27301	18/11/2024	CTR	16327	18/04/2024	OP
26748	11/11/2024	OP	15984	01/04/2024	OP

26556	11/11/2024	OP	15675	18/03/2024	OP
26359	04/11/2024	OP	13988	05/02/2024	OP
26294	04/11/2024	OP	13987	05/02/2024	OP
26272	04/11/2024	OP	13985	05/02/2024	OP
26212	29/10/2024	OP	13104	21/12/2023	OP
25782	17/10/2024	OP	12232	27/11/2023	OP
24683	27/08/2024	OP	12056	20/11/2023	OP
24207	02/09/2024	OP	11807	10/11/2023	OP

ACUERDO	FECHA	RECLASIFICACIÓN PLANTEADA	ACUERDO	FECHA	RECLASIFICACIÓN PLANTEADA
11348	12/10/2023	OP	10726	02/10/2023	OP
11196	23/10/2023	OP	10498	25/09/2023	OP
11194	23/10/2023	OP	10496	25/09/2023	OP
10793	09/10/2023	OP	651	15/07/2022	OP

2.2.2. Reclasificación de acuerdos vigentes

De igual manera que se hizo con los acuerdos nuevos, se hizo una valoración de las categorías que tienen los acuerdos vigentes para verificar que estos se han clasificado de acuerdo con la Guía metodológica y se logró determinar que 82 no se ajustan a los lineamientos establecidos para definir las categorías para los acuerdos. A continuación, se detallan los acuerdos los cuales esta Auditoría Interna considera que deben cambiar la categoría. De igual manera existen de los 309 acuerdos, 38 que no cuentan con clasificación y se detallan en la siguiente lista.

ACUERDO	CATEGORÍA ASIGNADA	RECLASIFICACIÓN PLANTEADA	ACUERDO	CATEGORÍA ASIGNADA	RECLASIFICACIÓN PLANTEADA
28016		OP	23894	OP	CTR
27968	OP	INF	23822	NOR	OP
27787		OP	23616	INF	NOR
27775	DEN	OP	23606		OP
27774		OP	23553	OP	CTR
27742	DEN	OP	22991		OP
27740		OP	22466	OP	CTR
27656	OP	INF	22389	NOR	INF
27356		OP	17675	OP	CTR
27305	OP	NOR	17464	OP	CTR
27304	OP	INF	17459	OP	CTR
27301		CTR	17181		OP
27271	OP	CTR	17091		OP
26748		OP	17034	OP	CTR
26585	OP	CTR	16694		OP
26562	DEN	OP	16327		OP

ACUERDO	CATEGORÍA ASIGNADA	RECLASIFICACIÓN PLANTEADA	ACUERDO	CATEGORÍA ASIGNADA	RECLASIFICACIÓN PLANTEADA
26556		OP	15984		OP
26554	NOR	OP	15947	OP	NOR
26425	CONF	CTR	15675		OP
26359		OP	15644	OP	CTR
26294		OP	14851	OP	INF
26272		OP	14659	OP	NOR
26253	OP	CTR	14548	OP	CTR
26252	OP	CTR	14266	OP	CTR
26212		OP	13988		OP
25782		OP	13987		OP
25513	NOR	OP	13985		OP
25101	DEN	OP	13238	OP	CTR
25096	DEN	OP	13104		OP
24683		OP	13090	OP	INF
24640	INF	OP	12232		OP
24284	NOR	OP	12056		OP
24207		OP	11911	OP	NOR
11807		OP	10498		OP
11348		OP	10496		OP
11196		OP	7882	OP	CTR
11194		OP	5963	OP	CTR
10828	INF	CTR	1546	OP	INF
10793		OP	651		OP
10792	OP	NOR	578	OP	CTR
10726		OP	105	INF	OP

La Guía Metodológica para el Registro y Clasificación de Acuerdos de Junta Directiva, PE-AS-G01, establece en el punto E., Metodología, *“la Secretaría de Junta Directiva deberá incluir en las respectivas casillas del SIGECE -para cada acuerdo- y si así lo ha dispuesto ese Órgano Colegiado, la información sobre los factores de categoría según prioridad, riesgo y plazo máximo de ejecución.”*

En caso de que los acuerdos no indiquen los factores se deben aplicar los siguientes criterios para la clasificación:

CLASIFICACIÓN DE ACUERDOS			
Estratégico	Se clasifican los acuerdos atinentes a los temas de relevancia institucional relacionados con	Operativo	se clasificarán todos los acuerdos de temas propios de la operativa institucional, aprobación de bonos

CLASIFICACIÓN DE ACUERDOS			
	el cumplimiento de los objetivos institucionales.		extraordinarios, proyectos, reajustes de precios, aprobación de créditos del Fonavi; en general, aquellos temas relacionados con la operativa de las dependencias del Banco.
SIG	Se incluirán los acuerdos que corresponden a informes del Sistema de Información Gerencial (SIG) según el inventario establecido vigente.	Normativos	se clasificarán los acuerdos relacionados con la emisión de reglamentos, directrices y normativa en general, tanto de acatamiento interno como por parte de las Entidades Autorizadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.
Informativo o misceláneo	Se clasifican los acuerdos que no requieran de ninguna gestión o atención por parte de las instancias del Banco, que sean solo de conocimiento de los involucrados.	Control	Se incluye todo lo que corresponde al control interno, seguimiento, supervisión, etc.
Quejas	Se clasificarán los acuerdos producto	Confidencial	Se clasificarán los acuerdos que

CLASIFICACIÓN DE ACUERDOS			
	de una queja, denuncia o requerimiento de información, de cualquier instancia, tanto interna como externa, sin distingo del tema que se esté denunciando		corresponden a temas confidenciales de la Junta Directiva

Tal y como se indicó en la metodología aplicada estos criterios se incluyeron en la rutina elaborada, para valorar que se estaban aplicando en la inclusión de los acuerdos en el SIGECE, que tal y como se indicó en el informe anterior, la mayoría se clasifican como operativos.

Las Guías relacionan directamente la categoría con el riesgo, prioridad y el plazo máximo de ejecución, por lo que es relevante que se haga una correcta clasificación de los acuerdos.

La Gerencia General en el oficio BANHVI-GG-OF-0185-2025 del 11 de marzo de 2025, indica que *“se debe tener en cuenta que la misma se basa en el fondo del acuerdo y no en el asunto, por lo anterior, no todas las reclasificaciones planteadas por la Auditoría aplican. Sin embargo, se realizará la revisión y en aquellos casos en los que corresponda un ajuste, este se efectuará. Como su nombre lo indica es un guía que permita tener un mayor control e identificación de la información, no es una lista tácita y se valora el criterio experto.”* Señala que esta revisión se estima esté concluida a más tardar el 10 de abril 2025.

De igual manera indica en el punto 2. *“Con respecto a la designación de una persona para que revise la información ingresada por las funcionarias de la Secretaría de Junta Directiva, no es procedente, ya que se estaría estableciendo un control del control, lo que es contrario al principio de eficiencia institucional. Para ello, como hemos explicado ampliamente, Gerencia General realiza periódicamente una revisión del estado de situación de los acuerdos y en aquellos casos en los que se ha identificado algún ajuste se ha realizado o tomado las acciones que corresponde”*

Ante esta posición es importante indicar lo establecido en las Normas de Control Interno para el Sector Público (2002) emitidas por la Contraloría General de la República en el numeral 4.5.1 *Supervisión Constante “El jerarca y los titulares subordinados, según sus competencias,*

deben ejercer una supervisión constante sobre el desarrollo de la gestión institucional y la observancia de las regulaciones atinentes al SCI, así como emprender las acciones necesarias para la consecución de los objetivos.” Por lo que disentimos del criterio expresado en el oficio ya que la Secretaría de Junta Directiva, como dueña del proceso de ingreso de los acuerdos al SIGECE, debe haber una supervisión de que el registro que se ingresa cumpla con los requerimientos establecidos en la Guía Metodológica.

2.2.3. Plazos de ejecución

La Guía Metodológica tiene establecidos los plazos máximos de ejecución de los acuerdos, y está relacionado directamente con la prioridad de ejecución, que se establece de acuerdo con la categoría que se le asigna.

Tal y como se indicó en el punto anterior la rutina desarrollada por la Auditoría Interna, valoró la categorización que se incluyó en la base de datos de SIGECE y también reclasificó las prioridades y por ende el plazo máximo de ejecución.

En análisis hecho a la base de datos de los acuerdos vigente, se determinó que los registros 26845, 25353 y el 22616, no cuentan con la fecha que se emite el acuerdo por lo que no es posible aplicar el plazo de prioridad para la atención de estos.

Se determinó además que existen acuerdos del año 2021 que no han sido ejecutados, se detalla a continuación el detalle de acuerdos por año y se reitera que no se reflejan 3 acuerdos que no tienen ingresada la fecha:

Año	Nº de acuerdos
2021	9
2022	20
2023	60
2024	217

Como se observa en el detalla anterior existen 9 acuerdos que datan del año 2021 de los cuales se debe excluir 1, ya que ese registro corresponde a uno de prueba.

El detalle de los acuerdos del año 2021 es el siguiente:

BANCO HIPOTECARIO PARA LA VIVIENDA
AUDITORÍA INTERNA
AUDITORIA CONTINUA CUMPLIMIENTO DE ACUERDOS A TRAVÉS DE SIGESE
INFORME FINAL OP-OPR-009-2024

N° REGISTRO	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
229	06/12/2021	1	90-2021	OP	OTORGAMIENTO DE PLAZO MÁXIMO PARA ATENDER REQUERIMIENTOS SOBRE LOS PROYECTOS LA MONA Y RÍO DAMAS	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
222	22/11/2021	5	87-2021	OP	SOLICITUD DE ANÁLISIS SOBRE LA POSIBILIDAD DE EXIGIR LA DEMOLICIÓN DE LAS VIVIENDAS INHABITABLES, EN CASOS DE SEGUNDO BONO PARA CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
221	18/11/2021	2	86-2021	OP	INSTRUCCIONES PARA ATENDER LA PROBLEMÁTICA DE LOS PROYECTOS MARÍA AGÜERO, LA MONA Y RÍO DAMAS	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
180	04/11/2021	2	82-2021	OP	APROBACIÓN, PARA GESTIONAR LA CONSULTA PÚBLICA ANTE EL MEIC, DE LA PROPUESTA “NORMATIVA TÉCNICA DE BONO FAMILIAR DE VIVIENDA PARA LA PERSONA ADULTA MAYOR”, Y SOLICITUD PARA REVISAR EL ÁREA DE LAS VIVIENDAS PARA ADULTOS MAYORES SIN PROBLEMAS DE MOVILIDAD	2-MEDIA	2-MEDIO	EN PROCESO
169	01/11/2021	14	81-2021	OP	INSTRUCCIÓN PARA ATENDER SOLICITUD DEL EXPROPIETARIO DEL PROYECTO MARÍA FERNANDA, CON RESPECTO AL PAGO DEL TERRENO Y EL TRASPASO DE LOTES RESERVADOS	2-MEDIA	2-MEDIO	EN PROCESO
128	14/10/2021	6	76-2021	OP	APROBACIÓN DE LOS TÉRMINOS DE REFERENCIA PARA LA CONTRATACIÓN DEL SERVICIO DE AUDITORÍA OPERATIVA PARA PROYECTOS DE VIVIENDA	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
105	11/10/2021	1	22-2021	INF	PRUEBA 2	1-BAJA	1-BAJO	CREADA
52	30/08/2021	7	64-2021	OP	INSTRUCCIONES CON RESPECTO A UN GRUPO DE CASOS DE BONO TRAMITADOS POR COOPEUNA R.L., EN EL CANTÓN DE UPALA Y CUYAS VIVIENDAS NO CUENTAN CON ACUEDUCTO EL SERVICIO DE AGUA POTABLE	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
30	23/08/2021	7	62-2021	OP	SOLICITUD PARA GESTIONAR LOS REQUERIMIENTOS QUE PERMITAN LA DIGITALIZACIÓN DE LOS LIBROS DE ACTAS DE LA JUNTA DIRECTIVA Y DE LOS COMITÉS DE APOYO	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO

Tal y como se observa en el detalle anterior, todos los acuerdos se encuentran en proceso, pero han transcurrido más de 3 años para que se cumplan, la base de datos no detalla el motivo por el cual estos no se han cumplido, o quizá alguno ya podría estar cumplido.

En el anexo 2 y 3 se detallarán los acuerdos vigentes de los años 2022 y 2023.

Tal y como se ha mencionado, esta Auditoría Interna aplicó una valoración de las categorías asignadas a los acuerdos, que tal y como se indicó en el punto 2.2.2., se recomienda reclasificar 38. Esta reclasificación implica una reasignación de riesgos, prioridades y plazos de ejecución, por lo que con base en esta reclasificación se determinó que existen 47 acuerdos que tienen más de un año de haberse emitido y no se han ejecutado. A continuación, se detalla la distribución del tiempo en que los acuerdos han excedido el plazo de ejecución con base en la prioridad que les corresponde, así como la agrupación por categoría.

TIPO	TIEMPO TRANSCURRIDO					
	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 a 180 días	181 a 360 días	+ 360 días
Control	7	1	1	4	5	3
Informativo	6	0	0	0	0	1
Normativo	1	1	0	0	3	1
Operativo	148	10	14	22	39	42
Total	162	12	15	26	47	47

El plazo máximo de ejecución de los acuerdos dependerá de la categoría que se les asigne, de ahí la importancia de que los acuerdos sean correctamente categorizados, ya que con base en esta clasificación, se define el riesgo que se les asigne, la prioridad y finalmente el plazo máximo de ejecución.

De tal manera que para los acuerdos categorizados como de control, estos tienen asignado un plazo máximo de ejecución de 3 meses, y como se observa en el cuadro anterior existen 14 acuerdos que superan este plazo.

Situación similar ocurre con los acuerdos normativos que, de acuerdo con la Guía, estos tienen una prioridad **alta** por lo que su ejecución no debería ser mayor a los 3 meses, con lo que a la fecha existen 5 acuerdos que superan ese plazo.

La Guía Metodológica establece la siguiente distribución de prioridad para los acuerdos:

CATEGORÍA	DETALLE	NIVEL DE PRIORIDAD
1. Estratégico	Correspondiente a Objetivos Estratégicos	Alto
2. SIG	Corresponde a informes del SIG	Alto
3. Operativo	Aspectos operativos internos	Medio
4. Normativo	Relacionado a normas, leyes y reglamentos	Alto
5. Informativo o Misceláneo	Para información de la Junta Directiva	Baja
6. Control	Referente a los órganos de control	Alto
7. Quejas	Denuncias, quejas, solicitud de información	Medio
8. Confidencial	Relacionado a situaciones confidenciales de JD	Alto

Tal y como se indicó la Guía relaciona la prioridad con el plazo máximo de ejecución tal y como se detalla a continuación:

Parámetros por plazo de cumplimiento		
Nivel de prioridad	Criterio	
1	Bajo	Fecha de vencimiento mayor a 6 meses y acuerdo en categoría de informativo o misceláneo.
2	Medio	Fecha de vencimiento de 3 a 6 meses.
3	Alto	Fecha de vencimiento inmediata o menor a 3 meses.

Pese a que la Guía es un documento aprobado por la Junta Directiva, como se ha indicado anteriormente, la asignación adecuada de la categoría tiene un efecto dominó sobre las variables, tales como la prioridad y el plazo de cumplimiento. Adicionalmente no se lleva un adecuado control de las fechas en que los acuerdos han estado vigentes que tal y como se pudo observar existen acuerdos de hasta más de un año de vigencia.

Es importante indicar que el Sistema no presenta estos plazos máximos de ejecución, por lo que debe llevarse un control adicional.

Esta situación implica que existan acuerdos que sea factible ejecutar en el plazo establecido, pero que, al encontrarse bajo otros criterios de categorización, no alerte adecuadamente que han superado el plazo lógico o establecido para su ejecución.

3. CONCLUSIONES

- 3.1. En la inclusión de los acuerdos no se analiza adecuadamente su contenido, lo cual no permite que se incluya adecuadamente su categorización y se incluyen en su gran mayoría como operativos.
- 3.2. Existen tareas o registros que no cuentan con categoría, lo cual no permite determinar adecuadamente el riesgo, prioridad y plazo de ejecución máxima de estos acuerdos. Esta situación se da desde el momento de su inclusión en la base de datos, y también en los acuerdos vigentes.
- 3.3. El proceso de inclusión de los acuerdos al SIGECE, no cuenta con una supervisión que permita verificar que estos cuentan con las variables que establece la Guía Metodológica para el Registro y Clasificación de Acuerdos de Junta Directiva.
- 3.4. Existen 89 acuerdos que superan el año de emitidos y que no se han ejecutado y adicionalmente 3 no cuentan con la fecha de ingreso a la Base de Datos.
- 3.5. En los acuerdos vigentes, hay acuerdos que de conformidad con la categoría y prioridad que les corresponde, han superado los plazos establecidos para su cumplimiento, **sin que se puedan determinar justificaciones al respecto.**

4. RECOMENDACIONES

En relación con los informes de la Auditoría Interna dirigidos a los titulares subordinados, la Ley General de Control Interno No. 8292 en su artículo 36 establece:

“Artículo 36. —Informes dirigidos a los titulares subordinados. Cuando los informes de auditoría contengan recomendaciones dirigidas a los titulares subordinados, se procederá de la siguiente manera:

a) *El titular subordinado, en un plazo improrrogable de diez días hábiles contados a partir de la fecha de recibido el informe, ordenará la implantación de las recomendaciones. Si discrepa de ellas, en el transcurso de dicho plazo elevará el informe de auditoría al jerarca, con copia a la auditoría interna, expondrá por escrito las razones por las cuales objeta las recomendaciones del informe y propondrá soluciones alternas para los hallazgos detectados.*

b) *Con vista de lo anterior, el jerarca deberá resolver, en el plazo de veinte días hábiles contados a partir de la fecha de recibo de la documentación remitida por el titular subordinado; además, deberá ordenar la implantación de recomendaciones de la auditoría interna, las soluciones alternas propuestas por el titular subordinado o las de su propia iniciativa, debidamente fundamentadas. Dentro de los primeros diez días de ese lapso, el auditor interno podrá apersonarse, de oficio, ante el jerarca, para pronunciarse sobre las objeciones o soluciones alternas propuestas. Las soluciones que el jerarca ordene implantar y que sean distintas de las propuestas por la auditoría interna, estarán sujetas, en lo conducente, a lo dispuesto en los artículos siguientes.*

c) *El acto en firme será dado a conocer a la auditoría interna y al titular subordinado correspondiente, para el trámite que proceda.”*

4.1. A DAGOBERTO HIDALGO, GERENTE GENERAL O QUIEN OCUPE SU PUESTO:

4.1.1. Agregar a los acuerdos que no tienen la fecha de ingreso a la Base de Datos, el dato correspondiente a la fecha en que se tomó.

Nivel de Riesgo: Alto

4.1.2. Ingresar la categoría a los acuerdos vigentes que no la tienen, de conformidad con lo establecido en la Guía Metodológica.

Nivel de Riesgo: Alto

4.1.3. Valorar los acuerdos incumplidos y que tal y como se detalló algunos corresponden a acciones que ya se debieron haber realizado, como la aprobación de bonos, solicitudes y otros, que son acciones administrativas de ejecución inmediata y actualizar su estado o condición.

Nivel de Riesgo: Alto

- 4.1.4. Elaborar un cronograma en el cual se establezcan las acciones para el cumplimiento de los acuerdos que superan el plazo establecido por la Guía Metodológica.

Nivel de Riesgo: Alto

4.2. DAVID LÓPEZ, SECRETARIO DE JUNTA DIRECTIVA O QUIEN OCUPE SU PUESTO:

- 4.2.1. Establecer un control que asegure que la supervisión o verificación de los acuerdos registrados sea realizada por una persona distinta a la que los ingresó, garantizando que cumplan con todos los parámetros establecidos en la 'Guía Metodológica para el Registro y Clasificación de Acuerdos de Junta Directiva'.

Nivel de Riesgo: Alto

Estudio realizado por:

LIC. YOHUSERT SIBAJA GARBANZO

AUDITOR ENCARGADO

MBA. GUSTAVO FLORES OVIEDO

AUDITOR INTERNO.

ANEXO 2

Año 2022

TAREA	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
2728	06/12/2022	10	70-2022	OP	CONFORMACIÓN DE COMISIÓN DE TRABAJO PARA DARLE SEGUIMIENTO A LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS ACCIONES TENDIENTES A ATENDER LA SITUACIÓN DE LOS PROYECTOS IVANNIA Y LA FLOR	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
1546	27/10/2022	4	60-2022	OP	APROBACIÓN DEL INFORME DE LA UNIDAD DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO, SOBRE LAS LABORES REALIZADAS POR DICHA UNIDAD DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DE 2022	1-BAJA	1-BAJO	CREADA
1207	24/10/2022	4	59-2022	OP	REQUERIMIENTO DE PROPUESTA PARA CONSULTAR A LA PROCURADURÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA, SOBRE LA VISIÓN DE LA GESTIÓN Y LA ESTRUCTURA DEL BANCO; Y SOLICITUD PARA GESTIONAR REUNIÓN CON LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA, PARA ANALIZAR ESTE MISMO ASUNTO	3-ALTA	3-ALTO	EN PROCESO
747	25/08/2022	10	43-2022	OP	SOLICITUD DE AMPLIACIÓN AL OFICIO DF-OF-0765-2022, EN CUANTO A LA POLÍTICA PARA RECONOCER QUE AL MOMENTO DE EJECUTAR LA FORMALIZACIÓN DE LOS PROYECTOS, ALGUNOS DE SUS BENEFICIARIOS PUEDAN TRAMITAR UNA OPERACIÓN DE BONO Y CRÉDITO SI SUPERAN EL ESTRATO 1.5	1-BAJA	1-BAJO	CREADA
688	01/08/2022	24	38-2022	OP	SOLICITUD DE CRITERIO SOBRE LO INDICADO POR LA DIRECCIÓN FOSUVI, CON RESPECTO AL TRÁMITE DE LA CONSULTA PÚBLICA DEL PROGRAMA DE VIVIENDA INDÍGENA	2-MEDIA	2-MEDIO	EN PROCESO
651	15/07/2022	2	22-2022		PRUEBA	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO

BANCO HIPOTECARIO PARA LA VIVIENDA
AUDITORÍA INTERNA
AUDITORIA CONTINUA CUMPLIMIENTO DE ACUERDOS A TRAVÉS DE SIGESE
INFORME FINAL OP-OPR-009-2024

TAREA	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
639	02/05/2022	14	33-2022	OP	INSTRUCCIÓN PARA INCORPORAR EN LOS CONTRATOS DE ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS ENTRE EL BANHVI Y LAS ENTIDADES AUTORIZADAS, UNA CLÁUSULA DE MULTAS POR ATRASOS IMPUTABLES A LAS ENTIDADES EN LA EJECUCIÓN DE LOS PROYECTOS Y DE DICHOS CONTRATOS DE ADMINISTRACIÓN	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
638	02/05/2022	11	33-2022	OP	SOLICITUD DE INFORMES TRIMESTRALES SOBRE LA EJECUCIÓN DE ACCIONES PARA LOGRAR LA LIQUIDACIÓN DEL PROYECTO 25 DE JULIO	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
634	28/04/2022	4	32-2022	OP	APROBACIÓN DE FINANCIAMIENTO ADICIONAL Y AMPLIACIÓN DEL PLAZO DEL CONTRATO DE ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DEL PROYECTO LA ANGOSTA	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
578	07/04/2022	3	27-2022	OP	RESOLUCIÓN SOBRE EL INFORME DE LA AUDITORÍA INTERNA CON RESPECTO AL PROYECTO LOMA LINDA	3-ALTA	3-ALTO	CREADA
512	21/03/2022	14	22	OP	TRASLADO DE OFICIO DE LA EMPRESA AVI CONSTRUCCIONES S.A., SOLICITANDO UN AJUSTE AL MONTO MÁXIMO DEL BONO ORDINARIO	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
506	21/03/2022	2	22-2022	OP	INSTRUCCIÓN PARA REVISAR LOS COSTOS ASOCIADOS A LA TIPOLOGÍA DE LAS VIVIENDAS Y AL TRANSPORTE DE MATERIALES DEL PROGRAMA DE VIVIENDA INDÍGENA	2-MEDIA	2-MEDIO	EN PROCESO
488	14/03/2022	9	20-2022	OP	INSTRUCCIÓN PARA VALORAR LA SITUACIÓN DE FUPROVI Y TOMAR ACCIONES QUE PERMITAN LA MÁS PRONTA CONCLUSIÓN Y ENTREGA DE LOS PROYECTOS BELLA VISTA, SANTA FE Y CONDOMINIO TORRES DE LA MONTAÑA	2-MEDIA	1-BAJO	EN PROCESO
438	24/02/2022	5	15-2022	OP	DISPOSICIONES CON RESPECTO AL INFORME CONFIDENCIAL DE LA AUDITORÍA INTERNA RH-ESP-001-2021 PROYECTO MAR AZUL II	3-ALTA	3-ALTO	CREADA

BANCO HIPOTECARIO PARA LA VIVIENDA
AUDITORÍA INTERNA
AUDITORIA CONTINUA CUMPLIMIENTO DE ACUERDOS A TRAVÉS DE SIGESE
INFORME FINAL OP-OPR-009-2024

TAREA	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
402	07/02/2022	17	10-2022	OP	SOLICITUD DE CRITERIO SOBRE LAS OBJECIONES DE LA DIRECCIÓN FOSUVI Y LA SUBGERENCIA DE OPERACIONES, CON RESPECTO AL DICTAMEN EMITIDO POR LA ASESORÍA LEGAL, A RAÍZ DEL RECURSO DE REVOCATORIA INTERPUESTO POR EL DESARROLLADOR DEL PROYECTO LOMA LINDA	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
398	07/02/2022	13	10-2022	OP	TRASLADO DE OFICIO DE LA MUNICIPALIDAD DE MATINA, PROPONIENDO FECHAS PARA ANALIZAR EL PROYECTO MATINITAS	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
389	03/02/2022	3	09-2022	OP	APROBACIÓN DE RECOMENDACIÓN DE LA AUDITORÍA INTERNA, EN EL INFORME SOBRE EL PROYECTO MAR AZUL II, E INSTRUCCIONES PARA TRAMITAR EL RESPECTIVO PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO	3-ALTA	3-ALTO	EN PROCESO
388	03/02/2022	2	09-2022	OP	APROBACIÓN DE INFORME DE LA AUDITORÍA INTERNA SOBRE EL PROYECTO LOMA LINDA E INSTRUCCIONES PARA TRAMITAR EL RESPECTIVO PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO	3-ALTA	3-ALTO	EN PROCESO
365	20/01/2022	1	05-2022	OP	SOLICITUD DE PROPUESTA DE NUEVO PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO DEL FOSUVI, CON BASE EN LOS RESULTADOS DE LA EJECUCIÓN DEL PLAN PILOTO DEL PROGRAMA DE VIVIENDA URBANA, INCLUSIVA Y SOSTENIBLE	1-BAJA	1-BAJO	INCUMPLIDA
335	10/01/2022	7	02-2022	OP	INSTRUCCIÓN PARA VALORAR EVENTUALES RESPONSABILIDADES POR EL TIEMPO TRANSCURRIDO PARA RESOLVER LA DONACIÓN DE UN LOTE A LA MUNICIPALIDAD DE DESAMPARADOS	2-MEDIA	2-MEDIO	EN PROCESO

ANEXO 3

Año 2023

TAREA	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
13105	21/12/2023	4	68-2023	OP	APROBACIÓN DE CRÉDITO DE LARGO PLAZO A COOPENAE R.L.	1-BAJA	1-BAJO	INCUMPLIDA
13104	21/12/2023	3	68-2023		APROBACIÓN DE AMPLIACIÓN AL PLAZO DE PERMANENCIA DE ALGUNAS DE LAS PLAZAS CREADAS EN LA MODALIDAD DE SERVICIOS ESPECIALES, REQUERIDAS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL PROYECTO OPTIMUS	1-BAJA	1-BAJO	INCUMPLIDA
13090	20/12/2023	5	67-2023	OP	APROBACIÓN DEL INFORME DE GESTIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO, ASÍ COMO LA ACTUALIZACIÓN DEL PLAN DE CONTINUIDAD DE NEGOCIO Y DE LA POLÍTICA DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO	1-BAJA	1-BAJO	INCUMPLIDA
13076	20/12/2023	1	67-2023	OP	APROBACIÓN DE 56 BONOS EXTRAORDINARIOS INDIVIDUALES	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
13073	18/12/2023	4	66-2023	OP	SUSTITUCIÓN DE TRES BENEFICIARIOS DEL PROYECTO VISTAS DE GUADALUPE	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
13071	18/12/2023	1	66-2023	OP	APROBACIÓN DEL REGLAMENTO A LA VARIABLE SOCIAL	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
12888	14/12/2023	1	65-2023	OP	APROBACIÓN DE TRES SEGUNDOS BONOS EXTRAORDINARIOS PARA FAMILIAS DE LOS PROYECTOS IVANNIA Y LA FLOR	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
12580	11/12/2023	1	64-2023	OP	SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE EL RESULTADO DE LAS GESTIONES REALIZADAS ANTE EL MINISTERIO DE HACIENDA, PARA PROCURAR EL GIRO DE LOS €10.000 MILLONES CONTENIDOS EN LA LEY DE PRESUPUESTO ORDINARIO Y EXTRAORDINARIO DE LA REPÚBLICA PARA EL EJERCICIO ECONÓMICO 2023	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
12377	04/12/2023	3	62-2023	OP	APROBACIÓN DE FINANCIAMIENTO ADICIONAL POR INCREMENTO DE PRECIOS PARA EL PROYECTO TUJANKIR II	1-BAJA	1-BAJO	CREADA
12234	27/11/2023	7	60-2023	OP	AUTORIZACIÓN DE VACACIONES AL GERENTE GENERAL	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
12232	27/11/2023	6	60-2023		AUTORIZACIÓN DE VACACIONES AL AUDITOR INTERNO	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO

BANCO HIPOTECARIO PARA LA VIVIENDA
AUDITORÍA INTERNA
AUDITORIA CONTINUA CUMPLIMIENTO DE ACUERDOS A TRAVÉS DE SIGESE
INFORME FINAL OP-OPR-009-2024

TAREA	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
12056	20/11/2023	17	58-2023		SOLICITUD DE CRITERIO ACERCA DE SI LEGALMENTE LE ES APLICABLE AL BANHVI LA FIGURA DE CONVENCIÓN COLECTIVA E INCORPORACIÓN DE MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA AL ANÁLISIS DE LA PROPUESTA DE CONVENCIÓN COLECTIVA PRESENTADA POR LA UNT	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
12036	20/11/2023	10	58-2023	OP	TRASLADO DE OFICIO DEL CONCEJO MUNICIPAL DE BAGACES, SOLICITANDO INFORMACIÓN SOBRE LAS ACCIONES ACORDADAS PARA ATENDER LAS APARENTES DEFICIENCIAS QUE PRESENTAN ALGUNAS VIVIENDAS DEL PROYECTO LAS PALMAS	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
12019	13/11/2023	9	56-2023	OP	AUTORIZACIÓN DE VACACIONES AL AUDITOR INTERNO	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
12015	13/11/2023	2	56-2023	OP	SOLICITUD DE INFORME SOBRE LA IMPLEMENTACIÓN DEL PROYECTO OPTIMUS Y LA SEPARACIÓN DEL ERP Y EL FOSUVI	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
11999	20/11/2023	7	58-2023	OP	AUTORIZACIÓN DE VACACIONES AL AUDITOR INTERNO	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
11997	20/11/2023	5	58-2023	OP	NOMBRAMIENTO DE REPRESENTANTE DE LA JUNTA DIRECTIVA EN LA COMISIÓN PARA REVISAR EL REGLAMENTO DE LA JUNTA DIRECTIVA, PARTICULARMENTE LO REFERIDO A LAS SESIONES ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
11911	16/11/2023	4	57-2023	OP	AVAL A CRITERIO DE LA GERENCIA GENERAL SOBRE EL PROYECTO DE LEY “REFORMA AL ARTÍCULO 7 DE LA LEY DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL PARA LA VIVIENDA Y CREACIÓN DEL BANHVI (BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA)”, EXPEDIENTE NO. 23.925	1-BAJA	1-BAJO	CREADA
11809	10/11/2023	2	55-2023	OP	SOLICITUD DE INFORME DE AVANCE SOBRE LAS GESTIONES TENDIENTES A RESOLVER LOS ASPECTOS TÉCNICOS Y LEGALES DE LOS PROYECTOS IVANNIA Y LA FLOR	1-BAJA	1-BAJO	INCUMPLIDA
11807	10/11/2023	1	55-2023		SOLICITUD DE CRITERIO Y RECOMENDACIONES SOBRE TEMAS EXPUESTOS POR LA UNIÓN DE TRABAJADORES Y TRABAJADORAS (UNT) Y LA SECCIONAL UNT-BANHVI	1-BAJA	1-BAJO	INCUMPLIDA

BANCO HIPOTECARIO PARA LA VIVIENDA
AUDITORÍA INTERNA
AUDITORIA CONTINUA CUMPLIMIENTO DE ACUERDOS A TRAVÉS DE SIGESE
INFORME FINAL OP-OPR-009-2024

TAREA	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
11759	13/11/2023	8	56-2023	OP	AUTORIZACIÓN A LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA, PARA PARTICIPAR EN EL SEMINARIO “PLANEACIÓN ESTRATÉGICA EN BASE A RIESGOS PARA JUNTAS DIRECTIVAS”	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
11693	06/11/2023	3	54-2023	OP	APROBACIÓN DE 26 BONOS EXTRAORDINARIOS INDIVIDUALES EN EL TERRITORIO INDÍGENA BRIBRI	1-BAJA	1-BAJO	CREADA
11507	30/10/2023	10	52-2023	OP	SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE LA SITUACIÓN DEL PROYECTO MAR AZUL II	1-BAJA	1-BAJO	INCUMPLIDA
11388	12/10/2023	3	47-2023	OP	SOLICITUD DE PROPUESTA DE DISPOSICIÓN QUE ESTABLEZCA, CONFORME LO ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 15 DEL REGLAMENTO DE OPERACIONES DEL SFNV, LA CONDICIÓN DE LAS EMPRESAS DESARROLLADORAS DE ESTAR AL DÍA EN LAS OBLIGACIONES PATRIMONIALES CON EL BANHVI, PARA PRESENTAR TRÁMITES ANTE LAS ENTIDADES AUTORIZADAS	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
11348	12/10/2023	2	47-2023		RESOLUCIÓN DE RECURSO DE APELACIÓN INTERPUESTO POR LA EMPRESA EDIFICIOS, CASAS Y CARRETERAS S.A.	1-BAJA	1-BAJO	INCUMPLIDA
11196	23/10/2023	6	50-2023		SOLICITUD PARA COORDINAR CAPACITACIONES A LA JUNTA DIRECTIVA, SOBRE CONTROL INTERNO, PREVENCIÓN DEL RIESGO DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y GOBIERNO CORPORATIVO	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
11194	23/10/2023	4	50-2023		TRASLADO DE OFICIO DEL VICEMINISTRO DE LA PRESIDENCIA, SOLICITANDO RESPUESTA A LA QUEJA PRESENTADA POR LA SEÑORA MARÍA FERNANDA MONTERO, RELACIONADA CON EL RETRASO QUE SE HA PRESENTADO EN EL OTORGAMIENTO DE ESCRITURAS DEL PROYECTO LA ANGOSTA	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
11191	23/10/2023	1	50-2023	OP	TRASLADO DE OFICIO DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA, SOMETIENDO EN CONSULTA EL PROYECTO DE LEY PARA AUTORIZAR AL CONCEJO MUNICIPAL DEL DISTRITO DE TUCURRIQUE, A DONAR UN TERRENO A LA ASADA DE TUCURRIQUE DE JIMÉNEZ, EXPEDIENTE N° 23.654	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO

BANCO HIPOTECARIO PARA LA VIVIENDA
AUDITORÍA INTERNA
AUDITORIA CONTINUA CUMPLIMIENTO DE ACUERDOS A TRAVÉS DE SIGESE
INFORME FINAL OP-OPR-009-2024

TAREA	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
10924	28/09/2023	12	43-2023	OP	RESOLUCIÓN DE RECLAMO PRESENTADO POR LA CANDIDATA AL PUESTO DE JEFATURA DE LA UNIDAD DE RIESGOS (OFICIAL DE RIESGOS)	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
10908	09/10/2023	12	46-2023	OP	TRASLADO DE OFICIO DE LA PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA, SOLICITANDO FOMENTAR LAS BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL DESARROLLO DE LAS FUNCIONES INSTITUCIONALES, AMPARADO AL DECRETO EJECUTIVO N° 40696	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
10905	09/10/2023	9	46-2023	OP	TRASLADO DE OFICIO CL COMPAÑÍA CONSTRUCTORA, DENOMINADA ANTERIORMENTE CONSTRUCTORA LEANDRO L Y T, PRESENTANDO RECLAMO ADMINISTRATIVO POR OBRAS ADICIONALES EN EL PROYECTO CAÑA REAL	1-BAJA	1-BAJO	INCUMPLIDA
10904	09/10/2023	8	46-2023	OP	TRASLADO DE OFICIO DE SOMABACU SOBRE SITUACIONES DENUNCIADAS POR LA DIPUTADA ADA ACUÑA, RELACIONADAS CON VIVIENDAS OTORGADAS A FAMILIAS INDÍGENAS; CONVOCATORIA A DICHA EMPRESA PARA EXPONER CRITERIO; Y AUTORIZACIÓN A DIRECTORES PARA VISITAR TERRITORIO INDÍGENA INVOLUCRADO EN LA DENUNCIA	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
10899	09/10/2023	6	46-2023	OP	SOLICITUD DE CRITERIO DE LA UNT -BANHVI, SOLICITANDO QUE SE REALICE UN ESTUDIO PARA ACTUALIZAR LA ESCALA SALARIAL CON LA QUE SE RIGE EL BANHVI	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
10879	02/10/2023	5	44-2023	OP	SOLICITUD DE INFORME SOBRE EL DESARROLLO DEL PROYECTO DE BONO COLECTIVO JUANITO MORA II	1-BAJA	1-BAJO	INCUMPLIDA
10828	09/10/2023	13	46-2023	INF	APROBACIÓN DEL PLAN DE ACCIÓN PARA ATENDER LAS OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE LA AUDITORÍA EXTERNA 2022, SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA DE LA LEY 7786	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
10795	09/10/2023	10	46-2023	OP	SOLICITUD DE DICTAMEN LEGAL SOBRE EL RECURSO DE REPOSICIÓN O RECONSIDERACIÓN PRESENTADO POR AJIP INGENIERÍA, CONTRA EL ACUERDO QUE RECHAZA EL FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO BANABAT	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO

TAREA	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
10793	09/10/2023	7	46-2023		SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE EL ESTADO DEL PROCESO SEGUIDO A HECHOS DENUNCIADOS POR UNA FUNCIONARIA, EN MATERIA DE DE RECLUTAMIENTO Y SELECCIÓN DE PERSONAL	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
10792	04/10/2023	6	45-2023	OP	CRITERIO DEL BANHVI SOBRE EL PROYECTO DE LEY “REFORMA A VARIOS ARTÍCULOS DE LA LEY N° 6043, LEY SOBRE LA ZONA MARÍTIMO TERRESTRE Y SUS REFORMAS, DE 2 DE MARZO DE 1977”, EXPEDIENTE 23.779	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
10726	02/10/2023	6	44-2023		ACEPTACIÓN DE DONACIÓN DE TERRENO DE LA MUNICIPALIDAD DE SAN JOSÉ, PARA ERRADICAR EL ASENTAMIENTO INFORMAL DENOMINADO GRACIAS A DIOS	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
10501	25/09/2023	17	42-2023	OP	TRASLADO DE OFICIO DE CONSULTORÍA MAR AZUL, S.A., REMITIENDO INFORMACIÓN SOBRE LAS GESTIONES REALIZADAS PARA QUE EL AYA RECIBA LAS PLANTAS DE TRATAMIENTO Y TANQUES DE AGUA POTABLE DE VARIOS PROYECTOS DE VIVIENDA, Y SOLICITA LA INTERVENCIÓN DEL BANHVI PARA RESOLVER LOS TEMAS DE TRASPASO	1-BAJA	1-BAJO	CREADA
10498	25/09/2023	14	42-2023		TRASLADO DE OFICIO DE LA MUNICIPALIDAD DE MORA, COMUNICANDO LA APROBACIÓN DE AJUSTES AL PROYECTO DE BONO COLECTIVO PARQUE LINEAL PACACUA	1-BAJA	1-BAJO	CREADA
10496	25/09/2023	13	42-2023		TRASLADO DE OFICIO DE DE LA ASOCIACIÓN DE VIVIENDA Y DESARROLLO LA NUEVA HEREDIA, SOLICITANDO COLABORACIÓN PARA CONTINUAR CON EL TRÁMITE DEL PROYECTO RESIDENCIAL VILLA LAS FLORES, CONTEMPLANDO EL CAMBIO DE LA EMPRESA CONSTRUCTORA	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
10384	25/09/2023	12	42-2023	OP	TRASLADO DE OFICIO DE JÉSSICA DÍAZ MENDOZA, SOLICITANDO LA DONACIÓN DE UN LOTE DEL BANHVI, UBICADO EN BELLA VISTA DE PUNTARENAS	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO

BANCO HIPOTECARIO PARA LA VIVIENDA
AUDITORÍA INTERNA
AUDITORIA CONTINUA CUMPLIMIENTO DE ACUERDOS A TRAVÉS DE SIGESE
INFORME FINAL OP-OPR-009-2024

TAREA	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
10263	27/04/2023	3	26-2023	OP	SOLICITUD PARA RESPONDER AL MIVAH Y AL INVU, ESCRITOS RELACIONADOS CON EL CUMPLIMIENTO DE LO ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 38 INCISO C) DE LA LEY DE PLANIFICACIÓN URBANA	1-BAJA	1-BAJO	CREADA
8150	26/06/2023	6	38-2023	OP	TRASLADO DE OFICIO DE MAURICIO DELGADO, SOLICITANDO LA ASIGNACIÓN DE UN LOTE DEL BANHVI, UBICADO EN POTRERO CERRADO DE OREAMUNO, PARA CONSTRUIR UNA VIVIENDA AL AMPARO DEL ARTÍCULO 59	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
8145	26/06/2023	1	38-2023	OP	TRASLADO DE OFICIO DE ACENVI, REMITIENDO OBSERVACIONES AL PROYECTO DE “REGLAMENTO PARA EL DISEÑO Y CONSTRUCCIÓN SOSTENIBLE DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL”	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
7882	19/06/2023	6	37-2023	OP	APROBACIÓN DEL INFORME CONFIDENCIAL RH-ESP-001-2023 DE LA AUDITORÍA INTERNA	1-BAJA	1-BAJO	CREADA
7827	12/06/2023	1	35-2023	OP	APROBACIÓN DEL PLAN DE CAPACITACIÓN PARA LA JUNTA DIRECTIVA 2023 - 2024	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
7754	12/06/2023	11	35-2023	OP	INSTRUCCIÓN PARA REMITIR INFORMACIÓN SOBRE LA EJECUCIÓN DE LOS ACUERDOS DE LA JUNTA DIRECTIVA, SEGÚN EL FORMATO QUE SERÁ SUMINISTRADO	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
7572	05/06/2023	25	34-2023	OP	TRASLADO DE ESCRITO DE LA EMPRESA AMÉRICA INGENIERÍA Y ARQUITECTURA S.A., SOLICITANDO LA INTERVENCIÓN DEL BANHVI ANTE EL RETRASO QUE SE HA DADO EN EL DESEMBOLSO DE RECURSOS PARA LA CONSTRUCCIÓN DEL PARQUE LOS CHILES	1-BAJA	1-BAJO	CREADA
7568	05/06/2023	22	34-2023	OP	DESIGNACIÓN DE REPRESENTANTES DE LA JUNTA DIRECTIVA, EN LA COMISIÓN PARA REVISAR EL REGLAMENTO DEL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PARA COMPRA DE GRUPOS DE VIVIENDAS EXISTENTES NUEVAS	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
7566	05/06/2023	21	34-2023	OP	INSTRUCCIONES PARA CONTRATAR ESTUDIOS QUE PERMITAN DETERMINAR LA POSIBILIDAD DE DESARROLLAR UN PROYECTO	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO

TAREA	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
					HABITACIONAL EN EL TERRENO DEL BANHVI UBICADO EN PURRAL DE GOICOECHEA			
6505	08/05/2023	1	28-2023	OP	DISPOSICIONES CON RESPECTO A LA IMPLEMENTACIÓN DEL DECRETO N°43713-MP-MIVAH, "LINEAMIENTOS PARA LA DEFINICIÓN DE TERRITORIOS Y POBLACIÓN OBJETIVO PARA EL DESARROLLO DE VIVIENDA INDIVIDUAL Y PROYECTOS HABITACIONALES FINANCIADOS CON RECURSOS DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL PARA LA VIVIENDA"	2-MEDIA	1-BAJO	EN PROCESO
6470	02/05/2023	17	27-2023	OP	17-27-2023-02-MAY-23-INSTRUCCIÓN PARA LLEVAR A CABO Y CONCLUIR EL PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO AL QUE SE REFIERE EL ESTUDIO DE-ESP-002-2018 DE LA AUDITORÍA INTERNA	2-MEDIA	1-BAJO	EN PROCESO
5963	17/04/2023	7	24-2023	OP	INTEGRACIÓN DE COMISIÓN PARA ELABORAR PROYECTO DE RESPUESTA A LA CONSULTA DE LA AUDITORÍA INTERNA, SOBRE LAS MEDIDAS CORRECTIVAS ADOPTADAS PARA ATENDER LO RECOMENDADO EN EL OFICIO AI-OF-AD-001-2022, EN TORNO AL PROCESO DE CONTRATACIÓN DE LOS PUESTOS DE SUBGERENTES	2-MEDIA	2-MEDIO	EN PROCESO
5961	17/04/2023	5	24-2023	OP	5-24-2023-17-APR-23-INSTRUCCIÓN PARA MANTENER INFORMADA A LA JUNTA DIRECTIVA, SOBRE LOS RESULTADOS DE LAS ACCIONES ADOPTADAS EN TORNO A LAS RELACIONES DE HECHOS PENDIENTES DE RESOLVER	2-MEDIA	2-MEDIO	CREADA
5937	20/03/2023	13	19-2023	OP	DISPOSICIÓN CON RESPECTO A LA ATENCIÓN DE LA RECOMENDACIÓN DE LA AUDITORÍA INTERNA, REFERIDA A GESTIONAR UN PROYECTO DE LEY PARA MODIFICAR EL ARTÍCULO 34 DE LA LEY 7052	2-MEDIA	2-MEDIO	EN PROCESO
4753	20/02/2023	7	11-2023	OP	TRASLADO DE OFICIO DE LA EMPRESA COVITES, SOLICITANDO ADICIONAR EL ACUERDO N° 5 DE LA SESIÓN 74-2022, PARA ESTABLECER QUE TODAS LAS SOLICITUDES DE PROYECTOS PRESENTADAS ANTES Y DESPUÉS DE LA FECHA DEL ACUERDO N° 3 DE LA SESIÓN 24-2022,	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO



BANCO HIPOTECARIO PARA LA VIVIENDA
AUDITORÍA INTERNA
AUDITORIA CONTINUA CUMPLIMIENTO DE ACUERDOS A TRAVÉS DE SIGESE
INFORME FINAL OP-OPR-009-2024

TAREA	FECHA	ACUERDO	SESIÓN	CATEGORÍA	ASUNTO	PRIORIDAD	RIESGO	ESTADO
4510	16/02/2023	3	10-2023	OP	SOLICITUD DE ACCIONES E INFORMACIÓN SOBRE EL PROYECTO VISTAS DEL MIRAVALLS	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO
3858	23/01/2023	3	04-2023	OP	SOLICITUD DE INFORMES TRIMESTRALES SOBRE LA GESTIÓN DE LAS SUBGERENCIAS	1-BAJA	1-BAJO	EN PROCESO