

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Programa:	01. Programa Administración Superior	95,99 % ■
Subprograma:	01.01 Secretaría de Junta Directiva	100,00 % ■
Objetivo específico:	01.01.01 Brindar información confiable y oportuna en materia de los acuerdos tomados por la Junta Directiva	100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.01.01 Porcentaje de cumplimiento del plan de trabajo		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II 2021	50,00	50,00 100 ■

Logros:	Se han mantenido actualizados los mecanismos de control para procurar el acatamiento efectivo de los objetivos anuales
Desviaciones:	No se han presentado desviaciones relevantes que impidan el cumplimiento de la meta
Medidas:	En este momento no se estima necesario tomar medidas correctivas pues el objetivo y la meta relacionada se han venido atendiendo satisfactoriamente

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Subprograma:	01.02 Auditoria Interna	99,44 % ■
Objetivo específico:	01.02.01 Desarrollar las habilidades del personal mediante la aplicación de conocimientos adquiridos en las capacitaciones	88.75 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.02.01.01 Porcentaje de capacitaciones aplicadas		Porcentaje	%
		Real	%
		71,00	88.75 ■

Logros: Número de actividades de actualización cumplidas 10 / Número de actividades de actualización programadas 14

Metodologías Agiles Certificación SCRUM Máster - Selene Serrano Gustavo Flores
 COBIT 2019 Fundamentos - Jorge Ramirez
 Desarrollo de habilidades Blandas y competencias - Departamento de Auditoria Interna
 Congreso Latinoamericano Prevención de Fraude Organizacional - Carlos Miranda Hamilton Gross
 Los reclamos administrativos por la afectación en los contratos administrativos en ejecución – Gustavo Flores
 Auditoria Continua - Jorge Ramirez, Ronny Sánchez, Carlos Miranda
 Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAIN)
 Programa de preparación para la certificación CIA parte 1
 Encuentro Nacional de Auditores Internos
 Evaluaciones de calidad de Auditoría Interna

Eventos Cancelados

Auditoría legal en la contratación administrativa - Ronny Sánchez Gustavo Flores
 Auditor Líder de Sistema de Gestión Anti soborno ISO 37001 -Gustavo Flores

Desviaciones: En razón de la situación de Pandemia del País algunas actividades programadas no se han ofertado, además se han dado la cancelación de eventos como el curso de Auditoría legal en la contratación administrativa - Ronny Sánchez Gustavo Flores por temas administrativos del BAHNVI y el curso Auditor Líder de Sistema de Gestión Anti soborno ISO 37001 -Gustavo Flores por temas administrativos del proveedor.

Medidas: Entre las medidas correctivas que se han tomado es que en razón de la cancelación de ciertos cursos se han utilizado los cupos asignados para ampliar cupos en otros cursos que se si ejecutaron: como por ejemplo el curso de Auditoria Continua que paso de 1 participante a 3 participantes.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 01.02.02 Cumplir con los tiempos establecidos en Plan Anual de Auditoría 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.02.02.01 Porcentaje de estudios ejecutados en el tiempo determinado		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II 2021	35,00	44,00 100 ■

Logros: En razón de cumplimiento del indicador Número de estudios ejecutados en el tiempo determinado 12/ Total de estudios del plan ejecutados 27
 Los cuales se detallan a continuación:
 Auditoría Operativa de los procesos de Comunicación
 Auditoría Operativa y Financiera de los procesos de Gestión Administración de Fideicomisos FONAVI
 Auditoría Evaluación de Proyectos
 Auditoría Caso Empresa Constructora
 Auditoría Continua Impacto de la seguridad de la Información del Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) Marzo
 Auditoría Continua Impacto de la seguridad de la Información del Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) Junio
 Auditoría Operativa de los procesos de Gestión de tesorería
 Auditoría Continua Enero: Análisis sobre los efectos de la emergencia del COVID 19 en la operación y finanzas del banhvi.
 Auditoría Continua Mayo : Análisis sobre los efectos de la emergencia del COVID 19 en la operación y finanzas del banhvi
 Auditoría Operativa de los procesos de Administración Junta Directiva
 Auditoría Operativa de los procesos de Gestión Financiera del FOSUVI (SUPERAVIT AMPLIADO FO-OPR-004-2021
 Auditoría de cumplimiento de SUGEF 16-16 y procesos de Gobierno Corporativo

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No hay medidas correctivas

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 01.02.03 Realizar los estudios de auditoria definidos en la capacidad operativa. 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.02.03.01 Porcentaje de estudios realizados según capacidad operativa		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II 2021	40,00	45,00 100 ■

Logros: En razón del cumplimiento del indicador de Estudios Ejecutados(12,10) / Estudios programados (27) se detalla los siguientes estudios:
 Auditoría Operativa de los procesos de Comunicación
 Auditoría Caso Empresa Constructora
 Auditoría Continua Impacto de la seguridad de la Información del Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) Marzo
 Auditoría Continua Impacto de la seguridad de la Información del Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) Junio
 Auditoría Operativa de los procesos de Gestión de tesorería
 Auditoría Continua Enero: Análisis sobre los efectos de la emergencia del COVID 19 en la operación y finanzas del banhvi.
 Auditoría Continua Mayo : Análisis sobre los efectos de la emergencia del COVID 19 en la operación y finanzas del banhvi
 Auditoría Operativa de los procesos de Administración Junta Directiva
 Auditoría de cumplimiento de SUGEF 16-16 y procesos de Gobierno Corporativo
 Trabajos en proceso:
 Auditoría Operativa y Financiera de los procesos de Gestión Administración de Fideicomisos FONAVI
 Auditoría Evaluación de Proyectos
 Denuncia Proyecto
 Auditoría sobre el proceso de contratación y desarrollo del Sistema ERP (OPTIMUS)
 Auditoría Operativa y Financiera de los procesos de Gestión de Inversiones (Todas las fuentes)
 Denuncia Beneficiarios Proyectos
 Auditoría Operativa de los procesos de Gestión Financiera del FOSUVI (SUPERAVIT AMPLIADO)
 Auditoría Operativa de los procesos de Gestión de Control Interno

Desviaciones: No Existen Desviaciones

Medidas: No existen medidas correctivas

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 01.02.04 Gestionar las denuncias y requerimientos especiales de partes interesadas 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

01.02.04.01 Porcentaje de denuncias de partes interesadas.		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2021	70,00	100,00	100 ■

Logros: En razón del cumplimiento del indicador 1 de las denuncias ha sido atendidas y resuelta y 2 se encuentran en proceso en tiempo y cumpliendo el plazo de 6 meses para su resolución DE-001-2021 EN PROCESO Mediante AI-OF-73-2021 se remitió el 11 de mayo el cronograma para la atención de esta denuncia.
DE-002-2021 Se rechaza
DE-003-2021 Atendida mediante AI-OF- AD -001-2021
DE-004-2021 EN PROCESO. Asignada a Carlos Miranda el 23 de junio.

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No existen medidas correctivas

01.02.04.02 Porcentaje de requerimientos especiales de partes interesadas		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2021	70,00	82,00	100 ■

Logros: En razón del cumplimiento del indicador 9 de los requerimientos han sido atendidos y resueltos y 2 de ellos se encuentran en proceso
RE-01-2021 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-005-2021
RE-02-2021 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-010-2021
RE-03-2021 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-009-2021
RE-04-2021 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-034-2021
RE-05-2021 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-AS-002-2021
RE-06-2021 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-AS-001-2021
RE-07-2021 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-AS-003-2021
RE-08-2021 EN PROCESO.
RE-09-2021 EN PROCESO
RE-010-2021 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-081-2021
RE-011-2021 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-109-2021

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No existen medidas correctivas

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 01.02.05 Cumplir el Programa de Gestión de Calidad de la Auditoría Interna 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.02.05.01 Porcentaje de cumplimiento del Programa de Gestión de Calidad de la Auditoría Interna		Porcentaje	%
		Real	%
		88,00	100 ■

Logros: En razón de cumplimiento del indicador : Número de estudios que cumplen con el Programa de Gestión de Calidad (7) / Total de estudios ejecutados que les aplica (8)
 Los cuales se detallan a continuación:
 Auditoría Operativa de los procesos de Comunicación
 Auditoría Operativa y Financiera de los procesos de Gestión Administración de Fideicomisos FONAVI
 Auditoría Operativa de los procesos de Gestión de tesorería
 Auditoría Operativa y Financiera de los procesos de Gestión de Inversiones (Todas las fuentes)
 Auditoría Operativa de los procesos de Administración Junta Directiva
 Auditoría Operativa de los procesos de Gestión Financiera del FOSUVI (SUPERAVIT AMPLIADO FO-OPR-004-2021
 Auditoría de cumplimiento de SUGEF 16-16 y procesos de Gobierno Corporativo

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No existen medidas correctivas

Objetivo específico: 01.02.06 Dar seguimiento a recomendaciones emitidas por la auditoría interna 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.02.06.01 Porcentaje de recomendaciones a las que se les ha aplicado seguimiento		Porcentaje	%
		Real	%
		100,00	100 ■

Logros: Se realiza el 100% de seguimiento a las recomendaciones además del informe de labores trimestral se implemento un Informe de seguimiento mensual

AI-OF-082-2021 Gerencia General Informe de trámite de recomendaciones a mayo 2021
 AI-OF-113-2021- Gerencia General Informe sobre el trámite de recomendaciones a junio 2021

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No existen medidas correctivas

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 01.02.07 Asesorar a la Gerencia General y Junta Directiva 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.02.07.01 Porcentaje de satisfacción resultado de la encuesta a la Gerencia General y Junta Directiva		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
	Período		
	I S2021	85,00	100 ■
		80,00	

Logros: Se adjunta el detalle de los resultados recibidos:

ENCUESTA PARA LA JUNTA DIRECTIVA#1 86,7
 ENCUESTA PARA LA JUNTA DIRECTIVA#2 88,9
 ENCUESTA PARA LA JUNTA DIRECTIVA#3 86,7
 ENCUESTA PARA LA JUNTA DIRECTIVA#4 85,6
 ENCUESTA PARA LA JUNTA DIRECTIVA#5 81,6
 ENCUESTA PARA LA JUNTA DIRECTIVA#6 79,2

Resultado Promedio 85

Desviaciones: No existen Desviaciones

Medidas: No existen Medidas Correctivas

Subprograma: 01.03 Gerencia General 64,47 % ■

Objetivo específico: 01.03.07 Gestionar actividades para asegurar la continuidad del negocio 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.07.01 Calificación cuantitativa según normativa SUGEF		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
	Período		
	II 2021	1,75	100 ■
		1,75	

Logros: La calificación cuantitativa según indicadores CAMELS de la SUGEF fue de 1 durante todo el semestre, lo que implica un cumplimiento de la meta propuesta de 1,75.

Desviaciones: No se presentan desviaciones que impidan el cumplimiento de la meta.

Medidas: No resulta necesario tomar medidas correctivas en vista del satisfactorio cumplimiento de la meta del semestre.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

01.03.07.02 Rentabilidad patrimonial		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
II 2021	100,00	100,00	100	■

Logros: La rentabilidad patrimonial (ROE) fue de 5,31%, muy superior a la meta de 3,52% que se calcula como la inflación acumulada anualizada (1,52%) más 2 puntos porcentuales.

Desviaciones: No se presenta desviación alguna respecto al cumplimiento de la meta.

Medidas: No resulta necesario tomar medidas correctivas en vista del satisfactorio cumplimiento de la meta del semestre.

Objetivo específico: 01.03.01 Propiciar la mejora en el desempeño por medio de la evaluación de resultados 50 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.01.01 Esquema de evaluación del desempeño del personal implementado		Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%
A 2021	100,00	50,00	50 ■

Logros: Se oficializó la guía de indicadores de evaluación del desempeño. Varias dependencias conformaron y definieron los indicadores, los cuales fueron revisados por la Gerencia.

Desviaciones: Retrasos por parte de algunas dependencias en la conformación y definición de indicadores y en la revisión, devoluciones de trabajos para mejorar dichos indicadores a varias dependencias pendientes de reenvío.

Medidas: La administración consideró necesario realizar ajustes en la programación, debido principalmente a la necesidad de que la evaluación se realice con la debida comunicación y preparación de los instrumentos, para que cumpla con sus objetivos de promover la búsqueda de la excelencia por parte del personal.

Objetivo específico: 01.03.02 Implementar una reorganización funcional con base en la conformación del equipo gerencial 50 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.02.01 Porcentaje de avance de la estrategia de implementación de la reorganización funcional		Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%
II 2021	50,00	25,00	50 ■

Logros: La reorganización funcional con base en la conformación del equipo gerencial dio inicio con la contratación de los asesores técnicos de la Gerencia.

Desviaciones: La salida del Subgerente Financiero y atraso en la contratación del Subgerente de Operaciones, han implicado atrasos en la reorganización funcional.

Medidas: El Subgerente de Operaciones ya se encuentra seleccionado y se iniciará el proceso de contratación del Subgerente Financiero.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 01.03.03 Aplicar plan de mejora regulatoria para simplificar los trámites 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

01.03.03.01 Porcentaje de avance del plan de mejora regulatoria		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	50,00	50,00	100 ■

Logros: Corresponde a la ejecución de la Etapa 6 del Proyecto Expediente Electrónico FASE II, que se divide en dos grandes macro actividades Implementación y post implantación del proyecto, a la fecha de corte se trabajaba en el cierre de la implementación.

Desviaciones: No se presentan desviaciones que impidan el cumplimiento de la meta.

Medidas: No se requieren.

Objetivo específico: 01.03.05 Establecer metodología y criterios para la inversión de los recursos del FOSUVI 50 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

01.03.05.01 Porcentaje de avance en la implementación de la metodología de inversión de los recursos del FOSUVI		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	100,00	50,00	50 ■

Logros: Se elaboró el marco de la metodología y se tiene preparada la presentación que se empleará como base de discusión, la cual ya fue analizada en una sesión de trabajo con el MIVAH.

Desviaciones: No se presentan desviaciones que impidan el cumplimiento de la meta.

Medidas: No se requieren.

Objetivo específico: 01.03.08 Desarrollar un plan de mejora en la cultura de cumplimiento 50 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

01.03.08.01 Porcentaje de avance en la ejecución de plan de acción para la mejora de la cultura de cumplimiento		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	100,00	50,00	50 ■

Logros: Se elaboró el instrumento de seguimiento (SIGESE), el cual se encuentra en la etapa de capacitación para su implementación.

Desviaciones: Se presentaron inconvenientes en el desarrollo de la primera acción correspondiente al desarrollo del instrumento de seguimiento.

Medidas: Ejecutar las actividades en el segundo semestre del año.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 01.03.09 Desarrollar acciones para el fortalecimiento del Gobierno Corporativo 25 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.09.01 Porcentaje de avance en la ejecución de plan de fortalecimiento del Gobierno Corporativo		Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
		Período	
		II 2021	100,00
		25,00	25 ■

Logros: Se concluyó la consultoría sobre Gobierno Corporativo, base del plan de fortalecimiento en esta materia. El plan de acción considera actividades de carácter permanente y de ejecución constante.

Desviaciones: Se presentaron atrasos en el desarrollo de las actividades de aplicación de los productos recibidos de la consultoría.

Medidas: Ejecutar las actividades en el segundo semestre del año.

Objetivo específico: 01.03.10 Implementar un modelo de supervisión de entidades autorizadas basado en riesgos 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.10 Implementar un modelo de supervisión de entidades autorizadas basado en riesgos		Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
		Período	
		II 2021	25,00
		25,00	100 ■

Logros: Para la elaboración del plan de trabajo para la supervisión enfocada en riesgos, en un abordaje coordinado con la Auditoría Interna, se elaboró el proceso de supervisión, se revisaron los planes de trabajo de la Dirección de Supervisión de Entidades Autorizadas y se inició la confección de la matriz de riesgos, que se utilizará para priorizar las actividades de supervisión.

Desviaciones: No se presentan desviaciones que impidan el cumplimiento de la meta.

Medidas: No resulta necesario tomar medidas correctivas en vista del cumplimiento de la meta del semestre.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Subprograma: 01.04 Asesoría Legal 100,00 % ■
Objetivo específico: 01.04.01 Brindar asesoría confiable y oportuna en materia legal 100 % ■
 tanto a clientes internos como externos del Banco.

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

01.04.01.01 Número de consultas verbales o por correo electrónico recibidas de clientes internos y externos del Banco.		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se atendieron un promedio de 1600 consultas por teléfono y por correo

Desviaciones: No se han presentado desviaciones relevantes que impidan el cumplimiento de la meta

Medidas: En este momento no se estima necesario tomar medidas correctivas pues el objetivo y la meta relacionada se han venido atendiendo satisfactoriamente

01.04.01.02 Número de documentos atendidos		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se atendieron alrededor de 300 documentos entre contratos del FONAVI, FOSUVI, Diligencias administrativas del Registro, oficios internos y externos, y revisión de escrituras

Desviaciones: No se han presentado desviaciones relevantes que impidan el cumplimiento de la meta

Medidas: En este momento no se estima necesario tomar medidas correctivas pues el objetivo y la meta relacionada se han venido atendiendo satisfactoriamente

01.04.01.03 Número de propuestas de modificaciones y creaciones de normativa por parte de la Administración Superior ejecutadas		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se revisaron dos proyectos de ley

Desviaciones: No se han presentado desviaciones relevantes que impidan el cumplimiento de la meta

Medidas: En este momento no se estima necesario tomar medidas correctivas pues el objetivo y la meta relacionada se han venido atendiendo satisfactoriamente

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

01.04.01.04 Número de juicios en que el BANHVI figure como actor, demandado o tercero interesado. Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II 2021	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se emitieron 140 oficios en atención a juicios ordinarios donde el BANHVI es parte actora, demandada o tercero interesado y en juicios ejecutivos hipotecarios

Desviaciones: No se han presentado desviaciones relevantes que impidan el cumplimiento de la meta

Medidas: En este momento no se estima necesario tomar medidas correctivas pues el objetivo y la meta relacionada se han venido atendiendo satisfactoriamente

01.04.01.05 Porcentaje de procedimientos revisados de Valoración y Administración del Riesgo Institucional. Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
A 2021	100,00	100,00	0 ■

Logros: A este momento se valoraron los riesgos y no se requirieron planes de mitigación, por lo que se cumplieron con los 4 procedimientos propuestos

Desviaciones: No se han presentado desviaciones relevantes que impidan el cumplimiento de la meta

Medidas: En este momento no se estima necesario tomar medidas correctivas pues el objetivo y la meta relacionada se han venido atendiendo satisfactoriamente

Subprograma: **01.05 Unidad de Planificación Institucional** **100,00 %** ■

Objetivo específico: 01.05.01 Ejecutar las actividades de gestión para el planeamiento institucional, los procesos de control, evaluación y mejora asociados a dicha planeación, la gestión institucional, al sistema de control interno, sistema de información gerencial y gestión de calidad. 100 % ■

Indicador **Responsable** **Unidad medida**

01.05.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II 2021	40,00	40,57	100 ■

Logros: Se cumplen con los procesos de Rendiciones de metas del PND, Seguimientos de control del SIG, Planeación Estratégica y Operativa

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica.

Subprograma: **01.06. Unidad de Cumplimiento** **100,00 %** ■

Objetivo específico: 01.06.01 Velar por el cumplimiento de las políticas, procedimientos y demás lineamientos del Manual de Cumplimiento a la Ley 8204, a efecto de prevenir el uso indebido de los servicios que presta el Banco. 100 % ■

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.06.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo		Porcentaje	%
		Real	%
Período	Programado		
II 2021	46,73	50,53	100 ■

Logros:

SEGUIDAMENTE SE DETALLAN LOS PRINCIPALES LOGROS DEL I SEMESTRE 2021

1.Elaboración de Informes sobre movimiento en clasificación de riesgo clientes y operaciones inusuales y sospechosas reportadas, periodos de noviembre 2020 a abril 2021: OC-IN11-07-2021 del 18/02/2021, OC-IN12-08-2021 del 18/02/2021, OC-IN11-019-2021 del 18/05/2021 y OC-IN12-020-2021 del 18/05/2021.

2.Aplicación de la política conozca a su empleado: OC-IN09-022-2021 del 16/06/2021.

3.Verificación de cumplimiento de políticas y procedimientos del Manual de Cumplimiento correspondiente al II semestre 2020: OC-IN01-01-2021 del 14/01/2021.

4.Elaboración del Informe de Labores correspondiente al II semestre 2020: OC-IN04-05-2021 del 11/02/2021

5.Remisión a SUGEF vía SICVECA, de la Clase de Datos Legitimación con base en Riesgos, correspondiente al IV trimestre 2020 y I trimestre 2021; así como de los reportes de omisión de operaciones únicas y múltiples del I semestre 2021.

6.Atención de 10 solicitudes de información del Poder Judicial: GG-OF-0213-2021 del 17/02/2021, GG-OF-0214-2021 del 17/02/2021, GG-OF-0444-2021 del 26/03/2021, GG-OF-0445-2021 del 26/03/2021, GG-OF-0517-2021 del 19/04/2021, GG-OF-0553-2021 del 19/04/2021, GG-OF-0554-2021 del 29/04/2021, GG-OF-0669-2021 del 20/05/2021, GG-OF-0670-2021 del 20/05/2021 y GG-OF-0811-2021 del 17/06/2021

7.Análisis de antecedentes patrimoniales de 14 candidatos para diferentes puestos en los Departamentos Técnico y Tecnología de Información, Unidad de Planificación, Unidad de Riesgo y Gerencia, lo anterior como parte del proceso de Reclutamiento y Selección personal.

8.Aplicación de la Metodología para la Clasificación de Riesgo de Clientes, así como el monitoreo de las operaciones de Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda, Banco Popular, COOPECAJA R.L., COOCIQUE R.L., COOPEALIANZA R.L. Y COOPEANDE R.L.

9.Aplicación del VARI a procedimientos de la Oficialía de Cumplimiento: OC-ME-023-2021, así como preparación de insumos para la aplicación de la Metodología para clasificación del riesgo de legitimación de capitales institucional.

10.Seguimiento a recomendaciones de órganos de fiscalización y control con corte a diciembre 2020: OC-IN04-05-2021 del 11/02/2021

11. En materia de capacitación y evaluación.

12.Atención de requerimientos del Despacho Carvajal & Colegiados para la realización del estudio sobre la evaluación del cumplimiento de la Ley 8204 con corte al 31/12/2020, el cual se concluyó el 15/03/2021.

13.Atención de requerimientos de la SUGEF para cumplir las labores de supervisión relacionadas con el seguimiento y monitoreo del riesgo de LC/FT/FPADM en el Banco.

14.Coordinación del traslado de información mensual a la DSEA, de los proyectos que aprobados por la Junta Directiva en los meses de diciembre 2020 a mayo 2021 y, por tanto, el nombre de las personas físicas y/o jurídicas a las cuales se les debía aplicar la política conozca a su cliente.

15.Se realizaron las siguientes actividades relacionadas con el Comité de Cumplimiento.

Desviaciones:

-En este semestre se tenía previsto la realizar las pruebas a las mejoras al formulario socioeconómico, sin embargo debido a que el proveedor no respondió oportunamente las consultas realizadas, no fue posible iniciar el proceso de contratación. Se espera que esta actividad se concluya al cierre del periodo 2021.

-Adicionalmente, no se realizó la actualización del SIG de la OC previsto para el mes de mayo, dado que el proceso institucional se trasladó para el último trimestre 2021, por que la actividad se estaría ejecutando en el ese periodo.

Medidas:

No aplica

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 01.06.02 Velar por la aplicación y cumplimiento de la normativa aplicable al BANHVI 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

01.06.02.02 Porcentaje de seguimiento al plan de acción de las observaciones detectadas por la Contraloría General de la Republica, referente a FOSUVI y FONAVI		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	50,00	50,00	100 ■

Logros:

Desviaciones:

Medidas: Los seguimientos al cumplimiento de las observaciones en todo momento lo han llevado la GG, bajo su responsabilidad, gestionándolo el asistente de GG, ya que la Junta Directiva y la Gerencia General lo decide de ese modo, de manera que la Unidad de Cumplimiento Normativo, con afán de apoyar a la Administración, en los informes trimestrales menciona si se está generando incumplimientos de los avances a esos planes de acción, ya esos deben ser remitidos a los órganos de fiscalización externos.

Mediante oficio GG-ME-0905-2021, se da indicaciones de un nuevo responsable, para llevar a cabo esa labor, la UCN, se encargará de coordinar con el responsable designado de gestionar el seguimiento de esos avances, para que se ejecute el comunicado a la UCN y a los Entes Reguladores externos en el plazo estipulado y luego informar a JD, de los mismos, mediante informes.

01.06.02.04 Número de informes entregados a Junta Directiva		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	50,00	50,00	100 ■

Logros: El primer informe, denominado Informe UCN Primer Trimestre 2021, fue presentado a la Junta Directiva en sesión N°37-2021, celebrada el 20 de mayo del 2021, quedando aprobado en el acuerdo 2, en firme y unánime.

Desviaciones:

Medidas: El informe para entregar está programado para finales de julio 2021, con corte a junio 2021, mismo que se encuentra en desarrollo para la presentación a la Junta Directiva, haciendo referencia a reformas normativas de la SUGEF y sobre el cumplimiento a las normas contables como fue requerido por el Comité de Auditoría Interna, además será también de conocimiento a la JD, sobre el primer informe de labores del primer semestre de la UCN.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Subprograma:	01.07 Unidad de Riesgos	100,00 % ■
Objetivo específico:	01.07.01 Ejecutar las actividades de gestión para el cumplimiento de la normativa interna y externa aplicable a la Unidad de Riesgos.	100 % ■

Indicador	Responsable		Unidad medida	
	Período	Programado	Real	%
01.07.01.01 Porcentaje de cumplimiento del plan anual de trabajo			Porcentaje	%
	II 2021	40,00	50,72	100 ■

Logros: Se reportó un 50.72% de ejecución del plan de trabajo (incluye los ajustes realizados en el trimestre). Se atendieron la mayoría de las actividades según se tenía programado, de conformidad con el plan de trabajo que se mantienen registrado en la herramienta Delphos y el cálculo de avance que se ejecuta en esa herramienta.

Entre los logros más importantes del trimestre están: el cumplimiento del sistema de información gerencial tanto de la Unidad de Riesgos como del Comité de Riesgos, la ejecución de las actividades del proceso VARI, el mantenimiento de los sistemas o herramientas que utiliza la Unidad, atención de los procesos de auditoría interna y externa (FOSUVI), revisión de políticas, finalización del apoyo al proceso de continuidad de negocio (pruebas, actualización del PCN), actividades de apoyo al funcionamiento del Comité de Riesgos, conclusión de procesos de reclutamiento y selección de personal (incluye las actividades de inducción), revisión de la brecha de cumplimiento del Acuerdo SUGEF 2-10 y avances en la implementación la acciones para la respectiva corrección, gestiones para abordar el tema de la cultura de riesgos del Banco (sondeo de mercado y propuesta de indicador de desempeño), atención de asignaciones a la Unidad de Riesgos por recomendaciones de órganos de control y fiscalización (incluyendo lo relacionado con el Acuerdo SUGEF 14-17, considerando la revisión de indicadores de riesgos de TI y riesgos en proyectos de TI), la revisión de nuevas modificaciones normativas, la atención de comités de apoyo, asistencia a actividades de capacitación para el personal de la Unidad de Riesgos.

Se mantiene suspendidas o reprogramadas actividades en virtud del efecto operativo que se presentó en la Unidad de Riesgos por la vacante de dos plazas durante los meses de febrero a junio 2021, las cuales para el término del II trimestre se tenían ocupadas. La recuperación de las brechas se atenderían según las prioridades que surjan en lo que resta del año.

Desviaciones: No se presentan desviaciones con respecto a la meta planteada. Sin embargo, se mantienen en revisión las actividades relacionadas con la gestión de riesgos de TI en virtud de la reciente incorporación del funcionario que ocupa el puesto responsable de esas tareas.

Medidas:

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Subprograma:	01.08 Unidad de Comunicaciones	100,00 % ■
Objetivo específico:	01.08.01. Transmitir información a la sociedad costarricense sobre el trabajo del Banhvi, sus productos, servicios y logros, y establecer procesos de comunicación y retroalimentación con grupos de interés y medios de comunicación del país.	100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.08.01.02 Porcentaje de cumplimiento del Plan de Comunicación		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II 2021	50,00	52,89 100 ■

Logros: Los resultados del cumplimiento del plan de comunicación con corte al 30 de junio son los siguientes: 34 comunicados de prensa producidos y publicados, 65 consultas de periodistas atendidas, todas en el plazo establecido, un 50% de cumplimiento de la Campaña Publicitaria, listo plan de medios y contrataciones para la pauta de mensajes en el III Trimestre del año, realizada campaña en redes sociales sobre logros institucionales, realizadas 16 sesiones de capacitación a grupos organizados, funcionarios del INAMU, funcionarios Municipales y líderes comunales, Elaborada y Difundida la Memoria Anual 2020, Atención de 3.179 consultas realizadas por Sitio Web y redes sociales, 4 atendidas fuera del plazo, realizadas 60 publicaciones sobre avance de proyectos de vivienda financiados por el BANHVI, realizados y remitidos dos informes sobre proyectos de ley relacionados con el BANHVI y producidos, enviados y publicados 31 boletines mensajes a los funcionarios del BANHVI.

Desviaciones: No existieron desviaciones para el II Trimestre del año.

Medidas: No se aplicaron medidas correctivas en el II Trimestre del año.

Subprograma:	01.09 Depto. Tecnologías de Información	100,00 % ■
Objetivo específico:	01.09.01 Desarrollar las actividades para Garantizar la Prestación de los Servicios Actuales y la Continuidad Operativa Institucional	100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.09.01.01 Porcentaje de cumplimiento del Plan Táctico de TI (trimestral)		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II 2021	40,00	50,32 100 ■

Logros: Avance Esperado según Control POI = 40%

Logros:

El plan Táctico de TI alcanzó un 50.32% de ejecución de las actividades y metas definidas para el 2021. Se hace énfasis para el tema de logros, desviaciones y medidas correctivas, sobre aquellas actividades cuya fecha de finalización se estableció para junio de 2021. Muchas de las actividades cuya fecha de finalización se definió para julio 2021 o meses subsiguientes del período, pudieron iniciar y ya poseen un porcentaje de avance o de finalización superior a la meta del trimestre; a saber:

1.1.1.a (20) Compra de Access Point por obsolescencia

1.1.1.b DTI Pagos Pendientes del 2020 por Equipos en Tránsito

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

1.2.1.a.a DTI (30) Estaciones de Trabajo - Alquiler (Leasing) \1.2.1.b.n DFC (1) Estaciones de Trabajo portátiles - Leasing \1.2.1.b.p AI (3) Monitor 21 " (Leasing)\1.2.1.b.r FONAV (5) Estaciones de trabajo portátil (Leasing)\1.2.1.b.s FONAV (5) Monitor 22 " Widescreen (Leasing) \1.2.1.b.t DAC (1) Estaciones de trabajo portátil (Leasing)\1.2.1.b.u DAM (5) Estaciones de trabajo portátil (Leasing)\1.2.1.b.v UR (1) Estaciones de trabajo portátil (Leasing)\1.2.1.b.w UR (1) Monitor 22 " (Leasing)\1.2.1.b.z UR (5) Monitor 22 "

1.2.1.a.c DTI (6) Tarjetas de Red para servidores del clúster para ambientes redundantes

1.2.1.b.b Alquiler software GStarCAD

1.2.1.b.c UCO (1) Licencias Adobe Creative Cloud for desktop

1.2.1.b.h UTC (12) Servicio SINPE en la Nube

1.2.1.b.i DAC (1) Servicios Telemáticos - Consulta Datos INTERDATA

1.2.1.b.m DFC (1) Proyector multimedia, con conexión Wi-Fi

1.2.1.b.o (1) Escáner e impresora color (LASER)

1.2.1.b.q OC (1) MS Project

1.2.1.b.x UR (1) Teléfono IP

1.2.1.b.a.b DT (2) MS Project

1.2.1.b.a.c DTI (1) Licenciamiento de Umbrella

1.2.1.b.a.d DTI (1) Suscripción de Licencias RainBow Enterprise (central Alcatel)

1.3.1.a DTI (1) Garantía y Soporte Central Telefónica Alcatel

1.3.1.b DTI (1) Aire Acondicionado Data Mate 3 Ton

1.3.1.d UCO (50) Soporte Página Web Institucional

1.3.1.f DTI (1) FORTIGATE 100D

1.3.1.g UPI (1) Herramienta DELPHO - Mantenimiento por Hora

1.3.1.h DTI (1) UPS marca Powertech, Modelo TX de 10 Kva

1.3.1.i DTI (1) Banco de Baterías - UPS marca Powertech

1.3.1.k DTI (1) Soporte Plataforma Operativa Microsoft (Contrato) 3 años

1.3.1.l DTI (1) Soporte Componentes de Redes (Contrato)

1.3.1.p UR (1) Sistema de Riesgos Operativos (GRS) - Mantenimiento

1.3.1.q DTI (1) Unidades de UPS de 45KVA, Trifásicas

1.3.1.r DTI (1) Servicio en la Nube - SharePoint On Line

1.3.1.s DAC (1) Horas de Soporte, Mantenimiento y Asistencia técnica en la herramienta LASERFICHE"

1.3.1.v DTI (130) Renovación de Licencia de AnyConnect

1.3.1.w DTI (4) Licencias Webex

1.3.2.a DTI (1) Control de Acceso Automático a Áreas Restringidas

1.3.2.b DTI (1) Reemplazo de Equipo de Cómputo Dañado /1.3.2.c DTI (1) Reemplazo de Equipo de Comunicaciones Dañado\1.3.2.d DTI (1) Reemplazo de Partes de Estaciones y Periféricos

1.3.2.e DTI (1) Sistemas en producción - Mantenimientos Urgentes /1.3.2.f DTI (1) Sistemas en producción - Mejoras Urgentes

1.3.2.g Soporte por demanda según incidente

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

-
- 1.3.2.h Licenciamiento de software - Imprevistos
 - 1.4.1.a DTI (10) Microsoft SharePoint Enterprise CAL/ 1.4.1.c DTI (1) Microsoft SharePoint Server/ 4.1.d DTI (140) Microsoft SharePoint Standard CAL
 - 1.4.1.t DTI (1)Alineamiento de mesa de servicio con COBIT 5
 - 1.4.1.u Orion Netflow Traffic Analyzer SL500 / 1.4.1.v Orion Network Performance Monitor SL700 / 1.4.1.w Orion Server & Application Monitor AL500
 - 1.4.1.y DTI (1)Software Genexus X
 - 1.4.1.a.d DTI (1)Oracle Internet Developer Suite
 - 1.4.1.a.f DTI (1)Oracle WebLogic Suite Un Procesador/1.4.1.a.h DTI (1)Oracle WebLogic Suite NUPS
 - 1.4.1.a.i DTI (1)Oracle Internet Developer Suite /1.4.1.a.j DTI (1)Oracle Internet Developer Suite/1.4.1.a.k DTI (1)Oracle RDMS Estándar Edición NUPS
 - 1.4.1.a.n DAC (1) Aplicom Laserfiche - Licenciamiento 44.00 Logro superior al estimado para este período
 - 1.4.1.a.o DTI (20) MS Visio en la Nube)/1.4.1.a.p DTI (20) MS Project en la Nube
 - 1.4.1.a.q DTI (9)Acrobat Pro DC for teams (DFC)
 - 1.6.a Equipo y mobiliario de oficina
 - 1.6.b Herramientas e Instrumentos
 - 1.6.c Impresión, Encuadernación y otros
 - 1.6.d DTI (1) Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo "
 - 1.6.e Productos de papel, cartón e impresos
 - 1.6.f Repuestos y Accesorios
 - 1.6.g Tintas, pinturas y Diluyentes
 - 1.6.h Útiles y materiales de oficina y Computo
 - 1.6.i Utilices y Materiales de Limpieza
 - 1.7.a Centro de Procesamiento Alterno Nuevo
 - 3.1.1.a Licenciamiento, configuración e implementación sobre LASERFICHE
 - 3.2.1 Adquisición de un sistema informático para darle seguimiento a la atención de las disposiciones de la Junta Directiva"

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

- Desviaciones:** Desviaciones:
1. Tiempo:
Las siguientes actividades no finalizaron al 30 de junio de 2021, tal y como estaba proyectado:
- 1.2.1.b.j DAC (7) Brazos para Monitores (A la fecha los solicitantes no han iniciado el proceso de contratación.)
 - 1.2.1.b.y UR (1) Licencia de PowerBI Pro (a la fecha los solicitantes no han iniciado el proceso de contratación, pero si realizaron el Estudio de Mercado.)
 - 1.2.1.b.a.e DTI (1) Renovación Licencias de Software de TOAD 2020 (Se finalizó el estudio y se traslada la actividad por cargas de trabajo.)
 - 1.3.1.j DAM (50) Horas Soporte y Asistencia Técnica WIZDOM (Proceso no se ha iniciado, se remitió el informe sobre el uso de las horas soporte solicitado por la Gerencia General, se está a la espera de la resolución por parte de ellos. En este momento no se tiene contrato de horas soporte.)
 - 1.4.1.e DTI (200) Microsoft Windows Server CAL/1.4.1.f DTI (200)Microsoft Windows 10 Professional (No se pudo adquirir todo el licenciamiento requerido por cargas de trabajo, se traslada para el próximo corte.)
- 4.2 Implementación de un Sistema de Gestión de Seguridad de la Información SGSI (Falta Analizar los Pagos Pendientes.)
2. Costos en US Dólar:
Las siguientes actividades presentaron una desviación significativa (mayores a USD \$ 5,000.00) de costos al 30 de junio de 2021, a saber:
- 1.1.1.b DTI Pagos Pendientes del 2020 por Equipos en Tránsito
 - 1.2.1.b.b Alquiler software GStarCAD
 - 1.3.1.b DTI (1) Aire Acondicionado Data Mate 3 Ton
 - 1.3.1.f DTI (1)FORTIGATE 100D
 - 1.3.1.h DTI (1)UPS marca Powertech, Modelo TX de 10 Kva
 - 1.3.1.q DTI (1)Unidades de UPS de 45KVA, Trifásicas
 - 1.4.1.y DTI (1)Software Genexus X
- 3.2.1 Adquisición de un sistema informático para darle seguimiento a la atención de las disposiciones de la Junta Directiva
- Justificación:
- (1) Presupuesto estimado según estudio de mercado, fue mayor al presupuesto ejecutado.
 - (2) Contrato confeccionado y servicio entregado. El Pago se hace mensual y faltan meses por pagar.
 - (3) Fortigate fue sustituido por Umbrella. El Presupuesto no se utilizó.
 - (4) Se estableció no adquirir la licencias para el 2021.
 - (5) Al final se decidió realizar la implementación a lo Interno por producto requerido, por tal razón el Presupuesto no se utilizó.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Medidas: Medidas Correctivas por Desviaciones de Tiempo:
Para los ítems analizados que presentaron desviaciones se presentan las siguientes medidas correctivas:

- 1.2.1.b.j DAC (7) Brazos para Monitores (Solicitar al Área el Inicio del Proceso. Se traslada adquisición para setiembre 2021)
- 1.2.1.b.y UR (1) Licencia de PowerBI Pro (Solicitar al Área el Inicio del Proceso. Se traslada adquisición para setiembre 2021)
- 1.2.1.b.a.e DTI (1) Renovación Licencias de Software de TOAD 2020 (Se traslada adquisición para setiembre 2021)
- 1.3.1.j DAM (50) Horas Soporte y Asistencia Técnica WIZDOM (esperar resolución de la Gerencia. Se traslada actividad para Setiembre 2021)
- 1.4.1.e DTI (200) Microsoft Windows Server CAL/
- 1.4.1.f DTI (200)Microsoft Windows 10 Professional (Se traslada adquisición restante para setiembre 2021)

4.2 Implementación de un Sistema de Gestión de Seguridad de la Información SGSI (se traslada el Pago para Setiembre 2021)

Medidas Correctivas por Desviaciones de Costo:

Para los ítems analizados que presentaron desviaciones de costos se presentan las siguientes medidas correctivas:

- 1.1.1.b DTI Pagos Pendientes del 2020 por Equipos en Tránsito Utilizar Presupuesto para otros efectos
- 1.2.1.b.b Alquiler software GStarCAD
- 1.3.1.b DTI (1) Aire Acondicionado Data Mate 3 Ton
N/A
- 1.3.1.f DTI (1)FORTIGATE 100D
Utilizar Presupuesto para otros efectos
- 1.3.1.h DTI (1)UPS marca Powertech, Modelo TX de 10 Kva N/A
- 1.3.1.q DTI (1)Unidades de UPS de 45KVA, Trifásicas
N/A
- 1.4.1.y DTI (1)Software Genexus X
Utilizar Presupuesto para otros efectos
- 3.2.1 Adquisición de un sistema informático para darle seguimiento a la atención de las disposiciones de la Junta Directiva

Programa: 02. Programa Administración de Operaciones 72,43 % ■

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Subprograma:	02.01 Dirección FOSUVI	83,51 % ■
Objetivo específico:	02.01.01 Procurar la eficiente asignación de los recursos destinados para el otorgamiento del Bono Familiar de Vivienda por segmento	98.6202 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
		Unidades	Us
02.01.01.01 Número de Bonos Familiares de Vivienda pagados estratos 1 y 2.			
		Real	%
	Período	Programado	
	II 2021	4.385,00	4.767,00 100 ■

Logros: Se logró pagar 4.767 bonos de Estratos 1 y 2; es decir, 382 bonos más de lo presupuestado, lo cual representa una ejecución del 109% con respecto a la meta semestral (4.385) y un 53% de la meta anual (8.970).

El principal factor del buen desempeño de este primer semestre se debe a la cantidad de bonos que quedaron emitidos pendientes de pagar al cierre del 2020. De los 4.767 bono pagados en el primer semestre el 65% (3.121) corresponde a bonos emitidos pendientes de pagar al cierre del 2020 y el 35% (1.646) se tramitaron con recursos del 2021.

En el primer semestre se pagaron 3.363 Bonos Ordinarios y 1.404 Bonos Artículo 59.

Desviaciones: No aplica.

Medidas: Se mantiene un buen nivel de ejecución en el segundo trimestre; no obstante, debido al recorte presupuestario para el 2021 el ritmo de trámite y pago de bonos irá disminuyendo en el segundo trimestres, por lo que se espera acelerar el trámite y formalización de los casos para asegurar cumplir con la meta anual. Mediante las reuniones mensuales del Comité de Calidad se dará seguimiento a la ejecución presupuestaria y se hará énfasis en la importancia de acelerar los procesos para pagar la mayor cantidad de bonos posible.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

02.01.01.02 Número de operaciones de bono clase media y media baja, estratos del 3 al 6 Unidades Us

Período	Programado	Real	%
II 2021	223,00	1.382,00	100 ■

Logros: Se logró pagar 1.382 bonos de Estratos 3 a 6; es decir, 1,159 bonos más de lo presupuestado, lo cual representa una ejecución del 620% con respecto a la meta semestral (223) y un 261% de la meta anual (530).

El principal factor que propició el buen desempeño en este primer semestre se debe a la cantidad de bonos tramitados en el Programa de Ingresos Medios (PIM) que representan el mayor aporte de este indicador, con el 82% de los casos pagados (1.130).

La totalidad de los casos pagados en estratos del 3 al 6 corresponden a Bonos Ordinarios.

Desviaciones: No aplica.

Medidas: Se mantiene un buen nivel de ejecución en el segundo trimestre; no obstante, debido al recorte presupuestario para el 2021 el ritmo de trámite y pago de bonos irá disminuyendo en el segundo trimestre, por lo que se espera acelerar el trámite y formalización de los casos para asegurar cumplir con la meta anual. Mediante las reuniones mensuales del Comité de Calidad se dará seguimiento a la ejecución presupuestaria y se hará énfasis en la importancia de acelerar los procesos para pagar la mayor cantidad de bonos posible.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

02.01.01.03 Número de bonos en el programa RAMT otorgados

Período	Programado	Unidades		Us
		Real	%	
II 2021	423,00	343,00	81.0875	■

Logros: Se logró pagar 343 bonos de programa RAMT, lo cual representa una ejecución del 81% con respecto a la meta semestral (423) y un 40% de la meta anual (864).

El principal factor de ejecución en este primer semestre se debe a la cantidad de bonos tramitados en los Estratos 1 y 2 que representan el mayor aporte de este indicador, con el 78% de los casos pagados (266).

La totalidad de los casos pagados corresponden a Bonos Ordinarios. El 92% se tramita en el programa de Bono Regular (317).

Desviaciones: Se tuvo una desviación de 19 puntos porcentuales con respecto a la meta establecida para el primer semestre del año, lo cual representa 80 casos menos de lo estimado originalmente.

Al cierre del primer semestre quedaron 89 bonos RAMT emitidos pendientes de pagar. De haberse formalizado estos casos ya aprobados, se habría alcanzado la meta semestral. Con el ingreso de mayor cantidad de recursos en el segundo semestre, se espera repuntar y alcanzar la meta anual de este indicador.

Medidas: Se dará seguimiento a la ejecución de casos RAMT mediante las reuniones mensuales del Comité de Calidad y se hará énfasis en la importancia de acelerar los procesos para tramitar y pagar la mayor cantidad de bonos posible en el segundo semestre.

Por intermedio de la Base de Datos de Entidades, se dará seguimiento a los casos RAMT en trámite, para coordinar la presentación de los expedientes a la mayor brevedad posible.

02.01.01.04 Montos de Desembolsos presupuestarios

Período	Programado	Colones		
		Real	%	
II 2021	30,00	31,06	100	■

Logros: Se logró pagar un 104% de la meta semestral, para una inversión de €54.326 millones.

El principal factor del buen desempeño de este primer semestre se debe a la cantidad de recursos que quedaron comprometidos pendientes de pagar al cierre del 2020. Del total pagado, el 74% (€40.357 millones) corresponde a recursos pendientes de pagar al cierre del 2020.

En Bono Ordinario se pagaron €33.764 millones, En Artículo 59 se pagaron €19.653 millones y en Bono Colectivo se desembolsaron €909 millones.

Desviaciones: No aplica.

Medidas: De acuerdo con la cantidad de recursos comprometidos del 2020 pendientes de pagar y a la ejecución de los recursos 2021, se considera factible mantener una buena ejecución.

Mediante las reuniones mensuales del Comité de Calidad se dará seguimiento a la ejecución presupuestaria y se hará énfasis en la importancia de acelerar los procesos para pagar la mayor cantidad de recursos posible.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

02.01.01.05 Montos comprometidos sobre la base de emisión el total de ingresos al FOSUVI asignado para el trámite de Bonos Ordinarios

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II 2021	49,40	49,35	99.8988 ■

Logros: Debido a que en el primer semestre solamente ingresaron recursos del presupuesto original de Fodesaf y de Impuesto Solidario, la ejecución se mide en término de la ejecución o compromisos de los recursos correspondientes a estas dos partidas presupuestarias. De esta forma, de los recursos correspondientes al presupuesto original de Fodesaf por ₡63.804 millones y a Impuesto Solidario pro ₡604 millones, a Bono Ordinario le corresponde un presupuesto de ₡38.645 millones para el trámite de Bonos Ordinarios.

En los primeros seis meses del año se logró aprobar y emitir 2.651 bonos ordinarios por un total de ₡19.072 millones, lo cual representa una ejecución del 49.35% de la meta anual de las partidas presupuestarias mencionadas; es decir, se ejecutó un 99.9% de la meta semestral.

Desviaciones: No aplica.

Medidas: Se ejecutó el primer semestre conforme a lo que se había estimado con respecto a las partidas del presupuesto ordinario de FODESAF y de Impuesto Solidario.

Para el segundo semestre del año se espera el ingreso de los recursos correspondientes a Lotería Instantánea y al Presupuesto Extraordinario de Fodesaf por ₡114 y 28.000 millones respectivamente.

Los recursos del Presupuesto Extraordinario de Fodesaf se estima que ingresarán en tractos mensuales durante el último semestre, por lo que se debe llevar un estricto control de los ingresos y las emisiones de bonos para ejecutar la totalidad de los recurso que ingresen, ya que por norma presupuestaria se deben comprometer los recursos hasta su ingreso real a cuentas de bancos o de Caja Única del Estado a nombre del BANHVI.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 02.01.02 Fortalecer proceso de asignación de los recursos de proyectos habitacionales para beneficio de las familias de más escasos recursos. 68.6465 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.02.01 Montos comprometidos sobre la base de emisión los recursos del FODESAF asignados para el trámite de proyectos y casos individuales del Artículo 59.		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II 2021	49,50	33,98 68.6465 ■

Logros: Debido a que en el primer semestre solamente ingresaron recursos del presupuesto original de Fodesaf y de Impuesto Solidario, la ejecución se mide en término de la ejecución o compromisos de los recursos correspondientes a estas dos partidas presupuestarias. De esta forma, de los recursos correspondientes al presupuesto original de Fodesaf por ¢63.804 millones y a Impuesto Solidario pro ¢604 millones, al Artículo 59 le corresponde un presupuesto de ¢25.7635 millones para el trámite casos y proyectos al amparo del Artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.

Desviaciones: En los primeros seis meses del año se logró aprobar bonos individuales y proyectos de Artículo 59 por un total de ¢8.754 millones, lo cual representa una ejecución del 33.98% de la meta anual de las partidas presupuestarias mencionadas; es decir, se ejecutó un 68.6% de la meta semestral. Para el primer semestre del 2021 se obtuvo un desviación de -15.5 puntos porcentuales con respecto a la meta estimada originalmente para ese período, lo cual representa ¢3.999 millones pendientes de ejecutar al cierre del primer semestre.

Medidas: Al cierre del primer semestre quedaron 231 casos individuales en trámite por ¢3.635 millones, así como proyectos en diferentes etapas del proceso, pero no fue posible presentarlos a Junta Directiva para su aprobación; se espera concluir con los procesos correspondientes para obtener la aprobación y lograr alcanzar la meta al finaliza el año. Se dará seguimiento a la ejecución de casos y proyectos Artículo 59 mediante las reuniones mensuales del Comité de Calidad y se hará énfasis en la importancia de acelerar los procesos para tramitar y pagar la mayor cantidad de bonos posible en el segundo semestre.

En el Dpto. de Análisis y Control se dará seguimiento a los 231 casos individuales que quedaron en trámite por ¢3.635 millones, mientras que en el Depto. Técnico se continuará con los procesos de análisis y aprobación para presentar a Junta Directiva los proyectos para su aprobación definitiva en el segundo semestre del año.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 02.01.04 Procurar una eficiente gestión de trámites y mejores formas de atención al cliente para asegurar al beneficiario del subsidio habitacional agilidad. 0 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
-----------	-------------	---------------	--

02.01.04.01 Porcentaje de satisfacción de los Beneficiarios Finales		Porcentaje	%
---	--	------------	---

Período	Programado	Real	%
A 2021	95,00	0,00	0 ■

Logros: Se realizó el proceso de contratación de la empresa que se encargará de la elaboración, ejecución y informe de la encuesta del 2021. Se espera la entrega de resultados en la segunda quincena de agosto 2021.

Desviaciones: Se solicitó la reprogramación para el III trimestre, pendiente aprobación por parte de la Admón Superior.

Medidas: Meta programada para ser ejecutada en el tercer trimestre del año

Subprograma: 02.02.Depto Análisis y Control 60,06 % ■

Objetivo específico: 02.02.01 Mejorar los procesos internos para cumplir con los plazos establecidos en la normativa vigente para el trámite de bonos de art.59 28.8333 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
-----------	-------------	---------------	--

02.02.01.01 Porcentaje de casos individuales Art. 59 aprobados en el plazo establecido		Porcentaje	%
--	--	------------	---

Período	Programado	Real	%
II 2021	60,00	17,30	28.8333 ■

Logros: Se aprobaron 52 casos, los cuales se aprobaron 9 en tiempo.

Desviaciones: Con respecto a lo indicado, se han presentado una serie de inconsistencias en el proceso de revisión, aunado a este tema, la interrupción de recepción de expedientes por contenido presupuestario, la ejecución de las entidades que a pesar de no contar ya con recursos, siendo que, continúan remitiendo expedientes de reingreso a la espera de una posible modificación presupuestaria. Son Variables que afectan la estadística.

Por otra parte, se hace la salvedad de que se tienen pendientes de aprobar según consulta realizada un total de 245 casos recibidos en el 2020, mismos que deben validarse, ya que, por la condición actual puede que algunos hayan sido devueltos y dicho registro de devolución no se haya realizado, la depuración se está realizando para no tener información incorrecta.

Medidas: Ejecutar una revisión de los expedientes registrados como pendientes de revisión y el inventario físico para realizar los registros correspondientes, aplicar una medida correctiva de memorando para ejecutar sanciones a los funcionarios que no registren los cambios de estado en sistema para evitar datos erróneos.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 02.02.02 Aumentar el índice de la eficiencia para mejorar los re-procesos, tiempos de formalización y canalización de recursos, con el fin de tener procesos más eficientes y oportunos 83.4286 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

02.02.02.01 Porcentaje de calificación de los indicadores de eficiencia de las Entidades Autorizadas		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	60,00	83,00	100 ■

Logros: En comparación con el primer trimestre hubo un aumento en la eficiencia de algunas Entidades, existen otras que experimentaron una caída en el porcentaje de eficiencia.

Desviaciones: Debido a las limitantes presupuestarias se han visto afectados algunas entidades más que otras en los índices de eficiencia tanto en emisión como en formalización y pago.

Medidas: Continuar con las funciones de seguimiento para el mejoramiento en la gestión de las Entidades, principalmente por los problemas presupuestarios que se prevén para los siguientes trimestres.

02.02.02.02 Porcentaje de aprobación de expedientes de las Entidades Autorizadas		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	1,75	0,59	33.7143 ■

Logros:

Desviaciones: Se aprobaron 2,978 expedientes de bonos ordinarios de un total de 3.153 presentados a revisión, para un porcentaje de aprobación de 94.45%, con lo cual se encuentra en 0,59 PP por encima del porcentaje de aprobación del 2020 (93.9%), la situación obedece a la disminución de presupuesto, lo que ha disminuido la presentación de casos.

Medidas: Siendo que la situación obedece a un asunto de presupuesto, de la interrupción en la recepción de expedientes, no es mucho lo que esta dependencia puede ejecutar como medida correctiva, solo informar sobre la gestión a realizar con auditoría de casos PIM entre otros procesos a realizar

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 02.02.03 Ejecutar un adecuado seguimiento mediante controles sobre los procesos de inscripción de escrituras (formalización), finalización de obras interrumpidas y la liquidación de los casos de Bono Familiar de Vivienda ordinarios. 60.127 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

02.02.03.01 Número de informes tramitados en los plazos de las entidades autorizadas cuyos propósitos sea construcción que se formalicen y se remitan al cobro en un plazo menor o igual al plazo establecido.		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	70,00	60,00	85.7143 ■

Logros: Con respecto al primer trimestre hubo una mejoría sustancial en la atención en tiempo de los informes solicitados, siendo que se debe considerar que la evaluación se realiza sobre dos meses pues aún no vence el plazo de entrega de informes del mes de junio ya que son 10 días hábiles, las Entidades están en tiempo.

Desviaciones: Por la fecha de corte solicitada, aún no se puede evaluar la presentación de los informes del mes de junio, ya que, la fecha máxima de entrega son los primeros 10 días hábiles de cada mes por lo que actualmente se encuentra a la espera de los informes de las Entidades ya que, a hoy se encuentran en plazo.

Medidas: Continuar con el control para obtener una mejor respuesta de las entidades en tiempo y forma, generando que el incumplimiento genere sanciones administrativas.

02.02.03.02 Numero de informes tramitados en la gestión de cumplimiento de plazos de las entidades autorizadas para las operaciones que fueron devueltas en retrasos en la construcción, sean reactivadas en plazo menor o igual al plazo establecido.		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	75,00	71,00	94.6667 ■

Logros: Con respecto al primer trimestre hubo una mejoría sustancial en la atención en tiempo de los informes solicitados, siendo que se debe considerar que la evaluación se realiza sobre dos meses pues aún no vence el plazo de entrega de informes del mes de junio ya que son 10 días hábiles, las Entidades están en tiempo.

Desviaciones: Por la fecha de corte, aún no se puede evaluar la presentación de los informes del mes de junio, ya que, la fecha máxima de entrega son los primeros 10 días hábiles de cada mes por lo que actualmente se encuentra en proceso de tramitar los reportes de los casos con más de 90 días a las entidades, con corte al 30-06-2021

Medidas: Se procede con la anotación para las Entidades que aún incumplen con la presentación en tiempo, indicando que el no cumplir en plazo les generará sanciones administrativas.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

02.02.03.03 Numero de informes tramitados en la gestión de cumplimiento de plazos de las entidades autorizadas en operaciones de bono familiar con propósito de construcción, sean liquidadas antes o en el vencimiento del plazo establecido.

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II 2021	75,00	0,00	0 ■

Logros: No se tienen logros asociados, ya que no se procedió con el procedimiento establecido para el seguimiento y control por parte de la funcionaria asignada.

Desviaciones: La desviación se generó por que no se procedió con el procedimiento establecido para el seguimiento y control a las Entidades Autorizadas por parte de la funcionaria asignada.

Medidas: Primeramente una sanción administrativa por el no cumplimiento y un seguimiento para que no omita el procedimiento.

Subprograma: **02.03 Departamento Técnico** **73,73 %** ■

Objetivo específico: 02.03.01 Colocar el 100% de presupuesto asignado a las entidades autorizadas del presupuesto de art.59. **25.36 %** ■

Indicador **Responsable** **Unidad medida**

02.03.01.01 Porcentaje de compromiso del 70% colocado en presupuesto Art. 59 asignado a proyectos.

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II 2021	50,00	12,68	25.36 ■

Logros: Se llegó a un cumplimiento de la meta del 12,68% teniendo que haber sido para este periodo de al menos el 50%. Si se hubieran podido colocar los proyectos que están a la espera de presupuesto la meta seria del 80%

Desviaciones: Por asuntos del contenido presupuestario no se han podido aprobar por la JD la cantidad de proyectos que se tienen en trámite. Actualmente hay 8 proyectos con recomendación a la espera de presupuesto.

Medidas: Una vez autorizados los recursos estos 8 proyectos podrán colocarse, mismos que representan un monto de 11.301 millones de colones, con lo que se llegaría a meta de un 80%

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 02.03.02 Mantener adecuados procesos de fiscalización y control hacia las Entidades Autorizadas, la Administración temporal de los recursos y los procesos de construcción y postulación al subsidio habitacional. 92.2505 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

02.03.02.01 Compromiso del presupuesto asignado al trámite de proyectos Art. 59 ingresados en el período.		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	40,00	33,00	82.5 ■

Logros: Se llegó a un cumplimiento de la meta del 33% teniendo que haber sido para este período de al menos el 40%

Desviaciones: Ingreso de proyectos sin cumplir normativa y con requisitos pendientes, lo que genera reprocesos, sumado a los atrasos en los tiempos de respuesta de las entidades autorizadas.

Medidas: Llevar un control más estricto con el cumplimiento de requisitos de los proyectos que ingresan así con los tiempos de respuesta de las entidades autorizadas. En caso de faltas a los requisitos esenciales, evaluar la posibilidad de devolver el proyecto a la entidad autorizada.

02.03.02.02 Porcentaje de la calidad sobre las especificaciones de planos, presupuesto, materiales y ejecución de obra en los proyectos Art. 59.		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	95,00	93,22	98.1263 ■

Logros: Para los proyectos en ejecución y visitados durante el II Trimestre 2021, se estiman porcentajes de calidad, los cuales se promedian para el periodo en cuestión.

Desviaciones: Se aprecia una baja en el porcentaje solicitado para el II Trimestre del 2021 en un 1,8%, lo anterior debido a que se ha presentado proyectos con atrasos significativos en los plazos aprobados

Medidas: Se está constantemente realizando un seguimiento en conjunto con las entidades autorizadas para el cumplimiento de los compromisos adquiridos en los contratos Entidad Autorizada-Desarrollador. En los casos más críticos se ha analizado la posibilidad de ejecutar garantías.

02.03.02.03 Porcentaje de calidad sobre la verificación aleatoria a los requerimientos técnicos establecidos en la construcción de los casos individuales (Ordinarios y Art. 59).		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	90,00	91,00	100 ■

Logros: Para los casos visitados durante el II Trimestre 2021, producto de la muestra de casos individuales ordinarios y art. 59, se estiman calificaciones, las cuales se promedian para el periodo en cuestión.

Desviaciones: No hay

Medidas: No hay

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 02.03.03 Cumplir con lo establecido en la Directriz Interna de Plazos para la revisión de proyectos. 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

02.03.03.01 Porcentaje de tramitaciones comprometidas en el período de proyectos Art. 59.		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	80,00	100,00	100 ■

Logros: Los dos proyecto aprobados en el período fueron recomendados en un plazo menor al determinado en la Directriz de Plazos

Desviaciones: No hay

Medidas: No hay

Programa: **03. Programa Administración Financiera** **92,68 %** ■

Subprograma: **03.02 Departamento Financiero Contable** **100,00 %** ■

Objetivo específico: 03.02.01 Ejecutar las actividades de gestión operativa y administrativa para el cumplimiento de la normativa interna y externa 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

03.02.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II 2021	50,00	52,90	100 ■

Logros: Para el periodo 2021, al cierre del segundo trimestre, se mantiene la modalidad de trabajo en casa, principalmente, y en menor porcentaje el trabajo presencial en oficinas, manteniendo la línea solicitada por las autoridades de Gobierno desde que inicio la pandemia COVID-19, sin que esto implique no cumplir con las tareas u objetivos programados, en el caso del DFC se logró cumplir con las metas establecidas según el Plan de Trabajo.

Desviaciones: Al cierre del segundo trimestre del 2021, no existen desviaciones que deban ser reportadas por parte del DFC.

Medidas: Al cierre del segundo trimestre del 2021, no hay medidas correctivas que deban ser reportadas por parte del DFC, aun y cuando el plan de trabajo se ha cumplido según lo programado. existen oportunidades de mejora detectadas a lo largo del periodo 2020 y principios del 2021, para hacer más eficiente y eficaz el trabajo medidas que fueron ampliamente comentadas y detalladas mediante la respuesta dada al oficio GG-ME-0176-2021 Informe de resultados de Implementación del trabajo desde la casa, el 31 de marzo de 2021 mediante el oficio DFC-136-2021.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Subprograma:	03.03 Unidad de Tesorería y Custodia	88,58 % ■
Objetivo específico:	03.03.01 Ejecutar las actividades de gestión operativa y administrativa para el cumplimiento de la normativa interna y externa de la Unidad	88.58 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.03.01.01 Porcentaje de ejecución del plan de trabajo		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II 2021	50,00	44,29 88.58 ■

Logros: Las tareas asignadas para el II trimestre del 2021 se concluyeron al 100%. Existen tareas de la gestión administrativa que afectan el indicador trimestral, pero su ejecución no corresponde a este trimestre.

Desviaciones: No hay desviaciones

Medidas: No hay medidas correctivas

Subprograma:	03.04 Departamento de Fideicomisos	82,13 % ■
Objetivo específico:	03.04.01 Procurar la recuperación y gestión oportuna de los activos asociados a los Fideicomisos	82.1277 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.04.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II 2021	47,00	38,60 82.1277 ■

Logros: El porcentaje de avance obtenido del 82.13%, corresponde a la ejecución de la mayoría de las actividades planeadas por el Departamento de Fideicomisos y establecidas en los cronogramas y planes que se maneja con el Fiduciario y a nivel del Banco.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Desviaciones: Las desviaciones del logro del 100% de las metas establecidas para el cierre de jun-2021, se relacionan con el rezago en la ejecución de las siguientes actividades o tareas:

- # 29 Atender, revisar, analizar y dar respuesta a casos recibidos de: las Comisiones Liquidadoras, deudores, otras personas externas o internas, fiduciarios, e informes especiales solicitados por la jefatura inmediata, administración superior, Auditoría Interna o Externa y otros.

Debido a cargas de trabajo y otras prioridades, incluyendo labores asignadas por la Dirección FONAVI, no se han logrado atender todos los casos (25% del 50% proyectado a jun-21)

- # 42 Proyecto Teodoro Picado: Seguimiento bimensual (Unidad Bienes) sobre el estado y avance en la colocación y recuperación de estos bienes adjudicados

- # 43 Proyecto El Edén: Seguimiento bimensual (Unidad Bienes) sobre el estado y avance en la colocación y recuperación de estos bienes adjudicados

No se logró dar el seguimiento que correspondía ante la UB sobre estado recuperación de estos proyectos, en los meses de febrero y abril de 2021, según correspondía.

- # 48 Proyecto Calle Ronda: Seguimiento sobre la contratación de la Empresa Consultora para la ejecución de estudios preliminares y diseño del proyecto.

Se mantenía pendiente la aplicación de la propuesta alternativa para desarrollo de proyectos habitacionales terrenos BANHVI a través de UNOPS, debido a que se daba prioridad a la gestión del proyecto La Carpio con UNOPS; no obstante, esta alternativa se descartó según lo establecido por la Junta Directiva en acuerdo 1, sesión 32-2021 del 29-04-21, donde se instruyó a la Administración para contratar los servicios profesionales de un empresa consultora, que realice los estudios preliminares y el diseño del proyecto Calle Ronda.

Actualmente, se revisan los procesos generales de desarrollo de proyectos, como guía para la contratación de empresas consultoras dada escasa experiencia en BANHVI en esta materia.

Adicionalmente, según lo requerido por la Junta Directiva se solicitó el ajuste de los lineamientos de desarrollo del proyecto a la Dirección FOSUVI a efecto de promover la densificación del proyecto.

En vista de lo anterior, la meta no presenta avance al cierre de jun-21.

- # 59 Actualización del Sistema de Información Gerencial (SIG).

Al primer semestre la UPI no ha solicitado la actualización del detalle de reportes del periodo 2021, por lo que no ha correspondido la ejecución de esta actividad.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Medidas: - # 29 Atender, revisar, analizar y dar respuesta a casos recibidos de: las Comisiones Liquidadoras, deudores, otras personas externas o internas, fiduciarios, e informes especiales solicitados por la Jefatura inmediata, administración superior, Auditoría Interna o Externa y otros.

Se estima atender los casos pendientes al término de agosto de 2021

- # 42 Proyecto Teodoro Picado: seguimiento bimensual (Unidad Bienes) sobre el estado y avance en la colocación y recuperación de estos bienes adjudicados

- # 43 Proyecto El Edén: seguimiento bimensual (Unidad Bienes) sobre el estado y avance en la colocación y recuperación de estos bienes adjudicados

Se programó próximo seguimiento bimensual

- # 48 Proyecto Calle Ronda: Seguimientos sobre la contratación la Empresa Consultora (estudios preliminares y diseño del proyecto)

Se debe cambiar meta para lo que resta del año, referente, principalmente, a "Contratar servicios profesionales de una empresa consultora, que realice estudios preliminares y diseño del proyecto Calle Ronda/Aprocaro"

- # 59 Actualización del Sistema de Información Gerencial (SIG): Se ejecutará según la programación establecida por la UPI.

Subprograma: 03.01 Dirección FONAVI **100,00 %** ■

Objetivo específico: 03.01.03 Ejecutar los procesos internos fundamentales en la labor de intermediación financiera de manera eficiente y que permitan fortalecer al Banco **100 %** ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.01.03.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II 2021	50,00	50,00 100 ■

Logros: Durante el II trimestre 2021 se ha podido cumplir con el programa de trabajo establecido, incorporando objetivos institucionales considerados prioritarios como:

- Sistema OPTIMUS
- Calificación de Riesgo
- Informes mensuales sobre el avance del Plan de Gestión Cartera de Crédito SUGEF
- Informes sobre avances de atención disposiciones de la Contraloría General de la República
- Informes Proyectos en Terrenos BANHVI
- Actualización del Catálogo de Trámites del MEIC

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

03.01.03.02 Porcentaje de rentabilidad en el proceso intermediación		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
II 2021	50,00	50,00	100	■

Logros:

La rentabilidad en el proceso de intermediación es la diferencia entre:

a) Tasa activa (compuesta por la tasa interés promedio ponderada de la cartera de crédito) menos

b) El costo de los recursos de intermediación (compuesto por: a) El costo de los recursos captados del BANHVI y b) El costo de los recursos patrimoniales involucrados en el proceso de intermediación, si bien a nivel contable no se registra un costo por esos fondos, se les imputa un costo equivalente al valor de la inflación más un punto porcentual, con lo cual se garantiza la capitalización real de FONAVI.)

A ese resultado se le conoce como: Margen de Intermediación

De conformidad con los elementos señalados, al cierre del II trimestre de 2021 se desprende el siguiente margen de intermediación positivo para cada uno de los meses de referencia:

Abril: 1.83%

Mayo: 1.87%

Junio: 1.36%

Cabe señalar que a pesar del comportamiento a la baja que ha mostrado la tasa básica pasiva y al incremento en la participación del Programa de Financiamiento para Familias de Ingresos Medios, que impactan de manera directa el rendimiento que genera la Cartera de crédito del BANHVI, el margen de intermediación ha logrado mantenerse positivo durante el periodo 2021 producto principalmente de la reducción en el costo de los recursos generado por la disminución en las tasas de interés de las nuevas operaciones de captación efectuadas, así como por el comportamiento controlado de la tasa de inflación, utilizada como referencia para la definición del costo de los recursos propios.

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

03.01.03.03 Porcentaje de indicadores de liquidez SUGEF en normalidad

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II 2021	50,00	50,00	100 ■

Logros: Durante el II trimestre de 2021 se cumplió con la normativa SUGEF 17-13: Administración del Riesgo de Liquidez, en la cual se solicita un Indicador de Cobertura de Liquidez Diario mayor o igual a 1, así como con la normativa SUGEF 24-00: Reglamento para juzgar la situación económica - financiera de las entidades fiscalizadas en lo que respecta a los indicadores de calce de plazos a uno y tres meses, con valores superiores a 0.85 veces y 1.0 veces, respectivamente.

Los valores observados para estos indicadores se detallan a continuación:

Abril 2021: 1 mes: 1,92 veces 3 meses: 1,07 veces
 Mayo 2021: 1 mes: 136,12 veces 3 meses: 1,19 veces
 Junio 2021: 1 mes: 1.75 veces 3 meses: 1.32 veces

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

Objetivo específico: 03.01.02 Atender oportunamente las solicitudes de financiamiento de 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

03.01.02.01 Numero de las solicitudes de financiamiento a tiempo

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II 2021	50,00	50,00	100 ■

Logros: Durante el segundo trimestre de 2021 se analizaron dos solicitudes de crédito presentadas por: Coopeservidores R.L. con un plazo de atención de 26 días y MUCAP con un plazo de atención de 25 días, para un promedio de 26 días durante el trimestre.

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

Programa: 04. Programa Administración General 93,66 % ■

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Subprograma:	04.01 Dirección Administrativa	93,66 %
Objetivo específico:	04.01.03 Garantizar la presentación de los servicios necesarios a todas las unidades administrativas del Banco para la consecución de sus objetivos.	88.12 %

Indicador	Responsable	Unidad medida
------------------	--------------------	----------------------

04.01.03.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo		Porcentaje	%
	Período	Programado	Real %
	II 2021	50,00	42,08 84.16

Logros: Se logra cumplir con un 42,08% que es casi el total de todas las metas excluidas las que dependen del pronunciamiento de la Procuraduría General de la República.

Desviaciones: Varias metas dependen del pronunciamiento que debe emitir la Procuraduría General de la República; por lo anterior, las metas asociadas a dicho pronunciamiento están con valores de cumplimiento muy bajos. Las acciones pendientes de atención son:

328 - Valorar consulta a PGR sobre la formulación de contratos de dedicación exclusiva con plazo indefinido.

329 - Definir plazo de vigencia de los contratos de dedicación exclusiva y los mecanismos para el acceso, renovación y suspensión de este beneficio, de conformidad con la regulación vigente. (podría depender de consulta a la PGR).

330 - Definir las razones y justificaciones de otorgar el beneficio de dedicación exclusiva y gestionar la acreditación mediante resolución administrativa que avale la necesidad institucional para proceder con el otorgamiento de este beneficio en apego a la regulación vigente.

331 - Implementar un modelo de contrato sugerido similar al contenido en la Resolución DG-127-2019 del Servicio Civil

332 - Definir e implementar mecanismos de verificación del cumplimiento de las restricciones asociadas al pago de dedicación exclusiva.

Medidas: Cuando se cuente con el pronunciamiento, permitirá retomar las acciones para cumplir con las metas y así avanzar con el cumplimiento del valor meta establecido.

04.01.03.04 Número de contrataciones formalizadas		Porcentaje	%
	Período	Programado	Real %
	II 2021	100,00	100,00 100

Logros: Se recibieron 45 solicitudes de contratación de las cuales 2 fueron canceladas por las unidades solicitantes; razón de lo anterior se tramitaron 43 procedimientos para un 100% de ejecución.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan acciones correctivas.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Objetivo específico: 04.01.02 Procurar una mayor realización de los bienes propiedad del Banco mediante el otorgamiento de subsidios de vivienda, venta o la donación, según corresponda 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
-----------	-------------	---------------

04.01.02.01 Número de bienes aprovechables realizados		Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%
II 2021	15,00	15,00	100 ■

Logros: Al 30 de junio se han realizado las siguientes fincas:

Nombre del ex-deudor / Proyecto Folio real Medio por el que fue realizado
 Proyecto El Edén 1-485558-000 Venta Directa
 Proyecto El Portillo 2-338229-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Portillo 2-338241-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Portillo 2-338290-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Portillo 2-338311-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Portillo 2-338337-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Portillo 2-338345-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Portillo 2-338522-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Portillo 2-338551-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Portillo 2-338630-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Portillo 2-338631-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Portillo 2-338647-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Edén 1-485695-000 Venta Directa
 Proyecto El Portillo 2-338289-000 Formalización por medio de bono
 Proyecto El Portillo 2-338383-000 Formalización por medio de bono
 Limón 7-81080-000 Venta Directa
 Limón 7-34431-000 Venta Directa

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan acciones correctivas.

04.01.02.02 Número de Resolución de problemas técnicos, legales y administrativos resueltos		Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%
II 2021	8,00	8,00	100 ■

Logros: La meta del trimestre se tiene por cumplida según el valor meta.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan acciones correctivas.

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

04.01.02.03 Expediente de cumplimiento de la CGR en funcionamiento Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II 2021	100,00	100,00	100 ■

Logros: El expediente de cumplimiento de la Contraloría General de la República se encuentra implementado y en funcionamiento.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan acciones correctivas.

Objetivo específico: 04.01.01 Procurar a la administración contar con funcionarios del alto desempeño para lograr alcanzar los objetivos planteados. 100 % ■

Indicador **Responsable** **Unidad medida**

04.01.01.02 Porcentaje de capacitaciones In House aplicadas Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II 2021	3,00	3,00	100 ■

Logros: Para el actual semestre solo se tenía programado el desarrollo de una capacitación In House sobre los derechos humanos, la cuál se desarrolló de forma exitosa cumpliendo así con la meta del semestre.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan acciones correctivas.

Programa: **05. Programa Administración Superior de EA** **84,62 % ■**

POI 2021

Fecha corte: 30/06/2021

Subprograma:	05.01 Dirección de Supervisión de Entidades Autorizadas	84,62 % ■
Objetivo específico:	05.01.01 Desarrollar procesos de fiscalización y control de los recursos FOSUVI Y FONAVI que administran las entidades autorizadas, y el cumplimiento de los procesos institucionales.	84.619 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
05.01.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II 2021	42,00	35,54 84.619 ■

Logros: DURANTE EL II TRIMESTRE SE REALIZARON 7 ESTUDIOS:

Número	informe	Estudio	Entidad	Fecha	Inicio
DSEA-IN-005-2021	Conciliación	proyectos	pendientes	de liquidar	Fundación
CR-Canadá	10/3/2021	26/3/2021	100%		
DSEA-IN-006-2021	Recursos	Fosuvi	Coopesparta	R.L.	16/3/2021
	12/4/2021	100%			
DSEA-IN-007-2021	Recursos	Fosuvi	BCR		26/4/2021
	1/6/2021	100%			
DSEA-IN-008-2021	Ingresos	Medios	BCR		26/4/2021
	20/6/2021	100%			
En Proceso	Proyectos	Art. 59	BCR	8/6/2021	30/6/2021
	90%				
En Proceso	Recursos	Fosuvi	Coopeuna	R.L.	12/4/2021
	30/6/2021	80%			
En Proceso	Aplicación política	conozca su cliente	Coopeuna	R.L.	12/4/2021
	30/6/2021	80%			

Desviaciones: DURANTE EL II TRIMESTRE NO SE ATRASÓ EL INICIO DE 4 ESTUDIOS:

RECURSOS FOSUVI Y GARANTÍAS CEDIDAS EN BAC SAN JOSÉ, LOS CUALES ACTUALMENTE SE ENCUENTRAN EN PROCESO.
 ECURSOS FOSUVI Y GARANTÍAS CEDIDAS EN COOPEALIANZA.

LO ANTERIOR DEBIDO A LA INCAPACIDAD DE MÁS DE 1.5 MESES DE UNO DE LOS SUPERVISORES Y POR LA RENUNCIA DE OTRO SUPERVISOR EN EL MES DE JUNIO.

Medidas: DENTRO DE LAS MEDIDAS CORRECTIVAS, SE REALIZARON AJUSTES AL POI PARA PODER CUMPLIR CON LAS ACTIVIDADES CON EL PERSONAL CON QUE ACTUALMENTE CUENTA AL DIRECCIÓN.