

1 **BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**

2 **JUNTA DIRECTIVA**

3
4 **ACTA DE LA SESION EXTRAORDINARIA N° 52-2024**

5 **DEL 04 DE JULIO DE 2024**

6 **(Acta grabada en soporte digital)**

7
8 Por medio de videoconferencia en la plataforma de Microsoft Teams, al amparo de lo
9 dispuesto en el Reglamento para el Funcionamiento de la Junta Directiva del Banco
10 Hipotecario de la Vivienda, se inicia la sesión a las catorce horas con seis minutos, con la
11 asistencia de los siguientes Directores: Marcos Alonso Carazo Campos, Vicepresidente y
12 quien preside temporalmente; Guillermo Alvarado Herrera, Lina Rosa Barrantes
13 Castegnaro, Mariana Grillo Espinoza, José Rodolfo Rojas Jiménez y Eloísa Ulibarri Pernús.
14 El Director Marlon Navarro Álvarez, Presidente, se incorpora a la sesión posteriormente
15 (5:07 p.m.).

16
17 Asisten también los siguientes funcionarios: Dagoberto Hidalgo Cortés, Gerente General;
18 Walter Muñoz Caravaca, Subgerente de Operaciones; Gustavo Flores Oviedo, Auditor
19 Interno; Marco Mora Gamboa, funcionario de la Asesoría Legal; y David López Pacheco,
20 Secretario de Junta Directiva.

21
22 Ausentes con justificación: Guillermo Bolaños Sandoval, Subgerente Financiero; y Ericka
23 Masís Calderón, jefe de la Asesoría Legal.

24 *****

25
26 **Asuntos conocidos en la presente sesión**

27
28 La Junta Directiva conoce los siguientes asuntos en la presente sesión:

- 29 1º. Informe sobre la Autoevaluación de la calidad de la actividad de la Auditoría Interna.
30 (Oficio CABANHVI-010-2024)
- 31 2º. Informe sobre la gestión del FOSUVI, con corte al 31 de mayo de 2024. (Oficio BANHVI-
32 GG-IN18-0024-2024)
- 33 3º. Presentación de informe sobre la visita del LANAMME al proyecto Tierra Prometida.
- 34 4º. Tema confidencial de Junta Directiva.

1° Informe sobre la Autoevaluación de la calidad de la actividad de la Auditoría Interna

Director Carazo Campos: Okey, vamos a iniciar con el tema 1, es el informe sobre autoevaluación de la calidad de la actividad de la Auditoría Interna.

No sé, don Gustavo, lo presenta usted o quién sería.

Sr. Flores Oviedo: Sí, don Marco, lo voy a presentar junto con Selene.

David, ¿nos ayudas?

Sr. López Pacheco: Con mucho gusto. Ya le envié el link para que se conecte.

Está habilitado.

Sr. Flores Oviedo: ¿Me puede informar si se logra apreciar bien?

Sr. López Pacheco: Muy bien, perfecto.

[Se incorpora a la sesión la licenciada Selene Serrano Delgado, funcionaria de la Auditoría Interna]

Sr. Flores Oviedo: Okey, muchas gracias.

Bueno, ahí ya nos acompaña la ingeniera Selene Serrano, que es precisamente que la que reviste parte de la función de todos los temas de calidad por normativa de la Auditoría Interna.

Vamos simultáneamente a hacer la presentación para todos ustedes.

Este es el informe sobre la auto-evaluación de calidad de la Auditoría Interna.

El mismo ya fue presentado, discutido ampliamente con las directoras del Comité de Auditoría en el último comité y nos corresponde precisamente hacer la presentación ahora a Junta Directiva.

¿Qué es lo que se examina y por qué es importante realizar la autoevaluación?

Bueno, lo que se mide aquí es eficiencia y eficacia, precisamente la actividad de la Auditoría Interna del sector público y pues obviamente en este caso el que corresponde al período 2023.

¿Por qué es de vital importancia realizar el proceso de autoevaluación? porque obviamente nos permite evaluar el desempeño y también poder generar e identificar áreas de mejora para poder garantizar que las actividades de la Auditoría Interna en este caso, se cumplan en función de lo que la Contraloría General demanda, sobre todo a partir de que este proceso se ejecuta básicamente por un elemento muy particular que determinó la

1 Contraloría hace algunos años y que es sujeto, no solo a autoevaluación, sino a evaluación
2 externa.

3 Para el 2023 nos correspondió hacer una autoevaluación.

4 Okey ¿cómo se evalúa?

5 Utilizando precisamente la metodología y las herramientas que para estos efectos la
6 Contraloría General de la República pone a disposición y dentro del proceso que se realizó
7 y la aplicación de la metodología con base a los lineamientos de Contraloría, nosotros
8 obtuvimos una calificación global de un 93%.

9 Los resultados basados en encuestas y opiniones, pues obviamente también son
10 satisfactorios, indicando dentro de algunas cosas las más importantes de que hay una
11 percepción positiva de la actividad de la Auditoría Interna, pero al igual que cualquier
12 proceso o cualquier función siempre está sujeto a oportunidades de mejora.

13 ¿Qué sigue? ¿Cuál es la ruta a seguir?

14 Pues básicamente que, con base en esos resultados, el siguiente paso sería implementar
15 todas aquellas oportunidades de mejora que han sido precisamente previstas o provistas
16 por este instrumento, por esta autoevaluación, de manera tal que podamos asegurar la
17 mejora continua del cumplimiento, ya lo dijimos, de acuerdo al lineamiento específico en
18 autoevaluación y por supuesto las directrices accesorias concluyentes que la Contraloría
19 General demanda.

20 ¿Cuál es la norma de referencia? ¿Por qué es que debemos realizar esto?

21 Bueno, precisamente desde el 2008 hay una resolución, la RCO-33 que emite la Contraloría
22 General de la República como norma de referencia para hacer los procesos de
23 aseguramiento de la calidad de las auditorías internas y se establece por parte nuestra que
24 el objetivo general era verificar si realmente existe valor y hay mejora en la gestión
25 institucional proporcionando seguridad razonable, básicamente desde la perspectiva del
26 ordenamiento legal y técnico, a partir de lo que es la implementación de ese proceso.

27 Okey, como objetivos específicos tenemos tres: 1) el tema de eficiencia y eficacia, 2) el
28 tema de implementar precisamente oportunidades de mejora a partir de una gestión y una
29 identificación, el proceso correspondiente a un plan de acción para implementar y por
30 supuesto tenemos con base a la herramienta suministrada que es la sujeta a lo que nosotros
31 evaluamos, a partir de eso, 3) brindar una opinión sobre el cumplimiento de los dos tipos
32 de normas que aplican en el ejercicio la Auditoría Interna, lo que es la parte de atributo y lo
33 que es la parte de desempeño.

1 ¿El alcance ya lo dijimos? El alcance es el periodo comprendido entre enero y diciembre
2 del 2023 y por supuesto cubre la totalidad de todos los contenidos previstos en las
3 directrices antes mencionadas.

4 La metodología basada estrictamente en lo que es también la D-2-2008 C0-DFOE, que es
5 básicamente la herramienta y adicionalmente la circular promulgada emitida de aplicación
6 obligatoria para las auditorías internas del sector público.

7 Dentro de las limitaciones es un detalle muy importante, nada menor en el caso de esta
8 autoevaluación y es que una opinión representativa de la Junta Directiva muy, muy, muy
9 escasa, o sea, de siete miembros, solamente dos miembros participaron en lo que fue el
10 proceso de autoevaluación, lo que por supuesto en alguna medida podría tener un impacto
11 de sesgo en los resultados.

12 Debo decirles que esto de manera reiterativa se les trasladó a los señores directores,
13 preocupación, como decía, en el Comité de Auditoría.

14 Si el Comité de Auditoría son tres, al menos por obligatoriedad de comité, hubiésemos
15 esperado que tres miembros fueran los que de una u otra forma hubieran hecho la
16 autoevaluación, algo que no sucedió, porque vean que aquí obviamente nosotros lo
17 ponemos como una limitación importante, pero no solamente tres, o sea, esta es una
18 evaluación que debe ser hecha por los siete miembros de la Junta Directiva y que por
19 supuesto, esto representa un desliz y puede inducir a un sesgo importante de los resultados.
20 Okey, hay una serie de elementos que nos ayudan a validar la percepción sobre la calidad
21 de la Auditoría Interna.

22 Aquí está precisamente la encuesta que se le realiza o que debe realizar la Junta Directiva.
23 Es una encuesta que está basada en las herramientas previstas por la Contraloría General,
24 en donde tuvimos un promedio, digámoslo así simple, de las dos encuestas que fueron de
25 manera responsable, realizadas por los directores que corresponda.

26 Nos genera desde esa perspectiva un promedio simple de 87.

27 Aquí se empiezan a ver una serie de elementos, resultados por asunto, con base en esa
28 encuesta, que tienen que ver precisamente cuál es la relación con la autoridad superior, en
29 este caso el jerarca, el tema en función del personal de la Auditoría Interna, los resultados
30 que se han obtenido y por supuesto, cuál ha sido el proceso de administración propia de
31 los recursos de la Auditoría Interna para el 2023.

32 Okey, Selene, si quieres te doy la palabra para que hables de manera célere sobre lo que
33 es la ilustración del Cuadro 3, que es básicamente relacionado a la relación de la Auditoría
34 con las instancias.

1 **Sra. Serrano Delgado:** Sí, tal vez para hacer un poquito de análisis y para ponernos un
2 poquito en contexto, los elementos que se tenían son la relación de la Auditoría Interna con
3 las instancias auditadas, el personal de la Auditoría Interna con las instancias auditadas y
4 los resultados de la Auditoría Interna.
5 Entonces se dividen esas tres categorías.
6 Lo que tiene que ver con la relación, nosotros podemos ver en el informe incluso que es
7 destacable que todo lo que tiene que ver con el propósito de alcance y con el apoyo del
8 desempeño de las funciones de los encuestados, se califica en su mayoría como que están
9 de acuerdo, o sea, nuestros auditados están bastante conformes con respecto a eso.
10 Dentro de los aspectos que nosotros tenemos que mejorar, están, por ejemplo, los
11 relacionados con los servicios de advertencia, en el tema tanto de calidad como de
12 oportunidad.
13 Es importante también resaltar que dentro de los elementos es que muchos de nuestros
14 auditados, por no ser muchas veces parte de los que en realidad reciben los servicios de
15 asesoría o advertencia que generalmente van a la Alta Dirección o incluso al Jerarca, ellos
16 no se enteran de qué es lo que está sucediendo.
17 Entonces quizás eso puede ser una de las razones que esté generando esa percepción
18 negativa.
19 Otro de los elementos que tenemos que mejorar es con respecto a esa falta de oportunidad
20 de los servicios de advertencia.
21 Para nosotros es sumamente preocupante, pero también es de las acciones que más
22 adelante vamos a hacer de cómo vamos a trabajar estos elementos de comunicación para
23 que las partes interesadas de las áreas administrativas o de las instancias auditadas
24 puedan conocer que quizás si se le está advirtiendo a la Alta Dirección sobre temas
25 puntuales que a ellos les interesen.
26 Luego, con respecto también al tema de la comunicación inicial, para nosotros, lo vemos
27 como que ha ido contribuyendo en todo lo que es los elementos de comunicación general,
28 porque vemos que evidentemente sí es de los elementos que está como un nivel alto de
29 “de acuerdo”.
30 Entonces hemos preparado algunas acciones para seguir contribuyendo a este elemento.
31 Si quiere pasamos al siguiente, don Gustavo.
32 Okey, estas son las preguntas que tienen que ver con respecto al personal de la Auditoría
33 Interna y las instancias auditadas.

1 Entonces, de los aspectos destacados es que el 75% de los encuestados están de acuerdo
2 en que los funcionarios de la Auditoría Interna demuestran apego a la ética profesional y
3 que además hay una confianza significativa en la integridad y conducta ética del personal
4 de Auditoría.

5 Esto para nosotros es fundamental desde la perspectiva de credibilidad y efectividad.

6 El 75% de los encuestados también está de acuerdo de que los funcionarios poseen los
7 conocimientos, aptitudes y competencias necesarias para cumplir con sus
8 responsabilidades, lo que nos genera que estamos siendo percibidos como técnicamente
9 competentes.

10 Dentro de los aspectos mejorables, sí tenemos claro el tema de empezar todavía a hacer
11 un poco más de difusión con respecto a la confidencialidad, tres respuestas nos indican que
12 no saben, sobre si los funcionarios mantienen confidencialidad sobre los estudios en
13 proceso y una de las personas que me consultaban a mí me decían “es que yo nunca he
14 estado inmersa en una denuncia, entonces no sé cómo funciona eso”.

15 Entonces, bueno, tenemos que también empezar a trabajar en dar a conocer ese tipo de
16 cuáles son nuestras políticas y prácticas de confidencialidad.

17 Si quiere pasamos a la siguiente, don Gustavo.

18 Con respecto a las preguntas que tienen que ver con los resultados de la Auditoría Interna,
19 sí es importante dentro de los elementos que se ven más notables es con respecto a la
20 precisión de los informes.

21 Un 62,5% de los encuestados están de acuerdo en que los informes de la Auditoría son
22 precisos y además están de acuerdo en que los informes de la Auditoría son claros.

23 La claridad en los informes es crucial para que nosotros podamos asegurar que las
24 recomendaciones están siendo bien comprendidas y aplicadas adecuadamente.

25 Incluso en estos elementos lo vemos mucho en las reuniones de salida, donde se les explica
26 muy bien y las personas han ido o los auditados han ido, cada vez más, incorporando estos
27 elementos.

28 Dentro de los aspectos con oportunidad de mejora, en las preguntas que tienen que ver con
29 contribución a la ética, el 25% de los encuestados están en desacuerdo en que la Auditoría
30 Interna ha contribuido al mejoramiento de la ética en su propia unidad.

31 Entonces esto es importante resaltarlo, porque sí es importante que para nosotros si
32 podamos ver o que nuestros auditados puedan ver cómo nosotros contribuimos al
33 mejoramiento de la ética y poder mejorar la percepción sobre los servicios en la ética
34 organizacional o institucional.

1 A nivel general, por lo menos a nosotros si nos dan algunos elementos muy importantes
2 para poder revisar y que son parte del plan de acción que más adelante vamos a ver que
3 nos va a permitir fortalecer aún más la efectividad y el impacto que tiene la Auditoría Interna
4 y que además nos permite asegurar que no solo proporcionamos informes precisos y claros,
5 pero también que se vean como herramientas valiosas para fomentar una cultura de ética
6 robusta.

7 Si quiere pasamos a la siguiente, don Gustavo.

8 Luego están, esta es la encuesta que se le hace a los funcionarios de la Auditoría Interna y
9 aquí se evalúan cuatro puntos importantes.

10 La relación con la Auditoría Interna y la autoridad superior, el personal de la Auditoría
11 Interna propiamente, su percepción del trabajo de la Auditoría, el desarrollo del trabajo de
12 la Auditoría Interna y la administración de la Auditoría Interna.

13 Entonces, a nivel general podemos ver en este primer componente que tiene que ver con
14 la relación de la Auditoría Interna con la autoridad superior y con la administración activa,
15 vemos que la mayoría de los encuestados considera que la comunicación entre la Auditoría
16 Interna y las unidades es fluida y oportuna, lo que sugiere que hay una buena interacción,
17 hay un intercambio efectivo.

18 Sin embargo, el 25% de los encuestados están parcialmente de acuerdo y esto indica que
19 aún hay un espacio para mejorar entre la comunicación.

20 Con respecto al entendimiento del papel de la Auditoría Interna, solo el 37,5% de los
21 encuestados está de acuerdo.

22 ¿Esto qué quiere decir? Que el 62,5 está parcialmente de acuerdo.

23 Tenemos que tener en cuenta que debe haber un reconocimiento básico de cuál es el rol
24 de la Auditoría Interna y hay áreas donde la comprensión del alcance y las
25 responsabilidades de la Auditoría podrían ser mejoradas para que nosotros podamos
26 asegurar un apoyo más sólido, por parte tanto de la autoridad superior, como de la
27 administración activa.

28 De los elementos que están muy destacables sí es con respecto a la ubicación, a la
29 estructura y que asegura que está libre de restricciones y que puede alcanzar sus objetivos.

30 Este alto nivel con respecto a esa pregunta en específico nos ayuda a poder identificar que
31 sí la Auditoría se siente como que está bien posicionada dentro de la organización para
32 operar de manera efectiva e independiente.

1 Con respecto al tema del personal, el 100% también, de manera unánime, sugiere que tiene
2 una alta confianza en la capacitación, en la comprensión que tenemos como personal, lo
3 cual es fundamental para el cumplimiento y efectividad de las auditorías.
4 El 100% de las de los encuestados están de acuerdo en que hay un conocimiento adecuado
5 de los procesos, de las operaciones, de los riesgos y los controles.
6 Y con respecto al elemento que nosotros quizás podemos destacar que debería ser
7 mejorable, tiene que ver con los indicadores de fraude, tecnologías de información y
8 técnicas aplicables y que, aunque la mayoría esté de acuerdo con que se tiene un 75% en
9 este resultado, siempre es importante ver que todavía hay espacios para poder mejorar o
10 tener actualizaciones adicionales en áreas especializadas.
11 A nivel general, también hay elementos, por ejemplo, con respecto al tema de que el 87.5%
12 considera que tenemos habilidades adecuadas para la comunicación verbal y escrita y sin
13 embargo, siempre es importante, que a veces dentro del mismo grupo percibe que puede
14 mejorar, principalmente las habilidades escritas.
15 Y el 62,5% de los encuestados, pues evidentemente está de acuerdo en que la evaluación
16 del desempeño es un mecanismo eficaz de retroalimentación y mejora continua.
17 A nivel general, como para hacer un cierre, sabemos que hay una percepción positiva con
18 respecto a los aspectos que sugiere que el personal se siente preparado y competente.
19 Sin embargo, existen áreas del conocimiento técnico especializado en el cual podemos
20 incorporar mejoras.
21 Con respecto – si quiere pasamos a la siguiente, don Gustavo – al desarrollo del trabajo de
22 la Auditoría Interna, el 62.5% de los encuestados está de acuerdo en que se obtienen los
23 informes, los datos y los documentos de manera oportuna.
24 Sin embargo, todavía consideramos que se puede hacer, un 37,5 solo está parcialmente
25 de acuerdo, lo cual puede haber un mejor acceso a la información, a la colaboración y debe
26 haber mejoras con respecto a los temas de fortalecer la comunicación y coordinación con
27 las áreas de la organización para asegurar que se facilite la información de manera
28 oportuna.
29 Y con respecto al tema de la supervisión, bueno, el 87.5% de los de los encuestados siente
30 que están siendo debidamente y oportunamente supervisados en los servicios que brindan
31 a las unidades.
32 Y este alto nivel, pues evidentemente refleja una percepción positiva sobre la supervisión
33 interna.

1 Con respecto a los elementos que nosotros sí queremos fortalecer mucho, como les
2 decíamos, es mejorar la colaboración interdepartamental y asegurar el acceso más fluido
3 de la información.

4 Y con respecto a los elementos de la Administración, el 75% de los encuestados está de
5 acuerdo en que la Auditoría Interna posee los recursos humanos, materiales, tecnológicos
6 y otros necesarios para cumplir su gestión de manera efectiva.

7 Sin embargo, ese 25%, que solamente está parcialmente de acuerdo, pues de una u otra
8 forma nos dice a nosotros que tenemos que ir robusteciendo todo el tema de dotación de
9 recursos.

10 Recordemos que esta encuesta también fue aplicada antes del último acuerdo en el que se
11 trabajó todo el tema del estudio técnico para dotar de recursos a la Auditoría.

12 Entonces, evidentemente tenemos que volver a valorar esto posterior a que se vean los
13 resultados de dicho estudio.

14 A nivel general, el 75% de los encuestados está de acuerdo con que participan activamente
15 en la planificación estratégica y operativa de la unidad y, además, ellos están inmersos
16 mucho en el componente integral de ejecución de dichas estrategias internas de nosotros.

17 Sin embargo, siempre hay un margen para poder mejorar en aspectos de planificación y de
18 incorporar a los compañeros aún más, principalmente en todo lo que tiene que ver que sea
19 con la actualización de los procedimientos y las políticas, ya que siempre hay un
20 parcialmente de acuerdo de un 12,5%, lo que evidencia y ahorita que estamos justamente
21 en proceso de actualizaciones, nos hace un llamado a todavía hacer los procesos de
22 socialización más fuertes.

23 Vamos a ver, otro punto importante que podríamos evidenciar es con respecto a ¿qué tan
24 satisfechos están con las oportunidades de desarrollo profesional en la unidad?

25 El 62,5% están de acuerdo, sin embargo, el 37,5% está parcialmente de acuerdo y todavía
26 hay oportunidades de desarrollo a nivel profesional que podrían ser más amplias o
27 mejoradas para satisfacer plenamente las expectativas y necesidades del personal.

28 Este sería sobre esa parte, don Gustavo, si quiere pasamos a la siguiente.

29 Con respecto al otro punto de la autoevaluación que tiene que ver con las herramientas de
30 la Contraloría, dentro de los atributos que se verifican son: la organización, la independencia
31 de objetividad del personal y la pericia y debido cuidado profesional.

32 Según el análisis realizado, se determina que la estructura es adecuada, que cuenta con la
33 mayoría de los documentos que son necesarios para la ejecución de las labores de la
34 Auditoría.

1 Sin embargo, lo que les mencionaba, siempre es importante tener claro que tenemos que
2 analizar a mayor profundidad una vez que simplemente en la cantidad de recursos que
3 fueron aprobados por la Junta Directiva en el acuerdo 9, de la sesión 41-2024 del pasado
4 30 de mayo.

5 Entonces, con respecto a la independencia, actualmente tenemos un estatuto de Auditoría,
6 tenemos un Manual de Auditoría Interna que para el momento del informe estaba en versión
7 3, ya pasó a versión 4, la semana pasada se actualizó, la misma contiene disposiciones y
8 procedimientos para el cumplimiento de la obligatoriedad.

9 Y precisamente esa actualización a versión 4 viene dada mucho por las mejoras que
10 identificamos a través de este informe de autoevaluación y de las disposiciones de la
11 Contraloría.

12 Entonces, la idea es que de una u otra forma nos ayude a mejorar los servicios de la
13 actividad.

14 Con respecto a la pericia y el debido cuidado profesional, de igual manera, el Manual de
15 Auditoría en su versión 4, cuenta con muchas políticas nuevas que nos van a ayudar a
16 asegurar que el cumplimiento de las competencias muestre todavía un grado razonable
17 mayor. Y es de los elementos que en el mismo informe nosotros decíamos que
18 planeábamos tenerlos listos para el segundo semestre y en efecto, así están debidamente
19 ya ejecutadas esas acciones.

20 Si quiere pasamos a la siguiente, don Gustavo.

21 Con respecto al apartado que tiene que ver con administración de la unidad Auditoría
22 Interna, tenemos los elementos que tienen que ver con la planificación de la Auditoría.

23 El plan anual para este año incluye todos los servicios que pretendemos brindar y en el
24 2023 evidentemente tuvimos elementos a lo interno de la planificación.

25 Sin embargo, dentro de las estrategias que incorporamos, tenemos que tener claro que
26 esas estrategias de riesgo y control están siendo ahora consistentes incluso con los
27 objetivos, procesos y procedimientos institucionales.

28 Recordemos que el universo auditable de la Auditoría Interna es básicamente basado y
29 realizado con base en todos los procesos que tiene ahora la Institución, todos los elementos
30 de cumplimiento, ya hicimos la vinculación con el Plan Estratégico Institucional y con los
31 objetivos estratégicos y por eso es que en cada estudio ahora se le pide esa vinculación y
32 cómo contribuyen las áreas auditadas con respecto a sus objetivos estratégicos.

33 Las políticas y los procedimientos establecidos estaban adecuados para guiar la Auditoría
34 Interna y habían sido divulgados entre los funcionarios.

1 Sin embargo, como les decía, ya están en un nuevo proceso de actualización, al igual que
2 todo lo que tiene que ver con los elementos de la Administración.

3 Si quieres seguimos, don Gustavo.

4 Y con respecto a los temas que tienen que ver con la efectividad de la evaluación y mejora
5 de la administración de riesgos, la Auditoría Interna constantemente audita las prácticas de
6 riesgos y los procesos que están asociados con gestión de riesgos.

7 Para eso tenemos el cumplimiento de las normas que tienen que ver con SUGEF, para
8 valoración de Riesgo y Administración del Riesgo y todo lo que tiene que ver con el SEVRI
9 y para esto se emiten siempre recomendaciones para que después se traduzcan en
10 implementación y mejora dentro de la organización.

11 Con respecto a la efectividad de la evaluación y mejora del control, analizados los
12 resultados de la muestra, se determinó que la Auditoría Interna cumple con políticas,
13 instrucciones y procedimientos, que permiten asegurar que los funcionarios evalúen de
14 forma adecuada los controles en los estudios de Auditoría que realizan.

15 Con respecto a los temas que tienen que ver con mejora de los procesos de dirección, la
16 Auditoría Interna, según el plan de trabajo y según lo evalúa en su universo auditable,
17 evalúa los procesos de dirección, tales como la Auditoría de Cumplimiento de los Procesos
18 de Gobierno Corporativo y la Auditoría Operativa de los Procesos de Administración de
19 Junta Directiva.

20 Además, dentro de los servicios que brindamos se incluyen auditorías, asesorías,
21 advertencias, legalización de libros y cualquier otra de su competencia.

22 Y, además, para la planificación de los servicios específicos, nosotros trabajamos con todo
23 lo que son una serie de matrices, en el cual a través de esas cédulas documentamos los
24 distintos procesos.

25 Si quiere continuamos, don Gustavo.

26 Dentro de los elementos importantes que podemos resaltar con respecto a la comunicación
27 de los resultados, como les decía, desde el año pasado se empezó a implementar que
28 todas las reuniones que se hacían de cierre se quedaban grabadas en la plataforma Teams,
29 se hace una minuta de trabajo y las mismas incluso son firmadas por los asistentes.

30 Además, todas las observaciones que quedan como parte de esa minuta por parte de la
31 Administración se contemplan en el informe de Auditoría, sean aceptadas o no, se
32 incorporan.

33 Con respecto al tema de la supervisión del progreso en la implementación de
34 recomendaciones, si bien es cierto para el 2023 contábamos con un sistema de seguimiento

1 en Access, les tengo la buena noticia que ya a partir del primer semestre del 2024 logramos
2 hacer la implementación del módulo de recomendaciones de Auditoría Interna en SIGESE,
3 gracias al apoyo que tuvimos por parte de la Administración y de la Gerencia.
4 Entonces, de una u otra forma, los resultados de las evaluaciones, el seguimiento a las
5 recomendaciones y todo lo que tiene que ver, ya sea con órganos de fiscalización externos
6 o incluso las recomendaciones internas, pues evidentemente esperamos que vayan a tener
7 un mejor resultado.

8 Con respecto a la muestra, se muestreó una muestra de ocho estudios para el período
9 2023, siempre encontramos oportunidades de mejora.

10 Nosotros dentro de los procesos, como todavía son manuales, siempre hay temas de
11 faltantes de firmas que tal vez se nos quedan algún pendiente por parte ya sea del auditor
12 encargado, del supervisor o del auditor interno y siempre se nos quedan a nivel de papeles
13 de trabajo, que a veces alguno que otro se va.

14 Y el problema que estábamos teniendo el año pasado y que ya lo remediamos para este
15 2024, era que cuando había un error en alguno de los papeles, como hacíamos todos PDF,
16 cuando los volvíamos a firmar, porque tal vez había un solo error en todos los papeles,
17 teníamos que volver a firmar todos, entonces eso nos generaba un problema.

18 Esto se solventó a través del uso de la herramienta de Adobe Pro con carteras.

19 Entonces cuando tenemos un documento que presenta algún cambio o que se le identifica
20 alguna mejora, solamente ese se cambia.

21 Entonces es de los elementos que a nivel general les puedo comentar.

22 Si quiere pasamos a la siguiente, don Gustavo. No sé si usted apoya con las Conclusiones.

23 **Sr. Flores Oviedo:** Okey, Selene, seguimos. Aquí hay varios aspectos importantes, como
24 lo decía Selene, hoy estábamos precisamente trabajando en la tarde sobre algunos temas
25 del POI y veíamos precisamente algunas evaluaciones y lo importante que significa ser
26 objetivos con relación a las evaluaciones que uno realiza a nivel de encuestas y demás,
27 sobre eficiencia y eficacia, los resultados realmente fueron parcialmente satisfactorios.

28 ¿Por qué? Porque de una u otra forma promovieron oportunidades ¿basadas en qué? en
29 cómo mejorar algunos procesos de dirección, riesgo y control de los elementos o las
30 actividades que fueron auditadas.

31 También determinamos, identificamos fortalezas en la comunicación inicial, en el apoyo, en
32 el desempeño de las funciones, lo cual obviamente es muy crucial para nosotros desde el
33 punto de vista de efectividad y dentro de las áreas significativas que requerían mejoras,
34 particularmente la calidad de oportunidad de los servicios preventivos, que era parte de lo

1 que precisamente Selene manifestaba hace unos minutos en cuanto a lo que son las
2 advertencias y las asesorías.

3 Los resultados, también de la evaluación de los miembros de Junta Directiva concluyen que
4 la percepción hacia la Auditoría Interna expositiva, sin embargo, lo que decíamos, debemos
5 garantizar un interés más amplio, en este caso del jerarca con relación a los servicios que
6 se brindan a través de esa evaluación y desde el punto de vista también de conclusiones,
7 pero sobre la opinión al cumplimiento de las normas, básicamente pues hablamos del
8 desarrollo de que sí hay esfuerzos importantes en fortalecer el sistema de control de este
9 órgano de fiscalización y pues obviamente sí hay algunas acciones que nos requiere
10 implementar.

11 Les decíamos que todos los lineamientos y los acuerdos y demás van en función de una
12 normativa, de una referencia y adicionalmente ciertas herramientas que son previstas en
13 este caso por la Contraloría General de la República.

14 La H-08 es básicamente en función de lo que es el cumplimiento y hace una compilación,
15 un match del resumen de puntajes con relación a las normas sobre tributos y las normas
16 sobre desempeño.

17 Okey, para esos efectos, la Auditoría saca una nota global promedio de un 93%, que
18 evidentemente ha sido un crecimiento en los últimos años.

19 Hicimos un análisis por ahí y si ustedes revisan básicamente lo que era todos los procesos
20 de aseguramiento de la calidad de la Auditoría Interna, hace precisamente nueve años con
21 relación a las últimas autoevaluaciones, hemos ido afortunadamente en ascenso, lo que
22 significa que hay que ser mucho más ambiciosos porque todavía hay muchísimas cosas
23 por mejorar y tal vez Selene, aquí hacerles ver a los señores directores más o menos cómo
24 funcionan los planes de mejora nuestra y el tema de seguimiento.

25 **Sra. Serrano Delgado:** Okey, sí, vamos a ver, con respecto a las mejoras que nosotros
26 identificamos en la autoevaluación e incluso con respecto a las mejoras que podemos
27 evidenciar de las encuestas de satisfacción, entonces, uno de los elementos que nosotros
28 teníamos claro que teníamos que actualizar era, por ejemplo, el procedimiento y bueno, el
29 desarrollo del estudio técnico de necesidades, que no solo fue una solicitud de la
30 Contraloría, era algo que ya nosotros teníamos claro y por eso ya sale como completado y
31 luego la actualización del manual.

32 Entonces, parte de los elementos que nos permite la actualización del manual es ampliar
33 las políticas que nosotros ya teníamos incorporadas, que incluso nos permitan poder
34 atender mejor a nuestro usuario.

1 Entonces eso es de las acciones que se tenían planificadas para el 28 y esta presentación
2 como fue para el comité, evidentemente en ese momento todavía no estaba finalizada.
3 Les comento que ya el 28 quedó lista la actualización del manual, ya se le mandó a la
4 planificación para que lo publique, incluso ya se reportó a la Contraloría, porque era también
5 parte de las disposiciones.

6 Otro de los elementos que a nosotros nos generaba mucha queja, porque costaba a veces
7 el sistema, porque se desaparecían las evidencias y otras cosas, tenía que ver con el
8 módulo de recomendaciones en el sistema Access.

9 Bueno, como les decía, ya esto quedó completado, ya quedó implementado y de hecho
10 ahorita estamos en el proceso de post implementación, que ya es de ajuste, que ya es de
11 revisión, que como se hizo un traslado de la base de datos del Access al sistema nuevo,
12 pues evidentemente a veces aparecen ciertas pulguitas y a veces nos damos cuenta que
13 mejor ocupamos que diga tal cosa, pero de momento sí sentimos que está siendo bastante
14 efectivo y creo que ha habido buena aceptación por parte de los usuarios porque ya están
15 muy acostumbrados a llevar los acuerdos, a llevar la correspondencia, a llevar las
16 recomendaciones de órganos externos, pues ya nosotros quedamos integrados, luego ya
17 tenemos la aprobación del ROFAI, que de una u otra forma eso a nosotros también nos
18 ayuda con todo lo que tiene que ver con la reglamentación interna y en este momento
19 estamos con la actualización del procedimiento de denuncias, ya el procedimiento de
20 estudios también fue publicado.

21 La idea es que prontamente podamos hacer incluso alguna actividad de socialización que
22 le permita a las instancias auditadas conocer este procedimiento de estudios, conocer ese
23 procedimiento de denuncias, incluso saber sobre el manual de Auditoría, donde lo pueden
24 ver, dónde lo pueden acceder, para que ellos estén totalmente socializados con respecto,
25 los papeles de nosotros están documentados en las carpetas de gestión por procesos que
26 tienen dispuestas las áreas de planificación para tal fin, pero muchas veces nuestros
27 usuarios ni siquiera saben que pueden ir a hacer esa consulta.

28 Entonces parte de las acciones que tenemos como segunda etapa es dar esa socialización
29 y luego nos queda la implementación del sistema de gestión.

30 Nosotros, la idea es que vamos a estar con el sistema informático, para poder, muchas de
31 las cosas que llevamos manual, porque aunque usamos una herramienta informática, todo
32 se tiene que firmar manual, entonces la idea es que ya todo se puede hacer en sistema web
33 y eso está planificado para tenerlo listo antes del 20 de diciembre del 2024.

1 Con esas aprobaciones nos quitamos de encima al tener que estar firmando cada papel,
2 porque evidentemente ya quedan aprobadas directamente en un sistema informático,
3 entonces también nos va a ayudar con la eficiencia a lo interno de nuestras operaciones.
4 No sé si tienen alguna consulta.

5 **Sr. Flores Oviedo:** Nos quedamos abiertos precisamente si tienen alguna consulta, sino
6 don Marco, para que ...

7 Me parece que doña Eloísa está con la mano levantada, don Marco.

8 **Director Carazo Campos:** Sí, bueno, primero que nada, don Gustavo, muchas gracias por
9 el informe y bueno, y la disculpa del caso, porque yo sinceramente no me acuerdo si yo la
10 hice o no, pero las disculpas del caso por ese tema y espero que podamos nosotros como
11 miembros de Junta estar más atento a este tema y que la próxima respondamos como debe
12 ser.

13 Creo que aquí es cuando tenemos algunas falencias nosotros también como órgano y creo
14 que tenemos que también saber que tenemos que mejorar, entonces, por lo menos creo
15 que sí, de mi parte pedirle las disculpas y esperamos que no vuelva a pasar. No sé si don
16 Dagoberto estaba primero, pero primero las damas, don Dagoberto. Doña Eloísa.

17 **Directora Ulibarri Pernús:** Básicamente voy a hacer el comentario que hice el día del
18 Comité y es con respecto a la encuesta que le envían a los miembros de Junta.
19 Yo le comentaba a Gustavo que es que hay algunas preguntas que hacen en esa encuesta
20 que realmente es casi imposible responderlas, porque como nosotros no estamos en el día
21 a día y no estamos metidos en ninguna de las unidades, ni en las áreas, pues uno no sabe
22 el comportamiento de los funcionarios, uno no sabe muchas cosas que se preguntan ahí,
23 entonces a veces hay muchas preguntas que uno tiene que ponerle "no sé, no lo manejo,
24 entonces no sé".

25 Y creo que, si no me equivoco, Gustavo, en esa ocasión vos nos indicaste como que ibas
26 a... bueno, esa es una encuesta como que no es generada por nosotros, aquí en el Banco,
27 sino que ...

28 **Sr. Flores Oviedo:** Les aclaramos que las herramientas con que se utilizan los procesos
29 están basadas en la norma que la Contraloría emitió.
30 Entonces nosotros no podemos hacer un proceso de modificación.
31 Lo que sí quedamos en Comité, quedó debidamente claro era que para la próxima
32 evaluación vamos a tratar de explicar algunos elementos para que tuvieran un mayor
33 criterio.

1 **Directora Ulibarri Pernús:** [ininteligible] juntas tendría uno que manejar y conocer algunas
2 de las situaciones que estaban.

3 Otra cosa que estaba viendo ahora que, viendo la encuesta, dice que hay un 50% que no
4 están satisfechos con las oportunidades de desarrollo profesional en la unidad; de 8 cuatro
5 contestan parcialmente de acuerdo, en desacuerdo nadie y 4 contestan que de acuerdo.

6 Entonces creo que también con respecto a este tema, usted dijo algo, Gustavo, en nuestra
7 sesión de la Auditoría, que me imagino que eso está relacionado con las oportunidades de
8 aprendizaje, de intercambio de experiencias, etcétera, dentro, ya digamos, dentro de la
9 unidad como tal.

10 Y lo otro después hay un 50%, que también dice parcialmente de acuerdo con que la
11 evaluación del desempeño, dice "la evaluación del desempeño es un mecanismo de
12 retroalimentación y mejora continua".

13 Y el 50%, 4 de 8 dicen que parcialmente de acuerdo.

14 Quizás ahí nos puede usted explicar un poquito, Gustavo, cómo lo interpretaron, o Selene,
15 cómo es que se interpretan esas respuestas de la gente y ¿qué acciones a seguir en esas
16 dos preguntas están planeando?

17 **Sra. Serrano Delgado:** Okey, vamos a ver, con respecto al tema de evaluación, sí lo
18 conversamos con don Gustavo, incluso en Comité también lo mencionábamos un poco, que
19 cuando nosotros hicimos el desarrollo de la matriz para evaluación del desempeño y a ello
20 se le incorporaron los indicadores, nosotros lo que hicimos fue básicamente, de POI,
21 nosotros tenemos ciertos indicadores y lo que hicimos fue bajar esos indicadores de POI a
22 cada uno de los auditores.

23 Yo les comentaba en el informe de labores pasado que ellos tienen una tabla de los trabajos
24 que hacen y el tiempo en el que lo tienen que cumplir.

25 Entonces hay indicador de eficacia, si lo cumplen en el tiempo, hay indicador de
26 competencia técnica y hay indicador que tiene que ver con calidad.

27 Entonces, básicamente con esos cuatro indicadores, nosotros evaluamos el desempeño de
28 los auditores como parte del ejercicio para el 2025, la idea sería proponerles a ellos que
29 nos digan qué más incorporamos dentro de esos indicadores, porque esa fue la propuesta
30 que lo hicimos desde la parte técnica como un alineamiento con el POI.

31 Sin embargo, si hay compañeros que sienten que pueden aportar o que pueden incorporar
32 algún otro, pues evidentemente se les va a tomar en cuenta.

33 Con respecto al tema del desarrollo profesional, si bien es cierto, nosotros estamos muchas
34 veces muy inmersos en actividades de capacitación, creo que de una u otra forma también

1 están elementos que tienen que ver con desarrollo profesional, más de capacitación formal,
2 en algunos momentos los funcionarios los han pedido, pero las universidades quizás no lo
3 han abierto, en otros procesos, por ejemplo, desde el 2022 estábamos esperando que la
4 UNED abriera la maestría de Auditoría Gubernamental, que algunos compañeros estaban
5 interesados; para el 2024, en el último cuatrimestre ya está debidamente abierta la carrera,
6 entonces incluso ya hay un compañero a nivel de la Auditoría Interna que ya incluso creo
7 que tiene la aprobación por parte de la Institución y lo va a llevar.

8 Entonces habían otros en algún momento, cursos técnicos, por ejemplo, recuerdo de
9 Auditoría Continua o de Gestión de Datos, pero que cuando los ocupábamos llevar, por
10 ejemplo el Tecnológico que era el que lo abría, no habrían los cupos o habían temas de
11 horarios, entonces creo que por ahí, ya después de indagar un poco, a nivel de los
12 compañeros, uno tampoco puede ser intrusivo a la hora de preguntar, porque esto es
13 totalmente confidencial, pero a nivel general creo que viene como por eso, que a veces por
14 el tipo de especializaciones que requiere la Auditoría, no necesariamente en el mercado se
15 encuentran.

16 Entonces sí, esa es parte de la investigación que hice un poco después de que
17 conversamos, doña Eloísa.

18 **Directora Ulibarri Pernús:** Okey, gracias.

19 **Director Carazo Campos:** Don Dagoberto.

20 **Sr. Hidalgo Cortés:** Gracias don Marcos.

21 Nada más una consulta y un comentario General. La consulta es tal vez para Selene, le
22 entendí que ya concluimos el proceso de migración de todas las recomendaciones y que
23 en general salimos bien, eso fue lo que le entendí, Selene.

24 **Sra. Serrano Delgado:** Sí señor, vieras que estoy muy contenta con todo el apoyo que
25 nos dio TI, con el apoyo que nos dio Marielos, con todo el trabajo que se ha venido haciendo.
26 Si bien es cierto, todavía hay algunas recomendaciones, que por ejemplo, por tema de base
27 de datos, voy a dar un ejemplo de recomendaciones que eran de la Gerencia General, se
28 evidenciaba como doña Margoth como responsable, entonces, eso ya se corrigió, de hecho
29 tuvimos reuniones para poder corregirlo, Marielos que está ahí con don Walter estuvo ahí
30 presente, hemos ido haciendo depuración, a veces puede ser que le quedaban asignadas
31 a cierta jefatura, pero en realidad es tema de base de datos meramente.

32 Ya todos los errores que se han venido generando han sido “despulgados”, como le dicen
33 los informáticos.

1 Pero en realidad vieras que ya nosotros sacamos el primer informe que se lo mandamos
2 de hecho el día de ayer u hoy de recomendación y todavía nos dimos cuenta después de
3 ejecutado que hay que hacer una revisión más y es todavía bajarle un poquito más, porque
4 nosotros le pusimos, en el informe usted va a ver que le salen muchas recomendaciones a
5 la Gerencia, pero es porque todavía falta hacer un filtro más, que es a la unidad
6 responsable.

7 Entonces ya le pedimos ese cambio a TI, perdón don Gustavo y esperamos que ya para el
8 siguiente ya venga normalizado eso, pero estamos muy contentos.

9 **Sr. Hidalgo Cortés:** Bueno, qué dicha, porque vean, este es un tema y ese es mi
10 comentario.

11 Este es un tema que abordamos desde el año 2020 y vean, han pasado cuatro años para
12 poder llegar a este punto, donde, como explicó Selene ahora, ya la organización tiene una
13 cultura distinta de la gestión de los temas de control interno, cumplimiento y en parte
14 justamente por la idea que logramos ejecutar de sistematizar, de elaborar una herramienta
15 “en casa”, porque eso lo hizo nuestro departamento de TI, lo diseñó nuestra gente con el
16 seguimiento del recurso que destinamos para eso, pero sobre todo, que nos permite tener
17 una visión centralizada de todos estos temas.

18 Recuerdo que empezamos con los acuerdos de Junta Directiva, después pasamos a
19 auditorías externas, comités.

20 Ahora me alegra mucho de verdad que esté ya incorporada la Auditoría Interna después de
21 todos los problemas que sé que teníamos con la herramienta anterior y sobre todo que los
22 equipos hoy comprenden de mucha mejor manera lo que es realmente el seguimiento, el
23 control a todos estos temas.

24 Como lo he dicho antes, todavía quedan esfuerzos, pero tenemos la herramienta y si hoy
25 queremos generar un reporte a un solo clic, prácticamente que lo podemos hacer así.

26 Bueno, que dicha que ya cerramos este ciclo.

27 Ahora hay que afinar, pero me parece que esos detallitos que usted menciona, Selene, son
28 totalmente normales de la puesta en marcha de una herramienta de esta naturaleza.

29 Así que les agradezco mucho a ustedes también por el esfuerzo.

30 **Sr. Flores Oviedo:** Aquí hay un detalle importante. No podemos dejar de ver que la
31 preocupación que generó esto desde siempre es que el tema de las recomendaciones no
32 debía haber sido centralizado por las auditorías internas, Dagoberto.

33 Esto es también responsabilidad de la Alta Dirección en este caso y titulares subordinados.

1 Entonces el que nos sentimos muy contentos es el hecho de que, por ejemplo, en toda esa
2 transición no tuviéramos puntos que nos generarán tanta dificultad para poder obviamente
3 no tener pérdida de información y todo este tipo de cosas.

4 Ahora bien, si también los procesos se nutren de la forma correcta, uno esperaría que los
5 resultados sean de forma correcta, pero me parece a mí que este semestre que
6 precisamente estamos arrancando en julio, para efectos nuestros y de las expectativas que
7 teníamos con una serie de cosas, parecieran que nos van a generar muchos buenos
8 dividendos y por ende, con mucho más razón para la Administración.

9 Ya lo dijimos al otro día en el Comité de Auditoría, cuando hablamos de informe de labores,
10 los mismos resultados, vea que ahí ahora destacábamos en la autoevaluación, el tema de
11 las comunicaciones, el tema de que ahora tenemos lineamientos para comunicar de manera
12 inicial, para obviamente las reuniones, o sea, todos esos elementos nos han llevado, por
13 supuesto, a poder fortalecer sobre todo un poquito más.

14 Solamente don Marco, no sé si quiere, pues lo son ...

15 **Director Carazo Campos:** ¿Tenemos que votarlo? don Gustavo.

16 **Sr. Flores Oviedo:** Sí, por favor.

17 **Director Carazo Campos:** Okey. ¿Alguien tiene alguna otra consulta? Sino, entonces lo
18 pasamos a votación. Don Guillermo.

19 **Director Alvarado Herrera:** Yo voy a aprobar el informe y lo hago en firme.

20 **Director Carazo Campos:** Aprobado en firme.

21 **Directora Ulibarri Pernús:** Aprobado en firme.

22 **Directora Grillo Espinoza:** Aprobado en firme.

23 **Director Rojas Jiménez:** Aprobado en firme

24 **Directora Ulibarri Pernús:** Aprobado en firme.

25 **Director Carazo Campos:** Muchísimas gracias.

26 [De conformidad con el análisis realizado en torno al tema, la Junta Directiva toma el
27 **Acuerdo N° 1** que se anexa a esta acta]

28 *****

29

30 **2° Informe sobre la gestión del FOSUVI, con corte al 31 de mayo de 2024**

31

32 **Director Carazo Campos:** El segundo tema, no sé quién lo expone, don Dagoberto.

33 **Sr. Hidalgo Cortés:** Lo expone don Walter.

34 **Sr. Muñoz Caravaca:** Adelante, aquí estoy ya.

1 Muchas gracias, don Marcos. Voy a pedir a don David que me incluyera un momentito a
2 Yoi, por cualquier consulta con respecto a los casos individuales.

3 Voy a ir montando la presentación de una vez, poniendo aquí la presentación en pantalla,
4 deme un momentito.

5 [Se incorpora a la sesión la licenciada Yoi Agüero Céspedes, jefa a.i. del Departamento de
6 Análisis y Control; y durante el análisis del tema ingresa a la sesión el Director Presidente]

7 **Sr. López Pacheco:** Ya se incorporó doña Yoi Agüero.

8 **Sr. Muñoz Caravaca:** Bueno, buenas tardes a todos nuevamente. Como les digo, Yoi va a
9 estar ahí de apoyo, yo voy a hacer la presentación del informe mensual de la Dirección
10 FOSUVI, con corte al 31 de mayo del presente año.

11 Podemos ver acá al corte del 31 de mayo, tenemos en lo que son casos formalizados por
12 estrato en bono ordinario de 2.884 casos, que esto corresponde a ₡25.100.893.000,00
13 (veinticinco mil cien millones ochocientos noventa y tres mil colones).

14 Para este mismo corte, lo que es estrato bono Artículo 59, tenemos un total de 779 casos,
15 por un monto total de ₡16.886.327.990,65 (dieciséis mil ochocientos ochenta y seis
16 millones, trescientos veintisiete mil novecientos noventa con sesenta y cinco céntimos)

17 Como podemos ver acá, tanto en ordinarios, el estrato 1, sigue manteniéndose con más del
18 50% y el estrato 1 y 1.5, en Artículo 59, acumulan prácticamente el 99% de lo que es la
19 emisión de los bonos como tal.

20 Luego tenemos estos mismos, casos ya totalizados y formalizados, tenemos a la fecha
21 3.663 casos, ₡41.987.220.990,65 (cuarenta y un mil novecientos ochenta y siete millones
22 doscientos veinte mil novecientos noventa con sesenta y cinco céntimos)

23 Podemos ver acá igual, que se acumula en más de 58% en el estrato 1, y luego en el estrato
24 2, tenemos un 18%, correspondiente a los 669 casos.

25 Luego, tenemos también la clasificación por categorización de pobreza según el INEC,
26 tenemos que en pobreza extrema un 32%, en pobreza tipificada un 31% y en no pobreza
27 tenemos un 37%.

28 Entonces podemos ver, está bastante repartido entre los tres estratos que el INEC nos
29 proporciona. Sin embargo, si sumamos pobreza y pobreza extrema, obviamente ya
30 tenemos un 63% de la colocación de los bonos.

31 Luego, tenemos casos formalizados por propósito, tenemos 751 casos de lote de
32 construcción, el de mayor que es de construcción únicamente 2.417 casos, que eso
33 corresponde, si no me equivoco, al 66%.

1 Luego, vivienda existente tenemos 204 casos, lo que es bono RAMT 244 casos, segunda
2 planta 47 y compra lote y muro de retención, no aparecen en lo que es el acumulado este
3 año, 3663 casos y luego, casos formalizados por género, tenemos lo que es femenino
4 siempre está a la cabeza, 2.344 casos, no binario por 20 casos y masculino 1.299 casos.
5 Ah... algo importante, yo ya estoy mandándole una nota a la Directora de Infraestructura
6 del MEP, para el tema de la Casa del Maestro, indicándole que el Sistema cuenta con
7 posible financiamiento de los casos que ellos podrían presentarnos, porque yo creo que
8 hay un desconocimiento por parte del MEP en este caso, nada más para hacer una
9 declaración con la Casa del Maestro.

10 Bonos formalizados por rango edad: tenemos de 18 a 35 años, 2.013 bonos o 2013 casos;
11 de 36 a 65 tenemos 1.488 y ya para lo que es adulto mayor o 65 en adelante, 162 casos de
12 los 3.663.

13 Luego, tenemos bonos emitidos por mes: como podemos ver, tanto en ordinario como en
14 Artículo 59, bueno, más que todo en ordinario, tuvimos un alza importante, digamos, en lo
15 que fue el mes de abril, cuando tuvimos 517 casos, ya en mayo tuvimos 779 casos.

16 Actualmente tenemos un total de bonos emitidos de 1.936 en ordinario y en Artículo 59
17 tenemos 532 casos totales de Artículo 59, para un total de 2.468 casos emitidos – Al mes
18 de mayo, al corte 31 –

19 Luego, tenemos emitidos por programa RAMT: como podemos ver también hubo un
20 incremento sustancial en el mes de mayo, ya tenemos 50 casos con respecto al mes de
21 abril, que habían sido apenas 27 y a la fecha, tenemos 122 casos bonos RAMT, emitidos.

22 El comportamiento del superávit específico, bueno, ahí podemos ver los comportamientos
23 anuales versus lo que se está comportando el 2024, que tenemos un 6%. Estamos teniendo
24 un superávit, hemos controlado hasta abajo, como les digo es parcial, tenemos que ver
25 cómo cierra el año.

26 Y luego lo que es la parte de proyectos, bueno, aquí tenemos el listado proyectos:

27 - Vistas de Miravalles, que ya culminó el análisis técnico, que es una de las cosas que se
28 va a hacer la presentación.

29 - Don Fernando, está en análisis técnico y ya se le hizo unas últimas observaciones a
30 MUCAP.

31 - Jacarandas, está avanzando a paso firme en lo que es el análisis técnico, Jacarandas,
32 inclusive estamos haciendo un nuevo plan piloto, haciendo sesiones de trabajo más que
33 revisiones separadas, entonces estamos generando un nuevo mecanismo y creo que se
34 está siendo una atención mucho más ágil.

-
- 1 - Tenemos los casos de Isla Chira, del Grupo Mutual.
- 2 - La Bendición, que es otro de los proyectos que ya está a punto de ser traído aquí ante
- 3 ustedes en Junta, porque ya es el que está más avanzado. La Bendición que es un caso
- 4 que está en El Roble de Puntarenas, es un S-001.
- 5 - Alta Luz.
- 6 - Veredas del Río II, que ya ingresó al Banco y estamos iniciando el análisis.
- 7 - Campo Claro, que más bien ya es un tema que se le está haciendo una devolución a
- 8 COOCIQUE del proyecto, por unas observaciones finales que se le dieron.
- 9 - Las Brisas, que es otro de los que está en análisis, que es de la empresa COVITES S.A.
- 10 - Nueva Angostura, que ya dichosamente, ustedes lograron hacer la aprobación de la no
- 11 objeción, el lunes pasado.
- 12 Y luego tenemos un total de expedientes, Artículo 59 individuales en trámite en el
- 13 Departamento Análisis y Control.
- 14 A la fecha, con corte 31 de mayo teníamos 390 casos en análisis; para un monto total de
- 15 6.908.413.692,96 (seis mil novecientos ocho millones cuatrocientos trece mil seiscientos
- 16 noventa y dos con noventa y seis céntimos)
- 17 Eso es básicamente, don Marcos y señoras y señores de la Junta Directiva, la presentación
- 18 mensual del informe FOSUVI.
- 19 **Director Carazo Campos:** Muchas gracias, don Walter. No sé si alguno tiene alguna
- 20 consulta. Don Guillermo.
- 21 **Director Alvarado Herrera:** Gracias. Voy a preguntarte, don Walter, que si mal no me
- 22 recuerdo, se había visto que íbamos a ver los resultados al mes de junio, para poder evaluar
- 23 lo que se tiene en el Banco y lo que realmente de las entidades podía llegar al Banco, en el
- 24 segundo semestre, lo que realmente podía llegar o lo que se tenía alguna certeza de que
- 25 podría llegar, a fin de ver en junio la redistribución de recursos y quería preguntarte si eso
- 26 era así o cómo andábamos.
- 27 **Sr. Muñoz Caravaca:** Sí señor...
- 28 **Director Navarro Álvarez:** Don Walter, perdón, disculpe, don Guillermo y don Walter, nada
- 29 más para reportar el ingreso mío, Marlon Navarro, a las 5:07. Don Marcos, vengo
- 30 manejando porque vengo saliendo del CONARE, en Rohrmoser. Entonces para que me
- 31 siga ayudando con la sesión. Gracias. Disculpen.
- 32 **Director Carazo Campos:** Está bien don Marlon. Bienvenido, gracias.
- 33 **Sr. Muñoz Caravaca:** Bienvenido, don Marlon.

1 Sí señor, don Guillermo, ya tenemos listo. Inclusive ayer tuve la última reunión con una de
2 las entidades, que estaban brindando una información que habíamos solicitado y ya
3 estamos compaginando todas las proyecciones de los proyectos que van a ingresar este
4 año, incluso lo que va a ingresar en el primer semestre el próximo año.

5 Ese es un informe que yo les voy a presentar a ustedes lo más pronto posible.

6 Sí estaba esperando el corte precisamente de junio para hacer esta proyección.

7 Entonces yo se los voy a traer a ustedes cuanto antes, apenas tengamos ya la información
8 ya consolidada, yo les voy a hacer una presentación ya formal de los que van a entrar, los
9 que están entrando y lo que se espera inclusive para el primer semestre del próximo año.

10 **Director Alvarado Herrera:** Muchas gracias. La segunda pregunta, don Walter, ¿cómo va
11 el ingreso de los doceavos por parte de Hacienda?

12 **Sr. Muñoz Caravaca:** Los ingresos se han venido cumpliendo. Donde tuvimos la distorsión
13 fue en los primeros dos meses del año.

14 Inclusive usted ve los números, los números ya van diciendo que vamos estables con
15 respecto a estos ingresos.

16 Hemos estado con el cumplimiento de los doceavos, mes a mes, a partir del mes de marzo,
17 si no me equivoco.

18 **Director Alvarado Herrera:** Gracias.

19 **Sr. Muñoz Caravaca:** Gracias, don Guillermo. Mucho gusto.

20 **Director Carazo Campos:** Doña Eloísa.

21 **Directora Ulibarri Pernús:** Si quería preguntar un poquito si me ponen los proyectos, por
22 favor, que están en el Departamento Técnico.

23 Sí, pero los proyectos en trámite, pero cuando están en ... hay una serie de, tiene un listado
24 al lado de los pasos que ha seguido y cuando entró y en qué momento estamos. ¿Me lo
25 puede poner ¿o usted nada más trajo ese?

26 **Sr. Muñoz Caravaca:** ¿Es éste doña Eloísa?

27 **Directora Ulibarri Pernús:** Es que son los proyectos, pero en el estado ahí aparece más
28 bien el cuadro que nos mandan a nosotros y dice análisis técnico, pero ¿en qué paso está,
29 en qué momento y cuando entró el proyecto?

30 **Sr. Muñoz Caravaca:** Aquí está, digamos, como podemos ver acá, voy a poner el puntero
31 láser un momentico, aquí está el estado análisis técnico. Y aquí está la fecha ingreso al
32 BANHVI, de los proyectos. No sé cuál, si le gustaría ver algún ...

33 **Directora Ulibarri Pernús:** Es que yo quería hacerle una vista rápida.

34 Yo me voy a ir al cuadro que yo tengo y que no es ese.

1 Dice que Vista de Miravalles, está en solicitud de información de la entidad autorizada.
2 Entonces, por ejemplo; entonces yo me entendía yo, que ya esa información la teníamos,
3 pero eso es en el corte del 17 de junio.

4 **Sr. Muñoz Caravaca:** Acuérdense que esto es corte al 31 de mayo, doña Eloísa, del 31 de
5 mayo para acá, avanzó bastante, digamos, algunos de estos proyectos.

6 **Directora Ulibarri Pernús:** Uy, y es que cuando siempre estábamos entrando el mes
7 siguiente... Sí, el problema es que este no es junio, esto es mayo. Sí, normalmente siempre
8 antes recibíamos en los primeros días del mes, el mes anterior. Pero bueno, veo, me
9 gustaría saber entonces que me cuente, que nos cuente rápidamente cómo está ...Bueno,
10 Vistas de Miravalles, cómo están estos proyectos a hoy digamos. Está Don Fernando, que
11 es un proyecto bastante viejo, viene del 23 y me gustaría saber qué es lo que está pasando,
12 que no lo sacamos, que estamos ya año y pico después y seguimos, esperamos. A ver si
13 hay recepción de información de la entidad autorizada.

14 **Sr. Muñoz Caravaca:** Si gusta voy a ir diciendo el uno por uno.

15 **Directora Ulibarri Pernús:** Okey, okey, por favor.

16 **Sr. Muñoz Caravaca:** Ok, bueno:

17 - Vistas de Miravalles, si ya al día de hoy ya tenemos informe técnico, ya tenemos inclusive,
18 parte de lo que vamos a ver ahora más adelante es precisamente con respecto a este
19 proyecto, tal vez lo adelantamos o lo ampliamos un poco más ahora más adelante.

20 - Don Fernando, es un proyecto que sí ha tenido retos importantes, porque ahorita lo que
21 tenemos, hemos estado trabajando en conjunto, hemos estado en reuniones con el
22 desarrollador, con dueños de lotes, con la entidad autorizada que es MUCAP, hemos ido
23 avanzando en unos puntos, en otros no tanto. Por ejemplo, aquí ahorita tenemos el tema
24 de la racionalidad del precio del terreno, que la razonabilidad que dio el Banco está muy
25 por debajo del avalúo que había hecho la entidad autorizada y la oferta económica que
26 habían presentado los dueños del terreno.

27 Y también, tenemos un tema con respecto a la planta, que todavía no se ha logrado aclarar
28 totalmente cómo se va a manejar la planta, como se va a modular, porque apenas estamos
29 hablando de 31 soluciones.

30 Esa es la parte que les estamos ya, mandando una nota a MUCAP, para que ya MUCAP
31 se refiera, pero ya de una vez por todas, inclusive estamos llamándolo una reunión final,
32 solamente MUCAP, representante del diseñador o el desarrollador más bien y nosotros,
33 para ya cerrar este tema de una vez por todas, doña Eloísa.

34

1 - Jacarandas, como le digo, es un proyecto que entró y está avanzando muy rápido, porque
2 estamos haciendo un plan piloto con Jacarandas, estamos haciendo sesiones de trabajo:
3 entidad, desarrollador y Banco, y se dejan tareas pendientes para la siguiente sesión, que
4 se están reuniendo aproximadamente cada semana, cada 15 días, y yo tuve inclusive la
5 oportunidad de participar en la primera y ahora en la cuarta sesión. Ya llevan cuatro
6 sesiones y ya están muy adelantados, están muy adelantados.

7 **Directora Ulibarri Pernús:** Walter, perdón, pero en este cuadro yo tengo La Bendición,
8 Alta Luz y Campo Claro ¿Son los que están en la parte técnica?

9 **Sr. Muñoz Caravaca:** Sí señora, aquí están, como usted puede ver, aquí está Alta Luz,
10 Campo Claro.

11 **Directora Ulibarri Pernús:** Ah, okey, es que me los brincó, okey. En este cuadro que yo
12 estoy viendo no lo tengo.

13 **Sr. Muñoz Caravaca:** Ah, okey. Aquí está Jacarandas, después siguen los de Isla de Chira,
14 por ejemplo, un caso del Grupo Mutual, que son 14 casos y después tenemos La Bendición,
15 que es el otro. La Bendición prácticamente yo creo que estamos por presentarlo ante Junta,
16 si no me equivoco, a un plazo máximo de dos semanas.

17 - Alta Luz, está en análisis.

18 **Directora Ulibarri Pernús:** Perdón, La Bendición era un precario ¿verdad?

19 **Sr. Muñoz Caravaca:** La Bendición es erradicación de precario, igual que Jacarandas,
20 esos dos son erradicación de precario, son 212 soluciones que está en Barranca o en el
21 Roble de Puntarenas, está muy cerca desde donde está el puente del río Barranca, ahí
22 cerca de la Ruta 1, tiene las condiciones del terreno muy buenas, no tiene problemas ni el
23 freático ni ningún otro tipo de problemas que podría presentar por ser un terreno en zona
24 costera.

25 Este proyecto ya está bastante avanzado, inclusive ayer estaba reunido como Esteban,
26 viendo racionalidad de precios y está dando muy bien, está dando bien la solución.
27 Entonces, este es un proyecto que ya prácticamente Esteban Serrano, que es el analista
28 que lo está llevando, ya lo estaría cerrando la próxima semana y estaría subiendo a
29 Dirección FOSUVI, pero ya lo hemos estado revisando anteriormente, entonces por eso yo
30 le digo que este proyecto es muy probable que máximo 15 días se esté presentando ante
31 ustedes.

32 - Alta Luz, es un proyecto viejito que se había rechazado el año pasado y volvió a entrar,
33 pero ahora con COOPEALIANZA. Lo está tomando una empresa que llama COVAN del

1 SUR, son 25 soluciones, ese está en solicitud de información ante la entidad autorizada, se
2 les mandó a hacer unos subsanes.

3 - Veredas del Río II. Este ingresó a finales de marzo, pero estaba la aprobación de lo que
4 era el Mosaico Catastral de Veredas del Río I, porque se hizo todo en conjunto y ya con
5 esto ya se está allanado el camino. Entonces ya estamos con el análisis documental, hemos
6 tenido ahí unas vicisitudes en el Departamento Técnico, en lo que es el Área de Análisis,
7 porque se nos incapacitó Arturo durante un buen tiempo; tuvimos que hacer una
8 redistribución. Entonces ha habido unas recargas de trabajo importantes que ha hecho que
9 tal vez algunos proyectos que se tiene programado avanzar un poquito más, no se haya
10 podido; pero si hemos estado fuerte, digamos, como les digo, sacando Vistas de Miravalles,
11 Jacarandas, La Bendición y actualmente ya estamos empezando a analizar otro de los
12 proyectos.

13 - Campo Claro es un caso de COOCIQUE, éste es un proyecto que se desea desarrollar,
14 es una segunda etapa en Orotina, al proyecto se le han hecho observaciones iniciales, la
15 entidad y el desarrollador no atendieron la mayoría de estas observaciones, entonces por
16 esto se mandó a llamar a reunión a la entidad, se le explicó la situación y se les está
17 haciendo ya la devolución formal del proyecto, para que cuando atiendan esas
18 observaciones, entonces el proyecto vuelva a entrar a la corriente de la lista de proyectos
19 que están aquí en análisis.

20 - Las Brisas, es de alguno de los más nuevos. Inclusive, Las Brisas entró a finales de mayo
21 y está apenas en análisis documental, es un proyecto a desarrollarse en Liberia, de la
22 empresa COVITES; son 32 soluciones y está en análisis en este momento.

23 - Nueva Angostura, lo pusimos ahí porque ya está en fase de adjudicación al 31 de mayo
24 está en fase de adjudicación, está en análisis, y ya ustedes dichosamente lo aprobaron el
25 lunes pasado, la no objeción, para que la adjudicación se mantenga y pase a la fase
26 recursiva.

27 Esperemos que nadie apele y con base a eso estaríamos ya teniendo la Nueva Angostura
28 o el proyecto Nueva Angostura, debidamente adjudicación en firme.

29 No sé, doña Eloísa ...

30 **Directora Ulibarri Pernús:** Walter, viera que yo no sé, yo estoy, bueno, lo que usted dice
31 es cierto que están los proyectos, pero yo tengo unos que ya están en la Dirección FOSUVI
32 y otros están en la parte técnica.

33 Entonces no sé si usted, yo estoy en un informe y usted está en otro, pero bueno, porque
34 yo tengo que en la Dirección FOSUVI ya está Veredas del Río II y Jacarandas.

1 O sea, que ya pasó la parte técnica, ¿Es así?

2 **Sr. Muñoz Caravaca:** No señora, Veredas del Río todavía está en análisis, inclusive le
3 estaba comentando que el martes tuvimos sesión 4 en el Departamento Técnico. Yo estuve
4 ahí presente, nada más para ver cómo está yendo el proceso. Ese todavía está en análisis.
5 Y Veredas del Río II, también está en análisis, ese fue recientemente ingresado, doña
6 Eloísa. Si dice que está en Dirección FOSUVI, no. Hubo tal vez un error ahí en la
7 información que le pasaron.

8 **Directora Ulibarri Pernús:** Sí, están en la Dirección FOSUVI lo dos, junto con Creciendo
9 Juntos, Tahiní, Rosas de Río Jiménez, la reserva indígena Keköldi, la Quitirrisí, junto con
10 esos dos, con Duarco Cocorí y la reserva indígena Grano de Oro, esos son los que
11 aparecen como si estuvieran en la Dirección FOSUVI.

12 **Sr. Muñoz Caravaca:** Vamos a ver, es que aquí estamos metiendo tal vez los grupos
13 indígenas, no lo estamos considerando como proyectos, porque ahí, la gran mayoría que
14 usted me queda de decir, son proyectos: Rosas del Río Jiménez, ese ya estuvo aquí en
15 Dirección, y fue presentado ante ustedes, pero estamos a la espera de los subsanes que
16 ustedes solicitaron, por eso no se devuelve al Departamento Técnico, está aquí en
17 Dirección FOSUVI.

18 Y los otros proyectos indígenas, como le digo, son agrupaciones, no son proyectos; son
19 agrupaciones de casos individuales indígenas.

20 **Directora Ulibarri Pernús:** Yo estoy de acuerdo con usted. Bueno, pero viera que yo le iba
21 a decir que por qué no revisamos, revise usted esto, porque así lo tengo yo, no sé mis
22 compañeros, si yo estoy en otro informe, yo estoy en el informe que me llegó entre los
23 documentos para Junta, y así me aparecen. Todos, los he escuchado, nada más que me
24 aparecen en diferentes lugares.

25 Aquí, uno que dice Finca San Juan. Quería preguntarle ¿que este es eso?, que lo tiene
26 Alexander.

27 **Sr. Muñoz Caravaca:** Finca San Juan es un caso en Pavas, y es una solitud, es un bono
28 comunal, se está atendiendo como un comunal. Acuérdesse que la adjudicación de este año,
29 para bono comunal, los 475 millones que nos asignaron, están totalmente enfocados para
30 Finca San Juan.

31 **Directora Ulibarri Pernús:** Sí, solamente que aparece el INVU, pero no aparece quién no
32 va a construir, la modalidad, ni el monto del proyecto.

33 Sí, me imagino que acaba de entrar.

-
- 1 **Sr. Muñoz Caravaca:** Ese está en un análisis, doña Eloísa, eso es una coordinación
2 interinstitucional, porque ahí también está participando AyA, incluso la Municipalidad de
3 San José también.
- 4 Entonces eso nos ha estado ayudando a coordinarlo el MIVAH, directamente con nosotros
5 acá para poder ir avanzando en este proyecto.
- 6 **Directora Ulibarri Pernús:** Sí, sí, yo conozco bien la finca San Juan, pero quiero decirle
7 que esto es un proyecto que está en el BANHVI, en coordinación para asignar los recursos
8 para que puedan llamar a una empresa que lo construya. Un poco parecido a Duarco
9 Cocorí; con la misma lógica.
- 10 **Sr. Muñoz Caravaca:** Es parecido, como le digo; es un bono comunal.
- 11 **Directora Ulibarri Pernús:** Nada más que no vi ninguna explicación, dice que no, no, no
12 dice, está todo en cero, está sin fechas. Entonces, por eso me quedé pensando.
13 Bueno, echen una revisadita por favor. Muchas gracias.
- 14 **Sr. Muñoz Caravaca:** Sí señora, con mucho gusto.
- 15 **Director Carazo Campos:** ¿Alguien más? Si no, yo tengo algunas consultas. Don Walter,
16 no veo Cerro Verde tampoco ahí, dentro de los proyectos.
17 Se suponía que ya estaba adelantado también.
- 18 **Sr. Muñoz Caravaca:** Es que Cerro Verde, don Marcos, no ha ingresado al Banco. Está
19 muy adelantado, pero no ha ingresado Banco.
- 20 Inclusive, tuvimos una reunión ayer con Grupo Mutual, con la gente de Mar Azul y la gente
21 del INVU, porque todavía la gente de Grupo Mutual tenía unas dudas con respecto a la
22 forma en que se va a convertir a condominio, pero ayer ya se volvió a explicar y ya que
23 ahora quedó claro por parte de Grupo Mutual como es que se va a proceder, pero ya es un
24 proyecto que está bastante avanzado.
- 25 De hecho, ellos mismos me dijeron que a finales de este mes, por tarde, estaría ingresando
26 al Banco.
- 27 **Director Carazo Campos:** El otro tema que me parece que lo he dicho algunas veces atrás,
28 que me parece que estar hablando de Veredas del Río II hoy, cuando Veredas del Río I, no
29 ha ni iniciado, después de que lo probamos en diciembre de 2022.
- 30 Me parece que nosotros deberíamos esperar que el I salga y se construya, inicie y todo
31 vaya bien para, para pensar en Veredas II. Al menos, ese es mi pensamiento, no sé qué
32 opinan los demás compañeros, pero sí me gustaría que ese tema se analice.

1 Y después, yo no sé si seguir hablando de Don Fernando, cuando yo no sé si le están
2 dejando presupuesto ahorita a don Fernando, pero eso viene hace un año y resto, y don
3 Fernando no camina.

4 Entonces, hemos hablado de que los proyectos que no han caminado y que no se les ve
5 luz, pues si no deberíamos nosotros estar ahí con el dinero pegado, don Walter.

6 Ese análisis, yo creo que ya habíamos hablado de que se iba a hacer, en el sentido de que
7 estamos ya a julio y esperamos que nosotros, lo que usted está diciendo, que estén en
8 aprobación, sería este mes, porque yo no veo esperando agosto, septiembre a proyectos
9 para, y lo habíamos hablado con Dagoberto y con usted en algún momento para esperar
10 maduración.

11 Entonces, a mí sí me gustaría que estos proyectos que usted está diciendo estén
12 sumamente claros de que lo más a setiembre están listos en Junta, y para no tener que
13 correr con el tema de modificación de individuales, si fuese ese el caso. Ojalá que podamos
14 sacar la mayor cantidad de proyectos, pero cuando uno ve proyectos que están aquí, que
15 los devuelven, a como dice usted, la entidad no contestó y que, como es Campo Claro, no
16 sé qué fue lo que pasó y ese proyecto, Don Fernando, que viene atrás ahí pegado, entonces
17 uno dice: "Bueno, y no podemos seguir esperando que las entidades y las desarrolladoras,
18 manden proyectos y que no están completos".

19 Y nosotros seguirles teniendo ahí el presupuesto.

20 Entonces a mí sí me gustaría Dagoberto, no sé hasta cuándo ha empezado para hacer este
21 análisis, qué mes, pero yo pediría que este mes ya sea como, así como lo mucho, porque
22 se va julio, ya nos queda muy poco para nosotros continuar con el análisis. Eso, por un
23 lado.

24 Lo otro que me preocupa es ver, todavía en mayo, ver la ejecución de la emisión y que se
25 los digo, he escuchado que la emisión está un poco lenta, que si bien es cierto aprobamos,
26 pero la emisión está lenta.

27 Yo no sé, don Walter, Dagoberto, si ya con los recursos que tenemos estamos empezando
28 a emitir más, porque hoy ver Artículo 59 con un 20% de emisión, apenas de 10.000 millones,
29 a mayo, cuando debiéramos llevar nosotros más de un 40% de emisión. A mí, de verdad
30 me preocupa y lo dije cuando presentaron el del primer trimestre.

31 Entonces, yo no sé, don Walter, don Dagoberto, ¿qué es lo que pasa con el tema de las
32 emisiones?

33 Porque ya he escuchado que se aprueban en Junta, pero la emisión cuesta y además de
34 la emisión cuesta también bastante que hagan el primer desembolso.

1 Entonces, yo no sé si ustedes han analizado ese tema, lo han revisado con las entidades,
2 porque es un tema que es recurrente escucharlo afuera y que sí sería importante que
3 tomemos en cuenta, porque la emisión es lo que al final a nosotros nos ayuda a que se vea
4 reflejado la ejecución real.

5 Entonces, sí me gustaría Dagoberto, ver si ustedes ya han tocado este tema, don Walter,
6 que ¿qué está pasando con la emisión?

7 Porque sé que, sí están trabajando en la revisión, suben a Junta y todo, pero en el tema de
8 la emisión a lo que entiendo es que está un poco ... Bueno, cuando uno ve esos resultados,
9 pues ahí están evidenciados, obviamente. Entonces, sí me gustaría, tal vez se pueden
10 referir al caso. Muchas gracias.

11 **Sr. Hidalgo Cortés:** Sí señor. Con mucho gusto, don Marcos. Y sí lo hemos analizado y se
12 han tomado algunas medidas, por ejemplo, para que tenga una idea y justamente hace un
13 ratito le pedí el dato a Yoi, para ver que esto es mayo, que había pasado en junio.

14 Junio ha sido el mes de más emisiones, se emitieron más de 930 casos.

15 Entonces, sí aumentó bastante, prácticamente en 1000 soluciones en mayo, con lo cual ya
16 estamos cerca de las 3.500 operaciones.

17 Eso no significa que todo está resuelto todavía falta.

18 Recuerde que como parte de las medidas fue el traer recursos externos para apoyar el
19 proceso.

20 Incluso, hace una semana y media o dos semanas hicimos un ajuste, dedicamos estos
21 recursos externos, Yoi los dedicó a que se concentraran en el proceso de revisión de bonos
22 ordinarios, por la experiencia que tiene, y dedicar los recursos internos que tienen más
23 experiencia para acelerar el proceso también en Artículo 59 y eso justamente nos dio un
24 mejor resultado. Claramente falta y falta bastante.

25 En relación a los proyectos, primero mencionarles que el balance lo vamos a ver justamente
26 ahora en julio, la semana siguiente ya regresa Guillermo, nos vamos a sentar nuevamente
27 para traer el balance, hacer redistribuciones, si hay que hacerlas, reasignaciones.

28 En los proyectos, Walter está realizando un proceso una a una con las entidades, para
29 garantizar que los proyectos que están realmente tienen posibilidades de salir y las
30 posibilidades efectivamente las vamos a dar hasta setiembre, si no, pues dedicaremos los
31 últimos tres, cuatro meses del año para las operaciones individuales.

32 Entonces, efectivamente es como usted lo menciona, setiembre, la fecha focal, la fecha
33 límite y veremos qué para esa fecha es factible realmente.

1 Como vieron, en la explicación que dio Walter, todos los proyectos tienen un avance
2 importante y a excepción me parece a mí, que la situación de Campo Claro, en todos los
3 demás se visualizan posibilidades muy razonables de que los casos puedan avanzar en el
4 proceso de revisión.

5 El caso de Campo Claro es muy puntual, es una situación muy puntual, desde el punto de
6 vista técnico que no nos permitió continuar y por lo cual desde el Área Técnica y en conjunto
7 con la entidad, pues se tomó la decisión de no avanzar por ahora.

8 Pero bueno, vamos a manejarlo así.

9 Así que, si no es la semana que viene, la que sigue máximo, vemos redistribución, vemos
10 números, reasignamos, hemos tenido ya los datos de los proyectos que realmente van a
11 salir y podemos tomar esa decisión.

12 Y finalmente, en relación al proceso de emisión, yo no sé, Yoi, si ¿estás por acá?

13 Si tiene el dato a mano y si no nos lo facilita luego de saber cuántos casos, a hoy, tenemos
14 aprobados, pendientes de emitir.

15 Yoi, no sé si tenés ese dato mano, para para contestarle a don Marcos. Y si no, lo
16 mandamos mañana.

17 **Sra. Agüero Céspedes:** No lo tenemos a mano, pero sí, como medida a esa condición, el
18 compañero que emite comenzó a fin de mes, o sea la semana ...hace unos días a revisar
19 todo lo que estuviera emitido, principalmente en Artículo 59, y comenzamos a remitirles
20 correos a las entidades, recordando y acelerando el proceso de emisión.

21 Pero como medida paliativa o medida correctiva a la situación, sí estamos aplicando esa
22 acción, don Marco.

23 **Sr. Hidalgo Cortés:** Me gustaría Yoi, que preparáramos una tablita muy puntual, número
24 de operaciones, monto de inversión en ordinario por un lado y en 59 por otro, que están
25 aprobados por emitir.

26 Nada más, algo súper simple, tengámoslo a mano y tal vez mañana nos lo regala para que
27 todos estemos en la misma línea. Gracias Yoi.

28 Y otro tema que andaba por ahí, que ya Yoi tomo medidas puntuales, era el de los
29 expedientes Artículo 59 aprobados por devolver a las entidades, que también por ahí
30 recibimos algunas observaciones y creo que ustedes en algún momento también alguien
31 les hizo saber eso.

32 Ya tomamos una media interna, estableciendo que todos los casos, sin excepción, deben
33 ser devueltos a las entidades dentro de un plazo que no supere los cinco días posteriores
34 a la aprobación.

1 Ya Yoi lo aplicó y justamente esta semana creo que puso al día todo lo que había pendiente
2 y si queda algo, pues sé que lo voy a poner al día también, justamente para acelerar el
3 proceso de formalización y pago, que es lo que más nos interesa para que las obras
4 arranquen.

5 **Director Carazo Campos:** Okey, perfecto.

6 **Sr. Muñoz Caravaca:** Perdón don Marco. Tal vez para completar: Veredas del Río II sí está
7 en análisis, porque acuérdense que Veredas del Río I, sí tuvo complicaciones. Ese proyecto
8 se había aprobado, me acuerdo bien en diciembre 2022, pero todo lo que fue 2023 ya es
9 historia que yo les he pasado a ustedes y ya les he actualizado todas las complicaciones
10 que tuvimos con AyA y recientemente por dicha ya se resolvió ese problema.

11 También ya se aprobó el mosaico catastral, con los cambios que hubo, que inclusive hubo
12 que donar un lote para lo que es la futura estación de bombeo al AyA y ya eso está allanado
13 con Veredas del Río I, ya Veredas del Río I, ya está, inclusive en firma de contratos y
14 Veredas del Río II, prácticamente va a entrar ya, con el camino allanado.

15 Esa fue una de las razones que yo permití, inclusive la gente del Grupo Mutual me solicitó
16 que si podían mandar ya. Yo les dije: "Mándelos de una vez", porque ya es un proyecto que
17 va a entrar, sin ningún tipo de ese tipo de problemas que tuvo Veredas del Río I. Esa, fue
18 una de las razones.

19 Otras cositas ahí: don Fernando sí, es un proyecto que ha estado ahí, sin embargo, don
20 Marcos, a ningún proyecto se le guarda presupuesto. Eso téngalo seguro.

21 O sea, el presupuesto es dinámico y ustedes han visto; más bien como una recomendación
22 suya que cuando ya vengan los proyectos grandotes, en esa misma recomendación venga
23 de una vez, una redistribución presupuestaria para darle contenido en el momento que
24 ustedes lo aprueben.

25 Entonces, no estamos guardando dinero para ningún proyecto, para que lo sepa y estamos
26 corriendo, como le digo; estamos con buena producción en lo que es análisis, como le digo,
27 yo tengo la esperanza que La Bendición esté saliendo en 15 días máximo y Jacarandas,
28 que es el segundo que viene ahí, cabalgando fuerte, en los primeros días de agosto.

29 **Director Carazo Campos:** Okey. ¿Cuándo tendríamos entonces la presentación de la
30 modificación presupuestaria? que debería ser en este mes. No sé si en esta primera
31 quincena ya estaría lista.

32 **Sr. Hidalgo Cortés:** Antes del 15, sí señor. Al 15 a más tardar.

33 **Director Carazo Campos:** Y, por último, lo que le quería preguntar a don Walter y
34 Dagoberto, ¿cómo les ha ido con Vistas del Golfo, que no hemos vuelto a saber nada.

1 Si me gustaría tal vez y tal vez ahorita no, si no tal vez para lunes puedan llevar un informe
2 de cómo va esa reparación de las casas y todo, porque quedaban unas casas pendientes
3 de comprar. Entonces y que no están metidas aquí en ningún lado.

4 **Sr. Muñoz Caravaca:** Precisamente antier y ayer estuvo el arquitecto Wilberth Salazar
5 haciendo visita al sitio para corroborar, porque ya Fundación dijo que ya se han hecho todos
6 los subsanes de las construcciones, las observaciones que se habían dado y él ya estaba
7 haciendo la visita para generar el informe correspondiente.

8 Entonces, estamos a la espera del informe para ver qué resultados da y ya con base a eso
9 entonces si es factible traerlo otra vez ante ustedes.

10 **Director Carazo Campos:** Y el otro que no vi ahí es Santa Fe, tampoco en el cuadro, don
11 Walter.

12 **Sr. Muñoz Caravaca:** Sí, Santa Fe no está en el cuadrado, pero Santa Fe lo hemos estado
13 trabajando, ya en Santa Fe hubo un análisis fuerte por parte de la entidad y por parte
14 nuestra, inclusive ya nos reunimos: entidad, Banco y ya nos reunimos con FUPROVI
15 también y ya le entregamos nuestras observaciones y nuestras correcciones o
16 modificaciones del presupuesto que habían entregado originalmente.

17 Entonces, estamos a la espera. Para la próxima semana, tendríamos una reunión otra vez
18 con FUPROVI, porque FUPROVI se lo llevó para analizarlo y ya con base a eso tendremos
19 una noticia, don Marcos.

20 **Director Carazo Campos:** Usted nos había dicho que faltaba muy poco para que eso
21 estuviera. Lo que no veo es por qué no está en el presupuesto, porque eso es una prioridad
22 para nosotros también.

23 Me gustaría que lo tuviéramos en cuenta ahí, con el tema del presupuesto, porque yo creo
24 que sí es importante sacar ese tema. Ahora lo hablaba con Dagoberto con tema de
25 Miravalles y Santa Fe.

26 Entonces, sí me gustaría don Walter, que ojalá que podamos darle un tema de prioridad a
27 ese tema, porque además de eso la Ministra nos lo ha pedido vehementemente que la
28 ayudemos con el tema Santa Fe, entonces yo sí le pediría por favor que podamos verlo.

29 **Sr. Muñoz Caravaca:** Totalmente don Marcos, vea lo que es Santa Fe y Miravalles, son
30 las dos prioridades por parte de FOSUVI y viene tercera prioridad que es La Bendición y
31 cuarta, Jacarandas; así es como lo tenemos establecido. Entonces, por eso estamos
32 poniéndole fuerte a Santa Fe también.

33 **Director Carazo Campos:** Perfecto. ¿Doña Eloísa?

1 **Directora Ulibarri Pernús:** Walter, ¿ustedes están tomando en cuenta que esos proyectos
2 que están entrando este año tienen que entrar con la variable social?

3 **Sr. Muñoz Caravaca:** Sí señora.

4 **Directora Ulibarri Pernús:** Para efectos de aprobarlos nosotros en la Junta, entonces yo
5 quisiera pues pedirles ahí mucho cuidado porque eso de la variable social no es así como
6 dicen: "Darle un chonetazo a una lora", es realmente algo muy delicado. Tiene que ser un
7 buen plan, un buen proceso y me preocupa que nos estemos enfocando mucho en la parte
8 técnica, para sacar que es donde tenemos más expertise y en la otra parte no estemos tan
9 metidos y podría dar al traste el proyecto si no viene un planteamiento de la variable social.

10 **Sr. Muñoz Caravaca:** Correcto, correcto, doña Eloísa. Es un tema que sí, ya lo tenemos
11 totalmente mapeado, es un tema inclusive que hemos estado discutiendo. De hecho, en la
12 Sesión 4 que tuvimos en Jacarandas, fue uno de los puntos a discutir: cómo se va a
13 presentar la cotización, cuál va a ser el plan de lo que es la parte variable social que se va
14 a llevar a cabo durante todo el proceso del proyecto.

15 Eso lo tengo bastante mapeado.

16 **Directora Ulibarri Pernús:** Esperemos que sí. Ahí vamos a analizarlo cuando llegue.

17 **Sr. Muñoz Caravaca:** Cuando ya tengamos el plancito más bien doña Eloísa, si usted
18 gusta, nos reunimos un momentito y se lo presentamos para que usted pueda ver y tal vez
19 nos pueda dar unas observaciones.

20 **Directora Ulibarri Pernús:** Con mucho gusto, yo estaría, sí, con toda la disposición. Claro
21 que sí, con mucho gusto.

22 **Sr. Muñoz Caravaca:** Muchísimas gracias.

23 **Director Carazo Campos:** No sé si alguien más tiene alguna otra consulta, sino para que
24 avancemos al próximo. Sí, don Marlon.

25 **Director Navarro Álvarez:** Si no, no, nada más que don Walter nos puede compartir la
26 presentación, por medio de don David, nada más, para yo revisarla después.

27 **Sr. Muñoz Caravaca:** Sí señor. Perfecto, con mucho gusto

28 **Director Carazo Campos:** Nos las puede hacer llegar, don David, por favor; a todos.

29 Okey, entonces avanzamos al próximo punto. ¿Quién lo expone? ¿También don Walter?

30 *****

31

32 **3° Presentación de informe sobre la visita del LANAMME al proyecto Tierra Prometida**

-
- 1 **Sr. Muñoz Caravaca:** Sí, rápidamente, no me dio chance, yo esperaba llegar aquí por lo
2 menos, a las 3:00 de la tarde, pero se extendió un poquito más la visita, hoy caminamos
3 bastante en el proyecto; entonces les comento rápidamente sin presentación.
4 La visita al sitio inició a las 9:30 de la mañana, en punto.
5 Estuvieron tres personeros de LANAMME, estuvo la gente de Fundación, estuvo el
6 ingeniero residente de la empresa AGIP y de parte del BANHVI, estuvo el arquitecto José
7 Pablo Valerio, estuvo el Ingeniero Allan Calvo y mi persona.
8 Caminamos bastante, como les digo, la idea de hoy era que el LANAMME revisara el
9 proyecto, lo caminara, lo viera y con base a eso entonces tomar algunas notas, para
10 definirnos un borrador de alcance de lo que ellos pueden presentarnos a nosotros como
11 estudio técnico que ellos desean realizar en el proyecto.
12 Entonces el ingeniero Luis Carlos Meseguer y el ingeniero Erick Acosta fueron los dos que
13 estuvieron a cargo y también se trajeron un geógrafo que estuvo tomando varios puntos,
14 para hacer una referenciación del proyecto, el ingeniero Vega, si no me equivoco y con
15 base a eso, como les digo, caminamos prácticamente todas las calles y caminamos, no
16 anduvimos en el carro. Anduvimos caminando, estuvimos viendo muchos detalles, vimos el
17 estado de la base estabilizada, vimos el estado de la subbase, que está en muchas partes
18 o en la gran mayoría está contaminada.
19 También vimos lo que son obras que se están realizando, unos cabezales de desfogue,
20 obras en otros puntos y con base a eso el ingeniero Luis Carlos Meseguer dijo que ya había
21 tomado notas y va a hacernos un borrador de propuesta por tarde para la próxima semana,
22 de los servicios que ellos podrían brindar, tanto en alcance, en tiempo y en costo, que son
23 tres que nos dejó bien claro, dar ese estimado de costo y estimado de tiempo de los
24 servicios que ello podrían realizar en el proyecto para poder cumplir con lo solicitado en la
25 nota.
26 Él tenía la nota de ustedes, de Junta Directiva, la tenía en la mano y estuvimos revisando
27 punto por punto.
28 Ese sería el informe que les estoy presentando, de la visita que hicimos el día de hoy, a
29 Tierra Prometida.
30 **Director Carazo Campos:** Muchas gracias, don Walter, Mariana y después doña Lina.
31 **Directora Grillo Espinoza:** ¿Cómo está, don Walter?
32 **Sr. Muñoz Caravaca:** Bien, y ¿usted, doña Mariana?
33 **Directora Grillo Espinoza:** Muy bien, gracias a Dios.

1 No, precisamente eso le quería preguntar, que con respecto a la nota que envió la Junta
2 Directiva al LANAMME, ¿ellos estuvieron de acuerdo en valorar esos puntos, u obviaron
3 algunos?

4 **Sr. Muñoz Caravaca:** Él no me quiso adelantar, pero dice que la gran mayoría, me dijo, de
5 los puntos se podría tratar. Esa fue la respuesta de don Luis Carlos, que él va a presentar
6 la propuesta la próxima semana, basado en la nota de ustedes, de los servicios que ellos
7 podrían, o los estudios que ello podrían brindarnos, teniendo en consideración, como él dijo
8 ahora, que esto es un costo también, que habría que analizar esa parte, porque no lo harían
9 gratuitamente, sino que parece que sí va a haber un costo asociado a los servicios del
10 LANAMME.

11 **Directora Grillo Espinoza:** Está bien, muchas gracias, don Walter.

12 **Sr. Muñoz Caravaca:** Con mucho gusto.

13 **Director Carazo Campos:** Doña Lina

14 **Directora Barrantes Castegnaro:** Buenas tardes, sí. Dos preguntas: Una, que está
15 relacionada con la visita del LANAMME y otra que no. Empiezo por la que no.

16 ¿Cómo estaba el proyecto? Porque nosotros vimos ayer o antier, unos videos y unas
17 fotografías que nos mandaron, de ayer o antier, creo que ayer. Y bueno, pareciera que
18 seguimos hablando de proyectos diferentes entre lo que nos han presentado y lo que nos
19 manda gente que, sin ningún interés, que va y toma.

20 Entonces, la primera es saber cómo va eso, y la segunda es si el LANAMME va a hacer
21 una oferta económica la semana entrante, y me imagino que de ahí, no sé cómo haremos
22 nosotros para contratarlos, no sé cuál es el procedimiento, no sé cuánto tiempo se va a
23 tomar, pero al ritmo del Banco, me imagino que se tomará al menos un mes, y entonces
24 dentro de un mes y medio, LANAMME estará empezando a estudiar cómo están los
25 materiales y si el LANAMME encuentra que, como dicen estos que saben, las bases
26 estaban contaminadas y lo que hicieron fue echarle encima lastre o qué sé yo, qué, que no
27 funciona, ¿qué va a pasar con eso dentro de tres meses cuando sepamos eso?

28 **Sr. Muñoz Caravaca:** Vamos a ver, doña Lina. Yo no quiero adelantar criterio con respecto
29 a cómo, sí vamos a empezar a trabajar en la manera en que se podría pagar los servicios
30 del LANAMME. Yo creo que por ahí una línea presupuestaria que podemos utilizar, que
31 está asociada a las partes de calidad, esa es la parte que veníamos hablando, porque
32 precisamente para mí también fue notorio y fue nuevo que ellos hablaran de una posible
33 contratación de sus servicios, porque el otro día que estuvimos en el LANAMME, ellos no
34 mencionaron ese tema, y hoy sí lo mencionaron.

1 Entonces, ya nosotros vamos a empezar a trabajar. Ya hoy, a partir de mañana empezamos
2 a revisar eso con el arquitecto Valerio y con la Asesoría Legal, para ver de qué manera se
3 podría eventualmente utilizar alguna de las líneas presupuestarias del proyecto.

4 Con respecto al proyecto, doña Lina, bueno, le puedo decir que lo que yo logré observar,
5 en la visita, por lo menos sí hubo mejoras sustanciales en la parte de seguridad humana. O
6 sea, ya tenemos tapones en varilla, ya tenemos cintas, advirtiendo peligros en ciertas zonas
7 que la gente no tiene que acercarse.

8 Con respecto al avance, sí el avance ha sido un avance, todavía no el deseado, sí se ha
9 visto algún tipo de avance, pero no el deseado.

10 Y ya hay colocación de base estabilizada en tres calles y en la de la avenida AB, que es
11 una de las más afectadas que hubo por las escorrentías, ya hay bastante colocación de
12 bases estabilizadas, todavía falta como un tercio de esa calle para lo que es la estabilización
13 total.

14 La avenida 5, o la calle 5, más bien, esa también estuvo, digamos, ya no está la zanja, ya
15 está rellena, sin embargo, van a tener que levantar siempre un poco el zanjeo, para hacer
16 las compactaciones correspondientes.

17 Eso es lo que le puedo decir, digamos, de lo que caminamos y lo que vimos en el proyecto,
18 doña Lina.

19 **Directora Barrantes Castegnaro:** Ah bueno. Sí, yo le acabo de mandar a David, una foto
20 y un video, que me gustaría que proyectara para ... de lo que recibimos ayer. Se lo mandé
21 al WhatsApp mientras vamos conversando.

22 Ah bueno, ahí está la foto y también hay un vídeo que es lo que sigue. Así estaba ayer,
23 Tierra Prometida.

24 **Sr. Muñoz Caravaca:** Es correcto. Esa es avenida 5, eso era donde estaba la zanja a 5
25 metros de profundidad; ahora está con estos rellenos preliminares, mientras se terminan de
26 construir los pozos.

27 **Directora Barrantes Castegnaro:** Ajá. Okey, okey, gracias.

28 **Sr. Muñoz Caravaca:** Con mucho gusto.

29 **Director Presidente:** José Rodolfo.

30 **Director Rojas Jiménez:** Yo iba prácticamente en la misma línea de Lina, porque bueno,
31 ya sabemos que el LANAMME nos va a solicitar un monto, ósea, nos va a cobrar por hacer
32 la visita, quisiera saber si hay contenido presupuestario, si esta contratación se puede hacer
33 y si puede desde ya la Administración ir investigando o buscando la forma de hacer ese
34 pago, desde ya, para no esperar a que llegue el LANAMME con la oferta y después ver

1 cómo podemos hacerle frente al pago, sino que desde ya podemos analizar esas
2 posibilidades y que ojalá que cuando llegue la oferta de LANAMME, ya tengamos definido,
3 cuál es la forma para hacer esta contratación y poder agilizar lo más que se pueda, la
4 intervención de LANAMME en el proyecto.

5 **Sr. Muñoz Caravaca:** Es correcto don José Rodolfo, como le indicaba anteriormente, a
6 partir de mañana empezamos a buscar la manera, para ver de cuál línea presupuestaria
7 del proyecto logramos fondear, digamos, la posible adquisición de los servicios de
8 LANAMME.

9 Ellos, como le digo, se comprometieron y dijeron que iban a ser muy pragmáticos a la hora
10 de hacer la propuesta para la próxima semana.

11 Entonces más bien es, cuando ya venga esa propuesta, saber de dónde va a salir el dinero
12 para para poderlos contratar y de manera paralela.

13 **Director Rojas Jiménez:** Correcto. Perfecto Walter. Muchas gracias.

14 **Sr. Muñoz Caravaca:** Con mucho gusto.

15 **Director Carazo Campos:** ¿Algún compañero más?

16 **Sr. Hidalgo Cortés:** Marcos, si me permite a mí, nada más, algo rápido, nada más. Es que
17 este tema es importante.

18 Como todos sabemos, el Banco no puede contratar directo y tampoco es tan rápido, no
19 porque no queramos, porque los procedimientos así nos lo establecen, pero creo Walter,
20 que lo más sencillo es autorizarle el monto a la entidad y que lo haga la entidad como hace
21 las demás pruebas de calidad.

22 Entonces, de una vez chequeemos cuánto hay en la partida presupuestaria y se le da la
23 autorización a la entidad y que ellos procedan de manera directa.

24 Al final de cuentas es la entidad responsable del proyecto. Tenemos suficientes argumentos
25 para documentar el por qué de la solicitud, las discusiones que hemos tenido aquí y me
26 parece Walter, que ese es el camino.

27 Lo que hay que revisar es con José Pablo mañana mismo la partida, cuánto hay de saldo y
28 si no tiene saldo podemos venir rápido con un financiamiento adicional y se autoriza, hay
29 que hacerlo. No creo que, no hay otro camino.

30 Entonces traigámoslo rápido Walter, eso creo que mañana lo podemos trabajar
31 rápidamente y lo preparamos para la otra semana, mientras LANAMME entrega la
32 propuesta, creo que es mejor y más rápido.

33 **Sr. Muñoz Caravaca:** Perfecto.

34 **Director Carazo Campos:** Me parece súper bien.

1 Si yo iba a decirles eso, que si no hay una forma de darle presupuesto a la entidad para
2 que ellos pagaran como un servicio de consultoría o algo para eso.

3 Lo otro Dagoberto, que yo les iba a decir, ¿si no tenemos algún contacto con el AyA?,
4 porque el AyA, cuando hace la recepción de los proyectos, ellos revisan la tubería pluvial y
5 ellos llevan cámaras y con cámaras revisan las tuberías y revisan línea vista y revisan si
6 hay deformaciones con la cámara y revisan pendientes y revisan todo lo demás.

7 Entonces yo le decía a don Marlon, que tal vez podríamos contactar al AyA, allá en la región
8 de Pérez Zeledón, que ellos tienen todo el equipo, y ver si podemos pedirles que nos
9 ayuden con la revisión de la tubería pluvial, sería un éxito, porque en los proyectos de
10 nosotros, ellos revisan todo. Al menos, aquí en Limón, todo lo revisan, y bueno, allá me
11 acuerdo en Quepos, se hizo toda la revisión también, y el AyA siempre revisa todo eso, y
12 es un insumo sumamente importante a la hora de recibir.

13 Entonces, no sé si tenemos algún contacto, podríamos buscarlo, para pedirle la
14 colaboración allá con el AyA de Pérez Zeledón, eso nos podría ayudar bastante.

15 **Sr. Hidalgo Cortés:** Sí, señor, totalmente.

16 Y si tenemos contacto directo hasta la Presidencia Ejecutiva, y los equipos técnicos están.
17 De hecho, en este caso, en mayo del año pasado, el AyA, recibió a satisfacción,
18 técnicamente hablando, las tuberías del sistema potable.

19 Entonces ya ese ejercicio lo hicieron, se están repasando nuevamente otras pruebas,
20 porque el proyecto no sólo se ha atrasado, sino que ha habido obras importantes y se está
21 revisando nuevamente.

22 Lo mismo podemos hacer con el tema pluvial.

23 Entonces, Walter, yo creo que podemos recurrir al enlace que nos puso la Presidencia
24 Ejecutiva del AyA y pedir que nos adelanten en ese proceso, en la medida de lo posible.

25 **Director Carazo Campos:** Claro, un informe súper bueno que nos ayudará muchísimo para
26 eso. Excelente.

27 No sé si alguien más tiene alguna consulta. Si no, agradecerle a don Walter por la visita y
28 a los compañeros hoy.

29 Esperamos que ojalá, el lunes, nos puedan traer esa modificación. Si hubiera que modificar
30 presupuesto para que se le pueda pagar a LANAMME, para no darle muchas largas a esto,
31 de cuánto sería el costo que salga y que, si no hay presupuesto, pues que podamos ver si
32 aprobamos una modificación para este tema.

33 Y lo otro, ver el tema del AyA; don Walter y don Dagoberto, que creo que sería
34 indispensable, un insumo muy, muy importante para esto.

1 No sé si don Marlon tiene alguna otra apreciación para este tema, sino para, para pasar el
2 punto privado.

3 **Director Presidente:** No don Marcos. Tal vez, bueno, tratar de contactar al enlace en Pérez
4 Zeledón y si no, pues ahí hablamos con don Juan Manuel para que nos ayude también
5 desde la Presidencia Ejecutiva.

6 **Sr. Muñoz Caravaca:** Muchas gracias don Marlon.

7 **Director Presidente:** No, a ustedes, muchas gracias.

8 **Director Carazo Campos:** Bueno, perfecto. Entonces, le pediríamos a don David, que pare
9 la grabación, sería don Dagoberto. Este punto es privado.

10 **Sr. Hidalgo Cortés:** Sí señor. Por favor.

11 **Director Carazo Campos:** Entonces, Don David. Y no hay problema que esté toda la
12 Administración, verdad, Dagoberto.

13 **Sr. Hidalgo Cortés:** No hay problema, absolutamente ninguno.

14 **Director Carazo Campos:** Entonces, don David, para parar la grabación y empezar con el
15 tema privado.

16 **Sr. Muñoz Caravaca:** Tal vez Yoi se puede retirar.

17 **Sra. Agüero Céspedes:** Hasta luego, muchas gracias.

18 **Director Carazo Campos:** Hasta luego, muchas gracias Yoi.

19 [Se retira de la sesión la señora Agüero Céspedes].

20 *****

21

22 **4° Tema confidencial de Junta Directiva**

23

24 [A partir de este momento, al amparo del artículo 25 de la Ley del Sistema Financiero
25 Nacional para la Vivienda y del artículo 25 del Reglamento para el Funcionamiento de la
26 Junta Directiva del BANHVI, la Junta Directiva procede a discutir con la Administración un
27 asunto declarado confidencial. Por consiguiente, se suspende la grabación de la sesión]

28 *****

29

30 Siendo las veinte horas con veinte minutos, se levanta la sesión.

31 *****

32

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
JUNTA DIRECTIVA

ACUERDOS DE LA SESION EXTRAORDINARIA N° 52-2024
DEL 04 DE JULIO DE 2024

ACUERDO N°1:

Dar por conocido y aprobar el “*Informe sobre la Autoevaluación de Calidad de la Actividad de Auditoría*”, adjunto al oficio BANHVI-AI-OF-083-2024 de la Auditoría Interna, de fecha 21 de junio de 2024, y sometido a la consideración de esta Junta Directiva por parte del Comité de Auditoría, mediante oficio CABANHVI-010-2024.

Acuerdo Unánime y Firme.-
