

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Programa:	01. Programa Estrategia	93,55 % ■
Subprograma:	01.01 Gerencia General	84,79 % ■
Objetivo específico:	01.01.01 Velar por la implementación del plan anual de mejora regulatoria para simplificar los trámites	100 % ■

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

01.01.01.01	Porcentaje de avance del plan de mejora regulatoria	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
	Período	Programado	Real	%
	I S2022	50,00	50,00	100 ■

Logros: Se atendido una de las dos mejoras propuestas en el Plan de Mejora Regulatoria. Se diseñó e implementó un perfil exclusivo para las mujeres en la página web del BANHVI en operación, para orientar con enfoque de género la toma de decisiones y ejecución de fondos públicos en asuntos relacionados con asentamientos humanos y vivienda.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: Las actividades de mejora en el trámite de seguimiento y atención de consultas, quejas, reclamos y denuncias, están programadas para ser ejecutadas en el segundo semestre del año 2022.

Objetivo específico:	01.01.02 Promover la consecución de recursos mediante nuevas fuentes de financiamiento	100 % ■
-----------------------------	--	--

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

01.01.02.01	Porcentaje de avance de propuesta para nuevas fuentes de financiamiento		Porcentaje	%
	Período	Programado	Real	%
	A 2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se logró el avance esperado en la propuesta para nuevas fuentes de financiamiento por medio de la firma del convenio marco con la ONU, la reactivación del proyecto de ley para la reforma del artículo 35 de la ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (relativo al trámite de autorización de créditos internacionales) y se tuvo un acercamiento con el Banco Centroamericano de Integración Económica para la obtención de financiamiento.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 01.01.04 Gestionar actividades para asegurar la continuidad de negocio 69.5787 % ■

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

01.01.04.01 Calificación cuantitativa según normativa SUGEF	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje %
---	--------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	1,00	1,00	100 ■

Logros: Durante todos los meses del periodo la calificación cuantitativa según normativa SUGEF fue de 1.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

01.01.04.02 Rentabilidad patrimonial	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje %
--------------------------------------	--------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	26,21	26.21 ■

Logros: Para el primer semestre la rentabilidad patrimonial (ROE) fue de un 4,23%, que representa un 26,2% de la meta.

Desviaciones: La rentabilidad alcanzada es de solo un 26,2% de la meta propuesta (inflación + 3 p.p.), que representa una insuficiencia en el crecimiento patrimonial respecto a la inflación, lo cual se origina en el efecto combinado del comportamiento de las tasas de interés durante el periodo y el importante incremento en el Índice de Precios al Consumidos en los últimos meses, así como determinaciones internas, asociadas a la estrategia de intermediación financiera.

Medidas: Se revisarán las estrategias financieras con el fin de valorar la posibilidad de compensar en el segundo semestre el importante incremento de los precios, así como revisar la pertinencia de la meta propuesta en las condiciones prevaletientes en la economía.

01.01.04.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje %
--	--------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	89,00	89 ■

Logros: A excepción de dos informes, se atendió en forma oportuna la presentación de los informes incorporados en el Sistema de Información Gerencial.

Desviaciones: Para el caso de dos informes se presentaron atrasos en su elaboración, debido a su complejidad y necesidad de revisar a profundidad la información contenida.

Medidas: Se tomarán las medidas necesarias para evitar el atraso en la presentación de informes durante el segundo semestre.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 01.01.05 Implementar un modelo de supervisión de entidades autorizadas basado en riesgos 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.05.01 Porcentaje de implementación de modelo de supervisión basado en riesgos	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
		Real	%
		A 2022	100,00 100 ■

Logros: Se implementó el modelo de supervisión basado en riesgos en el programa de supervisión desarrollado.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

Subprograma: 01.02 Secretaria de Junta Directiva 91,11 % ■

Objetivo específico: 01.02.01 Brindar información confiable y oportuna en materia de los acuerdos tomados por la Junta Directiva 91.1111 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.02.01.01 Porcentaje de cumplimiento del plan de trabajo	David Lopez Pacheco	Porcentaje	%
		Real	%
		I S2022	50,00 45,00 90 ■

Logros: Se han mantenido actualizados los mecanismos de control para procurar el acatamiento efectivo de los objetivos anuales, excepto en la atención cabal del plan de mitigación de riesgos, debido a que para la ejecución de algunas de las acciones se requería el nombramiento de la plaza de Secretaria Ejecutiva 1, lo que no se dio durante el primer semestre

Desviaciones: No se han presentado desviaciones relevantes que impidan el cumplimiento de la meta, excepto en la ejecución cabal del plan de mitigación de riesgos, debido a que para la atención de algunas actividades se requería el nombramiento de la plaza de Secretaria Ejecutiva 1, lo cual no se dio durante el primer semestre

Medidas: En este momento no se requieren medidas correctivas, por cuanto la plaza de Secretaria Ejecutiva 1 se llenó a partir del 1° de julio y con ello se podrá ejecutar el plan de mitigación de riesgos

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.02.01.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes	David Lopez Pacheco	Porcentaje	%
		Real	%
		I S2022	100,00 100,00 100 ■

Logros: Se enviaron los informes según lo planeado

Desviaciones: No se presentaron desviaciones en el período

Medidas: No se requieren acciones correctivas

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Subprograma:	01.03 Unidad de Planificación	95,44 % ■
Objetivo específico:	01.03.01 Ejecutar las actividades de gestión para el planeamiento institucional, los procesos de control, evaluación y mejora asociados a dicha planeación, la gestión institucional, al sistema de control interno, sistema de información gerencial y gestión de calidad.	95.4375 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo (UPI)	Magaly Logan Moya	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		I S2022	40,00
			58,00
			100 ■

Logros: Se cumple con todo lo programado del plan de trabajo establecido en la unidad.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

01.03.01.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes	Magaly Logan Moya	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		I S2022	100,00
			67,50
			67.5 ■

Logros: Se tenían que enviar 8 informes según la programación establecida del SIG, se cumple 4 informes para un cumplimiento del 67,50%, estos informes son: SI-UPI-14, SI-UPI-02, SI-UPI-16, SI-UPI-01

Desviaciones: Se presentan desviaciones en la remisión de 4 informes los cuales son: SI-UPI-06, SI-UPI-12, SI-UPI-15, SI-UPI-03.
Esto debido a que en la elaboración de los informes se presentaron incapacitada des de funcionarias (30 y 3 días) distorsionando así el plan de trabajo de la UPI.

Medidas: No aplica, debido a que ya se encuentra todo el personal 100% en cumplimiento en la programación de informes

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

01.03.01.04 Porcentaje de cumplimiento del plan de acción atención de recomendaciones de órganos de fiscalización y control

Magaly Logan Moya Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	96,00	96 ■

Logros: Se atendieron y programaron oportunamente las acciones asignadas a la UPI para el primer semestre

Desviaciones: La acción SC-3 (reporte indicador oportunidad del SIG) del plan de acción de la AG que forma parte este indicador, registró al I semestre un cumplimiento del 50% dado que uno de los reportes trimestrales no fue elaborado. Esta desviación originada por que durante los dos primeros meses del año, la capacidad operativa de la Unidad se vio disminuida por incapacidades de dos funcionarias (una de ellas hasta por 30 días hábiles), situación que generó un retraso concatenado en la atención oportuna del plan de trabajo y consecuentemente el reporte al 31 de enero no fue elaborado

Medidas: No aplica, debido a que ya se encuentra todo el personal 100% y se ha atendido los siguientes reportes de oportunidad del SIG

Subprograma: **01.04 Unidad de Comunicaciones** **96,43 %** ■

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 01.04.01. Transmitir información a la sociedad costarricense sobre el trabajo del Banhvi, sus productos, servicios y logros y establecer procesos de comunicación y retroalimentación con grupos de interés y medios de comunicación del país. 96.4286 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.04.01.02 Porcentaje de ejecución del Plan de Comunicación 2022 Interno y Externo, que incluya la estrategia de posicionamiento sobre la importancia del SFNV y el protocolo de comunicación para la gestión de proyectos.	Ronald Espinoza Avila	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		I S2022	50,00
		54,00	100 ■

Logros: El cumplimiento del plan de trabajo presenta un porcentaje de cumplimiento del 54% debido a los siguientes logros:

1. Tarea: Desarrollar en coordinación con el Área de Recursos Humanos una capacitación y sensibilización para el personal sobre Servicio al Cliente. Cumplimiento: 20%. Coordinación iniciada. Se aplicará en el II Semestre.
2. Desarrollar una campaña interna de comunicación sobre Servicio al Cliente. Cumplimiento: 50%. Material de campaña producido. Se aplicará en el II Semestre
3. Atender el 100% de consultas de clientes recibidas por medio del Sitio Web y redes sociales en un periodo no mayor a 10 días hábiles. Cumplimiento: 99%. 1030 consultas en total. 7 contestadas en un periodo mayor a 10 días.
4. Desarrollar un protocolo de comunicación con beneficiarios para cada uno de los proyectos de vivienda que actualmente se encuentran en desarrollo. Cumplimiento: 100%. Protocolo aplicado a 24 proyectos. 11 entregados y 13 en desarrollo.
5. Realizar 15 sesiones de capacitación a líderes comunales, funcionarios municipales, agrupaciones, beneficiarios y potenciales beneficiarios del Bono Familiar de Vivienda. Cumplimiento: 53%. 8 sesiones de capacitación realizadas de 15 plateadas.
6. Aplicar un instrumento para medir la calidad del servicio al cliente que ofrece el BANHVI. Cumplimiento: 20%. Proceso de confección de instrumento iniciado. Se aplicará en el II Semestre
7. Publicar 40 comunicados de prensa en temas de proyectos habitacionales, créditos FONAVI y rendición de cuentas. Cumplimiento: 50%. 20 comunicados de prensa publicados y enviados.
8. Atender el 100% de las consultas recibidas de periodistas en al menos 10 días hábiles. Cumplimiento: 97%. 39 solicitudes recibidas, 38 atendidas en plazo, 1 no atendida.
9. Realizar 50 publicaciones en redes sociales sobre el desarrollo y entrega de proyectos habitacionales. Cumplimiento: 92%. 46 publicaciones realizadas de 50 planteadas.
10. Realizar una campaña en redes sociales sobre el Bono Familiar de Vivienda, logros y proyectos institucionales. Cumplimiento: 50%. Campaña se desarrolla, lleva 72 publicaciones: 12 del BFV, 10 de logros y 54 de proyectos institucionales.
11. Elaborar y difundir la Memoria Anual Institucional del 2021. Cumplimiento: 100%. Memoria confeccionada y publicada.
12. Producir y remitir a funcionarios activos 40 boletines MENSAJE con temas de interés institucional. Cumplimiento: 52%. 21 Boletines confeccionados y enviados de 40 planteados.
13. Desarrollar dos seminarios / talleres con representantes de Entidades Autorizadas, Gobierno y Cámaras Empresariales del Sector Vivienda. Cumplimiento: 20%. Proceso de organización iniciado. Seminarios se realizarán en el II Semestre.

Desviaciones: Para el nivel cumplimiento de las tareas incluidas en el Plan de Trabajo, no se presentaron desviaciones durante el I Semestre.

Medidas: Para el nivel cumplimiento de las tareas incluidas en el Plan de Trabajo, no se requirió la aplicación de medidas correctivas durante el I Semestre.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

01.04.01.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes Ronald Espinoza Avila Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	75,00	75 ■

Logros: Remitidos los siguientes informes:

SI-UCO-11 Informe final de resultados del Plan Anual de Comunicación el día 21/1/2022 para un 100,00
 SI-UCO-20 Informe seguimiento a Proyectos de Ley relacionados con el BANHVI el día 14/1/2022 para un 100,00
 SI-UCO-20 Informe seguimiento a Proyectos de Ley relacionados con el BANHVI el día 13/5/2022 para un 100,00
 SI-UCO-19 Seguimiento de recomendaciones de órganos de fiscalización y control el día 31/1/2022 con 13 días de atraso para un 0,00

Total cumplimiento: 75,00

Desviaciones: Se tuvo un atraso de 13 días en la entrega del informe SI-UCO-19 Seguimiento de recomendaciones de órganos de fiscalización y control lo que afecta el porcentaje de cumplimiento para I Semestre del año.

Medidas: Atención de las alertas que remite el sistema del SIG para evitar atrasos en la entrega de los informes que corresponden a la Unidad de Comunicaciones.

Subprograma: **01.05 Proyecto Optimus** **100,00 %** ■

Objetivo específico: 01.05.01 Desarrollar actividades para cumplir con la aplicación de los proyectos de modernización tecnológica **100 %** ■

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

01.05.01.01 Promedio de avance de las etapas activas cuya fecha de cumplimiento es menor o igual a la fecha de corte del indicador Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	40,00	45,00	100 ■

Logros: Al corte de este informe se logró la adjudicación en firme de la implementación de la nueva plataforma tecnológica y se ha avanzado con la ejecución de los subproyectos planificados a la fecha, con los cuáles se espera durante este primer año proporcionar los recursos para el inicio de la fase de implementación del proyecto.

Desviaciones: Para este año se tenía previsto el inicio de la Fase I del proyecto, sin embargo, se presentaron atrasos para la publicación del cartel y recientemente se adjudicó en firme la implementación de la plataforma, con lo cual es necesario replantear la fecha de orden de inicio de la implementación. Estas desviaciones son de conocimiento de la Gerencia General, quien es la que ha autorizado las solicitudes de cambio de fecha, mismas que también fueron informadas a la Junta Directiva.

Medidas: Con la adjudicación en firme y firma del contrato, se procederá a dar la orden de inicio del mismo y junto con el adjudicatario se planteará el ajuste del cronograma, el cual será aprobado por la Gerencia y la Junta Directiva.

Programa: **02. Programa de Negocio** **83,25 %** ■

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Subprograma:	02.01 Dirección FOSUVI	77,33 % ■
Objetivo específico:	02.01.01 Asignar y adjudicar de forma eficiente los recursos destinados para el otorgamiento del Bono Familiar de Vivienda según el segmento	87.7146 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.01.01 Número de Bonos Familiares de Vivienda pagados estratos 1 y 2	Martha Camacho Murillo	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		I S2022	4.363,00
			3.513,00
			80.518 ■

Logros: En el primer semestre se pagaron 2.441 bonos de Estrato 1 y 1.072 bonos de estrato 2, para una ejecución de 80.5% de la meta semestral y de 39.4% de la meta anual.

Desviaciones: En el primer semestre se pagaron 850 bonos menos de los que se había estimado, lo cual representa una desviación de 19,5%.

Esta situación se debe principalmente a que de conformidad con el cambio por aplicación del IVA, a principios de año las entidades solicitaron la anulación de los bonos emitidos pendientes de pagar, para volverlos a repostular por el cambio en el IVA. Posteriormente se presentó una situación similar por el cambio en el monto del subsidio aprobado por Junta Directiva en marzo de 2022. Este es un proceso que lleva varias semanas para la reformulación de los casos en las Entidades Autorizadas y posteriormente ejecutar los ajustes a lo interno del Banco, con el fin de validar los cambios y emitir de nuevo los bonos de vivienda debidamente actualizados. Una vez emitidos los bonos ajustados, se inicia el proceso de formalización, obtención de permisos de construcción y solicitud de pago de los bonos por parte de las Entidades, lo cual provocó atrasos en el pago de bonos durante el primer semestre del año.

Medidas: Al cierre de junio 2022 se cuenta con 2,092 bonos de Estratos 1 y 2 emitidos pendientes de pagar. Adicionalmente, se continuará con la revisión, emisión y formalización de casos conforme ingresen mensualmente los recursos presupuestados para lo que resta del año.

En forma paralela se continuará revisando la ejecución presupuestaria en las reuniones del Comité de Calidad, haciendo énfasis en la necesidad de acelerar los procesos de obtención de los permisos de construcción y, consecuentemente, la formalización y cobro de los subsidios de vivienda.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

02.01.01.02 Número de operaciones de bono-crédito clase media y media baja, estratos del 3 al 6 Martha Camacho Murillo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	362,00	705,00	100 ■

Logros: Se logró pagar el 194% de la meta establecida para el primer semestre, lo cual representa el 95% de la meta anual.

La sobre ejecución de la meta se debe a dos factores principales:

- La cantidad de bonos de Estratos 3 a 6 que quedaron emitidos pendientes de pagar al cierre del 2021: de los 705 casos pagados en el primer semestre 249 casos (35%) corresponden a casos emitidos pendientes de pagar al cierre del 2021).

- El aporte de casos tramitados en el Programa de Ingresos Medios (PIM): 441 de los 705 bonos pagados (65%) corresponden a casos del programa PIM.

Desviaciones: No aplica.

Medidas: No aplica.

02.01.01.03 Número de bonos en el programa RAMT otorgados Martha Camacho Murillo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	397,00	322,00	81.1083 ■

Logros: En el primer semestre se pagaron 322 bonos, para una ejecución de 81.1% de la meta semestral y de 39.8% de la meta anual.

Desviaciones: En el primer semestre se pagaron 75 bonos menos de los que se había estimado, lo cual representa una desviación de 18,9%.

Esta situación se debe principalmente a que de conformidad con el cambio por aplicación del IVA, a principios de año las entidades solicitaron la anulación de los bonos emitidos pendientes de pagar, para volverlos a repostular por el cambio en el IVA. Posteriormente se presentó una situación similar por el cambio en el monto del subsidio aprobado por Junta Directiva en marzo de 2022. Este es un proceso que lleva varias semanas para la reformulación de los casos en las Entidades Autorizadas y posteriormente ejecutar los ajustes a lo interno del Banco, con el fin de validar los cambios y emitir de nuevo los bonos de vivienda debidamente actualizados. Una vez emitidos los bonos ajustados, se inicia el proceso de formalización, obtención de permisos de construcción y solicitud de pago de los bonos por parte de las Entidades, lo cual provocó atrasos en el pago de bonos durante el primer semestre del año.

Medidas: Al cierre de junio 2022 se cuenta con 158 bonos RAMT emitidos pendientes de pagar. Adicionalmente, se continuará con la revisión, emisión y formalización de casos conforme ingresen mensualmente los recursos presupuestados para lo que resta del año.

En forma paralela se continuará revisando la ejecución presupuestaria en las reuniones del Comité de Calidad, haciendo énfasis en la necesidad de acelerar los procesos de obtención de los permisos de construcción y, consecuentemente, la formalización y cobro de los subsidios de vivienda.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

02.01.01.04 Montos de Desembolsos presupuestarios		Martha Camacho Murillo	Colones	¢
Período	Programado	Real	%	
I S2022	32,00	27,23	85.0938	■

Logros: En total se desembolsaron ¢44,231 millones en el primer semestre del 2022, ¢26.989 millones de Bono Ordinario, ¢16.454 millones de Artículo 59 y ¢789 millones de Bono Colectivo, para una ejecución total del 27.23% con respecto al presupuesto total, lo cual representa una ejecución del 85.1% de la meta establecida para el primer semestre del 2022 (32.0%).

Desviaciones: Se obtuvo una desviación de 4.8 puntos porcentuales con respecto a la meta del primer semestre. Esto se debe, principalmente, a que al finales del 2021 quedaron menos compromisos pendientes aprobados pendientes de girar que los estimados al momento de formular el presupuesto del 2022. Asimismo, se presentó la situación de que las Entidades anularon operaciones para volverlas a repostular por los ajustes del IVA a principio de año y por el ajuste en el monto del bono aprobado por Junta Directiva en marzo del 2022.

Se espera un repunte importante en el segundo semestre del año, de tal manera que permita alcanzar la meta anual del indicador.

Medidas: Se enviará a las Entidades informes de Bonos Emitidos pendientes de pagar al cierre de cada mes, con el fin de que aceleren los procesos de formalización, obtención de permisos de construcción y las respectivas solicitudes de pago.

Se insistirá en las reuniones del Comité de Calidad en el tema de agilizar los procesos para presentar a cobro, tanto los bonos ordinarios y cosos individuales de Artículo 59, como desembolsos de los proyectos de viviendas de bono colectivo.

02.01.01.05 Montos comprometidos sobre la base de emisión el total de ingresos al FOSUVI asignado para el trámite de Bonos Ordinarios		Martha Camacho Murillo	Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%	
I S2022	45,00	48,60	100	■

Logros: Se logró comprometer ¢26.451 millones en Bonos Ordinarios, lo cual representa 3.138 bonos emitidos y un 48.6% de los recursos presupuestados para el 2022.

Desviaciones: No aplica. Acorde con lo programado.

Medidas: No obstante, obtener la meta del primer semestre, se continuará revisando la ejecución presupuestaria en las reuniones del Comité de Calidad, haciendo énfasis en la necesidad de acelerar los procesos de obtención de los permisos de construcción y, consecuentemente, la formalización y cobro de los subsidios de vivienda, principalmente por la necesidad de recuperar la subejecución en término de la cantidad de bonos pagados.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 02.01.02 Fortalecer proceso de asignación de los recursos de proyectos habitacionales para beneficio de las familias de más escasos recursos. 68.6667 % ■

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

02.01.02.01 Montos comprometidos sobre la base de emisión los recursos del FODESAF asignados para el trámite de proyectos del Artículo 59.	Martha Camacho Murillo	Porcentaje %
--	------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	45,00	30,90	68.6667 ■

Logros: Se logró aprobar el compromiso de ¢11,241 millones que representan una ejecución del 31% de la meta anual y un 69% de la meta establecida para el primer semestre del año.

Se aprobaron 403 casos individuales por ¢6,919 millones y ¢4.322 millones de proyectos y financiamientos adicionales de proyectos ya en trámite.

Desviaciones: Se presentó una desviación de 14 puntos porcentuales con respecto a la meta del primer semestre.

El Artículo 59 se divide en el trámite de casos individuales y en el trámite de proyectos de vivienda. En lo que respecta al trámite de casos individuales, se ejecutó el monto que le correspondía en el primer semestre, mientras que en proyectos de vivienda se ejecutó el 34%.

Se debe tomar en consideración que desde el 7 de mayo de 2022 no se han podido presentar casos ni proyectos debido a que no se cuenta con la Junta Directiva debidamente conformada, pues están pendientes nombramiento por parte del actual Gobierno de la República.

Medidas: Se continúa con la revisión de casos individuales Artículo 59 y proyectos de vivienda.

En el tema de proyectos se cuenta con una lista de 6 proyectos en trámite en el Departamento Técnico y de 19 proyectos en trámite en las Entidades Autorizadas.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 02.01.04 Eficientizar los procesos internos que aseguren al beneficiario del subsidio habitacional agilidad en el otorgamiento del bono familiar y a la vez permita cumplir con los plazos establecidos para el trámite de bonos de art. 59. 79.1857 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.04.02 Porcentaje de casos individuales Art. 59 aprobados en el plazo establecido	Alexis Solano Montero	Porcentaje	%
		Real	%
		53,00	66.25 ■

Logros: De un total de 53 expedientes de artículo 59 individuales que fueron recibidos en el plazo evaluado, se aprobaron en el tiempo establecido un total de 28 expedientes, lo que equivale a un 53% de cumplimiento.

Desviaciones: Dentro de los factores que influyen directamente en el no cumplimiento de la meta planteada en este indicador son los siguientes:

1. Los tiempos establecidos para la aprobación en el tiempo determinado incluyen tiempos de procesamientos a cargo de otras unidades administrativas como por ejemplo, dirección FOSUVI, Departamento Técnico, asesoría legal, Gerencia General y al final la Junta Directiva, lo que, genera atrasos que no son totalmente atribuibles a esta Dependencia.

2. Otro aspecto a valorar es que para aprobar los expedientes de art 59 en el plazo establecido, depende directamente del cumplimiento de las Entidades Autorizadas en la totalidad de requisitos, siendo que, este aspecto no se cumple generando una serie de reprocesos en revisión. En cuanto a este punto se gestionó un marco sancionatorio pero el mismo se dejó sin efecto, por lo que, limita el marco de acción para agilizar las revisiones en tiempo.

3. Actualmente existe un factor de relevancia que no solo afecta la ejecución de la meta en el primer semestre, sino que puede reflejarse en el segundo semestre en el porcentaje de aprobación, es el no nombramiento de la Junta Directiva, quienes tienen a cargo la aprobación final de los expedientes de art 59 individual, aspecto que debe considerarse para el cumplimiento.

4. Por último, existe un factor importante a considerar y es el no nombramiento de personal faltante en el departamento.

Medidas: Como medidas correctivas se tiene evaluar el indicador con el fin que los elementos descritos en desviaciones sean considerados a la hora de formular el objetivo para evitar incumplimientos por factores externos, lo cual puede implicar únicamente incluir los tiempos que atañen directamente al Departamento Análisis y Control.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

02.01.04.03 Porcentaje de calificación de los indicadores de eficiencia de las Entidades Autorizadas Alexis Solano Montero Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	80,00	83,00	100 ■

Logros: Se alcanzó y superó la meta establecida, en el tanto la Entidades Autorizada superan los estándares de calidad propuestos. Basados en la evaluación de criterios como aprobación de expedientes, formalización y liquidación del bono familiar de vivienda, se tiene que un total de 19 Entidades de 23 activas, superaron el 75% de la evaluación de los factores indicados anteriormente.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

02.01.04.04 Porcentaje de aprobación de expedientes de las Entidades Autorizadas Alexis Solano Montero Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	1,75	1,11	63.4286 ■

Logros: Se aprobaron 4861 expedientes de bonos ordinarios de un total de 5087 presentados a revisión, para un porcentaje de aprobación de 95,56%, con lo cual se supera en 1,11 PP el porcentaje de aprobación del 2021 (94,45%).

Desviaciones: El porcentaje establecido para la meta es de un 1.75%, no fue alcanzado debido a los siguientes factores:

1. Incidencia de rechazo en la presentación de los expedientes por parte de las Entidades Autorizadas.
2. La utilización del expediente electrónico y la adaptación de las Entidades a la conformación de los mismos.
3. La derogación del acuerdo del marco sancionatorio a las Entidades Autorizadas.

Medidas: Medidas correctivas a implementar:

1. Continuar con el proceso de retroalimentación a través de la remisión mensual de los informes de anomalías para evaluar y corregir.
2. Realizar reuniones semestrales con las Entidades Autorizadas para evaluar la incidencia de anomalías de forma particular.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 02.01.05 Ejecutar un adecuado seguimiento mediante controles sobre los procesos de inscripción de escrituras (formalización), finalización de obras interrumpidas y la liquidación de los casos de Bono Familiar de Vivienda ordinarios. 64.1667 % ■

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

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

Período	Programado	Real	%
I S2022	80,00	81,00	100 ■

Logros: De un total de 21 Entidades Autorizadas, se tiene que un 81% de las mismas cumplen entre un 70% y 100%, la atención oportuna del seguimiento de las operaciones emitidas con mas de 90 días sin formalizar, siendo que 4 Entidades no cumplen a cabalidad con la presentación de informes y el adecuado seguimiento.

Desviaciones: No existen desviaciones se cumple con la meta propuesta.

Medidas: No aplican medidas correctivas.

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

Período	Programado	Real	%
I S2022	80,00	74,00	92.5 ■

Logros: Durante el primer semestre se gestionó el cumplimiento por parte de Entidades como Banco Nacional y Banco de Costa Rica, las cuales anteriormente hacían caso omiso a la solicitud de informes. Además, se han liquidado casos importantes durante el semestre y existen entidades a punto de finiquitar pendientes.

Desviaciones: A pesar de realizar gestiones ante las entidades autorizadas que no han atendido la instrucción sobre los informes de estado de casos en devolución temporal, la respuesta ha sido baja, existen entidades como el INVU, a la cual se le remitió el oficio DAC-OF-0957-2022, del cual no se ha recibido respuesta, por lo que, atendiendo el procedimiento se elevará a la Gerencia. De igual forma se tomarán medidas con entidades que no han presentado los informes o los presentan eventualmente, como Coocique, Coopesanramón, Coopesanmarcos.

Medidas: Para el siguiente semestre se elevará a Gerencia General el caso del INVU esto ante el agotamiento de gestiones, además, se realizará la gestión administrativa con las Entidades que a pesar de realizar solicitudes vía correo electrónico no han atendido lo solicitado.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

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

Alexis Solano Montero Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	80,00	0,00	0 ■

Logros: No se han presentado logros.

Desviaciones: Con respecto al incumplimiento de la meta planteada obedece a dos factores de importancia:

1. Un aspecto técnico en el cual se evidencia una diferencia entre la información registrada en el Sistema de Vivienda con respecto a la información consignada por las entidades Autorizadas, lo cual ha generado mesas de servicios pendientes de ejecutar por parte del Departamento de tecnologías de información, a saber las siguientes: 5729 del 27/12/2019, 6177 del 02/07/2020, 7177 del 07/07/2021, 7188 del 16/07/2021, 7360 del 24/09/2021.

2. El recurso humano asignado para la ejecución de la meta no ha ejecutado lo necesario, lo que ha derivado en la solicitud de inicio de procedimiento administrativo sancionatorio.

3. Considerar la suspensión temporal de la ejecución de esta meta en tanto se resuelvan tanto la atención de requerimientos técnicos como humanos.

Medidas: En la misma línea de gestiones realizadas, se solicita la suspensión temporal de la ejecución de la meta, en tanto se brinde una solución a los temas descritos en desviaciones en cuanto a factor técnico y humano.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 02.01.06 Adjudicar el 100% del presupuesto asignado al Art. 59, para proyectos, a las entidades autorizadas 42.5 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.06.01 Porcentaje de compromiso colocado en presupuesto Art. 59 asignado a proyectos.	Mariella Salas Rodriguez	Porcentaje	%
		Real	%
		40,00	17,00 42.5 ■

Logros: Durante el período analizado se logró un cumplimiento de la meta proyectada en un 42,50% (correspondiente a un 17% del presupuesto total asignado para del año), lo que representa un monto comprometido del presupuesto destinado para proyectos art. 59 de 4 321,75 millones de colones, que incluye el financiamiento de un proyecto, tres grupos de casos en territorios indígenas y el varios financiamientos adicionales en proyectos aprobados en períodos anteriores.

Desviaciones: La desviación con respecto a la meta del primer semestre se debió por cuanto únicamente fue aprobado un proyecto art. 59, el resto de proyectos que se encontraban en proceso de análisis (6 en total) no cumplieron los requisitos necesarios para su aprobación ante la Junta Directiva antes de que ocurriera el vencimiento de los nombramientos de los miembros (8 de mayo) o porque ingresaron de forma tardía en el semestre.

Medidas: Se continúa con la revisión de proyectos de vivienda. Se cuenta con una lista de 6 proyectos en trámite en el Departamento Técnico y de 19 proyectos en trámite en las Entidades Autorizadas, programados a ingresar en el segundo semestre del 2022. Adicionalmente se está en la revisión de varias solicitudes de financiamientos adicionales para proyectos art. 59 aprobados en períodos anteriores. Lo que nos permite proyectar una colocación del 100% de la meta durante el segundo semestre del año.

Objetivo específico: 02.01.07 Mantener adecuados procesos de fiscalización y control hacia las Entidades Autorizadas, la Administración temporal de los recursos y los procesos de construcción y postulación al subsidio habitacional. 76.0417 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.07.01 Compromiso del presupuesto asignado al trámite de proyectos Art. 59 ingresados en el período.	Mariella Salas Rodriguez	Porcentaje	%
		Real	%
		40,00	17,00 42.5 ■

Logros: Se llegó a un cumplimiento de la meta del 17% teniendo que haber sido para este período de al menos el 40%

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

Adicionalmente, desde mayo no se cuenta con Junta Directiva, por lo que se ha retrasado el flujo adecuado de las aprobaciones presupuestarias de los proyectos

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

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

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

Mariella Salas Rodriguez Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	90,00	93,35	100 ■

Logros: Se logró sobrepasar el objetivo de cumplimiento de la meta al 93,35%, según el establecido para el I Semestre 2022. Producto del seguimiento constante que el DT ha realizado en los proyectos en ejecución.

Desviaciones: Se implementó la solicitud de Auditoria en agregar las calificaciones de % de calidad, indicadas por los fiscales de inversión

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

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

Mariella Salas Rodriguez Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	90,00	93,58	100 ■

Logros: Se logró sobrepasar el objetivo de cumplimiento de la meta al 93,58%, sobrepasando el establecido para el I Semestre 2022

Para los casos visitados durante el I Semestre 2022, producto de la muestra de casos individuales ordinarios y art. 59, se estiman calificaciones, las cuales se promedian para el periodo en cuestión.

Desviaciones: No hay

Medidas: No hay

Objetivo específico: 02.01.08 Cumplir con lo establecido en la Directriz Interna de Plazos para la revisión de proyectos. 100 % ■

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

02.01.08.01 Porcentaje de tramitaciones comprometidas en el período de proyectos Art. 59.

Mariella Salas Rodriguez Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	80,00	100,00	100 ■

Logros: Se logró sobrepasar el objetivo de cumplimiento de la meta al 100%, sobrepasando el establecido para el I Semestre 2022, mismo que muestra que el proyecto aprobado en el período fue recomendado en un plazo menor al determinado en la Directriz de Plazos

Desviaciones: No hay

Medidas: No hay

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 02.01.09 Propiciar un adecuado accionar administrativo y operativo para asegurar la continuidad de los servicios del Banco 93.3333 % ■

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

02.01.09.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes	Alexis Solano Montero, Mariella Salas Rodriguez, Martha Camacho Murillo	Porcentaje %
--	---	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	80,00	80 ■

Logros: A pesar de que no se alcanzó el 100% de la meta, se debió a la omisión de presentación de dos informes en tiempo, por unos días, sin embargo, no es una situación recurrente y obedeció a un evento específico que puede preverse y solucionarse.

Desviaciones: Hubo atrasos en la presentación de un informe del SI-FOS-23 Seguimiento de recomendaciones de órganos de fiscalización y control y en el SI-FOS-09 Informe de eficiencia de las Entidades Autorizadas, por lo que, baja el nivel de cumplimiento general.

Medidas: Programar entrega de los diversos informes en tiempo para evitar atrasos y castigos.

02.01.09.03 Total de recomendaciones emitidas por la Auditoría Interna, correspondiente a informes tanto de la Dirección FOSUVI como del Departamento de Análisis y Control y del Departamento técnico.	Alexis Solano Montero, Mariella Salas Rodriguez, Martha Camacho Murillo	Porcentaje %
---	---	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	80,00	93,87	100 ■

Logros: Se superó ampliamente la meta establecida en la atención de recomendaciones de auditoría interna, manteniendo las mismas en proceso o programadas, sin incumplimientos, tanto de la Dirección FOSUVI como los Departamentos a cargo.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

02.01.09.04 Total de recomendaciones de la Auditoría Externa, SUGEF, Contraloría asignadas a la Dirección FOSUVI.	Alexis Solano Montero, Mariella Salas Rodriguez, Martha Camacho Murillo	Porcentaje %
---	---	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se superó ampliamente la meta establecida en la atención de recomendaciones de auditoría externa, manteniendo las mismas en proceso o programadas, sin incumplimientos, tanto de la Dirección FOSUVI como los Departamentos a cargo.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

Objetivo específico: 02.01.10 Gestionar las actividades para el cumplimiento de la política hábitat 70.72 % ■

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.10.01 Porcentaje de avance en las etapas programadas	Alexis Solano Montero, Mariella Salas Rodriguez, Martha Camacho Murillo	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		I S2022	100,00
			70,72
			70.72 ■

Logros:

Con respecto al producto 4.3.1 Plan de simplificación de trámites del BANHVI, se logró avanzar en la meta propuesta a diciembre del 2022 para las etapas 4.3.1.1.3 Análisis de trámites por programa de vivienda del SFNV y 4.3.1.1.4 Evaluación de trámites que pueden ser modificados o eliminados, en porcentajes del 25% y 15% respectivamente, que corresponde a la revisión de los trámites y requisitos asociados a las modalidades de proyectos art. 59, donde se trabajó en una propuesta que está en este momento en proceso de consulta para posteriormente revisar y elaborar el documento final para aprobación de la Junta Directiva.

Con respecto al producto 4.4.1 Sistema de Expediente Digital, integrado e implementado, se logró avanzar en la metas propuestas a diciembre del 2022, para las etapas 4.4.1.1.3 Desarrollar interoperabilidad de los sistemas de información del SFNV e instituciones afines para la optimización del acceso al BFV y 4.4.1.1.4 Implementar Expediente Digital actualizado en un 100% ambas, desde febrero 2022 se reciben los expedientes de proyectos art. 59 en la plataforma y a partir de julio 2022 la totalidad de los expedientes individuales.

Con respecto al producto 27.1 Reglamento y procedimientos para la identificación y selección de la población objetivo reformados, no se ha podido completar la meta a junio 2022, ya que la etapa 27.1.1.5 Llevarlo de nuevo a la JD no puede realizarse por cuanto aún no está conformada la Junta Directiva, además aún está en proceso la etapa anterior 27.1.1.4 Verificar y corregir posibles consultas que se tengan con un 50% de avance.

Desviaciones:

Con respecto al producto 4.3.1 Plan de simplificación de trámites del BANHVI, se logró avanzar en la meta propuesta a diciembre del 2022 para las etapas 4.3.1.1.3 Análisis de trámites por programa de vivienda del SFNV y 4.3.1.1.4 Evaluación de trámites que pueden ser modificados o eliminados, en porcentajes del 25% y 15% respectivamente, se está pendiente la revisión del los tramites de expedientes individuales y la formulación final de los proyectos, pero esas etapas tienen fecha de cumplimiento a diciembre 2022.

Con respecto al producto 4.4.1 Sistema de Expediente Digital, integrado e implementado, se logró avanzar en la metas propuestas a diciembre del 2022, para las etapas 4.4.1.1.3 Desarrollar interoperabilidad de los sistemas de información del SFNV e instituciones afines para la optimización del acceso al BFV y 4.4.1.1.4 Implementar Expediente Digital actualizado en un 100% ambas, por lo que no existen desviaciones.

Con respecto al producto 27.1 Reglamento y procedimientos para la identificación y selección de la población objetivo reformados, no se ha podido completar la meta a junio 2022, ya que la etapa 27.1.1.5 Llevarlo de nuevo a la JD no puede realizarse por cuanto aún no está conformada la Junta Directiva, además aún está en proceso la etapa anterior 27.1.1.4 Verificar y corregir posibles consultas que se tengan con un 50% de avance.

POI 2022


Fecha corte: 30/06/2022


Medidas: Con respecto al producto 4.3.1 Plan de simplificación de trámites del BANHVI, se logró avanzar en la meta propuesta a diciembre del 2022 para las etapas 4.3.1.1.3 Análisis de trámites por programa de vivienda del SFNV y 4.3.1.1.4 Evaluación de trámites que pueden ser modificados o eliminados, en porcentajes del 25% y 15% respectivamente, se continuará con el plan de trabajo.

Con respecto al producto 4.4.1 Sistema de Expediente Digital, integrado e implementado, se logró avanzar en la metas propuestas a diciembre del 2022, para las etapas 4.4.1.1.3 Desarrollar interoperabilidad de los sistemas de información del SFNV e instituciones afines para la optimización del acceso al BFV y 4.4.1.1.4 Implementar Expediente Digital actualizado en un 100% ambas, por lo que no existen medidas correctivas.

Con respecto al producto 27.1 Reglamento y procedimientos para la identificación y selección de la población objetivo reformados, no se ha podido completar la meta a junio 2022, ya que la etapa 27.1.1.5 Llevarlo de nuevo a la JD no puede realizarse por cuanto aún no está conformada la Junta Directiva, además aún está en proceso la etapa anterior 27.1.1.4 Verificar y corregir posibles consultas que se tengan con un 50% de avance, donde ya se está trabajando en conjunto con la asesoría legal para realizar los ajusten que sean considerados en el reglamento propuesto de acuerdo a los resultados de la consulta pública y poder emitir la versión final para ser aprobada por la Junta Directiva y posteriormente ser publicada en el diario oficial La Gaceta.

Subprograma: 02.02 Dirección FONAVI 89,17 % 

Objetivo específico: 02.02.01 Lograr la meta de colocación de nuevos créditos a Entidades Autorizadas 72.6007 % 

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.01.01 Monto desembolsado de crédito a Entidades Autorizadas	Tricia Hernandez Brenes	Colones	¢
		Período	Programado
		Real	%
		I S2022	11.920,00
			8.654,00
			72.6007 

Logros: Durante el semestre se logró colocar la suma de ¢8,654 millones. El 100% de los recursos se giró al amparo del programa de crédito FONAVI REGULAR largo plazo y al Sector Cooperativo según el siguiente detalle:

Coocique R.L. ¢4.600 millones,
 Coopealianza R.L. ¢3.400 millones y
 Coopecaja R.L. ¢ 654 millones.

Desviaciones: El programa de desembolsos ha presentado algunos rezagos, pero se espera que durante el segundo semestre se alcance la meta de colocación anual propuesta.

Medidas: No se requieren medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 02.02.03 Ejecutar los procesos internos fundamentales en la labor de intermediación financiera de manera eficiente y procurando el fortalecimiento patrimonial del Banco 90.6767 % ■

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

02.02.03.01 Porcentaje de Ejecución del Plan de Trabajo FONAVI		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	50,00	50,00	100 ■

Logros: Durante el I Semestre 2022 se ha podido cumplir con el programa de trabajo establecido, incorporando objetivos institucionales considerados prioritarios como:

- Calificación de Riesgo
- Informes mensuales sobre el avance del Plan de Gestión Cartera de Crédito SUGEF
- Atención de requerimientos CGR, SUGEF, AUDITORIA INTERNA y EXTERNA, OFICIALIAS y Otros.
- Informes Proyectos en Terrenos BANHVI
- Atención de solicitudes de trámites diversos remitidas por las Entidades Autorizadas
- Cierres Mensuales, Informes mensuales y trimestrales.
- Asistencia a comités

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

02.02.03.02 Rentabilidad en el Proceso de Intermediación		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	50,00	8,33	16.66 ■

Logros: Durante el primer semestre, se obtuvo un margen positivo en el mes de enero 2022 de 0.47%; en los demás meses (feb - jun) el resultado fue menor a cero. La meta se cumplió en un 8.33% (que para mitad del periodo 2022 solo en un mes se cumplió la meta).

Desviaciones: La tasa de interés promedio de la Cartera de Crédito muestra una disminución producto del comportamiento de las tasas de interés de mercado y en particular de la reducción en la TBP, que constituye el parámetro de referencia de las tasas de interés de la Cartera de crédito. A pesar de lo anterior, por tratarse de un costo de oportunidad, que no se registra contablemente, este aspecto no afecta el resultado financiero del BANHVI que si generó valores positivos en el primer semestre.

Medidas: Al corresponder la aceleración inflacionaria a un elemento exógeno al BANHVI, no resulta factible la aplicación de medidas correctivas. Se espera que paulatinamente, las tasas de interés se ajusten para alcanzar niveles reales, a partir de lo cual estaría mejorando el resultado del margen de intermediación financiero del BANHVI.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

02.02.03.03 Indicadores de Liquidez en Nivel de Normalidad Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	50,00	50,00	100 ■

Logros: Durante el I semestre se han mantenido en niveles de normalidad los indicadores de liquidez del Banco.

Calce de plazos 1 mes, normativa SUGEF ≥ 1.0 v, los resultados del Banco para este indicador fueron: Enero 220.45v, Febrero 1.32v, Marzo 3.44v, Abril 49.46v, Mayo 1.73v.

Calce de plazos 3 meses, normativa SUGEF ≥ 0.850 v, los resultados del Banco para este indicador fueron: Enero 1.92v, Febrero 1.67v, Marzo 1.86v, Abril 1.24v, Mayo 1.20v.

Indicador de Cobertura de Liquidez (ICL) $\geq 100\%$ entre enero y junio 2022 en 100%.

A la fecha de corte de la información no se cuenta con los datos validados por SUGEF para los indicadores de Calce de Plazos para el mes de junio 2022.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

02.02.03.05 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes del Sistema de Información Gerencial (SIG) Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	99,43	99.43 ■

Logros: Durante el I semestre 2022 se ha presentado 44 informes registrados en el Sistema de Información Gerencial en la fecha de cumplimiento establecida, salvo un informe que a pesar de haberse remitido oportunamente, se registró en el sistema de forma tardía.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

Objetivo específico: 02.02.04 Procurar la recuperación y gestión oportuna de los activos asociados a los Fideicomisos 88.5 % ■

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

02.02.04.01 Porcentaje de ejecución de las actividades de Fideicomisos Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	50,00	44,25	88.5 ■

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Logros: El porcentaje de avance obtenido del 44.25%, corresponde a la ejecución de la mayoría de las actividades planeadas por el Departamento de Fideicomisos y establecidas en cronogramas y planes que se manejan con el Fiduciario y a nivel del Banco. Se destacan las siguientes actividades:

- Elaboración de registros contables y depósitos
- Pagos de comisiones fiduciarias
- Gestión y seguimiento para la recuperación y/o liquidación de Activos, Pasivos y Procesos fideicometidos (cartera cobro judicial, cartera procesos incobrabilidad, bienes adjudicados individuales, cartera tarjetas, cuentas por pagar o cobrar)
- Elaboración de Informes trimestrales sobre la gestión y recuperación de los fideicomisos (gestión, proyectos, cobro judicial, bienes adjudicados)
- Cumplimiento plan de mitigación de riesgos (informes ops incobrables) y entrega informes SIG (Cartera Fideicometida Clasificada por Categoría de Riesgo" para SUGEF)
- Gestiones Institucionales (seguimiento POI 21-22; Actualizaciones de Políticas y Procedimientos; Atención y seguimiento a Recomendaciones de Órganos de Fiscalización y Control -Auditoria Interna-)

Principales avances en proyectos:

El Portillo (100%)

- En abr-22 se recuperó el último lote que pendiente, el cual generó un ingreso de ¢14.8 millones (165 lotes en total pagados por FOSUVI al FONAVI por ¢2,804.8 millones)
- Potreros (avance cronograma en general 49% del 100%)

- Se dieron los seguimientos correspondientes

- En abr-22 y may-22 se obtuvo: Carta Disponibilidad agua y energía eléctrica; aprobación diseño de la planta tratamiento (ESPH); actualización planos en APC por un año (a abr-23) y extensión plazo SETENA por un año (a may-23), actualizaciones solicitadas debido a estudios pendientes de SENARA y trámites que estaban pendientes con la ESPH

- Jun-22: reuniones con GG, SGO, DT. Fosuvi, Fonavi, desarrollador y EA, relacionadas a costos de las soluciones de vivienda. Se solicita a desarrollador continuar con desarrollo proyecto dado que los costos se consideran razonables; se estima ingreso expediente a BANHVI en agos-22 (no obstante, estaría sujeto, principalmente, a realización y revisión de estudio hidrogeológico de SENARA, solicitado por Municipalidad.

Cobasur (avance cronograma en general 52% del 90%)

- Se concluyeron todos los estudios técnicos y preliminares, actualmente se encuentran en la etapa de aprobación de planos en APC tanto del proyecto como PTAR

Juan Pablo II (avance cronograma en general 57% del 61%)

- Se concluyeron todos los estudios Técnicos y Preliminares, actualmente se avanza con la etapa de aprobación de los planos en APC

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Desviaciones: Las desviaciones del logro del 100% de las metas establecidas para el I semestre periodo 2022, se relacionan con el rezago en la ejecución de las siguientes actividades o tareas:

-12: "Atención casos recibidos de Comisiones Liquidadoras, deudores, personas externas o internas, fiduciarios, y otros y, de Informes especiales solicitados por la jefatura inmediata, administración superior, Auditoría Interna o Externa y otros". (avance 25% de 50%).

- Debido a cargas de trabajo y otras prioridades, incluyendo labores asignadas por la Dirección FONAVI, no se han logrado atender todos los casos.

13: "Revisión partidas estados financieros CxC, CxP, Cts Orden". (avance 25% del 50%)

- Revisados en un 50% los casos de los Fideicomisos de MUCAP, pendientes los casos trasladados de GMALV

- Debido a cargas de trabajo y otras prioridades, incluyendo labores asignadas por la Dirección FONAVI, no se han logrado atender todos los casos.

39: Proyecto Villas Paraíso - "Segregar de finca madre lotes residenciales y áreas públicas"

- Atrasos en: atención y respuesta por parte del Municipio de requerimientos iniciales para realizar nuevo diseño sitio, en revisión nuevo diseño (2 versiones) y visitas al sitio. Además, debido a atención de observaciones de Municipalidad y otros datos de Asociación, surgieron aspectos a modificar e incluir en el último diseño (lote zona verde y lote calle de entrada del proyecto -a nombre MUCAP fiduciario-, otros).

42: Proyecto San Martín II - "Segregar de finca madre lotes residenciales y áreas públicas"

- Atrasos en: rechazo del INVU del resello al nuevo mosaico catastral, sujeto a aplicación de ajuste de reducir frente lote #113 para ampliar frente zona comunal (4.63m a 10m exigidos en Reglamento). Ajuste no considerado factible debido a lote construido "en duro"; el frente del lote 113 disminuiría de 8.51m a 3.14m (menor al mínimo permitido). Se estima revisar tema proyecto con nuevas Autoridades de Vivienda.

Proyecto Calle Ronda:

45: "Contratar servicios profesionales empresa consultora para estudios preliminares y diseño proyecto"

46: "Elaboración de Estudios Técnicos Preliminares (Consultoría)"

- Según lo solicitado por JD a la Administración se inició a lo interno del Banco con la revisión de "Contratar servicios profesionales de una empresa consultora para estudios preliminares y diseño proyecto"; no obstante, la SGO considera que realizar labor directamente en BANHVI podría ser más costoso y poco eficiente, que con una EA, dado que no se tiene capacidad instalada para hacerlo; debido esto el proyecto está en análisis interno para definir alternativa desarrollo (entidades autorizadas -EA- u otro mecanismo de desarrollo), y por lo que las metas indicadas en POI 22 no se han ejecutado, y se deberán replantear..

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Medidas: Para las metas no ejecutadas, según lo indicado en el apartado de "Desviaciones", se estiman las siguientes medidas correctivas:

12: "Atención casos recibidos de Comisiones Liquidadoras, deudores, personas externas o internas, fiduciarios, y otros y, de Informes especiales solicitados por la jefatura inmediata, administración superior, Auditoría Interna o Externa y otros"

- Se estima atender los casos pendientes durante el II semestre del 2022.

13: "Revisión partidas estados financieros CxC, CxP, Cts Orden"

- Se estima revisar y analizar los casos y determinar procesos a seguir durante el II semestre del 2022.

39: "Proyecto Villas Paraíso - "Segregar de finca madre lotes residenciales y áreas públicas".

42: Proyecto San Martín II - "Segregar de finca madre lotes residenciales y áreas públicas".

- Depende de otras entidades la resolución de las metas (INVU, Municipalidad); se dará los seguimientos correspondientes (correos, llamadas telefónicas, reuniones), incluyendo el apoyo de la Gerencia General y Subgerencia de Operaciones, para lograr avance en los casos.

42: Proyecto San Martín II - "Segregar de finca madre lotes residenciales y áreas públicas".

- Agotar proceso que se inició con el INVU (relacionado al escenario 2: redefinir nuevo diseño como proyecto consolidado) ahora con nuevas autoridades de vivienda y dependiendo de los resultados, retomar con la Municipalidad la aplicación de otra alternativa de solución (escenario 1: fraccionamiento Simple frente a calle pública).

Proyecto Calle Ronda:

45: "Contratar servicios profesionales empresa consultora para estudios preliminares y diseño proyecto".

46: "Elaboración de Estudios Técnicos Preliminares (Consultoría)"

- Se está en análisis interno (con GG, SGO) para definir alternativa de desarrollo del proyecto (entidades autorizadas u otro mecanismo de desarrollo), por lo que las metas indicadas en POI 22, se deberán replantear. Para el mes de julio se estima ajustar la metas correspondientes de finales del 2022

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 02.02.05 Gestionar las actividades para el cumplimiento de la Política del Habitat 100 % ■

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

02.02.05.01 Porcentaje de Avance en las Etapas Programadas		Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%
I S2022	50,00	50,00	100 ■

Logros: Durante el semestre se completaron las siguientes actividades:

1. Consulta a las Entidades Autorizadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (SFNV) sobre los productos financieros que actualmente ofrecen para atender el déficit habitacional cualitativo, se obtuvo respuesta del 84% de las Entidades consultadas.
2. Se procesó la información recibida por las Entidades Autorizadas del SFNV con el objetivo de valorar la oferta de financiamiento disponible para RAMT.
3. Mediante DFNV-ME-0270-2022 se remite a la Gerencia General un informe sobre los resultados obtenidos, con las conclusiones y recomendaciones correspondientes.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

Programa: 03. Programa de apoyo 95,17 % ■

Subprograma: 03.01 Depto. Tecnologías de Información 100,00 % ■

Objetivo específico: 03.01.01 Desarrollar las actividades para Garantizar la Prestación de los Servicios Actuales y la Continuidad Operativa Institucional 100 % ■

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

03.01.01.01 Porcentaje de Cumplimiento del Plan Táctico de TI		Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%
I S2022	50,00	54,66	100 ■

Logros: Logros:
El plan Táctico de TI alcanzó un 54.66% de ejecución de las actividades y metas definidas para el 2022. Se hace énfasis para el tema de logros, desviaciones y medidas correctivas, sobre aquellas actividades cuya fecha de finalización se estableció para junio del 2022. Muchas de las actividades cuya fecha de finalización se definió para julio 2022 o meses subsiguientes del periodo, pudieron iniciar y ya poseen un porcentaje de avance o de finalización superior a la meta del semestre. Se remite por correo el archivo Logros - Desviaciones y Medidas Jun 2022.docx con el detalle de los logros.

Desviaciones: Se remite por correo el archivo Logros - Desviaciones y Medidas Jun 2022.docx con el detalle de las Desviaciones identificadas.

Medidas: Se remite por correo el archivo Logros - Desviaciones y Medidas Jun 2022.docx con el detalle de las Medidas correctivas a las desviaciones identificadas.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

03.01.01.05 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Mediante nota UPI-065-2022 (Anexo) Reporte Detalle Cumplimiento Informes al 30jun2022, se muestra el cumplimiento de Informes del Departamento de TI en un 100%

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

Subprograma: **03.02 Dirección Administrativa** 83,90 % ■

Objetivo específico: 03.02.01 Dotar, mantener y desarrollar un recurso humano calificado y motivado para alcanzar los objetivos institucionales. 100 % ■

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

03.02.01.02 Porcentaje de capacitaciones In House aplicadas Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	2,00	2,00	100 ■

Logros: Se impartieron 2 capacitaciones In House 1. Liderazgo que fue impartida a todas las jefaturas del banco 2. Los 10 poderes para prevenir la corrupción que fue impartida a todo el personal del banco.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan medidas correctivas

Objetivo específico: 03.02.02 Incrementar la realización de los bienes propiedad del Banco mediante el otorgamiento de subsidios de vivienda, venta o la donación, según corresponda 80 % ■

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

03.02.02.01 Número de bienes aprovechables realizados Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	10,00	34,00	100 ■

Logros: Se gestionó la realización de 34 fincas, superando de esta forma la meta planteada para este semestre, lo anterior como parte de los procesos de administración de bienes

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

03.02.02.02 Número de Resolución de problemas técnicos, legales y administrativos resueltos Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	10,00	5,00	50 ■

Logros: Para el primer semestre del año se resolvieron 5 casos.

Desviaciones: El recorte presupuestario debido a la congestión al gasto público que afectó al Banco, impactó de manera directa dificultando la contratación de servicios topográficos por falta de presupuesto. Además, de las complicaciones propias de los bienes las cuales en la mayoría de los casos requieren respuestas de otras instituciones como municipalidades.

Medidas: Se espera contar con los recursos suficientes para realizar las contrataciones necesarias para resolver los problemas que impiden la realización de los bienes, de igual forma se mantendrá el proceso de consultas a las instituciones involucradas en los procesos.

03.02.02.03 Expediente de cumplimiento de la CGR en funcionamiento Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Expediente de cumplimiento de la Contraloría General de la República en funcionamiento.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan medidas correctivas

Objetivo específico: 03.02.03 Garantizar la presentación de los servicios necesarios a todas las unidades administrativas del Banco para la consecución de sus objetivos. 80.3 % ■

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

03.02.03.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo D. Administrativa Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	50,00	39,61	79.22 ■

Logros: Se reporta un 39,61% de cumplimiento del plan de trabajo de la Dirección Administrativa que corresponde a un 79,22% del 100% del semestre

Desviaciones: A la fecha de corte del 30 de junio correspondiente al 1 semestre del año, hay planes que su fecha de inicio empieza posterior a dicha fecha. Adicionalmente, otros planes son anuales por lo que a la fecha no registran porcentajes de avance.

Medidas: En el transcurso del segundo semestre del año se estarán trabajando los planes que tienen fecha de inicio posterior a la fecha de corte del presente seguimiento, así como los planes anuales que no registran avance.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

03.02.03.04 Número de contrataciones formalizadas		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
I S2022	50,00	50,00	100	■

Logros: Se recibieron 56 solicitudes de contratación, mismas que fueron debidamente desarrolladas para un total de 100% de ejecución. Tramitadas mediante la plataforma SICOP

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan medidas correctivas

03.02.03.05 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes en el SIG.		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
I S2022	100,00	66,00	66	■

Logros: Según el UPI-IN24-065-2022 Calificación Indicador de Oportunidad SIG del I semestre 2022 la Dirección Administrativa obtuvo un porcentaje de 66% de cumplimiento.

Desviaciones: Se trasladaron a destiempo 3 informes, por la cantidad de días de atraso se les asignó a dos una calificación de un cero por ciento y a uno de un sesenta por ciento.

Medidas: Se generaron alertas en el Outlook. Además, se solicitó apoyo a la secretaria de la Dirección para llevar el control y asegurar la remisión en tiempo de los informes.

Subprograma:	03.03 Depto. Financiero Contable	99,93 %	■
Objetivo específico:	03.03.01 Ejecutar las actividades de gestión operativa y administrativa para el cumplimiento de la normativa interna y externa	99.9335 %	■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.03.01.01 Porcentaje de ejecución del plan de trabajo DFC		Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%
I S2022	50,00	53,69	100

Logros: Al cierre del primer semestre del 2022, se mantiene el país bajo la amenaza de la Pandemia COVID-19, por lo que nos mantenemos laborando en una modalidad combinada, entre presencial en la oficina y ciertos días desde la casa, y a pesar de que se nos presentaron diferentes situaciones, como fue quedarnos sin un colaborador (por renuncia) en el área contable durante 3 meses y se presentó la situación país del ataque de cibernautas a diferentes instituciones del país, entre ellas el Ministerio de Hacienda y la CCSS, y varios compañeros enfermos con COVID-19, con un exitoso trabajo en equipo y recarga de funciones, se ha logrado un resultado muy favorable, en el cumplimiento de los Objetivos y metas, propuestas por el DFC.

Desviaciones: A la fecha de este informe, no tenemos desviaciones por reportar.

Medidas: A la fecha de este informe, no tenemos medidas correctivas por reportar.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

03.03.02 Cumplir con la entrega en tiempo de todos los informes del DFC incluidos en el SIG Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	98,67	98.67 ■

Logros: Mediante nota UPI-065-2022 (Anexo) Reporte Detalle Cumplimiento Informes al 30-jun-2022, se muestra el cumplimiento de Informes del Departamento de un 98,67

Desviaciones: Al cierre del primer semestre del 2022, se mantiene el país bajo la amenaza de la Pandemia COVID-19, por lo que nos mantenemos laborando en una modalidad combinada, entre presencial en la oficina y ciertos días desde la casa, y a pesar de que se nos presentaron diferentes situaciones, como fue quedarnos sin un colaborador (por renuncia) en el área contable durante 3 meses y se presentó la situación país del ataque de cibernautas a diferentes instituciones del país, entre ellas el Ministerio de Hacienda y la CCSS, y varios compañeros enfermos con COVID-19, no contar con Junta Directiva por más de 1 mes por el cambio de Gobierno, entre otras muchas situaciones que se van presentando el día a día.

Medidas: Aun y con todas las situaciones presentaciones durante el semestre y un arduo trabajo en equipo, se logró un resultado muy favorable, de un 99%, en el cumplimiento de los Objetivos y metas, propuestas por el DFC, con una pequeña desviación de un 1%, lo cual se explica con todas las situaciones mencionadas anteriormente, adicional a la priorización de tareas que se presentan con carácter de urgente e improporrogable, lo cual generó atrasos en la presentación de un único informe.

A la fecha no se tiene un plan de acción o medida correctiva, dado que fue un evento totalmente atípico que se explica por la situaciones detalladas anteriormente. Se mantiene el compromiso de siempre, por parte de este Departamento, de tratar en la medida humanamente posible de cumplir con los plazos establecidos de cada informe.

Subprograma: **03.04 Asesoría Legal** 100,00 % ■

Objetivo específico: 03.04.01 Brindar asesoría confiable y oportuna en materia legal tanto a clientes internos como externos del Banco. 100 % ■

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

03.04.01.01 Nivel de atención de consultas remitidas por clientes internos o externos del banco Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se atendieron:
Alrededor de 1600 consultas por correo, presenciales y telefónicas;
30 oficios AL;
Se confeccionaron 33 adendas de contratos
Se revisaron alrededor de 160 escrituras
Se confeccionaron 2 contratos de obra; 18 de fideicomisos; y 2 aprobaciones internas de licitaciones
Se atendieron 4 Diligencias Administrativas del Registro
Se confeccionaron 2 Contratos FONAVI

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

03.04.02.01 Número de juicios en que el BNAHVI figure como actor, demandado o tercero interesado Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se atendieron:
23 oficios remitidos a los despachos judiciales (contestación de demandas y ampliaciones);
55 procesos ejecutivos hipotecarios, expropiaciones, sucesorios;
2 recursos de amparo

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

03.04.02.01 Número de propuestas de creaciones, modificaciones o revisiones de normativa (proyectos de ley) por parte de la Administración ejecutadas Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se dio seguimiento a 2 nuevos proyectos de ley y se revisaron 2 sin observaciones

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

03.04.02.03 Porcentaje de procedimientos revisados de valoración y administración del riesgo institucional Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se está en trámite del registro de un evento de riesgo, y se le da continuidad a los ya registrados

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Subprograma: **03.05 Unidad de Tesorería** **92,00 %** ■
Objetivo específico: 03.05.01 Ejecutar las actividades de gestión operativa y administrativa para el cumplimiento de la normativa interna y externa de la Unidad **92 %** ■

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

03.05.01.01 Porcentaje de ejecución de las actividades operativas		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	50,00	45,00	90 ■

Logros: Los planes definidos para el I semestre se atendieron en un 100%

Desviaciones: No hay desviaciones

Medidas: No aplican medidas correctivas porque el Plan se cumplió en un 100%

03.05.01.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de Informes del SIG		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Mediante nota UPI-065-2022 (Anexo) Reporte Detalle Cumplimiento Informes al 30-jun-2022, se muestra el cumplimiento de Informes de la unidad en un 100%

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

Programa: **04. Programa control y mejora** **94,31 %** ■

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Subprograma:	04.01 Unidad de Riesgos	99,64 % ■
Objetivo específico:	04.01.01 Ejecutar las actividades de gestión para el cumplimiento de la normativa interna y externa aplicable a la Unidad de Riesgos.	99.636 % ■

Indicador	Responsable		Unidad medida	
	Período	Programado	Real	%
04.01.01.01 Porcentaje de ejecución de actividades de Riesgos			Porcentaje	%
	I S2022	48,00	52,00	100 ■

Logros: Se alcanzó un cumplimiento general del plan de trabajo por encima de los esperado para el corte, aun con la incorporación de nuevas tareas al plan de trabajo asignadas, algunas ejecutadas durante el primer semestre y otras con programación para el segundo semestre, y los movimientos de personal que se generaron durante el primer cuatrimestre del año.
Durante el primer semestre del periodo 2022, además de la atención de los temas ordinarios que corresponden atender (SIG, actualización de políticas, seguimientos, atención del Comité de Riesgos, entre otros) se resaltan los siguientes logros:

1. Se completaron las actividades de diagnóstico del proceso de gestión de riesgos y de cultura de riesgos y se definieron las actividades para la definición de la estrategia de gestión de riesgos para el periodo 2022-2025.
2. Se completó la implementación de las nuevas disposiciones normativas en materia de gestión de riesgo de crédito y se ha formalizado su aplicación mensual.
3. Se concretaron las autorizaciones para iniciar los proyectos de mejora de herramientas utilizadas por la Unidad para el desempeño de sus funciones: mejora del INSOFIG y migración y actualización del sistema OpRisk.
4. Se completó el plan piloto para la definición del esquema de gestión de riesgos en proyectos.
5. Se mantienen en monitoreo de los riesgos del proyecto OPTIMUS de manera quincenal
6. Se comunicó y se encuentra en ejecución el proceso VARI 2022, habiéndose completado la serie de sesiones de trabajo con las áreas administrativas.
7. Se completó la programación de pruebas de continuidad de negocio y actualización documental del Sistema de Continuidad de Negocio, lo que ha requerido esfuerzo importante de coordinación y apoyo al proceso.
8. Se avanza en la revisión de la Declaración del Apetito de Riesgos, al menos en los componentes cualitativos del documento.
9. No se reportan incumplimientos relevantes en cuanto a asignaciones de órganos de control y fiscalización, auditorías internas y externas, requerimientos de comités y Junta Directiva y planes de mejora de gestión.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

04.01.01.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes

Período	Programado	Real	Porcentaje	%
I S2022	100,00	96,36	96.36	■

Logros: De conformidad con lo que se reporta en el sistema de actividades periódicas del SIG, al 30/06/2022 se atendieron los informes programados.

Desviaciones: No se reportan desviaciones.

Medidas: No se requieren acciones correctivas. El SIG de la Unidad de Riesgos se mantienen en constante revisión para aplicación de mejoras.

04.01.01.03 Cumplimiento plan de mitigación de riesgos

Período	Programado	Real	Porcentaje	%
I S2022	90,00	100,00	100	■

Logros: De conformidad con el estado de planes de mitigación al 30/06/2022 no se reportan planes de mitigación pendientes de implementar asignados a la Unidad de Riesgos.

Desviaciones: No se reportan desviaciones.

Medidas: No se requieren acciones correctivas.

Subprograma: **04.02 Oficialía de Cumplimiento** **96,44 %** ■

Objetivo específico: 04.02.01 Ejecutar y coordinar las actividades necesarias tendientes a fortalecer la gestión de prevención del riesgo de legitimación de capitales. **96.4375 %** ■

Indicador

Responsable

Unidad medida

04.02.01.01 Porcentaje de ejecución de Plan de Trabajo

Período	Programado	Real	Porcentaje	%
I S2022	48,00	46,20	96.25	■

Logros: SEGUIDAMENTE SE DETALLAN LOS PRINCIPALES LOGROS DEL I SEMESTRE 2022

1. Aplicación de la política conozca a su empleado: OC-IN09-018-2022 del 24/06/2022.
2. Verificación del cumplimiento de políticas y procedimientos del Manual de Cumplimiento correspondiente al II semestre 2021: OC-IN01-03-2022 del 19/01/2022
3. Elaboración del Informe de Labores correspondiente al II semestre 2021: OC-IN04-09-2022 del 11/02/2022
4. Remisión a SUGEF vía SICVECA, de la Clase de Datos Legitimación con base en Riesgos, correspondiente al IV trimestre 2021 y I trimestres 2022; así como de los reportes de omisión de operaciones únicas y múltiples mensuales del I semestre periodo 2022.
5. Atención de 8 solicitudes de información del Poder Judicial: GG-OF-0038-2022 del 12/01/2022, GG-OF-0050-2022 del 14/01/2022, GG-OF-0139-2022 del 08/02/2022, GG-OF-0549-2022 del 29/04/2022, GG-OF-0550-2022 del 29/04/2022, GG-OF-0645-2022 del 20/05/2022, GG-OF-0691-2022 del 01/06/2022 y GG-OF-0719-2022 del 13/06/2022.
6. Análisis de antecedentes patrimoniales de 37 candidatos para diferentes puestos, en su mayoría relacionados con las sustituciones para el Proyecto OPTIMUS; lo anterior como parte del proceso de Reclutamiento y Selección de Personal.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

7. Aplicación de la Metodología para la Clasificación de Riesgo de Clientes, así como el monitoreo de las operaciones de COOPEALIANZA R.L., COOPECAJA R.L., COOCIQUE R.L. y Banco Popular

8. Preparación de los insumos necesarios para la Unidad de Riesgos, a efecto de la aplicación de la Metodología para clasificación del riesgo de legitimación de capitales institucional.

9. Seguimiento a recomendaciones de órganos de fiscalización y control con corte a diciembre 2021 OC-IN06-01-2022 del 04/02/2022.

10. En materia de capacitación y evaluación se realizaron las siguientes actividades:

a) Distribución de 1 noticia relacionada con legitimación de capitales.

b) Se impartió una charla de actualización y repaso de políticas y procedimientos del Manual de Cumplimiento enfatizando en la política conozca a su cliente y empleado, las cuales fueron dirigidas a funcionarios de la Dirección FONAVI y Área de Recursos Humanos respectivamente. Asimismo, se capacitó a la Oficial de Cumplimiento Adjunta sobre los principales procesos de la Oficialía de Cumplimiento.

c) Se impartió una capacitación sobre las Disposiciones para aplicar la política conozca a su cliente en el manejo de los recursos del FOSUVI, dirigida a los funcionarios de la DSEA y de la Dirección FOSUVI.

d) Publicación en la Intranet de una presentación de Repaso y actualización: Normativa Nacional Internacional, Manual de Cumplimiento, Código de Ética y Sanciones, dirigida a todos los funcionarios.

e) Charla de Capacitación a los funcionarios de la Auditoría Interna relacionada con el Acuerdo SUGEF 12-21.

f) Participación de la Oficial de Cumplimiento Titular y Adjunta en el Webinar sobre Tipologías de Fraude y dos actividades de capacitación impartidas por la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) respecto a la Prevención del Soborno en Funcionarios Públicos y Activos Virtuales: Desafíos en el debido conocimiento del cliente e investigaciones

g) Se impartieron charlas de capacitación a 3 funcionarios de nuevo ingreso, como parte del proceso de inducción y se realizaron las evaluaciones correspondientes.

h) Atención de requerimientos del Despacho Carvajal & Colegiados para la realización del estudio sobre la evaluación del cumplimiento de la Ley 8204 con corte al 31/12/2021, el cual se concluyó el 15/03/2022.

11. Con respecto al seguimiento del cumplimiento de las Disposiciones para aplicar la política conozca a su cliente (PCC) en el manejo de los recursos del FOSUVI, se han realizado las siguientes actividades:

a) Coordinación del traslado de información mensual a la DSEA, de los proyectos aprobados por la Junta Directiva en los meses de diciembre 2021 a marzo 2022 y por tanto, el nombre de las personas físicas y/o jurídicas a las cuales se les debía aplicar la PCC.

b) En coordinación con la DSEA, se presentó la propuesta final de priorización de revisiones en las Entidades Autorizadas: OC-ME-08-2022 del 08/02/2022.

c) Seguimiento a la remisión de los informes de las Auditorías Internas/Externas de las Entidades, relacionados con la aplicación de la PCC: OC-014-2022 del 21/04/2022.

d) Seguimiento sobre los resultados de las verificaciones realizadas por la DSEA: OC-ME-10-2022 del 24/02/2022 y OC-IN16-020-2022 del 30/06/2022.

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

a) Elaboración del informe sobre la Exposición al Riesgo de Legitimación de Capitales: CC-IN01-001-2022 del 04/01/2022.

b) Preparación de documentación para las sesiones y sus respectivas Minutas: Sesión #02-2022 del 09/03/2022, Sesión #02-2022 del 03/03/2022 y Sesión #03-2022 del 26/04/2022

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

- Desviaciones:** En este periodo, se tenía previsto finalizar las siguientes actividades, las cuales se estarían atendiendo en el II semestre 2022:
1. Aplicación del VARI a procesos de la Oficialía de Cumplimiento: Considerando que se está realizando el proceso a nivel institucional, en el mes de junio se inició la revisión correspondiente; se espera culminar el proceso el 31 de julio, plazo establecido por la Unidad de Riesgos.
 2. Modificación Integral de la Metodología para la Clasificación de Riesgo de Empleados: Por cargas de trabajo no fue posible iniciar esta tarea, la cual se estaría coordinando con la Unidad de Riesgos, se espera su finalización al cierre del periodo.
 3. Capacitación sobre acuerdo SUGEF 12-2021 al Comité de Cumplimiento: La misma se estaría realizando hasta tanto se integre a esa instancia el representante de la Junta Directiva.
 4. Dentro de las actividades relacionadas con el Comité de Cumplimiento se encuentra la participación en la sesión del mes de junio y la preparación de la minuta correspondiente; sin embargo, la misma no se pudo realizar por cuanto no se ha integrado el representante de la Junta Directiva. Una vez que se encuentre debidamente integrado se estaría realizando la sesión correspondiente.
- Medidas:** Las 4 actividades programadas para el I semestre y que no se lograron culminar, según lo señalado en las desviaciones; se estarían concluyendo en II semestre 2022.

04.02.01.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes del SIG

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
I S2022	100,00	100,00	100 ■

- Logros:** La Oficialía de Cumplimiento ha atendido oportunamente los informes del SIG, según se evidencia en el indicador de cumplimiento el cual es de un 100%
- Desviaciones:** No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada
- Medidas:** No se requieren medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Subprograma:	04.03 Unidad de Cumplimiento Normativo	100,00 % ■
Objetivo específico:	04.03.01 Velar por la adecuada gestión al riesgo de cumplimiento normativo y legal, de la normativa aplicable al BANHVI.	100 % ■

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

04.03.01.01 Porcentaje de aplicación a la matriz de Riesgo de Cumplimiento Normativo en las áreas del BANHVI.	Porcentaje	%
---	------------	---

Período	Programado	Real	%
I S2022	50,00	50,00	100 ■

Logros: Para la aplicación de la matriz, se determinó que sería ejecutado en los procesos críticos de cada una de las áreas con mayor oportunidad de mejora y se inicia en el periodo 2022 con la Dirección de FOSUVI y la Dirección Administrativa, este proceso a la fecha lleva ya un avance de un 55% en la ejecución de esta, aunado a eso, se pudo terminar en los procesos de FOSUVI, de manera que se amplió la muestra de procedimientos, de manera que será más amplio. Cabe aclarar que este tipo de riesgo está incorporado en la Declaratoria de Apetito de Riesgo Institucional, por tanto, no reemplaza la gestión que realiza la Unidad de Riesgos, sino más bien, es un apoyo a la misma, para que ambas unidades se retroalimenten con la información, con el fin de gestionar el riesgo.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

04.03.01.02 Porcentaje de cumplimiento en la oportunidad de entrega de informes para indicador del SIG.	Porcentaje	%
---	------------	---

Período	Programado	Real	%
I S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Mediante nota UPI-065-2022 (Anexo) Reporte Detalle Cumplimiento Informes al 30-jun-2022, se muestra el cumplimiento de Informes de la unidad en un 100%

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Subprograma:	04.04 Auditoría Interna	100,00 % ■
Objetivo específico:	04.04.01 Desarrollar las habilidades del personal mediante la actualización de conocimientos adquiridos en las capacitaciones	100 % ■

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

04.04.01.01 Porcentaje de capacitaciones cumplidas		Porcentaje	%
	Período	Programado	Real %
	I S2022	80,00	100,00 100 ■

Logros:	Número de actividades de actualización cumplidas 7/ Número de actividades de actualización programadas 7 Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAI) Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAIN) Congreso Latinoamericano Prevención de Fraude Organizacional ISO 37001:2018 Ley de contratación CGR Herramienta R Transformación Digital Actualización Profesional AI
Desviaciones:	No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada.
Medidas:	No se requieren medidas correctivas.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 04.04.02 Cumplir con los tiempos establecidos en Plan Anual de Auditoría 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.02.01 Porcentaje de estudios ejecutados en el tiempo determinado		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	I S2022	35,00	41,00 100 ■

Logros: En razón de cumplimiento del indicador se cumplió con:
 Número de estudios ejecutados en el tiempo determinado 11/ Total de estudios del plan ejecutados 27
 Los cuales se detallan a continuación:
 Informe de Control Criterio Legal sobre multas proyecto Loma Linda
 Proyecto Almendares
 Proyecto FUPROVI
 Caso Beneficiario (FCC)
 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 31 Enero - CO-ES-001-2022
 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 30 Abril - CO-ES-001-2022
 Auditoria Operativa de los procesos de Gestion Financiera del FOSUVI (y SUPERAVIT AMPLIADO)
 Auditoria de Planificación Estrategica
 Denuncia por problemas en vivienda construida con bono individual
 Auditoria Operativa de los procesos de Servicios Generales
 Caso Contratación Abogado Externo

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 04.04.03 Realizar los estudios de auditoria definidos en la capacidad operativa. 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.03.01 Porcentaje de estudios realizados según capacidad operativa		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	I S2022	40,00	65,00 100 ■

Logros: En razón del cumplimiento del indicador de Estudios Ejecutados(17,70) / Estudios programados (27) se detalla los siguientes estudios:
 Informe de Control Criterio Legal sobre multas proyecto Loma Linda
 Proyecto Almendares
 Proyecto FUPROVI
 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 31 Enero - CO-ES-001-2022
 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 30 Abril - CO-ES-001-2022
 Auditoria Operativa de los procesos de Gestion Financiera del FOSUVI (y SUPERAVIT AMPLIADO)
 Auditoria de Planificación Estrategica
 Denuncia por problemas en vivienda construida con bono individual
 Auditoria Operativa de los procesos de Servicios Generales

Trabajos en proceso:

Informe de Control Proyectos Torres de la Montaña y Almendares II
 Relación de Hechos Proyectos
 Proyecto Vistas de Guadalupe
 Proyecto Loma Linda Beneficiario
 Caso Beneficiario (FCC)
 Caso Beneficiario proceso constructivo (INVU)
 Auditoria Operativa de los procesos de Gestión Presupuestaria y Contable.
 Auditoria sobre la administración de las cuentas de usuarios institucionales.
 Auditoria Operativa y Financiera de los procesos de Gestión de Inversiones (Todas las fuentes)
 Auditoria de Plan de Continuidad de negocio y normas de seguridad

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 04.04.04 Gestionar las denuncias y requerimientos especiales de partes interesadas 100 % ■

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

04.04.04.01 Porcentaje de denuncias de partes interesadas	Porcentaje	%
---	------------	---

Período	Programado	Real	%
I S2022	70,00	80,00	100 ■

Logros: En razón del cumplimiento del indicador 3 se encuentran en proceso en tiempo y cumpliendo el plazo de 6 meses para su resolución, 1 programada en tiempo y 1 pendiente de asignación
 DE-001-2022 EN PROCESO asignada a Hamilton en tiempo.
 DE-002-2022 EN PROCESO asignada a Carlos en tiempo.
 DE-003-2022 PROGRAMADA asignada a Hamilton.
 DE-004-2022 Pendiente asignación en tiempo
 DE-005-2022 EN PROCESO asignada a Carlos en tiempo.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas

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

Período	Programado	Real	%
I S2022	70,00	100,00	100 ■

Logros: En razón del cumplimiento del indicador 8 de los requerimientos han sido atendidos y resueltos y 2 de ellos se encuentran en proceso
 RE-01-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-054-2022
 RE-02-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-074-2022
 RE-03-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-046-2022
 RE-004-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-034-2022
 RE-005-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-097-2022
 RE-006-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-059-2022
 RE-007-2022 En proceso por Carlos Miranda
 RE-008-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-089-2022
 RE-009-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-076-2022
 RE-010-2022 En proceso por Hamilton Gross

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 04.04.05 Cumplir el Programa de Gestión de Calidad de la Auditoría Interna 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.05.01 Porcentaje de estudios que cumplen con el Aseguramiento de Calidad de la Auditoría Interna		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
Período			
I S2022	80,00	100,00	100 ■

Logros: En razón de cumplimiento del indicador : Número de estudios que cumplen con el Programa de Gestión de Calidad (4) / Total de estudios ejecutados que les aplica (4)
Los cuales se detallan a continuación:
Auditoría Operativa de los procesos de Gestión Presupuestaria y Contable.
Auditoría Operativa de los procesos de Gestión Financiera del FOSUVI (y SUPERAVIT AMPLIADO)
Auditoría de Planificación Estratégica
Auditoría Operativa de los procesos de Servicios Generales

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas.

Objetivo específico: 04.04.06 Dar seguimiento a recomendaciones emitidas por la auditoría interna 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.06.01 Porcentaje de recomendaciones a las que se les ha aplicado seguimiento		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
Período			
I S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: El 100% de las recomendaciones han sido gestionadas.

AI-OF-043-2022 Informe SUGEF sobre acuerdos y recomendaciones a Febrero 2022
AI-OF-044-2022 Informe de trámite de recomendaciones con corte al 28-02-2022
AI-OF-046-2022 Informe de Recomendaciones incumplidas
AI-OF-059-2022 Atención del acuerdo 1 de la sesión extraordinaria 03-2022 Informe de estado de recomendaciones
AI-OF-062-2022 Informe de trámite de recomendaciones

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas.

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Objetivo específico: 04.04.07 Asesorar a la Gerencia General y Junta Directiva 100 % ■

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

04.04.07.01 Porcentaje de satisfacción resultado de la encuesta a la Gerencia General y Junta Directiva		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	80,00	87,00	100 ■

Logros: La percepción de los integrantes de la Gerencia General que contestaron la encuesta tuvo resultados que en promedio fue de un 87.

ENCUESTA PARA LA GERENCIA GENERAL #1 85

ENCUESTA PARA LA GERENCIA GENERAL #2 89

ENCUESTA PARA LA GERENCIA GENERAL #3 87

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas.

Subprograma: 04.05 D. Supervisión de Entidades 75,46 % ■

Objetivo específico: 04.05.01 Desarrollar procesos de fiscalización y control de los recursos FOSUVI Y FONAVI que administran las entidades autorizadas, y el cumplimiento de los procesos institucionales. 75.4571 % ■

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

04.05.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo (DSEA)		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2022	58,00	42,14	72.6552 ■

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

Logros:	<p>DURANTE ESTE PERIODO SE REALIZARON 16 INFORMES Y 5 SE ENCUENTRA EN PROCESO.</p> <p>Número informe Estudio Entidad</p> <p>DSEA-IN-005-2022 Recursos Fosuvi * BNCR</p> <p>DSEA-IN-006-2022 Programa Ingresos Medios * BNCR</p> <p>DSEA-IN-007-2022 Política Conozca a su Cliente * BNCR</p> <p>DSEA-IN-008-2022 Ingresos medios Coocique</p> <p>DSEA-IN-009-2022 Política Conozca a su Cliente Coocique</p> <p>DSEA-IN-0010-2022 Recursos Fosuvi FVR</p> <p>DSEA-IN-0011-2022 Política Conozca a su Cliente FVR</p> <p>DSEA-IN-0012-2022 Garantías Cedidas Coopeande N° 1 R.L.</p> <p>DSEA-IN-0013-2022 Recursos Fosuvi Coopeande N° 1 R.L.</p> <p>DSEA-OF-056-2022 Política Conozca a su Cliente Coopesparta R.L.</p> <p>DSEA-OF-057-2022 Política Conozca a su Cliente Bac San José</p> <p>OTROS INFORMES</p> <p>sin oficio SIG se actualizó directamente en onedrive a finales de abril</p> <p>DSEA-IN26-ME-005-2022 / DSEA-IN26-ME-036-2022 Requerimiento acuerdos Comité Riesgos IV trimestre 2021 y I trimestre 2022 25/01/2022 // 25/04/2022</p> <p>DSEA-ME-055-2022 VARI (pendiente de firma) 24/6/2022</p> <p>DSEA-ME-002-2022 Metodología 7/1/2022</p> <p>INFORMES EN PROCESO</p> <p>GRUPO MUTUAL ESTUDIOS AL 50%</p> <p>REC. FOSUVI</p> <p>PROYECTOS ART. 59</p> <p>POLITICA CONOZCA SU CLIENTE</p> <p>COOPESERVIDORES ESTUDIOS AL 10%</p> <p>CARTERA CEDIDA</p> <p>RECURSOS FOSUVI</p>
Desviaciones:	<p>DE LOS ESTUDIOS PROGRAMADOS PARA EL PRIMER SEMESTRE, NO SE REALIZARON 8:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. INVU 2 2. COOPESERVIDORES 1 3. COOPEALIANZA 2 4. COOPENAE 3 <p>CON RESPECTO A LOS INFORMES DEL INVU ESTOS SERÁN REPROGRAMADOS EN EL 2023, DEBIDO A LA CANTIDAD DE RECURSOS QUE MANTIENEN Y A UNA POSIBLE FUSIÓN.</p> <p>DEBIDO A QUE SE REALIZARON INFORMES SOBRE LA POLÍTICA CONOZCA A SU CLIENTE A SOLICITUD DE LA OFICIALIA DE CUMPLIMIENTO Y GERENCIA GENERAL EN (BANCO NACIONAL, BAC SAN JOSÉ, COOPESPARTA, COOCIQUE Y FUNDACIÓN), NO FUE POSIBLE ATENDER LO PROGRAMADO PARA EL I SEMESTRE.</p>
Medidas:	<p>CON RESPECTO A LOS INFORMES DEL INVU ESTOS SERÁN REPROGRAMADOS EN EL 2023, DEBIDO A LA CANTIDAD DE RECURSOS QUE MANTIENEN Y A UNA POSIBLE FUSIÓN. LOS INFORMES DE COOPEALIANZA, COOPESERVIDORES Y COOPENAE SE REALIZARÁN EN EL II SEMESTRE 2022, SE REALIZÓ UN AJUSTE AL PLAN DE TRABAJO.</p>

POI 2022

Fecha corte: 30/06/2022

04.05.01.02 Cumplimiento plan de mitigación de riesgos		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
A 2022	90,00	100,00	100	■

Logros: De acuerdo con la información suministrada por la Unidad de Riesgos, al I semestre 2022, no se tienen planes de acciones del VARI pendientes de atención.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

04.05.01.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes del SIG		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
I S2022	100,00	73,33	73.33	■

Logros: Se presentaron los 3 informes en el periodo.

Desviaciones: Si bien es cierto se entregaron los informes en el periodo, dos de estos se cargaron con atrasos de 5 días, atrasos en la firma del documento.

Medidas: Presentar y dar seguimiento a la firma oportunamente los informes del SIG.