

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Programa:	01. Programa Estrategia	93,51 % ■
Subprograma:	01.01 Gerencia General	90,20 % ■
Objetivo específico:	01.01.01 Mantener y fortalecer las condiciones necesarias para preservar la estabilidad y solvencia financiera del Banco, garantizando su adecuada posición patrimonial y calidad de activos	

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.01.01 Calificación cuantitativa según normativa SUGEF	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
		Real	%
		1,75	100 ■

Logros: Si bien la normativa de la SUGEF a que hace referencia este indicador ha sido derogada, durante todos los meses del periodo el cálculo de la calificación cuantitativa según dicha normativa fue de 1.

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

Medidas: No se requieren medidas correctivas.

Objetivo específico: 01.01.02 Mejorar continuamente la gestión de los recursos para el cumplimiento de las proyecciones financieras y el fin institucional encomendado por ley

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.02.01 Porcentaje de cumplimiento en la implementación de una Guía de priorización de recursos públicos de proyectos habitacionales	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
		Real	%
		90,00	90 ■

Logros: Se realizó el análisis y propuesta para la implementación del Decreto No. 43713-MP-MIVAH "Lineamientos para la Definición de Territorios y Población Objetivo para el Desarrollo de Vivienda Individual y Proyectos Habitacionales Financiados con Recursos del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda", que es la base y fundamento de la Guía de priorización de recursos públicos de proyectos habitacionales.

Posteriormente, se estableció un modelo de trabajo con las Entidades Autorizadas para la presentación previa del perfil de los proyectos, para su priorización; así como el análisis del Decreto No. 43713-MP-MIVAH.

Desviaciones: No fue posible concluir la implementación del Decreto No. 43713-MP-MIVAH, debido a que se mantienen aspectos pendientes de definición por parte del MIVAH, lo cual se deriva de los cambios reiterados en los jerarcas del sector (Ministro y Viceministro).

Medidas: Se realizaron las gestiones formales con la actual Ministra de Vivienda y el tema será retomado en el primer trimestre del año 2024.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 01.01.03 Mejorar la efectividad del ambiente de control, el seguimiento y la cultura de cumplimiento organizacional, con énfasis en la atención de disposiciones de los entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externos

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.03.01 Porcentaje de cumplimiento de la migración al SIGECE de las recomendaciones de Auditoría Interna	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
		Real	%
		84,00	84 ■

Logros: Se inició el proceso de desarrollo del módulo de seguimiento de recomendaciones de Auditoría Interna por parte del Departamento de Tecnología de Información. No obstante lo anterior, este indicador no refleja apropiadamente el cumplimiento del objetivo y acción estratégicos propuestos, respecto a la mejora del ambiente de control, más aún con los ajustes en los indicadores y metas del PEI 2023-2026 y el indicador allí establecido para su medición, relativo concretamente al porcentaje de disposiciones cumplidas y en proceso con la meta de alcanzar el 90% al final de cada año.

Dado lo anterior, se consigna el porcentaje de ejecución a partir de la relación del porcentaje de cumplimiento de recomendaciones de Auditoría Interna (que alcanzó el 76% al final del periodo) con respecto a la meta establecida en el PEI, como una más exacta medición del cumplimiento del objetivo y meta propuestos, de forma tal que el porcentaje de ejecución es del 84% (76% / 90%).

Desviaciones: El proceso de migración de recomendaciones de Auditoría Interna al SIGECE se ha pospuesto debido a un cambio de la estrategia de desarrollo del SIGECE en asocio a la definición por parte de la Auditoría Interna sobre la herramienta a utilizar.

Medidas: Se replanteará el objetivo y respetivo indicador en el Plan Operativo Institucional del año 2024, de acuerdo con la definición a que al respecto realizó la Auditoría Interna en cuanto a utilizar el SIGECE y, consecuentemente, su adaptación a la nueva estrategia de desarrollo del SIGECE, así como a la definición de los objetivos y acciones estratégicas del PEI 2023-2026.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 01.01.04 Analizar, diseñar e implementar herramientas de gestión social para el acompañamiento a los beneficiarios de proyectos de vivienda de interés social financiados con recursos del Art. 59 de la Ley del SFNV.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.04.01 Porcentaje de ejecución en el diseño e implementación de un protocolo de gestión social para el acompañamiento a los beneficiarios.	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
		Período	
		II S2023	100,00 90,00 90 ■

Logros: Se encuentra aprobado el "Reglamento para la incorporación de la variable social dentro de los servicios que brinda el Sistema Financiero Nacional para la Vivienda", que define el diseño de un protocolo de gestión social para el acompañamiento a los beneficiarios de los proyectos de interés social.

Desviaciones: La aprobación del reglamento tomó más tiempo del esperado en virtud de las diversas revisiones y discusiones en Junta Directiva y con el MIVAH (se aprobó en la sesión 66-2023 del 18/12/2023), quedando pendiente la implementación del protocolo.

Medidas: La implementación del protocolo se incluirá en el Plan Operativo Institucional del año 2024.

Objetivo específico: 01.01.05 Fortalecer el sistema de gestión gerencial y estratégico a nivel institucional

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.05.01 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
		Período	
		II S2023	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.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 01.01.06 Rediseñar los procesos críticos para alcanzar mayor eficiencia y eficacia en la gestión institucional. (3.2)

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

01.01.06.01 Porcentaje de cumplimiento plan de trabajo definido para mejora de la eficiencia institucional en el FOSUVI	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	85,00	85 ■

Logros: Se inició con el análisis del proceso de trámite y aprobación de proyectos amparados bajo el Artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda en todas sus etapas (recepción, revisión, aprobación, formalización, etc.), a partir de lo cual se obtuvo el mapeo del proceso y se establecieron los puntos de control para realizar mediciones (indicadores de eficiencia) que permiten identificar oportunidades de mejora para hacer más eficiente el proceso.

Desviaciones: Quedó pendiente el análisis respectivo y conclusión de mejoras, además de completar el tema de casos individuales de artículo 59 y bono ordinario.

Medidas: Finalizar el análisis de lo indicado en el punto anterior en el 2024, mejorando los procesos asociados a proyectos, casos individuales de artículo 59 y bono ordinario.

Subprograma: **01.02 Secretaria de Junta Directiva** **100,00 %** ■

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

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

01.02.01.01 Porcentaje de cumplimiento del plan de trabajo SJD	David Lopez Pacheco	Porcentaje	%
-----------------------------------------------------------------------	---------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se han mantenido actualizados los mecanismos de control para procurar el acatamiento efectivo de los objetivos anuales

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

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

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 01.02.02 Fortalecer la cultura de gestión de riesgo institucional

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.02.01.02 Cumplimiento plan de mitigación de riesgos		Porcentaje	%
		Real	%
		100,00	100 ■

Logros: Se han mantenido actualizados los mecanismos de control para procurar el acatamiento efectivo de los objetivos anuales

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

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

Objetivo específico: 01.02.03 Fortalecer el sistema de gestión gerencial y estratégico a nivel institucional

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.02.01.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes		Porcentaje	%
		Real	%
		100,00	100 ■

Logros: Se han mantenido actualizados los mecanismos de control para procurar el acatamiento efectivo de los objetivos anuales

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

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

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Subprograma: 01.03 Unidad de Planificación **93,40 %** ■

Objetivo específico: 01.03.01 Ejecutar las actividades de gestión para el planificación institucional, procesos de control, evaluación y mejora contribuyendo con el rediseño la estructura organización y de los procesos críticos.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo (UPI)	Magaly Logan Moya	Porcentaje	%
		Real	%
		98,00	98 ■

Logros: Se cumplió al 100% con las actividades programadas relacionadas a los siguientes procesos :

1. Rendición de cuentas MAPP-PND
2. Seguimiento planes de acción de la AG 2022 y ACI
3. Contratación y ejecución consultoría Control Interno
3. Formulación del PEI 2023-2026
4. Formulacion POI 2024
5. Seguimientos del POI 2022 y 2023
6. Gestión del Indicador de Oportunidad del SIG.
7. Atención de la agenda nacional de evaluación PND 2019-2022
8. Gestión control Interno de la UPI (planes internos y recomendaciones y procesos de auditoria interna)
9. Contratación Modernizacional Institucional
10. Actividades de gestión para la rendición de cuentas y transparencia, evaluación del desempeño, etc.

Desviaciones: Se presentaron desviaciones (no se cumplieron al 100%) en los siguientes procesos:

1. Actualización del manual de procesos y de procedimientos
2. Atención de planes de acción de Organos de Fiscalización y Control
3. Actualizacion del SIG: Ref. Oficio BANHVI-UIP-OF-065-2023 del 13/10/2023 "

Medidas: Actividades fueron reprogramadas para atenderse durante el primer trimestre 2024.

Objetivo específico: 01.03.02 Fortalecer la cultura de gestión de riesgos institucional

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.01.02 Porcentaje de cumplimiento plan de mitigación de riesgos	Magaly Logan Moya	Porcentaje	%
		Real	%
		100,00	100 ■

Logros: El plan de mitigación se encuentra cumplido

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 01.03.03 Fortalecer el sistema de gestión gerencial y estratégico a nivel institucional

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.01.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II S2023	100,00	87,00 87 ■

Logros: Se atendió en forma oportuna la presentación 10 informes incorporados en el Sistema de Información Gerencial.

Desviaciones: 4 informes se presentaron con retraso, dado a la alta demanda de funciones de la UPI.

Medidas: Priorización de actividades para cumplir al 100% con la entrega de informes en el 2024.

Objetivo específico: 01.03.04 Mejorar la efectividad del ambiente de control, el seguimiento y la cultura de cumplimiento organizacional, con énfasis en la atención de disposiciones de los entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externos

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.01.04 Porcentaje de cumplimiento del plan de acción atención de recomendaciones de órganos de fiscalización y control		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II S2023	100,00	100,00 100 ■

Logros: De las 11 recomendaciones de Auditoría Interna registradas al inicio del periodo, se cumplieron al cierre del periodo con 5 y 6 se mantiene en proceso de acuerdo a lo programado. EL cumplimiento de este indicador es del 100% al cierre del periodo

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 01.03.05 Rediseñar los procesos críticos para alcanzar mayor eficiencia y eficacia en la gestión institucional.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.05.01 Porcentaje de ejecución del Plan de mejora regulatoria 2023	Magaly Logan Moya	Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
		Período	
		II S2023	100,00 20,00 20 ■

Logros: El Plan de Mejora Regulatoria contempla 5 fases y solo una se cumplió al 100% por lo que el porcentaje de cumplimiento es del 20%

Desviaciones: Han existido desviaciones en los plazos para cumplir con las 5 fases del plan.

Medidas: Reprogramación de las fases 2,3, 4 y 5 de este plan, se está reprogramado esta hoja de ruta el periodo 2024

Subprograma: **01.04 Unidad de Comunicaciones** **93,24 %** ■

Objetivo específico: 01.04.01 Fortalecer la relación y comunicación con los sectores y partes interesadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, para la implementación de modelos de gestión y desarrollo conjunto.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.04.01.01 Índice de calidad de servicio al cliente	Ronald Espinoza Avila	Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
		Período	
		II S2023	80,00 70,75 88.4375 ■

Logros: Se obtuvo una nota del 70,75%, 2,81% menos que la nota obtenida en el 2022 que fue de un 73,56%. Con respecto al porcentaje de cumplimiento sobre lo esperado (80%), se obtiene un cumplimiento del 88,44%. Se remite el documento con el detalle de los resultados obtenidos en el estudio sobre el Índice de Calidad de Servicio al Cliente por el SIGECE.

Desviaciones: No se presentaron desviaciones en la medición de este indicador.

Medidas: No se aplicaron medidas correctivas para la medición de este indicador.

01.04.01.02 Porcentaje de ejecución del Plan de Comunicación 2023 para desarrollo de estrategia de comunicación con partes interesadas.	Ronald Espinoza Avila	Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
		Período	
		II S2023	100,00 97,83 97.83 ■

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Logros:

Se obtiene un cumplimiento del 97,83% en la ejecución del Plan de Comunicación 2023. Este resultado se obtiene por los resultados particulares en el cumplimiento de las siguientes metas que formaron parte del Plan de Comunicación 2023:

1. Enviar a partes interesadas 12 boletines de rendición de cuentas y temas de interés del SFNV, Resultado: se enviaron 12 boletines sobre temas de interés institucional.
2. Desarrollar un protocolo de comunicación con beneficiarios para cada uno de los proyectos de vivienda en desarrollo. Resultado: se desarrollaron protocolos para 12 proyectos de viviendas en desarrollo.
3. Realizar 12 sesiones de capacitación a líderes comunales, funcionarios municipales, agrupaciones, beneficiarios y potenciales beneficiarios del Bono Familiar de Vivienda. Resultado: se realizaron 27 sesiones de capacitación sobre el bono de vivienda incluidos 13 sesiones de encuentros ciudadanos virtuales y atención a familias desalojadas en coordinación con MIVAH, capacitación para familias de 7 proyectos de vivienda en ejecución y 5 sesiones para mujeres coordinadas con INAMU.
4. Elaborar y difundir la Memoria Anual Institucional del 2022. Resultado: se elaboró y publicó la Memoria Anual Institucional 2022 en el Sitio Web.
5. Publicar 40 comunicados de prensa en temas de proyectos habitacionales, créditos FONAVI y rendición de cuentas. Resultado: se elaboraron y difundieron 42 comunicados de prensa durante el año.
6. Realizar una campaña en redes sociales sobre el Bono Familiar de Vivienda, logros y proyectos institucionales. Resultado: se realizaron 154 publicaciones para el desarrollo de diversas campañas institucionales como: educación financiera, engaños en vivienda, cifras en el otorgamiento del bono de vivienda.
7. Realizar 50 publicaciones en redes sociales sobre el desarrollo y entrega de proyectos habitacionales. Resultado: se realizaron 81 publicaciones sobre el desarrollo y entrega de proyectos de vivienda financiados por el BANHVI.
8. Atender el 100% de las consultas recibidas de periodistas en al menos 10 días hábiles. Resultado: se atendieron un total de 67 consultas de periodistas. Todas fueron atendidas dentro del plazo establecido.
9. 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. Resultados: se atendieron un total de 2174. De ellas 884 fueron consultas atendidas por medios de las redes sociales institucionales, 222 por medio del correo electrónico y 1066 mediante el asistente virtual del Sitio Web. Todas se atendieron dentro del plazo.
10. Aplicar un instrumento para medir la imagen y calidad del servicio al cliente que ofrece el BANHVI. Resultado: Se aplicaron cuatro instrumentos para medir la imagen y calidad del servicio al cliente durante el mes de noviembre, 2023:
 - A. Encuesta a funcionarios de las Entidades Autorizadas y empresas constructoras.
 - B. Focus group a familias de dos proyectos de vivienda en desarrollo.
 - C. Sondeo de opinión a usuarios de las redes sociales
 - D. Cliente incognito a funcionarios del BANHVI.
11. Desarrollar una campaña interna de comunicación y sensibilización sobre Servicio al Cliente, dirigida a todo el personal del Banco. Resultado: Se remitió a funcionarios activos un boletín sobre el servicio al Cliente. El material se encuentra publicado en la Intranet del Banco.
12. Producir y remitir a funcionarios activos 40 boletines MENSAJE con temas de interés institucional Resultado: se produjeron y enviaron a funcionarios activos 40 boletines MENSAJE. Todos los boletines se encuentran publicados en la Intranet del Banco.
13. Desarrollar una campaña de Servicio y Rendición de Cuentas a lo largo del 2023. Resultado: se desarrolló una campaña de publicidad sobre engaños en vivienda durante los meses de agosto, setiembre, octubre y noviembre, 2023. La campaña significó la pauta de 1036 espacios publicitarios en un total de 12 programas y medios de comunicación. Del total de cuñas contratadas se monitoreó un 44%.
14. Diseñar la estrategia de comunicación que se establezca a partir del Diagnóstico en un 55%. Resultado: se diseñó la estrategia de comunicación, la cual fue presentada a la Gerencia General mediante nota UCO-OF-015 del 31 de marzo, 2023.
15. Diseñar el Plan de Comunicación Interna que se establezca a partir del diagnóstico. Resultado: se diseñó la estrategia de comunicación interna, la cual fue presentada mediante nota

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

- UCO-ME-006 del 23 de marzo, 2023.
- Desviaciones:** Se presentó una desviación en lo que respecta a la campaña interna sobre servicio al cliente, por lo que solo se remitió un boletín interno sobre el tema. Se plantea realizar la campaña en el 2024, unida a varias acciones complementarias como el contar con un sistema para dar seguimiento a las denuncias y con una persona que brinde seguimiento al servicio que se brinda a los distintos clientes del Banco.
- Medidas:** No se establecieron medidas correctivas para la medición de este indicador.

01.04.01.03 Porcentaje de cumplimiento en los plazos de entrega de Informes del SIG		Ronald Espinoza Avila	Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%	
II S2023	100,00	100,00	100	■

- Logros:** Se realizó la entrega del Informe SI-UCO-11 sobre los resultados del Plan de Comunicación 2022 el cual fue presentado mediante nota UCO-OF-004 del 18/01/2023.
- Se entregaron los 2 informes SI-UCO-19 sobre seguimiento de recomendaciones de órganos de fiscalización y control mediante notas: UCO-OF-006 del 26/01/2023 y UCO-OF-036 del 27/07/2023.
- Se entregaron los 3 Informes UCO-IN20 de seguimiento a los proyectos de ley de interés para el BANHVI, mediante notas UCO-OF-003 del 13/01/2023, UCO-OF-026 del 10/05/2023 y UCO-OF-041 del 19/09/2023.
- Desviaciones:** No existieron desviaciones en la medición de este indicador.
- Medidas:** No se aplicaron medidas correctivas en la consecución de este resultado.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

01.04.01.04 Porcentaje de cumplimiento plan de mitigación de riesgos Ronald Espinoza Avila Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	90,00	90,00	100 ■

Logros:

Para el 2023 se tenían las siguientes medidas en el Plan de Mitigación de Riesgos:

- 605 - Definición de Lineamientos Institucionales para la atención a consultas de los medios de comunicación: se definieron dichos lineamientos mediante el establecimiento de la Estrategia y Lineamientos para Medios de Comunicación del Banco Hipotecario de la Vivienda, la cual fue presentada mediante nota UCO-ME-006 del 23/03/2023 e incorporada como documento base de la política PO-INST-CIF-003 Voceros de la Institución.
- 885 - Definición de Lineamientos Institucionales para la remisión de información a publicar en el Sitio Web de forma oportuna: fueron definidos los lineamientos para la remisión de información a publicar en el Sitio Web mediante la Estrategia y Lineamientos para la gestión del Sitio Web: www.banhvi.fi.cr, la cual fue presentada mediante nota UCO-ME-006 del 23/03/2023 e incorporada como documento base de la política PO-INST-CIF-004 Sitio Web. Ambas estrategias se encuentran publicadas en la Intranet del Banco en la siguiente ruta: Intranet/Centro de Documentación/Unidad de Comunicaciones.
- 886- Propuesta a Gerencia General para instaurar registro y capacitación de empresas: se realizó la propuesta que consistió en establecer un formulario para que las empresas remitieran sus datos y poder contar así con un registro formal. El formulario se diseñó y publicó dentro del perfil específico que se tiene en el Sitio Web Institucional dirigido a empresas constructoras en la ruta: <https://www.banhvi.fi.cr/perfiles/constructor-desarrollador.aspx>. Allí se dispuso de un aviso para que la persona se dirija al formulario, lo llene y remita. El formulario se ubica en la siguiente dirección: <https://www.banhvi.fi.cr/perfiles/FormularioEmpresas.aspx>. Actualmente el registro contiene la información de 164 empresas.
- 890 - Capacitación de todos los funcionarios del BANHVI sobre la importancia de una buena gestión de sus redes sociales personales: se estableció la Estrategia de Redes Sociales del Banco Hipotecario de la Vivienda, la cual se encuentra publicada en la Intranet del Banco.

Desviaciones:

No existieron desviaciones para la medición de este indicador.

Medidas:

No se aplicaron medidas correctivas para los resultados obtenidos en este indicador.

Objetivo específico: 01.04.04 Rediseñar los procesos críticos para alcanzar mayor eficiencia y eficacia en la gestión institucional.

Indicador	Responsable	Unidad medida
01.04.04.01 Porcentaje de ejecución del Plan de mejora regulatoria 2023	Luis Fernando Flores Solera	Porcentaje %
Período	Programado	Real %
II S2023	100,00	20,00 20 ■

Logros:

El Plan de Mejora Regulatoria contempla 5 fases y solo una se cumplió al 100% por lo que el porcentaje de cumplimiento es del 20%

Desviaciones:

Han existido desviaciones en los plazos para cumplir con las 5 fases del plan.

Medidas:

Reprogramación de las fases 2,3, 4 y 5 de este plan, se está reprogramado esta hoja de ruta el periodo 2024

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Subprograma: 01.05 Proyecto Optimus 90,72 % ■

Objetivo específico: 01.05.01 Actualizar e integrar la plataforma tecnológica institucional. (4.2)

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

01.05.01.01 Porcentaje de cumplimiento con la Automatización de Procesos Medulares del Proyecto OPTIMUS según cronograma.	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje %
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	88,40	88.4 ■

Logros: Para el segundo semestre se programaron 17 entregables, de los cuáles se logró el cumplimiento de 14. Los entregables logrados fueron: Ambiente de desarrollo de fase I, Entrega de roles y perfiles, Instalación de cliente SAP, Desarrollo de DELTAS, Plan de pruebas, Pruebas unitarias de DELTAS, Licenciamiento 2024, Ambiente de QA TEST, Ambiente SAC, Ambiente de producción, Plan de migración de datos, Pruebas unitarias de ERP, Carga de datos inicial de ERP, Pruebas unitarias de FOSUVI.

Desviaciones: De los 17 entregables planificados, 3 de ellos no se lograron entregar debido a situaciones atribuibles a: atrasos en los procesos de preparación de datos para la migración de FOSUVI, atrasos en el desarrollo y prueba de integraciones entre SAP y los sistemas legados, atrasos en la finalización de pruebas unitarias de FOSUVI.

Medidas: El 15 de diciembre de 2023 la Gerencia General aprobó un control de cambios del proyecto (PROY-37-OPTIMUS-SCC-107_Modificación fecha salida productivo FASE I) y el 21 de diciembre en coordinación con el Consorcio se valoraron nuevas fechas para la ejecución de actividades pendientes del proyecto, lo cual implica la documentación de un nuevo control de cambios.

01.05.01.03 Porcentaje de etapas desarrolladas para la integración de los módulos del expediente electrónico a la funcionalidad integral del proyecto OPTIMUS.	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje %
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: La meta del segundo semestre en cuanto a subproyectos era dejar adjudicados, con orden de inicio y en manos de los responsables del uso de los recursos, todos los bienes y servicios "solicitados" para el consumo dentro del proyecto OPTIMUS. Se concluyó la contratación de tres empresas especializadas en desarrollo de software y el aprovisionamiento solicitado en términos de recursos.

Desviaciones: No hay desviaciones.

Medidas: No aplican medidas correctivas.

Programa: 02. Programa de Negocio 88,81 % ■

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Subprograma: 02.01 Dirección FOSUVI 78,87 % ■

Objetivo específico: 02.01.01 Integrar la gestión institucional a las estrategias de política pública en vivienda

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

02.01.01.01 Número de Bonos Familiares de Vivienda pagados estratos 0 A 1.5 (PND)	Porcentaje		%
	Período	Programado	
II S2023	6.762,00	6.263,00	92.6205 ■

Logros: Al cierre del 2023 se pagaron 6.263 bonos de vivienda, para familias que se ubican en estratos menores al 1.5, que representa la población con mayor vulnerabilidad. La meta se cumplió en un 92,62%. Dicha cantidad de bonos en este estrato representa un 76% de los bonos colocados durante el año en todos los estratos.

De este total se pagaron 4475 bonos ordinarios y 1788 bonos artículo 59 para una inversión del ¢ 79.563.659.554,33.

Asimismo, en este estrato y de los 6263 bonos familiares de vivienda otorgados; 4389 casos fueron a familias cuya jefatura es una femenina, 22 no binario y 1852 masculina.

En cuanto a casos con discapacidad en este estrato se otorgaron en el periodo 169 bonos familiares de vivienda ,a adultos mayores 159 y 688 a familias de población indígena .

Finalmente; al cierre de este periodo quedaron emitidos 2816 bonos para familias en este estrato, que se encuentran en proceso de formalización y solicitud de recursos por parte de las Entidades Autorizadas del SFNV "

Desviaciones: 1. Para la estimación de esta meta en el 2023 se utilizó como referencia un presupuesto total aprobado de ¢109.859.48 millones, que representa el total el trámite de bonos de vivienda; no obstante, el presupuesto real recibido durante el año fue de ¢100.448.60 millones; destinado para el trámite de bonos, lo cual representa una disminución de un 9% con respecto al presupuesto total, adicionalmente el Ministerio Hacienda realizo los desembolsos de recursos en doceavas partes, lo cual genera que la ejecución sea proporcional a los recursos recibidos. Otro tema a tener en cuenta es que, en el mes de diciembre, a parte del doceavo correspondiente al mes, se recibió la partida adicional aprobada en el presupuesto extraordinario 1-2023, lo que generó que en las últimas semanas de labores de la Institución se recibieran un 17% de los recursos, lo que limitó la ejecución de la meta.

2. El trámite de bono de vivienda, por su particularidad se compone de varias etapas, que se dan luego de la aprobación del beneficio, como son trámites de formalización, gestión de permisos y entrega de recursos, procesos que pueden tardar de 3 en casos individuales y hasta 6 meses en caso de proyectos, lo cual genera que los recursos no sean ejecutados con la misma rapidez con la que son comprometidos.

2. La situación descrita impacta directamente en la posibilidad real de tramitar los subsidios de vivienda estimados en la meta de este indicador a nivel nacional y, por consiguiente, esto también se refleja en la mayoría de las regiones del país, poniendo en riesgo de incumplimiento la meta al final del periodo."

Medidas: Se mantiene un seguimiento de las metas, según el presupuesto que va ingresando por mes, el cual se recibe en doceavas partes a lo largo del año.

Seguimiento con las Entidades Autorizadas en el cumplimiento de metas.

Reajustes o distribuciones de presupuesto a las Entidades que no van cumpliendo las metas establecidas."

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.01.01.02 Número de operaciones de bono-crédito clase media y media baja, estratos mayor a 1.5 al 6 (PND) Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	2.981,00	1.959,00	65.7162 ■

Logros: Al cierre del 2023 se pagaron 1959 bonos de vivienda a familias- población de ingresos medios (estratos del 1,5 al 6). La meta se cumplió en un 65,71%. De este total se pagaron 1948 bonos ordinarios y 17 bonos artículo 59 para una inversión del \$15.644.145.069.31. Asimismo, en este estrato y de los 1959 bonos familiares de vivienda otorgados; 887 casos fueron a familias cuya jefatura es una femenina, 18 no binario y 1054 masculina. En cuanto a casos con discapacidad en este estrato se otorgaron en el periodo 34 bonos familiares de vivienda ,a adultos mayores 5 y 2 a familias de población indígena . Finalmente; al cierre de este periodo quedaron emitidos 789 bonos para familias en este estrato, que se encuentran en proceso de formalización y solicitud de recursos por parte de las Entidades Autorizadas.

Desviaciones:

1. Para la estimación de las metas para el periodo 2023 se utilizó como referencia un presupuesto total aprobado por la suma de \$109.859.48 millones, que representa el total de recursos para el pago de bonos de vivienda en el periodo 2023; no obstante, el presupuesto real recibido durante el año fue por la suma de \$100.448.60 millones (9% menos respecto al presupuesto total).
2. Adicionalmente el Ministerio Hacienda nos realiza los desembolsos de recursos en doceavas partes, lo cual genera que la ejecución sea proporcional a los recursos recibidos. Otro tema a tener en cuenta es que, en el mes de diciembre, a parte del doceavo correspondiente al mes, se recibió la partida adicional aprobada en el presupuesto extraordinario 1-2023, lo que generó que en las últimas semanas de labores de la Institución se recibieran un 17% de los recursos, lo que limitó el trámite del 100% de los recursos para cumplir con la cantidad de familias que conformaban la meta para este indicador en el periodo 2023 (bonos familiares de vivienda pagados).
3. El proceso para el trámite de bono de vivienda, implica la ejecución de varias etapas, que se dan luego de la aprobación del subsidio, como son trámites de formalización, gestión de permisos y entrega de recursos, actividades que pueden tardar de 3 en casos individuales y hasta 6 meses en caso de proyectos artículo 59, lo cual genera que los recursos no sean ejecutados con la misma rapidez con la que son comprometidos.
4. La situación descrita impacta directamente en la posibilidad real de tramitar los subsidios de vivienda estimados en la meta de este indicador a nivel nacional y, por consiguiente, esto también se refleja en la mayoría de las regiones del país, poniendo en riesgo de incumplimiento la meta al final del periodo."

Medidas: Se mantiene un seguimiento de las metas, según el presupuesto que va ingresando por mes, el cual se recibe en doceavas partes a lo largo del año. Seguimiento con las Entidades Autorizadas en el cumplimiento de metas. Reajustes o distribuciones de presupuesto a las Entidades que no van cumpliendo las metas establecidas."

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.01.01.03 Número de bonos en el programa RAMT otorgados (PND)		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
II S2023	682,00	359,00	52.6393	■

- Logros:** Al 31 de diciembre 2023 la ejecución de esta meta fue del 53%, que representan 359 operaciones formalizadas por medio del bono RAMT y una inversión total por la suma de €2.957.695.000.00. De los 359 bonos RAMT otorgados, 194 casos fueron a familias cuya jefatura es una femenina, 1 no binario y 164 masculina. Asimismo, al cierre de este periodo quedaron emitidos 268 bonos emitidos, que se encuentran en proceso de formalización y solicitud de recursos por parte de las Entidades Autorizadas.."
- Desviaciones:** La colocación de la meta representa un 53% del objetivo fijado, lo cual se debe al alto costo en reparar una vivienda, por la calidad de la construcción, costos similares o incluso mayores, al sustituir uno de los componentes de una vivienda ya construida. Los ajustes al presupuesto afectan la colocación de las metas, además durante el año el ingreso de los recursos fue en doceavas partes, el último ingreso de recursos se dio hasta el 27 de diciembre, lo cual afecta la colocación.
- Medidas:** Se mantiene un seguimiento de las metas, según el presupuesto que va ingresando por mes, el cual se recibe en doceavas partes a lo largo del año. Seguimiento con las Entidades Autorizadas en el cumplimiento de metas. Solicitud a las Entidades para que formalicen los bonos en estado emitid.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.01.01.04 Número de bonos para Mujeres Jefas de Hogar otorgados (PND)		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
II S2023	5.943,00	5.276,00	88.7767	■

Logros: Al 31 de diciembre 2023 la ejecución de esta meta fue del 88,77%, que representan 5.276 bonos a familias cuya jefatura es una mujer. De este total se pagaron; 3884 bonos ordinarios y 1392 bonos artículo 59 para una inversión del ¢ 64.012.926.286,69. Asimismo, al cierre de este periodo quedaron emitidos 2.334 bonos para familias cuya jefatura es una mujer, que se encuentran en proceso de formalización y solicitud de recursos por parte de las Entidades Autorizadas del SFNV.

Desviaciones:

1. Para la estimación de las metas para el periodo 2023 se utilizó como referencia un presupuesto total aprobado por la suma de ¢109.859.48 millones, que representa el total de recursos para el pago de bonos de vivienda en el periodo 2023; no obstante, el presupuesto real recibido durante el año fue por la suma de ¢100.448.60 millones (9% menos respecto al presupuesto total).
2. Adicionalmente el Ministerio Hacienda nos realiza los desembolsos de recursos en doceavas partes, lo cual genera que la ejecución sea proporcional a los recursos recibidos. Otro tema a tener en cuenta es que, en el mes de diciembre, a parte del doceavo correspondiente al mes, se recibió la partida adicional aprobada en el presupuesto extraordinario 1-2023, lo que generó que en las últimas semanas de labores de la Institución se recibieran un 17% de los recursos, lo que limitó el trámite del 100% de los recursos para cumplir con la cantidad de familias que conformaban la meta para este indicador en el periodo 2023 (bonos familiares de vivienda pagados).
3. El proceso para el trámite de bono de vivienda, implica la ejecución de varias etapas, que se dan luego de la aprobación del subsidio, como son trámites de formalización, gestión de permisos y entrega de recursos, actividades que pueden tardar de 3 en casos individuales y hasta 6 meses en caso de proyectos artículo 59, lo cual genera que los recursos no sean ejecutados con la misma rapidez con la que son comprometidos.
4. La situación descrita impacta directamente en la posibilidad real de tramitar los subsidios de vivienda estimados en la meta de este indicador a nivel nacional y, por consiguiente, esto también se refleja en la mayoría de las regiones del país, poniendo en riesgo de incumplimiento la meta al final del periodo.

Medidas: "Se mantiene un seguimiento de las metas, según el presupuesto que va ingresando por mes, el cual se recibe en doceavas partes a lo largo del año. Seguimiento con las Entidades Autorizadas en el cumplimiento de metas. Reajustes o distribuciones de presupuesto a las Entidades que no van cumpliendo las metas establecidas."

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.01.01.05 Número de familias beneficiadas con otorgamiento del Bono Colectivo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	500,00	0,00	0 ■

Logros: El presupuesto de Bono Colectivo generalmente se programa para ser trasladado por el MIVAH al BANHVI durante el segundo semestre del año, los recursos de bono colectivo que han sido aprobados corresponden a recursos de períodos anteriores, por lo tanto el cumplimiento de la meta para este período es del 0%, ya que no se ha aprobado ningún proyecto de Bono Colectivo nuevo según la programación de este año, a pesar de que se haya aprobado un total de 589,24 millones de colones este año como financiamientos adicionales para Bonos Colectivos atendiendo a más de 22 mil familias, en los proyectos: PTAR Las Brisas, Juanito Mora II, Limón 2000, Riojalandia, PTAR La Angosta, Parques León XIII, Parque Corina Rodriguez 1986, Parque Jorge Debravo, Parque Acosta Activa, Tierra Prometida, Guararí, Parque Amarillo, Parque La Cima, Parque Los Chiles y Paseo Ecocultural San Isidro.

Desviaciones: Mediante oficio MIVAH-DVMVAH-DAF-0005-2024 del 09/01/2024 suscrito por Yolanda González Castro, Directora Administrativa Financiera del Ministerio de Vivienda y Asentamientos Humanos se nos comunica que el 28/12/2023 mediante propuesta de pago 15UO se transfirieron a BANHVI la suma de ¢475,000,000,00 por concepto de Bono Colectivo, con destino específico para el proyecto de finca San Juan.

Dicho proyecto que viene gestionados desde hace varios años en el Banco, no esta dentro del alcance de este indicador y meta que BANHVI propuso en el PNDIP 2023-2026 donde se pretende financiar nuevos proyectos y nuevas familias.

Lo anterior, en virtud también de que el INVU como institución de este sector planificó para en esta misma intervención del PNDIP, un indicador y meta asociada al proyecto Finca San Juan que será el destino de los recursos que nos comunicaron el 28 de diciembre serian girados por concepto de bono colectivo

Medidas: Con el traslado de los recursos y la debida aprobación de la redistribución presupuestaria, se podrán llevar a aprobación de la Junta Directiva durante los primeros meses del 2024 el registro de parámetros del perfil del proyecto de Bono Colectivo San Diego al Aire Libre, por un monto total de ¢1.000.000,00 y la atención de 4.231 familias.

02.01.01.06 Porcentaje de montos comprometidos sobre la base emisión de los recursos asignados al Bono Familiar de Vivienda ingresados en el período. Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	99,00	99 ■

Logros: Al cierre del periodo se han comprometido ¢99.473 Millones, de los ¢100.054.97 destinados para el trámite de bono (una vez considerada las comisiones de ley), lo cual representa un 99% de los recursos, de los cuales ¢59.552 millones corresponden a bono ordinario y ¢39.921 millones a bono art. 59, entre casos individuales y proyectos en proceso de construcción.

Desviaciones: El presupuesto 2023 tuvo varios ajustes, al cierre se recibieron ¢106.736.68 Millones lo cual deja para el tramite de bonos ¢100.054.97, sin embargo es importante indicar que los montos finales se recibieron hasta la segunda semana de diciembre que fueron ¢18.290.17.

Medidas: Se mantiene en seguimiento con las Entidades Autorizada para que formalicen los bonos de vivienda y se logre el desembolso de los recursos.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.01.01.07 Porcentaje de avance en las etapas programadas de la Política Habitat

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	90,00	90 ■

Logros: Actividades programadas para los indicadores: 4.3.1.1 Porcentaje de avance en la implementación del plan, según las etapas establecidas, 4.4.1.1 Porcentaje de avance en la integración e implementación del Expediente Digital, según las etapas establecidas y 27.1.1. Porcentaje de avance en la reforma del reglamento y procedimientos, según las etapas establecidas.

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

Objetivo específico: 02.01.02 Fortalecer en la gestión institucional las acciones de desarrollo sostenible, que impacten de manera positiva en los objetivos país de protección del medio ambiente.

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

02.01.02.01 Porcentaje de avance en las etapas programadas en la ejecución del proceso de diseño e implementación de un protocolo de construcción sostenible para vivienda de interés social.

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se llega a la meta propuesta del 100% de avance para este II semestre del 2023, ya que se cumplieron en su totalidad las dos etapas programadas, entiéndase que se completó la definición de requerimientos y alcances del protocolo y se tienen el diseño del protocolo. Donde según consta en el documento BANHVI-GG-OF-0454-2023 se tiene la versión final del proceso de revisiones al “REGLAMENTO PARA EL DISEÑO Y CONSTRUCCIÓN SOSTENIBLE DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL”. Esta meta fue cumplida desde el período anterior.

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.01.02.02 Porcentaje de avance en las etapas programadas en la ejecución de la revisión y mejora de la normativa interna para el diseño y puesta en marcha de modelo de especificaciones técnicas y tipologías de los distintos programas de vivienda.

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	0,00	0 ■

Logros: Con la fase de revisión y alineamiento del marco integral del plan estratégico institucional del PEI 2023-2026 esta meta fue planteada para el 2024, no obstante no se solicitó oportunamente su eliminación del POI 2023

Desviaciones:

Medidas: La revisión de la normativa interna para el diseño y puesta en marcha de modelo de especificaciones técnicas y tipologías de los distintos programas de vivienda según la definición del PEI realizada recientemente se estimó que esta actividad iniciara su ejecución en el 2024.

Objetivo específico: 02.01.03 Fortalecer los procesos de control, seguimiento y supervisión de la inversión en proyectos de vivienda

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

02.01.03.01 Porcentaje de avance en las etapas programadas en el cumplimiento en la implementación de un Protocolo de control, seguimiento y supervisión en proyectos de vivienda

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se cumplieron en su totalidad las actividades asociadas a las dos etapas programadas para el período, entendiéndose que se completó al 100% la definición de requerimientos y alcances del protocolo y el diseño del protocolo. Donde se estableció en la etapa de alcances que para esta primera etapa el protocolo iba a ser aplicable únicamente a lo interno del Departamento Técnico con la definición del protocolo de inspección de obra civil y obra eléctrica.

Desviaciones: n/a

Medidas: N/A

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.01.03.02 Porcentaje de la calidad de obras definidas durante el proceso constructivo de los proyectos art. 59. Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	90,00	89,80	99.7778 ■

Logros: El seguimiento sistemático que se ha gestionado desde el DT a los proyectos que se encuentran en ejecución, ha permitido la sobrejexecución de esta meta en el periodo. Incluyendo a esta calificación no solo la nota determinada por los funcionarios del departamento técnico sino también a solicitud de Auditoria Interna se incluyen las calificaciones emitidas por los fiscales de inversión de las entidades autorizadas.

Desviaciones: N/A

Medidas: N/A

02.01.03.03 Porcentaje de superavit específico debidamente comprometido (Proyectos art. 59, Bonos Colectivos, Bonos ind. Art. 59, Bonos ordinarios). Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	80,00	86,00	100 ■

Logros: La ejecución de compromisos depende en un 100% de la ejecución de las Entidades en el desarrollo y entrega de proyectos, así como en la formalización de bonos individuales tanto ordinarios como art. 59.

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

02.01.03.04 Porcentaje de cumplimiento en los plazos en la liquidación de proyectos ingresados en el período. Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	70,00	77,00	100 ■

Logros: De conformidad con el plan de acción de esta Dirección y conocido por Junta directiva, se logra cumplir con el objetivo de cerrar líneas de crédito con un porcentaje del 77% el cual corresponde a 240 proyectos cerrados.

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.01.03.05 Porcentaje de cumplimiento en los plazos de desembolsos de recursos (proyectos e individuales) ingresados en el período.

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	70,00	91,25	100 ■

Logros: Se logró sobrepasar la meta del período con un cumplimiento del 91,25% donde del total de desembolsos ingresados en el período que se lograron pagar 160 en total, de estos 14 no cumplieron el plazo establecido correspondiente al 8,75%.

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

02.01.03.06 Porcentaje de cumplimiento en los plazos de las tramitaciones comprometidas de proyectos art. 59 ingresados en el período.

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	70,00	100,00	100 ■

Logros: Se logró el objetivo de cumplimiento de la meta al 100% para este II semestre del 2023 ya los 8 proyectos aprobados en el período fueron analizados en un plazo menor al determinado en la Directriz de Plazos.

Desviaciones: N/A

Medidas: N/A

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.01.03.07 Porcentaje de cumplimiento de casos individuales aprobados en el plazo establecido ingresados en el período.

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II S2023	70,00	38,00	54.2857 ■

Logros: Para el segundo semestre del 2023, se registra un porcentaje de cumplimiento de la meta del 38%, el cual se deriva de los datos obtenidos del Sistema de expedientes donde se evidencia que de un total de 55 casos individuales artículo 59 aprobados para el período establecido, se aprobaron 21 casos dentro del plazo de 49 días.

Desviaciones: "Para el año 2023, la administración superior mediante oficios instruyó a las Entidades Autorizadas para que se ejecutara el presupuesto del año distribuyendo los recursos disponibles en los 12 meses, esto debido a la programación del Ministerio de Hacienda con respecto al desembolso de recursos en doceavos exactos, siendo que, a pesar de esta instrucción la Entidades remitieron más casos de lo presupuestado mensualmente, lo cual generó que durante el segundo semestre se presentaran gran cantidad de casos que no podían ser revisados, aprobados y presentados a Junta Directiva, pues no se contaba con saldo disponible, lo que alargó los plazos y por ende impactó en el cumplimiento del indicador para el segundo semestre. Es importante indicar que la Administración superior solicitó a las entidades autorizadas la remisión de todos los todos los casos que tuviesen completos y revisados, a pesar de que no se tuviera certeza de la aprobación del presupuesto extraordinario y no se contara con disponibilidad presupuestaria debido al ingreso mensual de los recursos y la poca disponibilidad de personal en el DAC.

En complemento de lo anterior, para el mes de diciembre se aprobó un presupuesto extraordinario, por lo que, se logró revisar, aprobar y remitir un total de 170 casos individuales Art 59 a Junta Directiva, sin embargo, estos casos no pueden ser considerados en el presente cálculo del porcentaje de cumplimiento debido a que a la fecha no han sido remitidos a esta dependencia los Acuerdos de Junta Directiva con la aprobación respectivas, por ende no se pueden finalizar en Sistema de Vivienda, el registro correspondiente, a pesar de haberse aprobado en sesiones de diciembre. Esto por la fecha establecida para el presente seguimiento. Estos casos no se pueden considerar en el presente informe de seguimiento a la fecha de entrega establecido por la Administración Superior y a la dependencia que se tiene de la entrega de los Acuerdos por parte de la Junta Directiva."

Medidas: Debido a que los temas de distribución presupuestaria son definidos por la administración superior, esta Dependencia no puede aplicar medidas correctivas pues se debe atender la instrucción superior, se propone como medida correctiva establecer formalmente que las Entidades no puedan enviar casos individuales más allá de lo que permita el contenido presupuestario mensual y acumulado de cada Entidad Autorizada.

De igual forma, no están definimos los plazos de remisión de Acuerdos de Junta Directiva con la aprobación de casos, por ende, debemos esperar la información requerida para finalizar procesos a lo interno del DAC, de tal manera que permita, considerar la totalidad de los casos tramitados."

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 02.01.04 Mejorar los procesos de identificación y selección de la población objetivo y de proyectos de vivienda financiados con recursos del Art. 59 de la Ley del SFNV.

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

02.01.04.01 Porcentaje de avance en las etapas programadas en la ejecución en el diseño e implementación de un protocolo para la identificación y selección de la población objetivo		Porcentaje %
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Reglamento para la identificación de población beneficiaria de los proyectos de vivienda financiados al amparo del artículo No. 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y creación del Banco Hipotecario de la Vivienda”, fue notificado el 30 de junio del 2023 con un informe positivo, de la Dirección de Mejora Regulatoria. Dicho informe indica que se cumple con los principios de mejora regulatoria. Queda pendiente aprobación por Junta Directiva para su publicación en la gaceta.

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

02.01.04.02 Porcentaje de avance en las etapas programadas en la ejecución en el diseño e implementación de un registro y modelo de calificación de empresas desarrolladoras y constructoras de proyectos de interés social en el SFNV.		Porcentaje %
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	80,00	80 ■

Logros: Se tiene el borrador del documento “Valoración de idoneidad técnica y financiera para empresas constructoras o desarrolladoras en el SFNV” a la espera de la revisión final de la Dirección FOSUVI, para su posterior comunicación a la GG.

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 02.01.05 Fortalecer el sistema de gestión gerencial y estratégico a nivel institucional

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.09.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II S2023	100,00	76,00 76 ■

Logros: Se han entregado en tiempo los informes, cuando fue necesario solicitar ampliación de plazos se contó con el visto bueno.

Desviaciones: N/A

Medidas: N/A

Objetivo específico: 02.01.06 Fortalecer la cultura de gestión de riesgos institucional.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.06.01 Cumplimiento plan de mitigación de riesgos		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II S2023	90,00	90,00 100 ■

Logros: De acuerdo al reporte de la Unidad de Riesgo, la Dirección FOSUVI, obtuvo una nota de 90% de cumplimiento, quedando una medida sin cumplir la cual correspondía a la 1113, la cual se cambia a la 1096, según correo de Jean Carlo Retana, del 15 de enero del 2024, que con base en los registros a la fecha no se cumplió con lo establecido en la minuta UR-MI-OP 0001-2023, del 12 de mayo del 2023.

Desviaciones:

Medidas:

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 02.01.07 Mejorar la efectividad del ambiente de control, el seguimiento y la cultura de cumplimiento organizacional, con énfasis en la atención de disposiciones de los entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externos.

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

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.		Porcentaje %
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	79,01	79.01 ■

Logros: La dirección FOSUVI en el segundo semestre del 2023 cuenta con 81 recomendaciones, se le asignaron 5 recomendaciones nuevas, se logra cumplir con 64 recomendaciones para un 79.01%.

Desviaciones: La dirección FOSUVI en el segundo semestre del 2023 cuenta con 81 recomendaciones, se le asignaron 5 recomendaciones nuevas, se logra cumplir con 64 recomendaciones para un 79.01%. El ingreso de esas 5 recomendaciones nuevas, otras de las recomendaciones se han agotado las gestiones a nivel de dirección para su gestión, y se está dependiendo de otras áreas de la institución para que se completen los diferentes procesos y se puedan dar por cumplidas, adicional existen recomendaciones con errores en el sistema que no han permitido el traslado o el cambio de estado y continúan como incumplidas, a pesar de que deberían de estar en el estado En Proceso. La gestión se ha realizado con el Departamento de TI, sin embargo no ha podido solventarse el error del sistema.

Medidas: Se continuará con el plan de acción, reuniones semanales en el que se le dará seguimiento a las recomendaciones incumplidas y las que estén a cargo de otras áreas para el total cumplimiento de las mismas y en el caso de las que por algún atraso en el proceso de implementación no se puedan cumplir, gestionar con evidencia el avance del trabajo que se esta gestando para lograr su cumplimiento.

02.01.09.04 Total de recomendaciones de la Auditoría Externa, SUGEF, Contraloría asignadas a la Dirección FOSUVI.		Porcentaje %
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: De la totalidad de recomendaciones de entes externos , se tiene 100% de los planes en estado programado.

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Subprograma: 02.02 Dirección FONAVI 98,76 % ■

Objetivo específico: 02.02.01 Fortalecer el portafolio de productos y servicios ofrecidos, que permitan el cumplimiento de la misión social y de fomento de la entidad, así como la estabilidad financiera institucional

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

02.02.01.01 Porcentaje de cumplimiento de la estrategia para renovar el portafolio de productos y servicios del Banco	Tricia Hernandez Brenes	Porcentaje	%
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Durante el segundo semestre se realizó una investigación via internet de Bancos de Segundo Piso con el propósito de valorar los productos ofrecidos por bancos homólogos a BANHVI. Producto del estudio se elaboró un informe donde se determinó que uno de los factores que se destaca en el BANHPROVI (Banco de segundo piso) es el plazo a los créditos otorgados a las Entidades Autorizadas; no obstante, se debe realizar el estudio respectivo en el BANHVI para identificar el costo-beneficio de realizar este cambio en la condición de los créditos a otorgar. Durante el periodo también se realizaron visitas a Entidades Deudoras con el propósito de recibir retroalimentación sobre posibles mejoras de los productos existentes en el BANHVI, a partir de estas investigaciones se elaboro un informe consolidado con los aspectos importantes a destacar.

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

Objetivo específico: 02.02.02 Fortalecer las fuentes de financiamiento para el Fondo Nacional para la Vivienda y el Fondo de Subsidios para la Vivienda.

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

02.02.02.01 Porcentaje de ejecución del proceso para autorización e implementación del Bono Social en el BANHVI	Tricia Hernandez Brenes	Porcentaje	%
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: El proyecto se encuentra en etapa de investigación y desarrollo. Durante el periodo se recibió capacitación en materia de finanzas sostenibles y bonos temáticos con la Bolsa Nacional de Valores y Otros. Además se realizó investigación sobre el proceso de estructuración de bonos temáticos en Costa Rica y en otros países del área.

Al cierre del periodo 2023 se trabaja en la elaboración del Marco de referencia para la emisión de Bono Social.

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.02.02.02 Porcentaje de ejecución de un plan de comercialización de títulos valores del BANHVI Tricia Hernandez Brenes Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: La estrategia de comercialización de títulos incluye una presentación dirigida a los inversionistas potenciales.
A diciembre 2023 se cuenta con la presentación en un 100%, se planifica realizar las primeras visitas a potenciales inversionistas para primer semestre 2024. En el último trimestre 2023 no se realizaron presentaciones a inversionistas debido a que el requerimiento de captación ya se tenía debidamente negociado.

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

02.02.02.03 Porcentaje de ejecución del proceso de negociación de opciones de financiamiento externo para FONAVI en condiciones blandas Tricia Hernandez Brenes Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Durante el segundo semestre 2023 se trabajó en el primer entregable del plan:
1) Identificación de opciones de financiamiento: fecha esperada de entrega marzo 2024.

Como parte de las gestiones se remitió un oficio con el objetivo fundamental de obtener recursos mediante financiamiento en condiciones favorables a las siguientes instituciones: INCONFIN, Symbiotics group, Oikocredit Internacional, ResponsAbility, Banco Mundial, BCIE, IFC (Corporación Financiera Internacional), BID, FMO (Banco de Desarrollo Empresarial) y Banco KFW (Banco de Crédito para la Reconstrucción).
Se realizaron dos reuniones como primer acercamiento con:

- 1) El Banco Mundial el pasado 29 de setiembre de 2023.
- 2) IFC el pasado el pasado 04 de diciembre de 2023.

Algunas de las Instituciones consultadas informaron sobre limitaciones para el otorgamiento de financiamiento dirigido al BANHVI.

Desviaciones:

Medidas:

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 02.02.03 Mantener y fortalecer las condiciones necesarias para preservar la estabilidad y solvencia financiera del Banco, garantizando su adecuada posición patrimonial y calidad de activos

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.03.01 Porcentaje de crecimiento patrimonial	Tricia Hernandez Brenes	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2023	100,00
			100,00
			100 ■

Logros: Al 31 de diciembre la variación interanual del IPC fue de -1.77%, resultado que se obtiene del nivel del IPC a diciembre 2023 109.47 menos IPC diciembre 2022 de 111.44.

Por su parte el Patrimonio del BANHVI a diciembre 2023 asciende a ¢133.238.50 millones logrando un crecimiento del 7.12% comparado con el resultado del Patrimonio BANHVI a diciembre 2022 de ¢124.384.6 Millones.

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

02.02.03.02 Porcentaje de crecimiento de la Cartera de crédito	Tricia Hernandez Brenes	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2023	100,00
			100,00
			100 ■

Logros: Al cierre del periodo 2023 el crecimiento anual alcanza un 8.06%. Crecimiento que se obtiene del resultado del saldo de la cartera diciembre 2023 ¢184.536.88 millones con el resultado de la Cartera diciembre 2022 de ¢170.717.48 millones.

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.02.03.03 Monto desembolsado de crédito a Entidades Autorizadas

Colones ¢

Período	Programado	Real	%
II S2023	24.500,00	29.290,00	100 ■

- Logros:** Al cierre del periodo 2023 se logró desembolsar la suma de ¢29.290 millones con un cumplimiento del 120%, distribuidos en tres sectores financieros:
Sector Mutual un 20%: Grupo Mutual ¢ 5.890 MM
Sector Bancario un 33%: BAC San José ¢7.800 MM y BANCO CATHAY ¢2.000 MM
Sector Cooperativo un 46%: Coopeservidores R.L. ¢6.000 MM, Coocique R.L. ¢2.500 MM, Coopeande No1 R.L. ¢4.600 MM y Coopecaja R.L. ¢500 MM.
- Desviaciones:** Se logró alcanzar la meta establecida en el POI 2023; no obstante, a nivel de Programa de Crédito 2023 se estableció una meta superior por monto de ¢30.000 MM, alcanzando un cumplimiento del 98%.
- Medidas:** n/a

02.02.03.04 Soluciones de vivienda generadas

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	600,00	751,00	100 ■

- Logros:** Al cierre de setiembre 2023 se generaron 751 soluciones de vivienda a partir de los créditos otorgados a las entidades autorizadas.
- Desviaciones:** No aplica
- Medidas:** No aplica

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 02.02.04 Incrementar las colocaciones de crédito del Fondo Nacional de Vivienda y lograr un crecimiento de la cartera total de crédito.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.04.01 Porcentaje de cumplimiento estrategia para poner en operación el fondo de avales	Tricia Hernandez Brenes	Porcentaje	%
		Real	%
		100,00	100 ■

Logros: Durante el periodo 2023 se ejecutó la acción establecida en el plan de trabajo
1) Remisión de propuesta del Fondo de Avales a la Gerencia General para su valoración: fecha esperada de entrega dic 2023

Se remitió a Gerencia General y Sub Gerencia General la propuesta del Programa de Avales según consta en:

BANHVI-DFNV-OF-383-2023: Gerencia General Oficio de remisión de la Propuesta Avales 2023.docx

BANHVI-DFNV-OF-383-2023: Gerencia General Plan Negocios Propuesta Avales 2023.docx

BANHVI-DFNV-OF-383-2023: Gerencia General Anexo 1 Flujograma de procesos del Programa de Avales 2023.xlsx

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 02.02.05 Fortalecer la gestión institucional mediante la implementación de mecanismos de evaluación, seguimiento y retroalimentación con partes interesadas.

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

02.02.05.01 Porcentaje de cumplimiento en el diseño e implementación en un modelo de evaluación y calificación de Entidades Autorizadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda	Tricia Hernandez Brenes	Porcentaje %
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Al cierre del periodo 2023 se ejecutó la primera etapa de la labor contenida en el plan de trabajo relacionada con: Revisión con áreas relacionadas de propuesta de Metodología para Valorar el Aporte de las Entidades Autorizadas al Cumplimiento de los Objetivos del SFNV elaborada en 2019.

Resumen de gestiones realizadas:

- Actualización de la versión 2019 a la realidad y normativa vigente en el BANHVI.
- Valoración de insumos provenientes de la Dirección FOSUVI, Unidad de Riesgos y la Dirección de Supervisión de E.A. (DSEA)
- Revisión de otras metodologías para implementar indicadores que permitan valorar y calificar la gestión de las Entidades Autorizadas del SFNV

Finalmente, se tiene en revisión el informe final con la propuesta del Modelo de evaluación y calificación de Entidades Autorizadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

Objetivo específico: 02.02.06 Ejecutar los procesos internos fundamentales en la labor de intermediación financiera de manera eficiente y procurando el fortalecimiento patrimonial del Banco

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

02.02.06.01 Porcentaje de cumplimiento en el plan de mitigación de riesgos.	Tricia Hernandez Brenes	Porcentaje %
-----------------------------------------------------------------------------	-------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	90,00	100,00	100 ■

Logros: A la fecha de corte el cumplimiento del plan de acción es de un 100% y se mantiene 2 acciones en estado "Proceso" con atención esperada para el periodo 2024.

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

02.02.06.02 Porcentaje de cumplimiento en los plazos de entrega de Informes del SIG Tricia Hernandez Brenes Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Durante el segundo semestre se registró en el sistema la atención de 43 informes, el 100% en tiempo y forma.

Desviaciones: n/a

Medidas: n/a

02.02.06.03 Porcentaje de ejecución de las actividades de Fideicomisos Tricia Hernandez Brenes Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	87,55	87.55 ■

Logros: El porcentaje de avance obtenido al cierre del 2023 (87.55%), corresponde a la ejecución de la mayoría de las actividades planeadas por el Departamento de Fideicomisos y establecidas en cronogramas y planes que se manejaban con el exFiduciario (MUCAP) y a nivel interno del Banco.

En resumen - actividades:

- * Elaboración y remisión de registros contables y depósitos
- * Pagos de comisiones fiduciarias y otros
- * Gestión y seguimiento para la recuperación y/o liquidación de Activos, Pasivos y Procesos fideicometidos (cartera de crédito, bienes adjudicados individuales y proyectos, otros)
- * Reuniones con exFiduciarios
- * Atención casos: consultas por correo y telefónicas de fiduciario, personas externas o internas al Banco, deudores, exdeudores
- * Revisión partidas estados financieros (casos que eran fideicomisos Grupo Mutual)
- * Elaboración de Informes periódicos sobre la gestión y recuperación de los fideicomisos (gestión general fideicomisos, proyectos, cobro judicial, bienes adjudicados)
- * Reporte mensual de Recuperaciones y Costo Cartera de Activos Fideicometidos (gestiones presupuestarias FONAVI)
- * Cumplimiento plan de mitigación de riesgos (ops. incobrables)
- * Cumplimiento SIG (informes mensuales a SUGEF)
- * Gestiones Institucionales (seguimiento POI; Atención y seguimiento a Recomendaciones Auditoría Interna, otros)

Desviaciones: Las desviaciones del logro del 100% de la meta del plan trabajo, para el cierre del periodo 2023, se relacionan principalmente con el rezago o incumplimiento 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
- # 13 Revisión partidas estados financieros CxC, CxP, Cts Orden
- * Revisión antecedentes u otros datos y búsqueda información antigua dado la naturaleza de los casos
- * No se terminó de revisar y atender casos, debido a otras prioridades (nuevo producto: Avales) y nuevas labores asignadas por la Jefatura de Dirección FONAVI en apoyo a oficial de esa Dirección que pasó a proyecto OPTIMUS

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

33 - Proyecto San Buenaventura: Aprobación del perfil del proyecto por parte del BANHVI:

Actividad no puede ejecutarse antes que se cumpla con el trámite de la renovación de la carta de capacidad hídrica para obtener la aprobación en APC. Actualmente se debe realizar un estudio para determinar si es factible instalar el tanque en el proyecto y así continuar con el trámite indicado.

36 - Proyecto Potrerillos: Aprobación solicitud Financiamiento del Proyecto y pago lote a Fonavi

* Pendiente pago del lote de FOSUVI a FONAVI

* Desfase por retiro proyecto GG y DT para atender consultas de JD; el 02-10-2023, DT presentó nuevamente proyecto a JD, con las aclaraciones correspondientes, el cual fue aprobado. Debido a lo anterior, mediante oficio BANHVI-DFNV-OF-0325-2023 de fecha 24-10-2023, se solicitó a SGO la cancelación a FONAVI del monto correspondiente a la compra del terreno en verde. Al cierre de dic-23, la SGO no realizó dicho pago.

38 y 39 - Proyecto Villas Paraiso-Dorado: Segregar lotes individuales (visado municipal, Catastro, inscripción nombre Bco) y Realizar traslado lotes segregados a administración de Unidad Bienes

Desfase inscripción nuevo plano general, atención observaciones Catastro Nacional planos áreas públicas; proceso de donación de áreas públicas (atrasos con Municipalidad).

41 y 42 - Proyecto San Martín II: Segregar lotes individuales y áreas públicas (visado municipal, Catastro, inscripción nombre Bco) y Realizar traslado lotes segregados a administración de Unidad Bienes

* Desfase inicial por rechazo INVU visado nuevo mosaico catastral; posteriormente, debido a que, al ingresar los planos de áreas públicas, el Catastro Nacional solicitó aportar nuevo diseño de sitio o mosaico catastral, sobre el cual realizó una serie de observaciones de forma y, solicita para ello el resello de la Municipalidad e INVU de este nuevo plano mosaico; además, temas de desalojo de zonas públicas y revisión Municipalidad visado primeros planos individuales

* Se hicieron las modificaciones al mosaico, el cual fue visado nuevamente por la Municipalidad, sin embargo, el INVU lo rechazó por inconsistencias en la tabla de áreas con respecto al mosaico que visaron en set-2022; lo cual está siendo corregido por el topógrafo para iniciar nuevo proceso de visados de las entidades

44 y 45 - Proyecto Calle Ronda: Contratar servicios profesionales empresa consultora para estudios preliminares y diseño proyecto y Elaboración de Estudios Técnicos Preliminares (Consultoría) - 70%

Atrasos atención Acuerdo Junta Directiva de contratar consultor para desarrollo proyecto, debido a: previamente se debía analizar la viabilidad legal y operativa de madurar proyectos a lo interno del Banco (consultas y reuniones Fide-Asesor GG, con Depto. Técnico, Proveduría, FOSUVI, SGO; otros); falta respuesta áreas internas del Banco a solicitudes información; análisis SGO-DT aplicar otra alternativa para el desarrollo (art. 14 reglamento operaciones y no aplicar acuerdo indicado)

49 y # 50 - Proyecto Cobasur: Traslado y desalojo de familias y Aprobación del perfil del proyecto por parte del BANHVI

Actualmente el proyecto se encuentra paralizado hasta que se defina la entidad autorizada para su continuidad.

54 - Informe SI-FID-01: "Cartera Fideicometida Clasificada por Categoría de Riesgo" (envío a SUGEF)

* Por omisión, el Informe de jun-23 (datos del cierre de may-23 de los fideicomisos de MUCAP), se remitió a SUGEF el día lunes 26-6-23 y correcto viernes 23-6-23 // Reportado en avance POI primer semestre 2023

* Meta aplicó hasta jul-23, debido al finiquito de los contratos de fideicomisos con MUCAP, por lo que no aplica ya medidas correctivas

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Medidas: # 59 - Actualización Manual de puestos
No se realizó el proceso de este año
Para las metas no ejecutadas, según lo indicado en el apartado de "Desviaciones", se estiman las siguientes medidas correctivas:

Meta # 12 y # 13 (partidas y casos):

Los casos se trasladan a atención de la Sra. Shirley Mena del Depto. de Fideicomisos, quien continuará con la mayoría de las actividades pendientes de recuperación y/o liquidación de los activos y otros procesos trasladados al BANHVI en el finiquito de los contratos de fideicomisos con MUCAP y Grupo Mutual

Metas # 33 (Proy. Sanbuenaventura), # 44 y # 45 (Proy. Calle Ronda) y # 49 y # 50 (Proy. Cobasur):

En oct-23, se traslada la administración de los proyectos directamente a SGO, debido a que los aspectos en proceso para el desarrollo de estos, son más de naturaleza técnica y de resorte exclusivo de esa Subgerencia y la Dirección FOSUVI (Depto. Técnico), por lo que la Dirección FONAVI no continuará realizando una gestión directa en relación con estos proyectos. De acuerdo con lo anterior, únicamente se estará consultando a SGO o al DT de manera periódica sobre el avance de estos casos, con el objetivo de mantener información sobre la eventual recuperación de los recursos asociados a esos terrenos, siendo que corresponden al FONAVI.

Meta # 36 (Proy. Potrerillos):

* Mediante correo del 27-11-2023, se dio seguimiento ante SGO por el pago a FONAVI, del lote del proyecto, según lo solicitado mediante oficio BANHVI-DFNV-OF-0325-2023 de fecha 24-10-2023.

* Mediante mensajes Teams del 15-12-2023, se consulta a la Ing. Mariella Salas, si ese Depto. tiene conocimiento de dicho pago; ante lo cual, se nos indica que se consultará a SGO

* Mediante mensajes Teams del 18-12-2023, se consulta a la Ing. Mariella Salas, si se logró revisar el tema del pago del lote con SGO; al respecto se indica que el Sr. Walter MUñoz se comunicará directamente con la Jefatura de FONAVI, para aclarar ciertos procesos del pago.

* El 21-12-2023, El Depto. Fideicomisos, ante dudas de la SGO, consulta sobre el proceso de pago al DAC y DFC y se indica lo correspondiente a la Jefatura FONAVI. Tema que se estaría aclarando y retomando con SGO para lograr el pago entre ene-feb-2024

Metas # 38 y # 39 (Proy. Villas):

* Se continuará con seguimientos y gestiones ante Municipalidad, con apoyo de SGO.

* Set-23: se realizó reunión con funcionarios municipales debido a la preocupación por los atrasos o rezagos y falta comunicación de esa entidad con respecto a elevación Concejo Municipal solicitud donación áreas públicas (hasta que áreas públicas se encuentren a nombre de la Municipalidad se podrá proceder con el visado de los planos individuales, para segregar a nombre BANHVI y trasladar casos a UB)

* Nov-Dic-23: se realizaron varias llamadas y msjs entre Alcalde, ingeniero Municipal, Presidente Asociación y Fideicomisos BANHVI, con el fin de aclarar estado actual del proyecto ante ese Municipio; se acordó enviar directamente borrador escritura al área legal de la municipalidad (previo a Acuerdo Municipal de recepción de áreas); lo cual fue enviado por el Banco en correo del 27-11-23; se dio seguimiento en correo del 18-12-2023, sin respuesta del municipio.

* Se estima ampliar plazo de las metas a set-24

Metas 41 y 42 (Proy. San Martin):

* Topógrafo gestiona corrección del mosaico catastral según lo indicado por el INVU, para solicitar nuevamente los visados de Municipalidad e INVU. Una vez realizado lo anterior, se continuaría con el proceso de Catastro Nacional

* Se continuará con seguimientos y gestiones ante topógrafo y Municipalidad e INVU, según corresponda; con apoyo de SGO.

* Se estima ampliar plazo de las metas a set-24

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Programa:	03. Programa de apoyo	90,94 % ■
Subprograma:	03.01 Depto. Tecnologías de Información	77,47 % ■
Objetivo específico:	03.01.01 Desarrollar las actividades para Garantizar la Prestación de los Servicios Actuales y la Continuidad Operativa Institucional	

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

03.01.01.01 Porcentaje de Cumplimiento del Plan Táctico de TI	Marco Tulio Méndez Contreras	Porcentaje	%
----------------------------------------------------------------------	------------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	98,70	98.7 ■

Logros: El plan Táctico de TI alcanzó un 98,70% de ejecución de las actividades y metas definidas para el 2023. Para mayor detalle referirse al documento "Logros - Desviaciones y Medidas Corte Dic 2023.pdf"

Desviaciones: Para mayor detalle referirse al documento "Logros - Desviaciones y Medidas Corte Dic 2023.pdf"

Medidas: Para mayor detalle referirse al documento "Logros - Desviaciones y Medidas Corte Dic 2023.pdf"

03.01.01.04 Porcentaje de Cumplimiento de los Planes de Mitigación de Riesgo Operativo del DTI	Marco Tulio Méndez Contreras	Porcentaje	%
-------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	90,00	98,00	100 ■

Logros: Según la matriz Planes de Mitigación a diciembre de 2023 emitido por la unidad de riesgos, el Departamento de TI muestra un cumplimiento de 98%

Desviaciones: No se presentaron desviaciones para este indicador durante el II Semestre del año.

Medidas: No se aplican medidas correctiva para este indicador durante el II Semestre del año.

03.01.01.05 Porcentaje de cumplimiento en los plazos de entrega de Informes del SIG	Marco Tulio Méndez Contreras	Porcentaje	%
--------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Mediante documentos BANHVI-UPI-IN24-006-2023 (Reporte Indicador I trimestre 2023), BANHVI-UPI-IN24-009-2023 Reporte Indicador de Oportunidad SIG II trimestre 2023, BANHVI-UPI-IN24-014-2023 (Reporte Indicador Oportunidad SIG III trimestre 2023); con respecto al IV trimestre se generó el informe directamente del SIG, con lo anterior se pudo constatar que el cumplimiento del Departamento de TI alcanzó el 100% a diciembre del 2023.

Desviaciones: No se presentaron desviaciones para este indicador durante el II Semestre del año.

Medidas: No se aplican medidas correctiva para este indicador durante el II Semestre del año.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 03.01.02 Ampliar la infraestructura y canales alternativos para la atención a nuestros clientes.

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

03.01.02.01 Porcentaje de cumplimiento de las etapas desarrolladas para incorporar al portal web los modelos de autopostulacion beneficiarios	Marco Tulio Méndez Contreras	Porcentaje %
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Al 31 de diciembre se cuenta con un documento de requerimientos (Caso de uso Presolicitud) elaborado por el Departamento de Análisis y Control.

Desviaciones: No se presentaron desviaciones para este indicador durante el II Semestre del año.

Medidas: No se aplican medidas correctiva para este indicador durante el II Semestre del año.

03.01.02.02 Porcentaje de cumplimiento de las etapas desarrolladas para incorporar al portal web las aplicaciones móviles (Apps) desarrolladas de los Marketplace de Google, Apple y Huawei.	Marco Tulio Méndez Contreras	Porcentaje %
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	30,00	30 ■

Logros: Se han logrado reuniones de coordinación con la Unidad de Comunicaciones para establecer las prioridades para este proyecto y asignar el recurso técnico necesario

Desviaciones: Para atender esta iniciativa es requerido que el la jefatura de la Unidad de Comunicaciones asigne el recurso humano y defina dentro de sus prioridades esta implementación. Acorde con lo indicado por esa jefatura, se han realizado dos reuniones con la Gerencia General y subgerencias, una el 31 de julio de 2023 y otra el 29 de agosto de 2023, para presentar el Proyecto de Mejora de Servicio al cliente, que incluye el tema de una posible app. Se recibieron observaciones y se está replanteando el proyecto por medio de EJES. Uno de esos ejes es el tecnológico. Sin embargo, no se cuenta todavía con un anteproyecto formalizado para dar inicio formal de esta actividad.

Medidas: Trasladar el cumplimiento de esta meta para el II semestre del año 2024, cuando la Unidad de Comunicaciones tenga claro el alcance de su proyecto "Mejora de Servicio al cliente", donde eventualmente sería incluida esta iniciativa.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 03.01.03 Fortalecer el sistema de gestión gerencial y estratégico a nivel institucional

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

03.01.03.01 Porcentaje de etapas desarrolladas para la Implementación y Puesta en Producción de la automatización del SIG - dashboard Gerencial.	Marco Tulio Méndez Contreras	Porcentaje %
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	0,00	0 ■

Logros: No aplica

Desviaciones: En atención a la prioridad institucional que se le está asignando a las actividades relacionadas con la puesta en producción de OPTIMUS, el Departamento de TI no cuenta con personal para ser asignado a otras tareas diferentes de OPTIMUS. Por tanto, la atención de esta meta se encuentra detenida hasta contar poder contar el recurso humano necesario para su atención.

Medidas:

Objetivo específico: 03.01.04 Optimizar la gestión de los sistemas de información a través del uso de nuevas tecnologías para mejorar los procesos de toma de decisión y el ambiente de control.

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

03.01.04.01 Módulos SIGECE Seguimiento y Control Institucional puestos en Producción, según cronograma.	Marco Tulio Méndez Contreras	Porcentaje %
---------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se cuenta con un documento de anteproyecto aprobado por la Gerencia General mediante oficio "BANHVI-GG-OF-0950-2023 DTI Anteproyecto SIGECE Módulo Rec. AI"

Desviaciones: No se presentaron desviaciones para este indicador durante el II Semestre del año.

Medidas: No se aplican medidas correctiva para este indicador durante el II Semestre del año.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

03.01.04.02 Porcentaje de cumplimiento de las etapas desarrolladas para poner en producción Módulos de BI (Modelado de Datos, Dashboard, Accesos MultiDimensionales, otros) para el Soporte de la Toma de Decisiones Estratégicas del Banco Marco Tulio Méndez Contreras Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	0,00	0 ■

Logros: No se reportan avances adicionales en el logro de la meta "Análisis de Alcance y de Requerimientos Funcionales"

Desviaciones: El alcance de esta acción corresponde a los items 6.30 y 6.31 del Anexo 2 del pliego de condiciones, la cual será abordada hasta contar con datos relevantes para su implementación. Por lo anterior, no se puede iniciar con esta actividad hasta que se encuentren estabilizados los módulos de fase I y fase II implementados en SAP, lo cual se tiene previsto que sea en el mes de enero de 2025.

Medidas: Trasladar el cumplimiento de esta meta para el II semestre del año 2025 conforme al cronograma de OPTIMUS.

03.01.04.03 Porcentaje de cumplimiento de las etapas desarrolladas para incorporar al menos 4 RPA (Robotic Process Automation) de procesos (trámites) repetitivos de gran tráfico y de Impacto Institucional Marco Tulio Méndez Contreras Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	30,00	30 ■

Logros: No se reportan avances adicionales en la ejecución de la actividad "Estudio de Mercado y el análisis de los procesos del Banco, sujetos a implementarse mediante los RPA"

Desviaciones: En atención a la prioridad institucional que se le está asignando a las actividades relacionadas con la puesta en producción de OPTIMUS, el Departamento de TI no cuenta con personal para ser asignado a otras tareas diferentes de OPTIMUS. Por tanto, la atención de esta meta se encuentra detenida hasta contar poder contar el recurso humano necesario para su atención.

Medidas: Trasladar el cumplimiento de esta meta para el I semestre del año 2025

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 03.01.05 Garantizar la continuidad de operaciones y la seguridad de la información.

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

03.01.05.01 Porcentaje de cumplimiento de las etapas desarrolladas para garantizar la continuidad de las operaciones y de los servicios de TI de la Organización	Marco Tulio Méndez Contreras	Porcentaje	%
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	30,00	30 ■

Logros: No se reportan avances adicionales en la ejecución de la actividad "Finalizado el apartado del Marco de Continuidad de los Servicios de TI (MCSTI) y confeccionado el Plan de Pruebas; asociados a un ataque cibernético tipo Ransomware"

Desviaciones: En atención a la prioridad institucional que se le está asignando a las actividades relacionadas con la puesta en producción de OPTIMUS, el Departamento de TI no cuenta con personal para ser asignado a otras tareas diferentes de OPTIMUS. Por tanto, la atención de esta meta se encuentra detenida hasta contar poder contar el recurso humano necesario para su atención.

Medidas: Trasladar el cumplimiento de esta meta para el segundo semestre del año 2024

03.01.05.02 Porcentaje de cumplimiento de las etapas desarrolladas para garantizar la seguridad de la plataforma tecnologica	Marco Tulio Méndez Contreras	Porcentaje	%
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Durante el año 2023 se realizaron tres análisis de vulnerabilidades en la infraestructura del BANHVI mediante contratación "2021LA-000008-0016400001. Adquisición de un servicio de pruebas de penetración y análisis de vulnerabilidades". Los informes de resultados se encuentran en custodia por parte del Encargado de seguridad de TI.

Desviaciones: No se presentaron desviaciones para este indicador durante el II Semestre del año.

Medidas: No se aplican medidas correctiva para este indicador durante el II Semestre del año.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 03.01.06 Mejorar la efectividad del ambiente de control, el seguimiento y la cultura de cumplimiento organizacional, con énfasis en la atención de disposiciones de los entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externos.

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

03.01.06.01 Porcentaje de cumplimiento de las acciones establecidas en el Plan de Acción confeccionado para subsanar las debilidades identificadas en la Auditoría Externa de TI, conforme el Acuerdo SUGEF 14-17.	Marco Tulio Méndez Contreras	Porcentaje %
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	71,00	71 ■

Logros: De las 286 acciones establecidas en el plan, 93 de ellas tienen fecha de finalización en el año 2023. Acorde con los seguimientos trimestrales realizados al citado plan, en el corte al 31-10-2023 (último realizado), se consigna el cumplimiento de 66 acciones, mientras que 27 se encuentran pendientes de completar.

Desviaciones: Con respecto a las 27 acciones que no han finalizado corresponden a:
 APO07 Gestionar los recursos humanos (5 acciones): La Dirección Administrativa indica que los atrasos de 3 acciones se encuentran directamente relacionados a uno de los productos de la contratación 2022CD-000009-0016400001 "Contratación de una empresa que realice un estudio integral de puestos", que presenta atrasos pero se mantiene en proceso de ejecución. Con respecto a las otras 2 acciones, para ser atendidas es requerido contar con el Plan de Sucesión que está siendo elaborado por la Directora Administrativa, pero en atención de otras actividades de mayor prioridad institucional.

EDM04 Asegurar la optimización de los recursos (1 acción): El ajuste al Reglamento de TI está listo y se espera formalizarlo en la sesión de enero de 2024.

DSS01 Gestionar las operaciones (3 acciones): corresponde al ajuste de 2 procedimientos de TI que se encuentran en revisión y ajustes para proceder con la formalización correspondiente en el mes de enero de 2024 y otro que realizó el encargado de Servicios Generales al Plan de Seguridad del BANHVI pero el documento se encuentra pendiente de formalizar.

DSS06 Gestionar los controles de los procesos (7 acciones) que corresponde atender al Coordinador de sistemas de información, pero este recurso pasó a formar parte del equipo de OPTIMUS, el DTI está enfocando los esfuerzos en solventar la falta del recurso para atender la atención de las acciones pendientes de completar del proceso DSS06.

MEA01 Supervisar, Evaluar y Valorar Rendimiento y Conformidad (8 acciones) que corresponde atender a la jefatura de TI quien se acogió a la jubilación anticipada, por tanto la atención de las acciones de este proceso se registran atrasos. Se tiene el compromiso de subsanar las brechas para el 1 de febrero de 2024 con el apoyo externo contratado.

MEA03 Supervisar, Evaluar y Valorar la Conformidad con los Requerimientos Externos (3 acciones), que son atendidas por la oficialía de cumplimiento normativo, con apoyo externo, por lo cual se tiene previsto finalizarlas en enero de 2024.

Medidas: Las acciones que no se logren completar al 01-02-2024 (fecha de finalización del Plan), tal como fue solicitado por SUGEF mediante "SGF-1051-2023 BANHVI Solicitud Contratación Auditoría Externa TI", serán incluidas en el nuevo plan de acción producto de la Auditoría Externa de TI del acuerdo CONASSIF 5-17 que se encuentra en ejecución y tiene fecha de finalización el 30-04-2024

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Subprograma: 03.02 Dirección Administrativa **81,21 %** ■

Objetivo específico: 03.02.01 Implementar el modelo de evaluación de desempeño basado en resultados.

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

03.02.01.01 Porcentaje de Funcionarios evaluados.		Porcentaje %
---------------------------------------------------	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Siguiendo las reglas establecidas en el reglamento para la evaluación del desempeño correspondía aplicar la evaluación a 120 funcionarios y la evaluación fue aplicada al 100%.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

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

Objetivo específico: 03.02.02 Desarrollar el recurso humano actual y seleccionar personal con habilidades y experiencia adecuadas, así como con las competencias técnicas, profesionales y personales requeridas.

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

03.02.02.01 No. etapas ejecutadas del nuevo Manual de Puestos del BANHVI		Porcentaje %
--------------------------------------------------------------------------	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	81,00	81 ■

Logros: La contratación realizada al consultor Bermudez y Asociados presenta en cuanto al estudio integral de puestos tiene un avance de un 90%. Por su parte, el diseño de la herramienta para determinar la suficiencia de personal en la institución presenta un avance de un 90%. El manual de puestos presenta un avance del 90% y la revisión de la escala salarial depende de la conclusión del estudio integral de puestos.

Nota: Se hace la aclaración que para esta Dirección los productos tienen el siguiente peso con relación al 100% total:

El estudio integral 30%

El diseño de la herramienta para determinar la suficiencia de personal 30%

El manual de puestos 30%

La escala personal 10%

Por lo anterior, al aplicar la fórmula tenemos que en los primeros 3 productos el 90% representa un 27% de cada uno, para un total de 81%.

Desviaciones: Los insumos requeridos que fueron suministrados por las áreas, no fueron remitidos de manera oportuna. Lo anterior, ocasionó un retraso en la atención de los procesos y el retraso de 2 productos que serán atendidos en 2024.

Medidas: Se cumplirá con los productos en el primer seguimiento del año 2024.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

03.02.02.02 Tiempos de respuesta del proceso de selección Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	20,00	20 ■

Logros: A la fecha de corte se han desarrollado 30 concursos, 6 de ellos se resolvieron en el tiempo establecido. $6 / 30 * 100 = 20$. Por otra parte, 12 se concluyeron en un plazo mayor al establecido, los restantes se encuentran en proceso.

Desviaciones: Debido a capacidad operativa del área de Recursos Humanos y la cantidad de concursos, es que no se ha podido cumplir con los plazos establecidos.

Medidas: Se está a la espera de que la Gerencia General presente a la Junta Directiva la propuesta de reforzamiento de personal de Recursos Humanos. Adicionalmente, se está trabajando en un procedimiento de licitación para contar con una empresa reclutadora, estará en firme en enero 2024.

03.02.02.03 Porcentaje de ejecución del Plan de capacitación basado en las competencias identificadas para cada puesto, evaluación del desempeño y cumplimiento normativo. Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	77,00	77 ■

Logros: A la fecha de corte se cuenta con un 77% de capacitaciones informales desarrolladas en el segundo semestre del año.

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

Objetivo específico: 03.02.03 Promover y fortalecer la identidad, el sentido de pertenencia, el trabajo en equipo y el clima organizacional.

Indicador Responsable Unidad medida

03.02.03.01 Porcentaje de calificación alcanzado en la evaluación de clima organizacional Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: El cumplimiento de este indicador esta asociado a los planes de acción derivados del ultimo estudio del clima organizacional, según la autorización de la Gerencia mediante GG-ME-1248-2022. Por lo que el avance se realizo en los meses de enero, abril y setiembre 2023.

Desviaciones:

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan acciones correctivas

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 03.02.04 Garantizar que la gestión institucional se lleve a cabo dentro del marco regulatorio en materia de riesgo, cumplimiento normativo y prevención de la legitimación de capitales y el financiamiento al terrorismo.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.02.04.01 Porcentaje del personal capacitado en temas de gestión de riesgo institucional, cumplimiento normativo y prevención de la legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo.		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
	II S2023	100,00	100 ■

Logros: A parte de las capacitaciones que se brindaron en el primer semestre:

- 1) Servicio de capacitación en Curso Gestión de Riesgo de Tercerización para entidades financieras
- 2) Servicio de capacitación en curso Modelos Actuales de medición del riesgo de tasas de interés
- 3) Servicio de capacitación en curso denominado Gestión del Riesgo de Continuidad-Respuesta a incidentes y Manejo de Crisis
- 4) Servicio de capacitación en curso Programa Especialista en Prevención de Legitimación de Capitales

-Cultura de Cumplimiento Normativo "COMPLIANCE 360"

-Compromiso ético

-Código de Gobierno Corporativo 2022 y el Informe de Revelaciones Mínimas de Gobierno Corporativo

-Capacitación Ética, Valores y Anti-Corrupción

-PROGRAMA DE DIVULGACIÓN Y CAPACITACIÓN 2023: REPASO MARCO NORMATIVO Y MANUAL DE CUMPLIMIENTO LEY 7786

-EVALUACION ANUAL EN MATERIA DE LA PREVENCIÓN DEL RIESGO DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES 2022

En el segundo semestre se compartió con todos los funcionarios la charla sobre el Fortalecimiento de la Integridad en la Función Pública y la Oficialía de Cumplimiento brindó una capacitación en material de la Ley 8204 a un sector de los funcionarios.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan acciones correctivas

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Objetivo específico: 03.02.05 Incrementar la realización de los bienes propiedad del Banco mediante el otorgamiento de subsidios de vivienda, venta o la donación.

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

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

Período	Programado	Real	%
II S2023	20,00	20,00	100 ■

Logros: Se realizaron 20 fincas.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

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

Objetivo específico: 03.02.06 Garantizar la presentación de los servicios necesarios a todas las unidades administrativas del Banco para la consecución de sus objetivos.

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

03.02.06.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo D. Administrativa		Porcentaje	%
-----------------------------------------------------------------------	--	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	99,55	99.55 ■

Logros: El porcentaje de plan de trabajo de la Dirección Administrativa es de un 99,50%.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

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

03.02.06.02 Porcentaje de ejecución del plan de Mitigación de Riesgos		Porcentaje	%
-----------------------------------------------------------------------	--	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	90,00	90,00	100 ■

Logros: La Dirección Administrativa no tiene planes vencidos de mitigación de riesgos. Todos los planes se encuentran en estado "en proceso".

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan acciones correctivas

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

03.02.06.03 Número de contrataciones formalizadas Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se recibieron 145 solicitudes de contratación para el periodo 2023, se tramitaron el 100% de las mismas.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

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

03.02.06.04 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes en el SIG. Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	98,00	98 ■

Logros: Según el informe BANHVI-UPI-IN24-014-2023 la Dirección Administrativa obtuvo una calificación acumulada de 98%.

Desviaciones: En el primer y segundo trimestre la DA obtuvo un 100% en la calificación. En el tercer trimestre obtuvo un 97% debido a que 5 informes se entregaron en tiempo con un 100% de calificación pero 1 informe se entregó con 1 día hábil de atraso por lo que se obtuvo un 97%.

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

Objetivo específico: 03.02.07 Rediseñar los procesos críticos para alcanzar mayor eficiencia y eficacia en la gestión institucional.

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

03.02.07.01 Porcentaje de ejecución del Plan de mejora regulatoria 2023 Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2023	50,00	0,00	0 ■

Logros: El no registra avance a la fecha de corte de junio.

Desviaciones: La Comisión no logró realizar las correcciones antes de la fecha de corte.

Medidas: Finitiquitar el rediseño o ajuste a la propuesta para la atención de quejas y denuncias que actualmente tiene un nivel de avance del 70% y trasladar a la Gerencia General el Plan Remedial en el mes de julio 2023, para que ésta última valore y proceder con la implementación.

Logros: El Plan de Mejora Regulatoria contempla 5 fases y solo una se cumplió al 100% por lo que el porcentaje de cumplimiento es del 20%

Desviaciones: Han existido desviaciones en los plazos para cumplir con las 5 fases del plan.

Medidas: Reprogramación de las fases 2,3, 4 y 5 de este plan, se está reprogramado esta hoja de ruta el periodo 2024

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Subprograma: 03.03 Depto. Financiero Contable **100,00 %** ■

Objetivo específico: 03.03.01 Ejecutar las actividades de gestión operativa y administrativa para el cumplimiento de la normativa interna y externa

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

03.03.01.01 Porcentaje de ejecución del plan de trabajo DFC	Jose Pablo Durán Rodríguez	Porcentaje	%
-------------------------------------------------------------	----------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Al 31 de diciembre de 2023, se logró cumplir con el 100% del Plan de Trabajo del DFC.

Desviaciones: Al 31 de diciembre de 2023, no hay desviaciones por parte del DFC, que sean necesarias subsanar.

Medidas: Al 31 de diciembre de 2023, no hay medidas correctivas por parte del DFC.

03.03.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes del SIG	Jose Pablo Durán Rodríguez	Porcentaje	%
-----------------------------------------------------------------------	----------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Al 31 de diciembre del 2023, el DFC obtiene la calificación de un 100%, lo anterior

Desviaciones: Al 31 de diciembre de 2023, no hay desviaciones por parte del DFC, que sean necesarias subsanar.

Medidas: Al 31 de diciembre de 2023, no hay medidas correctivas por parte del DFC, que sean necesarias considerar.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Subprograma: 03.04 Asesoría Legal 96,00 % ■

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

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.04.01.01 Nivel de atención de consultas remitidas por clientes internos o externos del banco	Erica Masís Calderon	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2023	100,00
		100,00	100 ■

Logros:

- Se contestaron 1320 llamadas telefónica de clientes internos y externos, dándosele atención a cada una de ellas.
- Se atendieron 58 correos de consultas en el correo legalgestionfosuvi@banhvi.fi.cr (proyectos, contratos, expedientes de beneficiarios)
- Se atendieron 71 correos de consultas FONAVI en el correo legalgestionfonavi@banhvi.fi.cr (cancelación de hipotecas, fideicomisos, contratos de líneas de crédito, adendas de líneas de crédito)
- Se atendieron 180 correos de clientes externos, con consultas dirigidas a la Asesoría Legal
- Se realizaron 74 oficios de la Asesoría Legal (en los cuales se emitieron criterios, se le dio atención a consultas de gerencia, subgerencia y otros)
- Se realizaron 9 refrendos de contratación pública y se atendieron 3 Procesos Diligencias Administrativas en el Registro Público
- Se realizó la revisión de 10 proyectos de administración de recursos en cuanto a los criterios legales. (Nombres: Boulevard del Sol IV, Condominio Cristal, La Esperanza, Gracias a Dios, Aurora de luz, Rosas de Río Jiménez, Creciendo Juntos, Eco-potrerrillos, Ambar II Etapa, El Rosario
- Se elaboraron 30 Contratos y Adendas de Administración de Recursos de Proyectos Habitacionales (FOSUVI)
- Revisión y Visto bueno de 243 escrituras notariales (cancelaciones, devoluciones y cesiones de hipotecas, sucesorios, constitución de bonos, tramites de permisos de ventas, de segregaciones, bonos de segundo piso)
- Se atendieron 8 consultas de la unidad de bienes inmuebles (Orlando Sequeira)
- Se atendieron más de 1000 consultas legales a las demás dependencias del BANCO (Dirección Administrativa, Financiero Contable, Proveeduría, Tesorería, Subgerencia de Operaciones, Subgerencia Financiera, Gerencia General, DSEA, Departamento de Análisis y Control, Auditoría, Departamento de TI, Unidad de Riesgos, Unidad de cumplimiento, Unidad de comunicaciones, Unidad de cumplimiento normativo)

Desviaciones: No aplica porque la meta esta cumplida

Medidas: No aplica porque la meta esta cumplida

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

03.04.01.02 Número de juicios en el BANHVI figura como actor, demandado o tercero interesado Ericka Masis Calderon Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se atendieron las siguientes audiencias en las que el BANHVI figura como actor, demandado o tercero interesado:

- Juicio Oral y Público 24 de agosto 2023 del expediente 14-006515-1027-CA (BANHVI Demandado)
- Audiencia preliminar 10 de octubre 2023 Expediente 18-004497-1027-CA (BANHVI Demandado)
- Audiencia de conciliación 7 de diciembre de 2023 Expediente 19-000012-0465-AG (BANHVI Demandado)
- Audiencia de Conciliación 31 de octubre 2023 Expediente 20-000154-0699-AG (BANHVI demandando y Mutua como Fiduciarios)
- Audiencia de Indagatoria y prueba del expediente 23-000027-1218-PE, julio 2023

-Se atendieron 166 apersonamientos (algunos con interposición de recursos) en Procesos Ejecutivos Hipotecarios.

-Se realizaron 154 gestiones judiciales en procesos judiciales ordinarios (contestaciones de demanda, anuencias a juicios, solicitudes de caducidad, entre otros)

-Se atendieron 10 Recursos de Amparo, correspondientes a los expedientes:

23-014676-007-CO
 23-017555-0007-CO
 23-017581-0007-CO
 23-021857-0007-CO
 23-023013-0007-CO
 23-023120-0007-CO
 23-023113-0007-CO
 23-022998-0007-CO
 23-025508-0007-CO
 23-002599-0007-CO

Desviaciones: No aplica, se atendieron todos los Juicios ordinarios, hipotecarios y amparos

Medidas: No aplica, se atendieron todos los Juicios ordinarios, hipotecarios y amparos

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

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

Ericka Masís Calderon Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros:

Se trabajo en la confección de los siguientes reglamentos:

- 1- Reglamento de Variable Social.
2. Reglamento de Vivienda Comunitaria.
3. Reglamento de Población Objetivo.
4. Reglamento de Vivienda Municipal
5. Reglamento de Compras del BANHVI
6. Reglamento de compras para el desarrollo de proyectos en terrenos BANHVI y Bono Colectivo y el Reglamento para compras por principios de las Entidades Autorizadas
7. Reglamento de Vivienda Sostenible
8. Reglamento de Teletrabajo

Modificaciones de Reglamento:

1. Estatuto de Personal
2. Reglamento de caja Chica
3. Reglamento de Junta Directiva
4. Reglamento de Financiamiento Adicional
5. Reglamento de Acciones Correctivas y Preventivas en las EAs
6. Código de Ética
7. Propuesta del Reglamento de Condominios de Interés Social

-Revisiones de Proyectos de Ley de la Asamblea Legislativa que son trasladados al BANHVI 6 expedientes:

1. 23635
2. 23312
3. 23604
4. 23779
5. 23654
6. 23925

Desviaciones: No aplica porque la meta se cumplió

Medidas: No aplica porque la meta se cumplió

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

03.04.01.04 Porcentaje de procedimientos revisados de valoración y administración del riesgo institucional Ericka Masis Calderon Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: se revisaron todos los procedimientos 03.04.01.04 -Porcentaje de procedimientos revisados de valoración y administración del riesgo institucional- cumpliendo con el 100% de la meta

Desviaciones: No aplica la meta esta cumplida

Medidas: no aplica la meta esta cumplida

Objetivo específico: 03.04.02 Rediseñar los procesos críticos para alcanzar mayor eficiencia y eficacia en la gestión institucional.

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

03.04.02.01 Porcentaje de ejecución del Plan de mejora regulatoria 2023 Ericka Masis Calderon Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	20,00	20 ■

Logros: El Plan de Mejora Regulatoria contempla 5 fases y solo una se cumplió al 100% por lo que el porcentaje de cumplimiento es del 20%

Desviaciones: Han existido desviaciones en los plazos para cumplir con las 5 fases del plan.

Medidas: Reprogramación de las fases 2,3, 4 y 5 de este plan, se está reprogramado esta hoja de ruta el periodo 2024

Subprograma: **03.05 Unidad de Tesorería** **100,00 %** ■

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

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

03.05.01.01 Porcentaje de ejecución de las actividades operativas UTC Ana Julia Fernandez Chavarria Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2023	45,00	47,84	0 ■

Logros: Se cumplió con el plan de trabajo del I semestre

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No hay medidas correctivas

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

03.05.01.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de Informes del SIG Ana Julia Fernandez Chavarria Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Los informes se han remitido en los plazos establecidos

Desviaciones: No hay desviaciones

Medidas: No hay medidas correctivas

Programa: **04. Programa control y mejora** **97,37 %** ■

Subprograma: **04.01 Unidad de Riesgos** **91,60 %** ■

Objetivo específico: 04.01.01 Fortalecer la cultura de gestión de riesgos institucional

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

04.01.01.01 Porcentaje de ejecución de actividades de Riesgos Vilma Loria Ruiz Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	96,00	87,00	90.625 ■

Logros: Pese a la reducción de la capacidad operativa y el cambio de personal que ha experimentado la Unidad de Riesgos en 2023 se logró cumplir el 87% de la meta propuesta.

Desviaciones: Pese al desempeño logrado, fue necesario suspender actividades que habían sido planeadas, principalmente las referentes a la actualización de metodologías y la ejecución y seguimiento de algunos procesos de gestión de riesgo como los asociados al riesgo de fraude, proyectos del FOSUVI, perfil de riesgos de Entidades Autorizadas, entre otros.

Medidas: la programación en 2024 de las actividades suspendidas en 2023, con prioridad para ejecutarlas en el primer semestre 2024, siempre que la Unidad de Riesgos cuente con el equipo completo y se restablezca la capacidad operativa de la Unidad.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

04.01.01.02 Porcentaje de ejecución de programa anual de fortalecimiento de la cultura de riesgos Vilma Loria Ruiz Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	95,00	88,00	92.6316 ■

Logros: Se ejecutaron las actividades propuestas para el 2023 en cuanto a la aprobación del plan de capacitación, la ejecución de 11 actividades prioritarias y el seguimiento por parte del Comité de Riesgos (plan de acción analizado en sesión 07-2023 y aprobado en sesión 08-2023). El avance específico de las acciones previstas para el 2023 fue de un 84% al cierre de diciembre con 7 acciones ejecutadas, 2 en proceso (promedio 70%), 1 no iniciada y 1 acción suspendida temporalmente (condiciones cartelarias de contratación de Auditoría Externa en 2025).

Desviaciones: El plan de reforzamiento de la cultura contempla cambios en los flujos de información financiera, y cambios en políticas y manuales, capacitaciones en materia de variaciones en la Declaración de Apetito de Riesgo, que no fue posible ejecutar debido a la carencia de personal.

Medidas: se propone continuar con la ejecución de las 3 acciones pendientes del plan priorizado para 2023, así como la ejecución de las actividades que se prioricen por parte del Comité de Riesgos para el 2024, con base en plan integral emitido por la Consultoría del 2021 adjunto al oficio anexo a UR-ME-057-2022.

Objetivo específico: 04.01.02 Fortalecer el sistema de gestión gerencial y estratégico a nivel institucional

Indicador	Responsable	Unidad medida
04.01.01.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes		Porcentaje %
Período	Programado	Real %
II S2023	100,00	88,00 88 ■

Logros: Pese a los cambios en el personal y la reducción de la capacidad operativa que afectó a la Unidad de Riesgos en 2023, se logró atender la meta propuesta en lo referente a la entrega de informes.

Desviaciones: Se presentaron retrasos en las fechas de entrega de informes, lo cual afectó el desempeño general del indicador y el flujo de información.

Medidas: se propuso a la Gerencia General y al Comité de Riesgos un reacomodo de actividades con el fin de reducir informes que se consideraban duplicados, y que podían fusionarse con otro, a efecto de disminuir las tareas de emisión de documentos. Y se continúa coordinando y apoyando en lo que corresponda al área de Recursos Humanos para el restablecimiento de la capacidad operativa.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

04.01.01.03 Cumplimiento plan de mitigación de riesgos		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
II S2023	90,00	100,00	100	■

Logros: Durante el periodo 2023 la Unidad de Riesgos atendió los planes de mitigación asignados de conformidad con los recursos disponibles.

Desviaciones: Durante el 2023 debieron inactivarse temporalmente un total de 04 acciones de mitigación asociadas con el proyecto OPTIMUS y gestiones de análisis de riesgos financieros debido a la carencia del recurso humano (carencia de la plaza).

Medidas: Se continúa coordinando con el área de Recursos Humanos para disponer del recurso correspondiente y en su momento retomar las acciones de mitigación inactivadas.

Subprograma: **04.02 Oficialía de Cumplimiento** **99,86 %** ■

Objetivo específico: 04.02.01 Garantizar que la gestión institucional se lleve a cabo dentro del marco regulatorio en materia de riesgo, cumplimiento normativo y prevención de la legitimación de capitales y el financiamiento al terrorismo

Indicador	Responsable	Unidad medida		
04.02.01.01 Porcentaje de ejecución de Plan de Trabajo	Rita Solano Granados	Porcentaje	%	
Período	Programado	Real	%	
II S2023	100,00	99,72	99.72	■

Logros: SEGUIDAMENTE SE DETALLAN LOS PRINCIPALES LOGROS DEL PERIODO 2023

- 1.Actualización del Manual de Cumplimiento: Aprobado por Junta Directiva mediante acuerdo #2 de la sesión 63-2023 del 07/12/2023.
- 2.Verificación del cumplimiento de políticas y procedimientos del Manual de Cumplimiento correspondiente al II semestre 2022 y I semestre 2023, respectivamente: BANHVI OC-OF-0002-2023 del 25/01/2023 y BANHVI-OC-OF-0025-2023 del 28/07/2023, respectivamente.
- 3.Elaboración de los Informes de Labores correspondientes al II semestre 2022 y I semestre 2023: BANHVI OC-OF-0008-2023 del 16/02/2023 y BANHVI-OC-OF-0027-2023 del 07/08/2023, respectivamente.
- 4.Aplicación de la política conozca a su empleado: BANHVI OC-OF-0018-2023 del 02/06/2023.
- 5.Aplicación de la política conozca a su cliente: Revisión de los expedientes sobre las actualizaciones de la información del Banco de Costa Rica, COOPEANDE R.L., Grupo Mutual, Banco Cathay, SCOTIABANK y Banco Popular.
- 6.Aplicación de la Valoración de Riesgo (VARI) a los procedimientos de la Oficialía de Cumplimiento: BANHVI-OC-OF-0020-2023 del 28/06/2023.
- 7.Aplicación de la Metodología para la Clasificación de Riesgo de Clientes con corte a enero, abril, julio y setiembre; así como el monitoreo de las operaciones de COOCIQUE R.L., Banco de Costa Rica, BAC San José, Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda, COOPESERVIDORES, Banco Popular, Banco Cathay, COOPEANDE R.L..
- 8.Remisión a SUGEF vía SICVECA, de la Clase de Datos Legitimación con base en Riesgos, correspondiente al IV trimestre 2022 y I, II y III trimestre 2023; así como de los reportes de omisión de operaciones únicas y múltiples de diciembre 2022 y de enero a noviembre 2023.
- 9.Análisis de antecedentes patrimoniales de 38 candidatos para diferentes puestos; lo anterior como parte del proceso de Reclutamiento y Selección de Personal.
- 10.Seguimiento a recomendaciones de órganos de fiscalización y control con corte a diciembre 2022 y junio 2023: BANHVI-OC-OF-0003-2023 del 26/01/2023 y BANHVI-OC-OF-0026-2023 del 31/07/2023.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

11. Atención de 18 solicitudes de información del Poder Judicial:

BANHVI-GG-OF-0212-2023 del 28/02/2023, BANHVI-GG-OF-0213-2023 del 28/02/2023, BANHVI-GG-OF-0264-2023 del 13/03/2023, BANHVI-GG-OF-0330-2023 del 28/03/2023, BANHVI-GG-OF-0396-2023 del 24/04/2023, BANHVI-GG-OF-0508-2023 del 22/05/2023, BANHVI-GG-OF-0509-2023 del 22/05/2023, BANHVI-GG-OF-0510-2023 del 22/05/2023, BANHVI-GG-OF-0511-2023 del 22/05/2023, BANHVI-GG-OF-0574-2023 del 08/06/2023, BANHVI-GG-OF-0575-2023 del 08/06/2023, BANHVI-GG-OF-0576-2023 del 08/06/2023, BANHVI-GG-OF-0577-2023 del 08/06/2023, BANHVI-GG-OF-0766-2023 del 31/07/2023, BANHVI-GG-OF-0871-2023 del 08/09/2023, BANHVI-GG-OF-0942-2023 del 05/10/2023, BANHVI-GG-OF-1190-2023 del 21/12/2023, BANHVI-GG-OF-1191-2023 DEL 21/12/2023.

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

a) 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 realizaron dos actividades de capacitación a la Oficial de Cumplimiento Adjunta sobre los principales procesos de la Oficialía de Cumplimiento.

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

c) Capacitación Anual a la Junta Directiva, Jefaturas, miembros externos de Comités y otros funcionarios.

d) Participación de la Oficial de Cumplimiento Titular y Adjunta en el Congreso ABCPLAT 2023 y Auditoría del Sistema de Prevención de Lavado de Activos con enfoque basado en Riesgos.

e) Se realizó la evaluación anual a los funcionarios, Junta Directiva y al miembro externo del Comité de Riesgos: BANHVI-OC-OF-042-2023 del 06/11/2023.

f) Se impartieron charlas de capacitación a 17 funcionarios de nuevo ingreso, como parte del proceso de inducción y se realizaron las evaluaciones correspondientes.

13. Atención de requerimientos del Despacho Deloitte Touche S.A. así como de la Auditoría Interna, para la realización de los estudios sobre la evaluación del cumplimiento de la Ley 7786 con corte al 31/12/2022. Asimismo se han atendido requerimientos parciales para los estudios del periodo 2023.

14. 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 la información mensual a la Dirección de Supervisión de Entidades Autorizadas (DSEA), de los proyectos aprobados por la Junta Directiva en el mes de diciembre 2022 y de enero a octubre 2023 y el nombre de las personas físicas y/o jurídicas a las cuales se les debía aplicar la PCC.

b) Seguimiento a la remisión de los informes de las Auditorías Internas/Externas de las Entidades, relacionados con la aplicación de la PCC, correspondientes al periodo 2022.

c) Seguimiento sobre los resultados de las verificaciones realizadas por la DSEA: BANHVI-OC-OF-0009-2023 del 24/02/2023, BANHVI-OC-OF-0019-2023 del 16/06/2023 y BANHVI-OC-OF-0033-2023 del 30/10/2023.

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

a) Elaboración de los informes sobre la Exposición al Riesgo de Legitimación de Capitales con corte a diciembre 2022 y junio 2023: BANHVI-CCU-OF-002-2023 del 25/01/2023 y BANHVI-CCU-OF-006-2023 del 26/07/2023, respectivamente.

b) Preparación de la documentación para las sesiones y sus respectivas Minutas: Sesión #01-2023 del 18/01/2023, Sesión #02-2023 del 31/03/2023, Sesión #03-2023 del 03/05/2023, Sesión #04-2023 del 07/06/2023, Sesión #05-2023 del 12/09/2023, Sesión #06-2023 del 21/11/2023 Sesión #07-2023 del 13/12/2023.

Desviaciones:

La única actividad que quedó pendiente en este periodo corresponde a la remisión a la Dirección de Supervisión de Entidades Autorizadas (DSEA), de los proyectos aprobados por la Junta Directiva en el mes de noviembre, esto por cuando la información se encuentra pendiente de envío por parte de la Dirección FOSUVI.

Medidas:

N.A.

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

04.02.01.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes del SIG Rita Solano Granados Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Durante el periodo 2023, se presentaron oportunamente la totalidad de los informes del SIG de la Oficialía de Cumplimiento; la calificación en ese periodo fue de un 100%.

Desviaciones: N.A.

Medidas: N.A.

Subprograma: **04.03 Oficialía 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.

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

04.03.01.01 Numero de publicaciones ejecutadas para fortalecer la cultura organizacional del riesgo normativo, control interno y sana gobernanza. Merlyn Jimenez Perez Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se realizaron 3 publicaciones por medios electrónicos oficiales del BANHVI (correo electrónico), con temas relacionados con cumplimiento regulatorio y sana gobernanza, titulados "Compliance 260", el cuál alcanzaba no solo el tema de cumplimiento regulatorio, sino también temas de la sana gobernabilidad en la estructura de Gobierno Corporativo, el mismo fue publicado con un video explicativo sobre el tema el día 02 de mayo del 2023, el otro "Más allá del cumplimiento normativo" publicado en octubre del 2023 y el ultimo con el tema de "Gestión de la Reputación Corporativa en Tiempos Disruptivos" publicado en diciembre del 2023.

Desviaciones: N/A

Medidas: N/A

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

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

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros:

En el segundo semestre se realizan las valoraciones al riesgo de incumplimiento regulatorio a las áreas de la Dirección FONAVI y a la UPI, los resultados de cada uno de los factores en análisis han sido emitidos mediante criterios, conclusiones y recomendaciones en el informe con corte a octubre del 2023, BANHVI-SI-UCN-09-002-2023 Informe OCN - Octubre 2023, mediante notificación COMUNICADO BANHVI-SI-UCN-09-002-2023, INFORME CUMPLIMIENTO REGULATORIO Y GOBIERNO CORPORATIVO OCTUBRE 2023.

Por otra parte, en el segundo semestre se mantuvo la calificación en la valoración de la metodología de evaluación de la estructura y funcionamiento de Gobierno Corporativo, en el cual se valoraron al menos los requerimientos mínimos por normativa prudencial SUGEF, del órgano directivo, comités de gobierno corporativo y alta gerencia, dicha valoración es realizada en base a 6 factores que son: composición, funciones y responsabilidades, estructura de Gobierno Corporativo, políticas y procedimientos, sistema de información gerencial y por último evaluación de desempeño.

La variación que se registra en esta valoración actualizada es en la estructura de los comités y se emite criterios en el informe con corte a octubre del 2023, BANHVI-SI-UCN-09-002-2023 Informe OCN - Octubre 2023, mediante notificación COMUNICADO BANHVI-SI-UCN-09-002-2023, INFORME CUMPLIMIENTO REGULATORIO Y GOBIERNO CORPORATIVO OCTUBRE 2023.

Desviaciones: N/A

Medidas: N/A

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

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros:

Se emitieron 2 informes en el primer semestre uno con corte a enero y presentado en febrero mediante documento OCN-INF-001-2023, Informe de Cumplimiento Regulatorio y Gobierno Corporativo, el mismo fue presentado y aprobado a JD en sesión 17-23 mediante acuerdo número 10, el segundo informe también fue ya emitido, y aprobado por JD en sesión 38-2023 mediante acuerdo 15, con corte a abril del 2023, según documento OCN-INF-002-2023, Informe de Cumplimiento Regulatorio y Gobierno Corporativo.

Para el segundo semestre del periodo 2023, se realiza un cambio de periodicidad en la rendición de cuentas a Junta Directiva por parte de la Oficialía de Cumplimiento Normativo, de una periodicidad trimestral a cuatrimestral, mismo que se aprueba mediante Acuerdo 6, de la sesión 38-2023 en fecha de 26 de junio del 2023, quedando el mismo como acuerdo en firme esa misma fecha; dado lo indicado anteriormente, para el segundo semestre se emite un informe con corte a octubre del 2023, BANHVI-SI-UCN-09-002-2023 Informe OCN - Octubre 2023, mediante notificación COMUNICADO BANHVI-SI-UCN-09-002-2023, INFORME CUMPLIMIENTO REGULATORIO Y GOBIERNO CORPORATIVO OCTUBRE 2023.

Desviaciones: N/A

Medidas: N/A

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

04.03.01.03 Numero de etapas cumplidas para la adquisición de una herramienta automatiza en temas de riesgos de cumplimiento regulatorio y gobierno corporativo.

Merlyn Jimenez Perez Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros:

En el mes de abril del 2023, se mantuvo reuniones con la jefatura de la Unidad de Riesgos y el analista del riesgos de TI, para valorar la posibilidad de dar acceso a la OCN a la herramienta que se utiliza para la para la identificación, valoración, análisis, monitoreo y plan de mejora para la administración y gestión de los riesgos institucional (OpRisk), el resultado de esas reuniones fue satisfactoria ya que con la última actualización que se realizó a la herramienta, ha sido de alcance y suficiente para la medición del riesgo de incumplimiento normativo y de gobierno corporativo y pueda ser aplicada por la Oficialía de Cumplimiento Normativo.

Al corte de junio del 2023, se han desarrollado 5 sesiones, cada una de 2 horas, para capacitar a la OCN sobre la operativa y funcionalidad de la herramienta y poder dar inicio con la aplicación a las mediciones de los riesgos a cargo de la OCN, en el segundo semestre del 2023, esta será la herramienta que sustituye la matriz que se ha utilizado en informes anteriores de la OCN.

Esta actividad queda sin efecto de las gestiones que no se produjeron de ofertas en SICOP.

Desviaciones: N/A

Medidas: N/A

04.03.01.04 Metodología aprobada para la evaluación de la idoneidad de miembros de órgano director y alta gerencia.

Merlyn Jimenez Perez Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros:

La herramienta se encuentra finalizada, incluyendo los lineamientos respectivos de la funcionalidad de la misma, todo lo anterior fue remitido a la Junta Directiva para su debida aprobación, que por razones de prioridad relevancia al corte de 15 de diciembre del 2023, aún no se ha agendado para la presentación de la misma, sin embargo si se encuentra en espera y finalizada, fue emitida mediante el comunicado BANHVI-OCN-OF-0009-2023 APROBACIÓN METODOLOGÍA IDONEIDAD DE LOS MIEMBROS DEL ÓRGANO DIRECTOR DEL BANHVI.

Desviaciones: N/A

Medidas: N/A

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

04.03.01.05 Porcentaje de cumplimiento de requerimientos de Junta Directiva y Alta Gerencia. Merlyn Jimenez Perez Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se han emitido criterios a la Administración en temas de cumplimiento regulatorios y de gobierno corporativo, los mismos han sido solicitados por las áreas de Financiero Contable, Recursos Humanos, Dirección Administrativa, Asesoría Legal. Aunado también la Oficialía de Cumplimiento también ha solicitado criterios a la OCN.

Por otra parte, también se realizaron labores en conjunto con Recursos Humanos para gestionar capacitaciones a la Junta Directiva, de las cuales ya algunas han sido impartidas y otras se encuentran en proceso para el siguiente periodo del 2024.

Desviaciones: N/A

Medidas: N/A

04.04.01.01 Porcentaje de capacitaciones cumplidas Gustavo Flores Oviedo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	80,00	100,00	100 ■

Logros: Se realizaron 3 publicaciones por medios electrónicos oficiales del BANHVI (correo electrónico), con temas relacionados con cumplimiento regulatorio y sana gobernanza, titulados "Compliance 260", el cuál alcanzaba no solo el tema de cumplimiento regulatorio, sino también temas de la sana gobernabilidad en la estructura de Gobierno Corporativo, el mismo fue publicado con un video explicativo sobre el tema el día 02 de mayo del 2023, el otro "Más allá del cumplimiento normativo" publicado en octubre del 2023 y el ultimo con el tema de "Gestión de la Reputación Corporativa en Tiempos Disruptivos" publicado en diciembre del 2023.

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Subprograma: 04.04 Auditoría Interna 99,00 % ■

Objetivo específico: 04.04.01 Desarrollar las habilidades del personal mediante la actualización de conocimientos adquiridos en las capacitaciones

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

04.04.01.01 Porcentaje de capacitaciones cumplidas	Gustavo Flores Oviedo	Porcentaje %
----------------------------------------------------	-----------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2023	80,00	100,00	100 ■

Logros: Se realizaron 3 publicaciones por medios electrónicos oficiales del BANHVI (correo electrónico), con temas relacionados con cumplimiento regulatorio y sana gobernanza, titulados "Compliance 260", el cuál alcanzaba no solo el tema de cumplimiento regulatorio, sino también temas de la sana gobernabilidad en la estructura de Gobierno Corporativo, el mismo fue publicado con un video explicativo sobre el tema el día 02 de mayo del 2023, el otro "Más allá del cumplimiento normativo" publicado en octubre del 2023 y el ultimo con el tema de "Gestión de la Reputación Corporativa en Tiempos Disruptivos" publicado en diciembre del 2023.

Desviaciones: No aplica

Medidas: No aplica

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

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

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

04.04.02.01 Porcentaje de estudios ejecutados en el tiempo determinado Gustavo Flores Oviedo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2023	75,00	89,00	100 ■

Logros: 22 número de estudios ejecutados en el tiempo determinado / 27 total de estudios del plan ejecutados

1. DE-ESP-008-2022
2. DE-ESP-001-2023 CGR - PROYECTO
3. RH-ESP-001-2023 CGR – PROYECTO
4. BANHVI-AI-OF-AD-001-2023 APROBACIONES SUBGERENTE DE OPERACIONES
5. SEGUIMIENTO CUMPLIMIENTO ACUERDOS DE JD Y RECOMENDACIONES DE ÓRGANOS DE FISCALIZACIÓN EXTERNOS DIC
6. SEGUIMIENTO CUMPLIMIENTO ACUERDOS DE JD Y RECOMENDACIONES DE ORGANOS DE FISCALIZACIÓN EXTERNOS JUN
7. BANHVI-AI-OF-AS-001-2023 ASESORÍA SOBRE CONTRATACIÓN OFICIAL 4 AUDITORÍA INTERNA
8. BANHVI-AI-OF-AS-002-2023 ASESORÍA SOBRE SESIONES EXTRAORDINARIAS 2023
9. BANHVI-AI-OF-AS-003-2023 ASESORÍA SOBRE CONVENCION COLECTIVA
10. TI-ES-001-2023 AUDITORÍA ESPECIAL SOBRE LA FIRMA DIGITAL A NIVEL INSTITUCIONAL
11. CO-OP-FI-001-2023 AUDITORIA CONTINUA DE CUENTAS Y SALDOS DE CAJA CHICA
12. "AC-CUM-001-2023 AUDITORÍA DE LA GESTIÓN DE LA ÉTICA
13. FO-OPR-002-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS (GASTOS DE PERSONAL) ÉNFASIS EN LOS PROCESOS QUE NO SE REVISARON
14. AC-CUM-003-2023 AUDITORIA OPERATIVA DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN DE RIESGOS.
15. DE-ESP-004-2023
16. DE-ESP-008-2023
17. FO-OPR-001-2023 AUDITORIA OPERATIVA DE LOS PROCESOS DE CONTROL Y SEGUIMIENTO DE LOS RECURSOS DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA FONAVI
18. FO-OP-FI-003-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE GESTION ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS FONAVI (PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)
19. GESTIÓN POR RESULTADO CGR MINICICLO III
20. AC-CUM-002-2023 AUDITORIA OPERATIVA DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN DE PREVENCIÓN DE LA LEGITIMACIÓN DE CAPITALES
21. FO-OP-FI-002-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE PROYECCIONES FINANCIERAS Y CAPTACIONES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA FONAVI (INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS Y APORTES AL FONDO DE GARANTIAS) ENFOQUE RIESGO FINANCIEROS
22. FO-OP-FI-004-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE CREDITO DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA FONAVI

Desviaciones: NO EXISTEN DESVIACIONES

Medidas: NO HAY MEDIDAS CORRECTIVAS

Objetivo específico: 04.04.03 Realizar los estudios de auditoria definidos en la

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

capacidad operativa.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.03.01 Porcentaje de estudios realizados según capacidad operativa	Gustavo Flores Oviedo	Porcentaje	%
		Real	%
		93,00	100 ■

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Logros:	<p>25 numero de estudios realizados/ 27 número de estudios establecidos en la capacidad operativa</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. CO-OP-FI-001-2023 AUDITORIA CONTINUA DE CUENTAS Y SALDOS DE CAJA CHICA 2. AC-CUM-001-2023 AUDITORÍA DE LA GESTIÓN DE LA ÉTICA 3. FO-OPR- 002-2023 AUDITORIA OPERATIVA DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS 4. AC-CUM-003-2023AUDITORIA OPERATIVA DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN DE RIESGOS. 5. FO-OP-FI-001-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE ANÁLISIS DE CASOS DE LA GESTION BONO FAMILIAR DE VIVIENDA DEL FOSUVI 6. FO-OPR-001-2023 AUDITORIA OPERATIVA DE LOS PROCESOS DE CONTROL Y SEGUIMIENTO DE LOS RECURSOS DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA FONAVI 7. FO-OP-FI-003-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE GESTION ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS FONAVI 8. GESTIÓN POR RESULTADO CGR MINICICLO III 9. CO-OPR-001-2023 AUDITORIA OPERATIVA DE LOS PROCESOS DE ADMINISTRACIÓN JUNTA DIRECTIVA 10. FO-OP-FI-002-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE PROYECCIONES FINANCIERAS Y CAPTACIONES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA FONAVI 11. FO-OP-FI-004-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE CRÉDITO DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA FONAVI 12. AC-CUM-001-2023 AUDITORÍA DE LA GESTIÓN DE LA ÉTICA 13. TI-ES-001-2023 AUDITORÍA ESPECIAL SOBRE LA FIRMA DIGITAL A NIVEL INSTITUCIONAL 14. TI-ES-002-2023 AUDITORÍA ESPECIAL SOBRE SIGECE 15. CO-ES-001-2023 AUDITORÍA SOBRE EL SEGUIMIENTO AL PLAN DE ACCIÓN ACUERDO CONASSIF 5-17 16. DE-ESP-001-2023 CGR – PROYECTO 17. RH-ESP-001-2023 CGR – PROYECTO 18. DE-ESP-003-2023 19. DE-ESP-004-2023 20. FO-OPR-006-2022 INFORME DE CONTROL PROYECTOS TORRES DE LA MONTAÑA, ALMENDARES II Y VISTAS DE GUADALUPE 21. BANHVI-AI-OF-AD-001-2023 22. SEGUIMIENTO CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES DE ÓRGANOS DE FISCALIZACIÓN EXTERNOS 23. BANHVI-AI-OF-AS-001-2023 24. BANHVI-AI-OF-AS-002-2023 25. BANHVI-AI-OF-AS-003-2023 <p>EN PROCESO</p> <p>AC-CUM-002-2023 AUDITORIA OPERATIVA DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN DE PREVENCIÓN DE LA LEGITIMACIÓN DE CAPITALES SISTEMA ERP (OPTIMUS) SEGUIMIENTO</p> <p>DE-ESP-002-2023</p> <p>DE-ESP-006-2023</p> <p>DE-ESP-007-2023</p> <p>RE-033-2023 PROYECTO TIERRA PROMETIDA</p> <p>RE-034-2023 SEGUIMIENTO PROYECTO MIRAVALLES</p> <p>RE-022-2023 FISCALÍA PROBIDAD</p>
Desviaciones:	NO EXISTEN DESVIACIONES
Medidas:	NO HAY MEDIDAS CORRECTIVAS

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

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

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.04.01 Porcentaje de denuncias de partes interesadas	Gustavo Flores Oviedo	Porcentaje	%
		Real	%
		63,00	90 ■

Logros:
 DE-001-2023 Finalizada
 DE-002-2023 En proceso Atrasada
 DE-003-2023 Finalizada
 DE-004-2023 Finalizada
 DE-005-2023 Finalizada
 DE-006-2023 En proceso Atrasada
 DE-007-2023 En proceso Atrasada
 DE-008-2023 Finalizada

Desviaciones: Se generaron atrasos en 3 de las denuncias tramitadas en razon de la necesidad de criterio legal por parte del abogado externo que requirio por la complejidad tiempos mayores a los planificados

Medidas: No se requieren medidas correctivas debido a que fueron situaciones puntuales

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.04.02 Porcentaje de requerimientos especiales de partes interesadas	Gustavo Flores Oviedo	Porcentaje	%
		Real	%
		89,00	100 ■

Logros:
 Total Asignadas : 1
 Total En Proceso : 5
 Total Atendidos :49
 Total : 55
 Porcentaje de cumplimiento: 89%

Desviaciones: NO EXISTEN DESVIACIONES

Medidas: NO HAY MEDIDAS CORRECTIVAS

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

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

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.05.01 Porcentaje de estudios que cumplen con el Aseguramiento de Calidad de la Auditoría Interna	Gustavo Flores Oviedo	Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
		Período	
		II S2023	80,00
			85,00
			100 ■

Logros:

11 NÚMERO DE ESTUDIOS QUE CUMPLEN CON EL PROGRAMA DE GESTIÓN DE CALIDAD / 13 TOTAL DE ESTUDIOS EJECUTADOS

1. CO-OP-FI-001-2023 AUDITORIA CONTINUA DE CUENTAS Y SALDOS DE CAJA CHICA
2. AC-CUM-001-2023 AUDITORÍA DE LA GESTIÓN DE LA ÉTICA
3. FO-OPR- 002-2023 AUDITORIA OPERATIVA DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS
4. AC-CUM-003-2023AUDITORIA OPERATIVA DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN DE RIESGOS.
5. FO-OP-FI-001-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE ANÁLISIS DE CASOS DE LA GESTION BONO FAMILIAR DE VIVIENDA DEL FOSUVI
6. FO-OPR-001-2023 AUDITORIA OPERATIVA DE LOS PROCESOS DE CONTROL Y SEGUIMIENTO DE LOS RECURSOS DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA FONAVI
7. FO-OP-FI-003-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE GESTION ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS FONAVI
8. FO-OP-FI-002-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE PROYECCIONES FINANCIERAS Y CAPTACIONES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA FONAVI
9. FO-OP-FI-004-2023 AUDITORIA OPERATIVA Y FINANCIERA DE LOS PROCESOS DE CRÉDITO DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA FONAVI
10. AC-CUM-001-2023 AUDITORÍA DE LA GESTIÓN DE LA ÉTICA
11. TI-ES-001-2023 AUDITORÍA ESPECIAL SOBRE LA FIRMA DIGITAL A NIVEL INSTITUCIONAL

Desviaciones: NO EXISTEN DESVIACIONES

Medidas: NO HAY MEDIDAS CORRECTIVAS

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

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

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.06.01 Porcentaje de recomendaciones a las que se les ha aplicado seguimiento	Gustavo Flores Oviedo	Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
		Período	
		II S2023	100,00 100 ■

Logros: La auditoría interna ha realizado el seguimiento de recomendaciones a través de los oficios:
 BANHVI-AI-OF-140-2023 Comité de Auditoría Informe de labores del III Trim 2023
 BANHVI-AI-OF-157-2023, Gerencia, Certificación Recomendaciones
 BANHVI-AI-OF- 169-2023 Gerencia Certificación Recomendaciones Historico Consolidado

Desviaciones: NO EXISTEN DESVIACIONES

Medidas: NO HAY MEDIDAS CORRECTIVAS

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

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.07.01 Porcentaje de satisfacción resultado de la encuesta a la Gerencia General y Junta Directiva	Gustavo Flores Oviedo	Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
		Período	
		II S2023	87,00 100 ■

Logros: Resultado 87
 1 ENCUESTA PARA LA JD #1 77
 2 ENCUESTA PARA LA JD #2 98

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No existen medidas correctivas

POI 2023

Fecha corte: 31/12/2023

Subprograma: 04.05 D. Supervisión de Entidades **96,38 %** ■

Objetivo específico: 04.05.01 Fortalecer la gestión institucional mediante la implementación de mecanismos de evaluación, seguimiento y retroalimentación con partes interesadas.

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

04.05.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo (DSEA)	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
------------------------------------------------------------	--------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	95,47	95.47 ■

Logros: Se logró cumplir con un 95.47% el plan de trabajo propuesto para el 2023. De acuerdo con el recurso humano disponible en la Dirección.

Desviaciones: Por atrasos en la entrega y suministro de la información de los estudios que se realizaron en el INVU no fue posible concluir estos 3 estudios en tiempo, se alcanzó un 85% de cumplimiento. Lo anterior impactó en que no se cumpliera con el 100% del plan de trabajo propuesto. Quedando pendiente el estudio de la Política Conozca a su Cliente en Coopecaja.

Medidas: Ajustar el Plan de Trabajo 2024, e incorporar a inicio del periodo la realización del estudio de Política Conozca su Cliente en Coopecaja.

04.05.01.02 Porcentaje de cumplimiento plan de mitigación de riesgos	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
----------------------------------------------------------------------	--------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	90,00	100,00	100 ■

Logros: De acuerdo con lo indicado por la unidad de riesgos la dirección no tiene pendientes.

Desviaciones: N/A

Medidas: N/A

04.05.01.03 Porcentaje de cumplimiento en los plazos de entrega de Informes del SIG	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
-------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2023	100,00	100,00	100 ■

Logros: Informe BANHVI-DSEA-OF-0044-2023 II semestre

Desviaciones: N/A

Medidas: N/A