

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Programa:	01. Programa Estrategia	89,68 % ■
Subprograma:	01.01 Gerencia General	88,42 % ■
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 (F-01.04)	

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.02.01 Porcentaje en el diseño e implementación de una estrategia financiera y de gestión de recursos	Walter Muñoz Caravaca	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		I S2024	50,00
			45,00
			90 ■

Logros:	Se realizó el análisis de la situación y bases para el diseño de la estrategia financiera, sobre algunos aspectos se han realizado presentaciones a la Junta Directiva para obtener lineamientos, tales como: Manejo presupuestario del Banco, incluyendo los recursos FOSUVI (Sesión 04-2024 del 18/01/2024); rangos de financiamiento al amparo del Artículo 59 de la Ley del SFNV (Sesión 21-2024 del 14/03/2024); mecanismo para financiar vivienda de clase media (Sesión 21-2024 del 14/03/2024); solicitud a SUGEF de incremento del límite máximo de crédito a Entidades Autorizadas del SFNV (Sesión 23-2024 del 21/03/2024), distribución de los recursos FOSUVI asignados al amparo del artículo 59 de la Ley del SFNV (Sesión 41-2024 del 27/05/2024).
Desviaciones:	Falta concluir el análisis de algunos aspectos relacionados con el manejo de la liquidez, el calce de plazos y el superávit específico.
Medidas:	En el segundo semestre se completarán los análisis base para el diseño de la estrategia.

Objetivo específico:	01.01.04 Fortalecer en la gestión institucional las acciones de desarrollo sustentable, que impacten de manera positiva en los objetivos país de protección del medio ambiente (P-04.02)
-----------------------------	--

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.04.01 Porcentaje de avance en las etapas programadas para la contratación de consultoría para el desarrollo e implementación de lineamientos de modelo de especificaciones técnicas y tipologías constructivas (catalogo de tipología constructiva para vivienda individual)	Walter Muñoz Caravaca	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		I S2024	30,00
			30,00
			100 ■

Logros:	Al amparo de convenio con la UCR y mediante un acuerdo específico, se dio inicio al proceso de investigación para el desarrollo e implementación de lineamientos de modelo de especificaciones técnicas y tipologías constructivas; específicamente se encuentra en desarrollo la metodología y la definición de la metodología para la primera región.
----------------	---

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

01.01.04.02 Porcentaje de ejecución del proceso de diseño e implementación de un protocolo de construcción sostenible para vivienda de interés social, en tiempo. Walter Muñoz Caravaca Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	60,00	100,00	100 ■

Logros: Se suscribió el convenio con el CFIA con el objetivo de impulsar y desarrollar iniciativas en el Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, relacionadas con el programa Bandera Azul Ecológica en Construcción Sostenible, y se inició con un plan piloto de 3 proyectos habitacionales. Se realizó actividad de lanzamiento con partes interesadas, en actividad convocada públicamente.

Objetivo específico: 01.01.05 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
01.01.05.01 Porcentaje de ejecución en el diseño e implementación de un protocolo de selección de la población objetivo para proyectos con recursos del artículo 59 de la LSFNV, en tiempo	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	55,00	45,00	81.8182 ■

Logros: Inició el proceso de implementación del Reglamento para la determinación de población beneficiaria de los proyectos de vivienda financiados al amparo del artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y Creación del BANHVI, Ley No. 7052 aprobado en diciembre de 2023, por medio de coordinaciones con el SINIRUBE

Desviaciones: Se han tenido atrasos en el proceso de valoración de la situación actual del SINIRUBE y la forma de implementar el protocolo aprobado.

Medidas: Ya se tiene coordinada la reunión con funcionarios del SINIRUBE para atender las etapas de implementación pendientes en el segundo semestre de 2024.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

01.01.05.02 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.

Walter Muñoz Caravaca Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	50,00	40,00	80 ■

Logros: Se elaboró el borrador del registro y modelo de calificación de empresas desarrolladoras y constructoras.

Desviaciones: Está pendiente la revisión del borrador del modelo por parte de la Subgerencia de Operaciones.

Medidas: Se concluirá el proceso de formalización del registro y modelo en el segundo semestre.

Objetivo específico: 01.01.06 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
-----------	-------------	---------------

01.01.06.01 Porcentaje de cumplimiento en la implementación de una Guía de priorización de recursos públicos en proyectos habitacionales de interés social, en tiempo

Dagoberto Hidalgo Cortés Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	50,00	50,00	100 ■

Logros: Se realizó el análisis de la situación y bases para la elaboración de la guía para el establecimiento de criterios, sobre algunos aspectos se han realizado presentaciones a la Junta Directiva para obtener lineamientos, tales como: rangos de financiamiento al amparo del Artículo 59 de la Ley del SFNV (Sesión 21-2024 del 14/03/2024); distribución de los recursos FOSUVI asignados al amparo del artículo 59 de la Ley del SFNV (Sesión 41-2024 del 27/05/2024).

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

01.01.06.02 Porcentaje de ejecución en el diseño e implementación de un reglamento de gestión social beneficiarios de proyectos de vivienda de beneficiarios de proyectos de vivienda de interés social financiados con recursos al amparo del artículo 59 de la ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, en tiempo

Walter Muñoz Caravaca Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	50,00	50,00	100 ■

Logros:

Se concluyó la elaboración del “Manual para el diseño e implementación de planes de acompañamiento social”, que constituye la herramienta para orientar a los agentes involucrados en el proceso de acompañamiento social, así como establecer mecanismos de control para monitorear los alcances mínimos y efectos de los procesos de acompañamiento. Se realizaron actividades de socialización con actores clave y a la propia Junta Directiva. Además, se planteó en consulta con actores clave.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 01.01.07 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. (P-03.01)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.07.01 Porcentaje de disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	I S2024	90,00	47,00 52.2222 ■

Logros: Se mantiene en proceso un 47% de las recomendaciones no cumplidas a la fecha de corte

Desviaciones: Hay una proporción importante de recomendaciones incumplidas, no obstante, obedece a lo siguiente:

* 2 recomendaciones están a la espera del comunicado de acuerdo de Junta Directiva para solicitar atención. Este tema ha sido presentado en múltiples ocasiones a la Junta Directiva, siendo la última en mayo 2024. No obstante, fue aprobado por dicho Órgano Colegiado hasta el pasado jueves 11 de julio de 2024.

* 9 corresponden a solicitudes rechazadas por la Auditoría Interna a la espera de una reunión para el trámite. Estas recomendaciones, en su totalidad (4 sobre estructura FOSUVI, 3 sobre la DSEA y 2 sobre quejas y reclamos) han sido abordadas por la Administración, e incluso con propuestas concretas a la Junta Directiva, sin excepción.

* 7 corresponden al último informe de TI, cuyo plan abordaba la totalidad de recomendaciones del informe (17) pero de las cuales esas 7 se rechazaron y se encuentran en revisión para su reprogramación. De esas 7, todas fueron gestionadas y redirigidas a las áreas o dependencias responsables. Oficio GG-OF-0751-2024.

Se trata de un informe de TI - OPTIMUS de mayo 2024, que contiene 17 recomendaciones, de las cuáles 10 están atendidas por la administración (1 aprobada y 9 en revisión por parte de la Auditoría Interna) y las restantes 7 son las antes indicadas.

Medidas: Las acciones para atender dichas recomendaciones ya fueron tomadas por la Administración y se mantiene seguimiento correspondiente.

Por lo tanto, el asunto está gestionado y con un plan de trabajo claramente definido.

En total, al corte la Gerencia tiene en gestión únicamente 34 recomendaciones, de las cuales 7 están en proceso, 9 en revisión por parte de la AI y las restantes 18 son las detalladas en la columna anterior. Todo con un plan de abordaje claramente establecido.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

01.01.07.02 Índice de Oportunidad del SIG		Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%	
I S2024	100,00	87,00	87 ■	

Logros: A excepción de tres informes que debieron ser revisados exhaustivamente, se atendió en forma oportuna la presentación de los informes incorporados en el Sistema de Información Gerencial.

Desviaciones: Los informes a que nos referimos en la columna anterior requerían de una revisión detallada, dada su complejidad y necesidad de revisar a profundidad la información contenida. Se trata de:

1. Seguimiento planes de acción de autoevaluación de la gestión. Este informe fue revisado y además ya fue eliminado del SIG y forma parte del plan de acción control interno.
2. Actualización de SIG: fue necesaria una revisión integral, la cual fue presentada a la Junta Directiva y aprobada en junio 2024.
3. Autoevaluación de control interno: la información presentada, tanto por la UPI como por la empresa externa, fue necesario revisarla en detalle, para su posterior presentación a Junta Directiva. Ya fue atendido.

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

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

Objetivo específico: 01.02.01 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 externo (P-03.01)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.01.01 Porcentaje de cumplimiento del plan de trabajo	David Lopez Pacheco	Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%
I S2024	50,00	50,00	100 ■

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

01.02.01.02 Índice de Oportunidad del SIG		David Lopez Pacheco	Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%	
I S2024	100,00	100,00	100 ■	

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

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

01.02.01.03 Porcentaje de disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso David Lopez Pacheco Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	100,00	100 ■

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

Subprograma: **01.03 Unidad de Planificación** **98,00 %** ■

Objetivo específico: 01.03.01 Modernizar la estructura organizacional, en respuesta a las necesidades actuales de gestión, cambios en el mercado basados en la experiencia del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (P-01.01)

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

01.03.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo (UPI) Magaly Logan Moya Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	40,00	52,00	100 ■

Logros: Se lograron cumplir al 100% con los procesos: 1.Rendición de cuentas PNDID, POI y PEI 2. Actualización y cambio de sistema del SIG. 3. Autoevaluación del Control Interno 4.Actualización del Manual de Políticas y Procedimientos.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 01.03.02 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. (P-03.01)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.02.01 Índice de Oportunidad del SIG	Magaly Logan Moya	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		I S2024	100,00
			94,00
			94 ■

Logros: Se cumplió con la entrega sin retrasos de 5 informes.

Desviaciones: Se presentaron retrasos en los informes de: Manual procedimientos, Proceso de seguimiento de Autoevaluación de la Gestión, Actualización del SIG y POI.

01.03.02.02 Porcentaje de disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso	Magaly Logan Moya	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		I S2024	90,00
			100,00
			100 ■

Logros: En relación con el resultado a junio 2024 del indicador 01.03.02.02 Porcentaje de disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso y según fórmula de calculo: $Suma(((Total\ elementos\ en\ proceso + pendiente + programado + cumplida) / Total\ de\ elementos) * peso) / 100$ el resultado es de 100% considerando que de las 5 recomendaciones que se registran al cierre del I semestre 2024, 4 se encuentran cumplidas y una en proceso. Lo anterior de conformidad de conformidad con el reporte emitido a esa fecha en el BANHVI-UPI-IN-018-2024

Subprograma: **01.04 Unidad de Comunicaciones** **100,00 %** ■

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. (CL-01.03 y AyC-01.01)

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

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

01.04.01.01 Porcentaje de cumplimiento de la estrategia de comunicación y su plan de trabajo.		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
I S2024	50,00	56,50	100	■

Logros: Durante el I Semestre del año se presentaron los siguientes logros en el cumplimiento de este indicador:

1. Se inició el proceso para la formulación de una política de Servicio al Cliente que se espera esté lista durante el II Semestre del año, periodo en el cual se hará su divulgación y capacitación correspondiente a los funcionarios.
2. Se confeccionaron y enviaron a funcionarios activos 8 Boletines Mensaje con temas de interés institucional. Estos boletines están publicados en la Intranet Institucional.
3. Se realizó mesa de trabajo el día 04 de junio en el CFIA en la cual asistieron 57 personas entre funcionarios de las Entidades Autorizadas y de empresas constructoras. En la actividad personeros del CFIA presentaron los resultados de la auditoría de calidad realizada a las viviendas de interés social durante el 2023 y se atendieron consultas y sugerencias de los participantes.
4. Se remitieron 7 boletines con información de interés institucional a Partes Interesadas conformados por funcionarios de Entidades Autorizadas, del Ministerio de Vivienda, Organizaciones Sociales, así como empresarios de la construcción del Sector.
5. Se desarrollo el Protocolo de Comunicación con familias beneficiarias de 11 proyectos de vivienda que se encuentran en ejecución.
6. Se realizaron 8 sesiones de capacitación con personas interesadas en obtener el bono de vivienda. De estas 8 sesiones, 5 fueron coordinadas con el INAMU, 2 sesiones fueron coordinadas con el MIVAH y una sesión fue dirigida a funcionarias de diferentes municipalidades del país, esta se realizó en coordinación con el MIVAH y el despacho de la diputada Carolina Delgado.
7. Se atendieron 1217 consultas recibidas por medio de las redes sociales, correo institucional o por medio del Asistente Virtual del Sitio Web. Todas las consultas se atendieron en el plazo establecido por la ley.
8. Se remitieron a los medios de comunicación y publicaron en el Sitio Web Institucional, 8 boletines de prensa durante el periodo.
9. Se elaboró la Memoria Anual del periodo 2023. Fue publicada en el Sitio Web y difundida su publicación a las partes interesadas.
10. Se realizaron campañas de información en redes sociales sobre el Bono Familiar de Vivienda, logros institucionales y educación financiera. En el II Semestre continuará las campañas en redes sociales y medios de comunicación.

Desviaciones: El cambio de personal en la Unidad de Comunicaciones no permite atender la tarea de producir y remitir 40 boletines internos durante el año. Se modifica y se disminuye el número de boletines internos.

Medidas: Se modifica la tarea # 2 del Plan de Trabajo: Producir y remitir a funcionarios 40 boletines con temas de interés institucional, en congruencia con la Estrategia de comunicación interna y se establece la nueva tarea: Producir y remitir a funcionarios 20 boletines con temas de interés institucional, en congruencia con la Estrategia de comunicación interna. Esto debido a cambios de personal en la UCO que no permite atender esta tarea como estaba planteada inicialmente.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 01.04.02 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. (P-03.01)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.04.02.01 Índice de Oportunidad del SIG		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros: Durante el periodo se entregaron los siguientes informes del SIG dentro del plazo establecido:

- Informe de seguimiento a los proyectos de ley de interés para el BANHVI, correspondiente al tercer cuatrimestre de 2023. Informe UCO-IN20. Mediante oficio UCO-OF-004-2024 del 11/01/2024. Informe cuatrimestral.
- Informe SI-UCO-11 Resultados de Proceso Gestión de la Comunicación, 2023. Mediante oficio UCO-OF-007 del 17/01/2024. Informe Anual.
- Informe SI-UCO-19 (UCO-IN19-009-2024). Informe Seguimiento de recomendaciones de órganos de fiscalización y control. Mediante oficio UCO-OF-009 del 31/01/2024. Informe semestral.
- Informe SI-UCO-IN20. Seguimiento a los proyectos de ley de interés para el BANHVI, I cuatrimestre 2024. Mediante oficio BANHVI-UCO-IN-0001-2024 del 09/05/2024.

01.04.02.02 Porcentaje de cumplimiento de las disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso		Porcentaje		%
	Programado	Real	%	
I S2024	90,00	100,00	100	■

Logros: Durante el periodo, no existieron recomendaciones de entes de control que atender.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Subprograma: 01.05 Proyecto Optimus **62,00 %** ■

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

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

01.05.01.01 Cantidad de Procesos Medulares del Proyecto OPTIMUS.		Porcentaje	%
--	--	------------	---

Período	Programado	Real	%
I S2024	10,00	6,00	60 ■

Logros: Al corte del 30 de julio de 10 módulos meta a liberar en producción de la fase I, se liberaron 6: Contabilidad General, Cuentas por cobrar, Cuentas por pagar, Presupuesto general, Tesorería Básica, Adm. De inversiones

Desviaciones: Al iniciar el año el Banco tenía previsto que se liberarían 10 módulos en el primer semestre pero solo se liberaron 6, quedan pendientes 4 correspondientes a FOSUVI que se trasladan para el segundo semestre.

Medidas: El cronograma de la implementación se está replanteando y el Banco cuenta con 6 recursos de apoyo externos de las Entidades Autorizadas para que apoyen el proceso de pruebas integrales de FOSUVI. Así mismo, a nivel de DTI el personal de planta no asignado al proyecto fue asignado con altos porcentajes de disponibilidad a atender actividades del proyecto.

01.05.01.02 Cantidad de etapas desarrolladas para integrar las plataformas legadas a SAP.		Porcentaje	%
---	--	------------	---

Período	Programado	Real	%
I S2024	3,00	3,00	100 ■

Logros: Las metas establecidas para el primer semestre se cumplieron. Las contrataciones proyectadas se realizaron.

Programa: 02. Programa de Negocio **86,57 %** ■

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Subprograma: 02.01 Dirección FOSUVI 87,17 % ■

Objetivo específico: 02.01.01. Fortalecer en la gestión institucional las acciones de desarrollo sustentable, que impacten de manera positiva en los objetivos país de protección del medio ambiente (P-04.02)

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

02.01.01.01. Porcentaje de 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, en tiempo

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	30,00	30,00	100 ■

Logros: Se cumplió en su totalidad con la actividad asociada a la etapa programada para este período, entendiéndose que se completó al 30% la definición del alcance y términos de referencia, es decir un 100% de cumplimiento de la meta. Se inició junto con el CFIA en un trabajo para el programa indígena, se tuvieron sesiones de trabajo en el Taller Viviendas Indígenas (Definir plano, tipo o normativa especial para vivienda indígena).

Objetivo específico: 02.01.02. Fortalecer los procesos de control, seguimiento y supervisión de la inversión en proyectos de vivienda (P-04.03)

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

02.01.02.01. Porcentaje de avance en las etapas programas en el cumplimiento en la implementación de un Protocolo de control, seguimiento y supervisión en proyectos de vivienda.

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se cumplió en su totalidad con la actividad asociada a la etapa programada para este período, entendiéndose que se completó al 40% la implementación del protocolo, es decir un 100% de cumplimiento de la meta. Se establecieron los "Lineamientos para la atención y seguimiento de proyectos construidos y financiados con recursos del FOSUVI, que presenten problemas o deficiencias técnicas" aprobado por la Junta Directiva mediante acuerdo número 2 de la sesión 27-2024 celebrada el 11 de abril de 2024. Adicionalmente se establecieron mediante oficios las matrices de control, seguimiento y supervisión de proyectos: Matriz de proyectos con problemas o deficiencias técnicas y matriz de registro y control de incidentes en proyectos. Se continúa en el resto de la implementación con la definición final de los nuevos modelos de informes de avance y registro de datos en campo.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 02.01.03. Rediseñar los procesos críticos para alcanzar mayor eficiencia y eficacia en la gestión institucional. (P-01.02)

Indicador	Responsable		Unidad medida	
	Real	%		
02.01.03.01. Número de procesos críticos de negocio revisados y optimizados.			Número	N
	Período	Programado	Real	%
	I S2024	1,00	1,00	100 ■

Logros: Para este periodo se revisaron tres procesos a saber:
 1. Identificación y selección de proyectos de vivienda, avance al 100%.
 2. Proceso de aprobación de proyectos de vivienda, avance al 50%.
 3. Inspección y control de inversión, avance al 75%.

Indicador	Responsable		Unidad medida	
	Real	%		
02.01.03.02 Cantidad de trámites de proyectos artículo 59 que se resuelven en 60 días o menos.			Porcentaje	%
	Período	Programado	Real	%
	I S2024	100,00	50,00	50 ■

Logros: Durante el período a evaluar ingresaron un total de 6 proyectos, a saber: La Bendición (S-001 Construcción), Alta Luz (S-002 Construcción), Nueva Angostura (S-004 no objeción diseño y construcción), Limón 2000 (S-004 no objeción servicio de seguridad PTAR), Limón 2000 (S-004 no objeción servicio de mantenimiento PTAR) y Las Brisas (S-001 Construcción). De los 6 ingresados 4 proyectos llevan un plazo menor a los 60 días naturales: Nueva Angostura (S-004 no objeción diseño y construcción) 11 días naturales, Limón 2000 (S-004 no objeción servicio de seguridad PTAR) 14 días naturales, Limón 2000 (S-004 no objeción servicio de mantenimiento PTAR) 14 días naturales y Las Brisas (S-001 Construcción) 37 días naturales, por lo tanto, el cumplimiento de esta meta es del 67%.

Desviaciones: La fórmula del indicador a nuestro criterio está mal planteada, toma en cuenta en día de ingreso del trámite al BANHVI como día inicial y el día de aprobación en Junta Directiva como el día final. Lo anterior no puede ser atendido en 60 días naturales o menos, para proyectos de construcción con Formularios S-001 y S-002 ya que dichos plazos incluyen días no laborables, así como tiempos de respuesta de la entidad autorizada y trámite de otras dependencias en este banco ajenas a la Dirección FOSUVI, únicamente fueron resueltos trámite de proyectos de procesos licitatorios donde este banco únicamente da una no objeción. Adicionalmente durante el período este departamento técnico contó únicamente con 1.5 analistas, el resto del personal es nuevo o está en los procesos de inspección.

Medidas: Corregir la fórmula para que considere únicamente los días hábiles, de ser así el cumplimiento de esta meta sería del 83%, ya que los tiempos efectivos dentro del Departamento Técnico para el análisis de dichos proyectos serían: La Bendición 73 días hábiles, Alta Luz 51 días hábiles, Nueva Angostura 7 días hábiles, Limón 2000 (vigilancia) 8 días hábiles, Limón 2000 (mantenimiento) 8 días hábiles y Las Brisas 25 días hábiles (aún en revisión). Por otra parte, se espera poder contar con 4 analistas para el segundo periodo, lo que vendría a mejorar los tiempos de respuesta, sabiendo que uno de ellos es nuevo y estaría en proceso de aprendizaje.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

02.01.03.03 Cantidad de solicitudes individuales de bono artículo 59 que se resuelven en 30 días o menos. Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	14,00	14 ■

Logros: Para el primer semestre del 2024, se registra un porcentaje de cumplimiento de la meta del 14%, el cual se deriva de los datos obtenidos del Sistema de expedientes donde se evidencia que de un total de 332 casos individuales artículo 59 aprobados para el período establecido, se aprobaron 48 casos dentro del plazo de 30 días naturales.

Desviaciones: Con respecto a los factores que han afectado directamente el cumplimiento de porcentaje establecido se tiene los siguientes:

- Los recursos ingresaron FODESAF al 22-02-2024.
- Falta de personal, durante los primeros meses del año 2024, hasta abril se contó con únicamente con 3 analistas para cubrir la operativa tanto de artículo 59 como ordinario y administrativa, esto por la renuncia del funcionario Luis Álvarez en enero y el traslado de la funcionaria Karina Corrales a oficial 1 cubriendo el período de prueba de Josué Villalobos en oficial 2.
- En el mes de abril ingresa el funcionario Steve Montero, sin embargo, en el mes de marzo se dio la salida del funcionario Emmanuel Cortés, siendo que, se continuo únicamente con tres analistas, esto debido a que no se ha cubierto de forma definitiva la plaza de oficial 1 y aún se encuentra pendiente las plazas de asistente 2 y admisibilidad, lo que genera un sobrecargo de funciones a los analistas en la atención de público.
- Como parte de las acciones correctivas para solventar el déficit de personal se suscribe un convenio con el MIVAH y el INVU para obtener colaboración en el proceso de revisión de expedientes, en primera instancia se realizó el proceso de capacitación tanto para ordinarios como artículo 59 a 1 funcionaria del INVU y 5 funcionarios del MIVAH, siendo que en el proceso una colaboradora del MIVAH desistió por temas de salud asociados a labores, y se gestionó la solicitud de que se les asignara solamente casos ordinarios por la dificultad del proceso de revisión de los casos artículo 59.
- Se debe considerar que tanto el compañero Steve Montoya como los funcionarios del INVU y el MIVAH se encuentran en un proceso de aprendizaje producto de las capacitaciones, por tanto, el impacto en el primer semestre no puede considerarse efectivo, se estima una mejora para el segundo semestre, sin embargo, dependerá de la eficiencia en la revisión de ordinarios que permita enfocar los esfuerzos del personal del BANHVI en revisión de 59, considerando variables como la realización de pruebas de Optimus y la salida a producción de este.

Medidas: Como medidas de mejoras se tienen las siguientes propuestas:

Programar capacitaciones internas y externas para el fortalecimiento de análisis de casos artículo 59.

Ante la colaboración del INVU y el MIVAH en la revisión de casos ordinarios, realizar la propuesta de implementar el análisis de casos artículo 59 tanto individuales como proyectos, en cuatro días a la semana y dejando al equipo del BANHVI en la revisión de ordinarios un solo día a la semana. Para lo cual, se debe gestionar, la ampliación del convenio suscrito interinstitucionalmente, para que dicha propuesta sea viable.

Esta metodología se implementaría hasta agotar el presupuesto asignado para casos individuales artículo 59 que son los generadores del presente indicador.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

02.01.03.04 Porcentaje de avance en las etapas programadas en la ejecución del diseño e implementación de un esquema de seguimiento y aplicación de las disposiciones del artículo 175 de la LSFNV.

Período	Programado	Real	%
I S2024	30,00	20,00	66.6667 ■

Logros: Etapas programadas para el período: 1. Definición del plan de trabajo y diagnóstico, se analizaron las acciones posibles para poder definir la estrategia de atención, se trabajó en un borrador de propuesta. El avance se encuentra en un 20% del 30% correspondiente a esta etapa. Pendiente la definición del plan de trabajo (cronograma de actividades).

Desviaciones: No se completó la definición del plan de trabajo (cronograma de actividades).

Medidas: Se trabaja en la definición del plan de trabajo (cronograma de actividades), para lo cual se utilizarán recursos de apoyo del DAC y la Unidad de Bienes, para lo que se programarán se

Objetivo específico: 02.01.04. Integrar la gestión institucional a las estrategias de política pública en vivienda (P-04.01)

Indicador	Responsable	Unidad medida
02.01.04.01 Cantidad de soluciones de vivienda otorgadas a la población de escasos recursos económicos (estratos hasta 1.5).		Número N

Período	Programado	Real	%
I S2024	2.846,00	3.209,00	100 ■

Logros: Al corte de junio se han formalizado 3209 bonos, de los cuales 73% corresponde a bonos ordinario y un 26% a bonos bajo el art. 59. Además se tienen 2488 bonos emitidos en proceso de formalización para su respectivo pago.

Desviaciones: Es importante mencionar que según lo planteado en nuestro oficio BANHVI-GG-OF-0559-2024, informamos que la reducción de presupuesto por más de ₡27,000 mil millones, podría afectar la colocación de las metas, adicionalmente en este informe se informó sobre los aumentos de costos de precios a nivel de construcción de viviendas.

Medidas: Seguimiento de los ingresos de presupuesto y asignación a las Entidades. Mediante seguimiento con Entidades mantener un control constante de la formalización de los casos pendientes. A nivel de alta Dirección vigilar porque los recursos se reciban oportunamente y continuar con los procesos para evidenciar la importancia de que el presupuesto no sea disminuido.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

02.01.04.02 Cantidad de soluciones de vivienda otorgadas a la población de ingresos medios (estratos del 1.5 al 6).

Número N

Período	Programado	Real	%
I S2024	1.242,00	1.046,00	84.219 ■

Logros: Al corte se han formalizado 1046 bonos en estratos de 1.51 hasta 6 (clase media), de los cuales 1044 bonos son ordinarios y dos bonos bajo el artículo 59. Además se tienen 921 bonos emitidos en proceso de formalización para su respectivo pago.

Desviaciones: Es importante mencionar que según lo planteado en nuestro oficio BANHVI-GG-OF-0559-2024, informamos que la reducción de presupuesto por más de ¢27,000 mil millones, podría afectar la colocación de las metas, adicionalmente en este informe se informó sobre los aumentos de costos de precios a nivel de construcción de viviendas.

Medidas: Seguimiento de los ingresos de presupuesto y asignación a las Entidades.
Mediante seguimiento con Entidades mantener un control constante de la formalización de los casos pendientes.
A nivel de alta Dirección vigilar porque los recursos se reciban oportunamente y continuar con los procesos para evidenciar la importancia de que el presupuesto no sea disminuido.

02.01.04.03 Número de operaciones formalizadas a familias de mujeres jefas de hogar.

Número N

Período	Programado	Real	%
I S2024	2.502,00	2.695,00	100 ■

Logros: Durante el periodo se han formalizado 2.695 bonos para hogares mujeres jefa de hogar, cumpliendo satisfactoriamente la meta, de los cuales un 75% son bonos ordinarios y un 25% bonos bajo el art. 59.

Desviaciones: Es importante mencionar que según lo planteado en nuestro oficio BANHVI-GG-OF-0559-2024, informamos que la reducción de presupuesto por más de ¢27,000 mil millones, podría afectar la colocación de las metas, adicionalmente en este informe se informó sobre los aumentos de costos de precios a nivel de construcción de viviendas.

Medidas: Seguimiento de los ingresos de presupuesto y asignación a las Entidades.
Mediante seguimiento con Entidades mantener un control constante de la formalización de los casos pendientes.
A nivel de alta Dirección vigilar porque los recursos se reciban oportunamente y continuar con los procesos para evidenciar la importancia de que el presupuesto no sea disminuido.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

02.01.04.04 Cantidad de operaciones formalizadas por medio del Bono RAMT.

Número N

Período	Programado	Real	%
I S2024	275,00	283,00	100 ■

Logros: Durante el periodo se han formalizado 283 bonos para el programa de reparación y mejoras, cumpliendo satisfactoriamente la meta propuesta.

Desviaciones: Es importante mencionar que según lo planteado en nuestro oficio BANHVI-GG-OF-0559-2024, informamos que la reducción de presupuesto por más de ¢27,000 mil millones, podría afectar la colocación de las metas, adicionalmente en este informe se informó sobre los aumentos de costos de precios a nivel de construcción de viviendas.

Medidas: Seguimiento de los ingresos de presupuesto y asignación a las Entidades.
Mediante seguimiento con Entidades mantener un control constante de la formalización de los casos pendientes.
A nivel de alta Dirección vigilar porque los recursos se reciban oportunamente y continuar con los procesos para evidenciar la importancia de que el presupuesto no sea disminuido.

02.01.04.05 Número de familias beneficiadas por el mejoramiento barrial financiado con el Bono Colectivo.

Número N

Período	Programado	Real	%
I S2024	1.100,00	4.231,00	100 ■

Logros: Mediante el acuerdo número 8 de la sesión 17-2024 celebrada el 4 de marzo de 2024, se aprobó el registro de parámetros de perfil del proyecto de Bono Colectivo Parque San Diego al Aire Libre, donde fueron asignados ¢1.000.000.000,00 para la atención de 4231 familias, para una población total de 16924 personas, según el dato suministrado por el MIVAH.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 02.01.05 Mejorar continuamente la gestión de los recursos para el cumplimiento de las proyecciones financieras y el fin institucional encomendado por ley (F-01.04)

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

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

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	67,00	67 ■

Logros: A la fecha se han ingresado ¢66.345.51 Millones de FODESAF, considerando la reserva de pago de comisiones de ley, se determina que existen ¢62.436.96 Millones para ser asignados al tramite de bonos y proyectos de vivienda. Al corte del 30 de junio del 2024, se ha comprometido un total de ¢15.714.72 Millones de bono artículo 59 y ¢26.390.17 Millones de bono ordinario, para un ejecución total de 67% de los recursos recibidos a la fecha.

Desviaciones: Es importante mencionar que según lo planteado en nuestro oficio BANHVI-GG-OF-0559-2024, informamos que la reducción de presupuesto por más de ¢27,000 mil millones, podría afecta la colocación de las metas, adicionalmente en este informe se informó sobre los aumentos de costos de precios a nivel de construcción de viviendas.

El ingreso de los recursos por doceavas partes durante el año, limita el compromisos de los recursos, los cuales deben de ir en función de los recursos que vamos recibiendo.

Medidas: Seguimiento de los ingresos de presupuesto y asignación a las Entidades.
Mediante seguimiento con Entidades mantener un control constante de los recursos asignados.
A nivel de alta Dirección vigilar porque los recursos se reciban oportunamente y continuar con los procesos para evidenciar la importancia de que el presupuesto no sea disminuido.

Objetivo específico: 02.01.06 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. (P-03.01)

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

02.01.06.01 Índice de Oportunidad del SIG		Porcentaje	%
---	--	------------	---

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	99,00	99 ■

Logros: Se cumple con un 99% de la meta ya que de los reportes obtenidos hubo 3 de estos que obtuvieron calificación de 95%, los restantes 7 reportes obtuvieron calificación de 100%.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

02.01.06.02 Porcentaje de disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	90,00	91,00	100 ■

Logros: Se tiene a la fecha un total de 168 recomendaciones cumplidas y 25 recomendaciones en proceso, de un total de recomendaciones de 211.

Desviaciones: Están en estado incumplidas 18 recomendaciones en total, lo que representa un 8.53%

Medidas: Se trabaja en conjunto con la Auditoría Interna para poder analizar los aspectos pendientes con las recomendaciones que a pesar de haberse pedido su cumplimiento aún la auditoría no ha recomendado.

02.01.06.03 Porcentaje de avance en las etapas ejecutadas para la mejora en el procedimiento

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	60,00	75,00	100 ■

Logros: El cumplimiento para este indicador es del 75%.
Para este periodo se ejecutó las siguientes tareas:

1. Valoración de los requerimientos de uso, etapa que se completa en un 100%.
2. Suscripción del convenio BANHVI -Dirección General de Migración y Extranjería con un avance del 50%, etapa que comprende la remisión por parte de BANHVI a DGME la documentación del Convenio, a la a la fecha esta pendiente la firma por parte del personero representante de DGME .

02.01.06.04 Porcentaje de avance en las etapas ejecutadas para el establecimiento del catálogo de tipos de vivienda

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	60,00	60,00	100 ■

Logros: Para la fase programada para este periodo se avanzó con un 60% ya que se tiene un borrador con con la definición de los términos de referencia para la contratación de una empresa que ejecute para el Sistema Financiero Nacional para la Vivienda un Catalogo de Tipos de Vivienda,

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Subprograma: 02.02 Dirección FONAVI 85,97 % ■

Objetivo específico: 02.02.01 Ampliar la oferta de productos y servicios del portafolio ofrecido por el Banco. (F-01-03)02.02.01 Ampliar la oferta de productos y servicios del portafolio ofrecido por el Banco. (CL-01.05)

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

02.02.01.01 Porcentaje de cumplimiento de la estrategia para poner en operación el Fondo de AVALES		Porcentaje	%
		Real	%
Período	Programado		
I S2024	50,00	40,00	80 ■

Logros:

- *Se actualizaron y ajustaron datos al Plan de Negocios remitido a GG mediante oficio BANHVI-DFNV-OF-383-2023 (dic-23; cumplimiento I etapa)
- *Se realizaron reuniones con Unidad de Riesgos, para explicar y revisar el Plan de Negocios a fin de contar con la valoración de riesgos del Programa de Avales requerida para su presentación a Junta Directiva)
- * Se revisaron los posibles registros contables de los procesos del Programa de Avales.
- * Se revisó Acuerdo Conassif 14-21 (cálculo estimaciones crediticias) para valorar afectaciones aplicación avales (ejemplos elaborados por Enrique Navarrete, Consultor de Riesgos Financieros)
- * Reunión con Quanto Soluciones Asesores en Riesgos y Desarrollo de Herramientas (aclaraciones oferta "desarrollo Modelo pérdida esperada para Fondo de Avales")

Desviaciones:

- * Revisión Unidad de Riesgos, de los riesgos asociados al Programa de Avales
- * Atención del DFC solicitud revisión impactos en Suficiencia Patrimonial y límite operaciones activas, a partir constitución del fondo avales con recursos FONAVI dentro de los activos y patrimonio del Banco
- * Revisión plan negocios del programa de avales con GG

Medidas: Se espera concluir con las actividades pendientes y restantes en el II semestre de 2024.

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.(F-01.05)

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

02.02.02.01 Porcentaje de ejecución del proceso para autorización e implementación del Bono Social en el BANHVI		Porcentaje	%
		Real	%
Período	Programado		
I S2024	60,00	60,00	100 ■

Logros: El marco de referencia del bono social se encuentra concluido y en proceso de revisión por parte de la Jefatura; en el segundo semestre será elevado a aprobación de la Junta Directiva

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

02.02.02.02 Porcentaje de ejecución del proceso de negociación de opciones de financiamiento externo para FONAVI en condiciones blandas

Período	Programado	Porcentaje		%
		Real	%	
I S2024	37,50	37,50	100	■

Logros:

Se identificaron 11 posibles opciones de financiamiento; no obstante, en la mayoría de los casos, el BANHVI no es un sujeto elegible de financiamiento o bien las condiciones de financiamiento que se ofrecen no son favorables para el Banco. En el II semestre se elaborará un informe de los resultados obtenidos y se iniciará con la valoración de viabilidad de las opciones que correspondan.

02.02.02.03 Porcentaje de ejecución del Plan de Comercialización de Títulos Valores

Período	Programado	Porcentaje		%
		Real	%	
I S2024	50,00	25,00	50	■

Logros:

La presentación del BANHVI y sus productos para potenciales inversionistas está lista.

Desviaciones:

La ejecución de presentaciones ante inversionistas se ha postergado dado que la coyuntura económica actual no es apta para impulsar la canalización de recursos de nuevos inversionistas para el BANHVI fundamentalmente por: Baja demanda de crédito y expectativas de reducción en las tasas de interés de mercado.

Medidas:

Se posterga la ejecución de las presentaciones ante inversionistas para el segundo semestre del 2024, lo anterior bajo la expectativa de un mayor requerimiento de recursos a partir de una reactivación en la demanda de crédito.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

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.(F-01-06)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.03.01 Porcentaje de crecimiento anual del patrimonio por encima de IPC		Porcentaje	%
		Real	%
		100,00	100 ■

Logros: Al 31-5-2024, la variación interanual del IPC fue de -0,33% (fuente INEC). Por su parte, el Patrimonio BANHVI a may-2024, asciende a ¢136,527 millones logrando un crecimiento del 6,09% comparado con el resultado del Patrimonio BANHVI a may-2023 de ¢128,690 millones. Se presentan datos a may-24, dado que a la fecha de envío del POI, solicitada por la UPI, no se tienen estados financieros del cierre jun-24 para tomar saldo patrimonio a ese corte.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.03.03 Monto desembolsos de crédito a Entidades Autorizadas		Porcentaje	%
		Real	%
		2.900,00	19.3333 ■

Logros: En el mes de marzo de 2024, el BANHVI desembolsó la suma de ¢2,900 millones por concepto de nuevos financiamientos, a Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda.

Desviaciones: Otros desembolsos previstos para ese periodo fueron reprogramados debido a una baja demanda de crédito o disponibilidad de recursos de otras fuentes en las Entidades Autorizadas. Debido a lo primero, algunas entidades aún no habían cumplido el 75% de colocación del último desembolso ejecutado; por lo tanto, no fue factible el desembolso de nuevos recursos, generando la reprogramación de la mayoría de los desembolsos para el II semestre del 2024

Medidas: Se han estado realizando gestiones ante todas las entidades que eventualmente podrían requerir recursos del Banco, a efecto de motivar la solicitud de nuevos desembolsos. A la fecha no se tiene certeza del logro de la meta anual, sin embargo, se continuará con las gestiones correspondientes.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.03.04 Soluciones de Vivienda generadas		Porcentaje	%
		Real	%
		319,00	100 ■

Logros: A partir de los créditos otorgados por el BANHVI, en el primer semestre de 2024, se generaron 319 nuevas soluciones de vivienda mediante financiamiento del Programa Regular del FONAVI.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 02.02.04 Fortalecer la cultura de gestión de riesgo institucional (P-03.02)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.04.01 Porcentaje de cumplimiento en el plan de mitigación de riesgos.		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
I S2024	90,00	90,00	100 ■

Logros: FONAVI a la fecha, no tiene planes de mitigación de riesgos en proceso o pendientes; lo cual fue confirmado con la Unidad de Riesgos

Objetivo específico: 02.02.05 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. (P-03.01)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.05.01 Índice de Oportunidad del SIG		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
I S2024	100,00	99,00	99 ■

Logros: Durante el I semestre del 2024, se obtuvo un índice de oportunidad del 99%

02.02.05.02 Porcentaje de cumplimiento de las disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
I S2024	90,00	90,00	100 ■

Logros: Durante el primer semestre de 2024, se mantienen en atención 7 recomendaciones de Auditoría Interna, referentes a temas del proyecto Optimus y expediente electrónico, las cuales están en proceso o programadas dentro de los plazos establecidos.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

02.02.05.03 Porcentaje de ejecución de las actividades Plan de Trabajo FONAVI

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
I S2024	50,00	50,00	100 ■

Logros: El porcentaje de avance obtenido al cierre del I semestre del 2024 (100%), corresponde a la ejecución de todas actividades planeadas por la Dirección FONAVI establecidas en el mismo plan de trabajo del POI y otros; en resumen relacionadas con: gestión de crédito, gestión de captación de recursos, informes internos, Gestiones y Procesos Institucionales y proyecto Optimus.

02.02.05.04 Porcentaje de avance en las etapas ejecutadas para la operativización del infograma digital

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
I S2024	80,00	75,00	93.75 ■

Logros: Se definió y revisó la información a detallar e incorporar en el infograma; posteriormente, la Unidad de Comunicaciones diseñó y elaboró el borrador de infograma, el cual se remitió a valoración de varios funcionarios (para obtener diferentes criterios), quienes hicieron observaciones, que se deben revisar con la Jefatura de FONAVI, para realizar los ajustes finales correspondientes.

Desviaciones: La revisión y ajustes del infograma de las últimas observaciones realizadas, no se ha concluido debido a la atención de otros temas de la Dirección FONAVI.

Medidas: La revisión y ajustes pendientes se estaría realizando entre julio y agosto de 2024, con el fin de remitir el infograma final a la Unidad de Comunicaciones para que lo publique en la página Web del BANHVI.

02.02.05.05 Porcentaje de ejecución de las actividades del plan de trabajo de Fideicomisos

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
I S2024	50,00	44,53	89.06 ■

Logros: El porcentaje de avance obtenido al cierre del 2024 (89.06%), corresponde a la ejecución de la mayoría de las actividades planeadas por el Departamento de Fideicomisos en el POI y cronogramas de los proyectos correspondientes.

En resumen - actividades:

* Elaboración y remisión de registros contables y depósitos

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

- * 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), incluyendo tarjetas de crédito

- * Atención casos recibidos de Comisiones Liquidadoras, deudores, exdeudores, personas externas o internas, otros

- * Atención casos: consultas por correo y telefónicas de personas externas o internas al Banco, deudores, exdeudores

- * Elaboración de Informes sobre la gestión y recuperación de los fideicomisos (gestión general fideicomisos, proyectos, cobro judicial, bienes adjudicados)

- * Actualización de Información trimestral de la Cartera de Activos en Proceso de recuperación

- * Reporte mensual de Recuperaciones y Costo de Activos recibidos dación pago (gestiones presupuestarias FONAVI)

- *Gestión y/o seguimiento Trimestral al estado de los proyectos para su recuperación

- * Gestiones Institucionales (seguimiento POI; Atención y seguimiento a Recomendaciones Auditoría Interna, otros)

- * Desarrollo de una propuesta para el nuevo producto de Avaales

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Desviaciones: Las desviaciones del logro del 100% de la meta del plan trabajo, para el cierre del periodo 2024, se relacionan principalmente con el rezago o incumplimiento en la ejecución de las siguientes actividades o tareas:

7 Gestión y seguimiento a la recuperación de Tarjetas de Crédito (Coovivienda)

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

A la fecha no se ha logrado atender todos los casos principalmente de solicitud de levantamiento de Hipotecas y titulación de beneficiarios de proyectos, porque se está concluyendo el traslado de los casos a la funcionaria Shirley Mena (1 caso pendiente hipoteca) e investigando más a fondo el antecedente del expediente para determinar el trámite que se debe realizar para la titulación a los beneficiarios (3 casos SEICO).

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

Meta # 7: Se procederá a establecer alertas para no omitir ningún seguimiento por lo que resta del periodo establecido.

Metas # 12: Se coordinará con la funcionaria Mariela Calderón la conclusión del traslado y revisión de los casos pendientes respecto a la solicitud de levantamiento de hipotecas (1 caso), y se continuará la revisión y análisis de los expedientes para determinar el trámite a seguir para la titulación a los beneficiarios del proyecto Monte Alto (SEICO).

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 02.02.06 Fortalecer la gestión institucional mediante la implementación de mecanismos de evaluación, seguimiento y retroalimentación con partes interesadas.(P-03.03)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.06.01 Porcentaje de cumplimiento en el diseño e implementación de un modelo de evaluación y calificación de Entidades Autorizadas del Sistema Nacional para la Vivienda.		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	I S2024	65,00	65,00 100 ■

Logros: Se elaboró primer borrador del modelo, el cual se encuentra en revisión por parte de la Jefatura de FONAVI; una vez aprobado, se someterá a revisión de las áreas internas correspondientes, y se incorporarán las observaciones y/o modificaciones pertinentes para definir el modelo final a enviar a aprobación de Junta Directiva.

Programa: 03. Programa de apoyo **93,53 %** ■
Subprograma: 03.01 Depto. Tecnologías de Información **91,61 %** ■
Objetivo específico: 03.01.01. Garantizar la continuidad de operaciones y la seguridad de la información (P-02.03)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.01.01.01 Porcentaje de Cumplimiento del Plan Táctico de TI		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	I S2024	40,00	63,00 100 ■

Logros: El porcentaje de cumplimiento del plan tactico de TI registra un 63%, el cual es mayor a la meta establecida para el I semestre del 2024.
 NOTA: Se solicita ajustar la fórmula de calculo ya que la herramienta de seguimiento que utiliza el DTI calcula el avance como un promedio ponderado de los avances de las actividades establecidas en el citado plan (Total de avances de las actividades / total de actividades definidas)

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

03.01.01.02 Porcentaje de cumplimiento de las etapas desarrolladas para garantizar la continuidad de las operaciones y de los servicios de TI de la Organización

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
I S2024	50,00	46,00	92 ■

Logros: Para el año 2024 se establecieron 4 actividades a desarrollar con el objetivo de cumplir con las metas definidas en el PEI. Al respecto se indica que la primera actividad ya finalizó, la cual corresponde al análisis de los ajustes requeridos en el documento denominado DRP (Disaster Recovery Plan) para incluir un evento de ataque cibernético tipo ransomware o similar. Adicionalmente, se tiene un borrador del ajuste que está siendo revisado por el personal de soporte técnico del DTI, lo que representa un 85% de avance en la segunda actividad. Acorde con lo anterior se registra un avance de 46% con respecto a las actividades previstas para el año

Desviaciones: Se registra una desviación negativa de 4% debido a que el documento se encuentra en versión borrador y se tiene pendiente la validación por parte del área de Soporte Técnico, situación que se tiene previsto subsanar en el mes de julio de 2024.

Medidas: Finalizar con la revisión del documento borrador para iniciar el trámite de formalización antes del 01-08-2024

03.01.01.03 Porcentaje de cumplimiento de las etapas desarrolladas que garanticen la seguridad de las operaciones y de los servicios de TI de la Organización

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
I S2024	50,00	100,00	100 ■

Logros: Para el año 2024 se tiene una actividad establecida que corresponde a la "Instalación de una Herramienta de Autenticación de Usuarios por Factores utilizando contrato de soporte vigente", la cual ya se encuentra configurada y en funcionamiento (Se utilizó tecnología Microsoft: Azure Active Directory más Office 365) de manera que la meta del año 2024 ya se cumplió, por lo que se consigna un 100% de cumplimiento en el primer semestre del año.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 03.01.02 Optimizar la gestión del sistema de información a través del uso de nuevas tecnologías para mejorar los procesos de toma de decisión y el ambiente de control (P-02.01)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.01.02.01 Porcentaje de ejecución de actividades para el diseño y puesta en producción del primer modulo para el Seguimiento y Control Institucional		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	I S2024	50,00	100,00 100 ■

Logros: Los Módulos en SIGECE: Seguimiento de Acuerdos de JD, Recomendaciones de Auditoría Externa y Correspondencia Interna se encuentran en producción previo inicio del periodo 2023. Para el corte al 30 de junio del 2024 corresponde poner en operación el Módulo: Seguimiento de recomendaciones de Auditoría Interna, mismo que efectivamente ya se encuentra en producción desde mayo del presente año.

03.01.02.02 Porcentaje de funcionarios capacitados en Inteligencia de Negocios OPTIMUS		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	I S2024	100,00	0,00 0 ■

Logros: Debido a atrasos que se han presentado con la entrada a producción de la FASE I - FOSUVI, la capacitación no se ha realizado, sin embargo se tiene previsto que dicha capacitación sea realizada antes de finalizar el año 2024. Adicionalmente se indica que por un error involuntario, se definió una meta de 100% para el primer semestre y una meta de 100% para el segundo semestre, lo cual no es congruente con el indicador. Lo correcto era un 0% para el primer semestre y un 100% para el segundo semestre, dado que la capacitación está prevista que se realice en el II semestre del año 2024.

Desviaciones: La capacitación del personal FOSUVI está prevista para el II semestre del 2024, por lo que se mantiene el cumplimiento de la meta pero en el II semestre del 2024

Medidas: Ejecutar la capacitación del personal de FOSUVI en el segundo semestre del 2024

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 03.01.03 Fortalecer la cultura de gestión de riesgos institucional (P-03.02)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.01.03.01 Porcentaje de Cumplimiento de los Planes de Mitigación de Riesgo Operativo del DTI		Porcentaje	%
		Real	%
Período	Programado		
I S2024	90,00	100,00	100 ■

Logros: El Departamento de TI no registra acciones en el plan de mitigación de riesgos para ser cumplidas en el primer semestre del año por lo que se consigna un 100% en la meta.

Objetivo específico: 03.01.04 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 (P-03.01)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.01.04.01 Índice de Oportunidad del SIG		Porcentaje	%
		Real	%
Período	Programado		
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros: Acorde con el documento BANHVI-UPI-IN-017-2024 Indicador Oportunidad del SIG I SEM 2024, el DTI cumplió con la entrega de los informes del primer semestre

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

03.01.04.02 Porcentaje de cumplimiento de las disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	90,00	84,00	93.3333 ■

Logros: Acorde con el SIGECE el Departamento de TI tiene 37 recomendaciones de órganos de fiscalización y control, de las cuales 24 recomendaciones se encuentran "En proceso", 7 recomendaciones se encuentran en estado "Finalizada" y 6 recomendaciones tienen estado "Incumplida"

Desviaciones: A continuación se indican las razones por las cuales el DTI registra 6 acciones en estado "Incumplida":
 1-Poca disponibilidad de personal en el área de sistemas de información debido a la atención prioritaria del proyecto OPTIMUS.
 2-Alta carga operativa del personal del área de soporte técnico que debe atender operativa diaria, contrataciones y proyecto OPTIMUS, entre otros.
 3- Todos los funcionarios del DTI participaron en atención de la Auditoría Externa CONASSIF 5-17 que tuvo una duración de 7 meses.

Medidas:
 1-Analizar las actividades pendientes del departamento de TI
 2-Identificación de recomendaciones que no son responsabilidad de TI
 3-Valorar la disponibilidad de recursos para la atención de actividades pendientes del DTI.
 4-Establecer plazos razonables de cumplimiento considerando la disponibilidad de recursos.
 5-Solicitar nuevos plazos para la atención de las recomendaciones incumplidas.

Subprograma: **03.02 Dirección Administrativa** **76,26 %** ■

Objetivo específico: 03.02.01 Desarrollar el recurso humano actual y seleccionar personal con habilidades y experiencia adecuadas, así como con las competencias técnicas, profesionales y personales requeridas (AyC-01.01)

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

03.02.01.01 Tiempos de respuesta del proceso de selección 36 dh Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	21,00	21 ■

Logros: Durante el período en estudio se han formalizado 25 pedimentos de personal, de los cuales 6 ya fueron concluidos con 15 nombramientos y uno declarado desierto. 9 Restantes se encuentran en proceso. De los concluidos, únicamente 5 fueron resueltos dentro del plazo establecido en la meta.

Desviaciones: La capacidad instalada en el área de RRHH aunado al desarrollo e implementación de la III Fase del proyecto OPTIMUS, hace materialmente imposible atender la meta, tema que ya se ha puesto en conocimiento de las autoridades.

Medidas: Gestionar el ajuste de la meta.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

03.02.01.02 Número productos desarrollados para fortalecer las competencias del personal

Número N

Período	Programado	Real	%
I S2024	1,00	100,00	100 ■

Logros: Por error material, a la hora de la formulación de estos indicadores se invirtió el orden: la meta de contar con el manual de puestos actualizados correspondía al primer semestre y la de contar con un plan de capacitación basado en competencias, corresponde al segundo semestre. Hecha esa aclaración, al cierre del semestre ya se dispone de la última versión del Manual de puestos contratado a la empresa Bermudez y Asociados. Resta solamente su presentación a la Gerencia para su aprobación.

Desviaciones: Tenemos pendiente únicamente la aprobación por parte de la Gerencia General y, en caso de que corresponda hacer alguna reclasificación de puestos, su presentación y aprobación en Junta Directiva.

Medidas: Aprobación por parte de la Gerencia General y, si corresponde, aprobación de cualquier reclasificación por parte de la Junta Directiva.

03.02.01.03 Porcentaje de ejecución del desarrollo e implementación del plan de sucesión, en tiempo

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	50,00	15,00	30 ■

Logros: Se tienen identificado la mayoría de los procesos que requieren ser incorporados dentro del plan de sucesión, así como las competencias que deberían tener los funcionarios que puedan suceder la atención de esas funciones.

Desviaciones: Debido a la carga de trabajo de la jefatura de la Dirección, posición que tiene a su cargo gran cantidad de labores operativas en la Dirección, no ha sido posible continuar con la formulación del plan de sucesión. Está pendiente la consolidación de la información, la identificación de las brechas en la formación y la preparación del plan de desarrollo.

Medidas: Es necesario continuar con la formulación del plan de sucesión y, adicionalmente, analizar el alcance que tiene el módulo del nuevo sistema de RRHH para atender esta necesidad, de forma tal que no se invierta tiempo desarrollando algo que puede ya esté incorporado en el nuevo sistema.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 03.02.04 Optimizar los procesos internos para la contratación de bienes, servicios y recurso humano (P-01.03)

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

03.02.04.01 Porcentaje de cumplimiento de etapas desarrolladas para la mejora y optimización de los dos procesos de apoyo (Contratación de bienes y dotación de personal)		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2024	50,00	50,00	100 ■

Logros: Los procedimientos de contratación de bienes y servicios fueron revisados en su totalidad, fueron actualizados a partir de los dispuesto en el Reglamento de Comparas del Banco Hipotecario de la Vivienda.

Desviaciones: No se presentan desviaciones

Medidas: No corresponde aplicar medidas correctivas

03.02.04.02 Número de contrataciones formalizadas en tiempo		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se recibieron 39 solicitudes de contratación de las cuales se tramitaron 28 (Licitaciones reducidas 17, Licitaciones menores 1, Remate 1 y Procedimientos por excepción 9). Las 11 restantes están en proceso debido a que por la fecha en la que se requieren los bienes o servicios se deben trasladar al segundo semestre. Se registra un 100% de cumplimiento.

Desviaciones: Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones.

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

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

Período	Programado	Real	%
I S2024	50,00	42,03	84.06 ■

Logros: Del 50% esperado para el cierre del primer semestre, se alcanza un 42.03%.

Desviaciones: Está quedando sin ejecutar los informes de seguimiento del plan del clima, pues fue aprobado hasta finales de mayo, por lo que en el período no se ha podido implementar y mucho menos darle seguimiento y no se alcanza la meta en la contratación de personal, plan de sucesión y mitigación de riesgos. otras actividades corresponde ser desarrolladas en el segundo semestre.

Medidas: Girar instrucciones para la atención de las actividades pendientes y solicitar ajuste de las que no podrán ser atendidas.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 03.02.05 Rediseñar los procesos críticos para alcanzar mayor eficiencia y eficacia en la gestión institucional. (P-01.02)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.02.05.01 Porcentaje de ejecución del Plan de mejora regulatoria 2024		Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros: Fue elaborada y remitida la propuesta de reestructuración del proceso de quejas y reclamos que incluía: el ajuste de la estructura y las alternativas para disponer de una herramienta para la gestión de las quejas, denuncias y reclamos. De parte de la Gerencia se solicitó realizar ajustes a lo propuesto. Lo solicitado fue atendido y se remitió a la GG la propuesta de creación de un puesto para atender ese proceso.

Objetivo específico: 03.02.06 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 (P-03.01)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.02.06.01 Índice de Oportunidad del SIG		Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros: La Dirección ha cumplido en un 100% la remisión de los informes incorporados en el SIG

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

03.02.06.02 Porcentaje de cumplimiento de las disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	90,00	98,00	100 ■

Logros: El reporte se llena a partir de los informes generados directamente del SIGECE, siguiendo el siguiente procedimiento: pedí al SIGECE generar el reporte de todas las recomendaciones de la DAD desde enero el 2024 a la fecha, luego solicité otro reporte para las recomendaciones incumplidas. Habiéndose migrado toda la información recientemente, el sistema me está tirando todas las recomendaciones de la dirección a lo largo del tiempo y las que están incumplidas en este momento, según lo cual se han generado 654 recomendaciones a la Dirección, de las cuales 15 se encuentran en estado incumplidas.

Desviaciones: El que la Dirección tenga 15 recomendaciones como incumplidas, obedece al hecho de que la persona que se encargaba de la gestión de las recomendaciones renunció a su posición por tener una mejor oportunidad laboral. El recurso humano que tiene en este momento la Dirección, hace que a los que tienen el conocimiento necesario para asumir esta colaboración no lo puedan hacer pues más bien tienen actividades recargadas por el proyecto OPTIMUS y los nuevos funcionarios aun no tienen el conocimiento necesario para encargarse de esa labor, por lo que de momento, la atención de las recomendaciones está directamente en la jefatura de la Dirección, funcionaria que evidentemente, debido a las múltiples funciones asignadas no ha logrado dar el seguimiento puntual a las solicitudes de programación de las recomendaciones vigentes.

Medidas: Revisar el estado de las 15 recomendaciones incumplidas y gestionar lo que corresponda para su atención o reprogramación.

Objetivo específico: 03.02.07 Fortalecer la cultura de gestión de riesgos institucional (P-03.02)

Indicador	Responsable	Unidad medida
03.02.07.01 Porcentaje de Cumplimiento de los Planes de Mitigación de Riesgo Operativo de la Dirección Administrativa para el 2024		Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	90,00	31,00	34.4444 ■

Logros: La DAD ha alcanzado la atención de un 31% de las medidas correctivas del plan de mitigación de riesgos.

Desviaciones: Según el seguimiento realizado, son varias las acciones que se encuentran pendientes de ejecutar e incluso, algunas están siendo revisadas para determinar si se mantienen o no en el plan. Esto ha obedecido a la carga de trabajo que tiene la Dirección.

Medidas: Ya se está discutiendo con el Comité de Riesgos la solicitud de reprogramación de los plazos y el ajuste en las medidas propuestos, una vez aprobados corresponde programar su ejecución en el tiempo establecido.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Subprograma: 03.03 Depto. Financiero Contable **99,80 %** ■

Objetivo específico: 03.03.01 Mantener y fortalecer las condiciones necesarias para preservar la estabilidad y solvencia financiera del Banco, garantizando su adecuada posición patrimonial y calidad de activos. (F.01.06)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.03.01.01 Porcentaje de Ejecución del Plan de Trabajo		Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
I S2024	50,00	64,17	100 ■

Logros: Al 30 de junio del 2024, el DFC ha cumplido con la totalidad del Plan de Acción propuesto para este periodo, aun y con la salida a Producción de la Primera Fase del nuevo sistema SAP y su proceso de adaptación a nivel del Departamento e institucional.

Objetivo específico: 03.03.02 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. P-03.01

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.03.02.01 Índice de Oportunidad del SIG		Porcentaje	%
		Real	%
		Programado	
I S2024	100,00	98,00	98 ■

Logros: Al 30 de junio del 2024, el DFC cumplió con el 100% de la presentación de sus informes. Uno de ellos de forma extraordinario se actualizó posterior en el SIG porque no se actualizó oportunamente en el sistema según nuevas fechas definidas pero sí se envió en el tiempo que correspondía.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

03.03.02.02 Porcentaje de cumplimiento de las disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso

Período	Programado	Real	%
I S2024	90,00	90,00	100 ■

Logros: Al 30 de junio del 2024, el DFC no tiene disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización pendientes.

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

Objetivo específico: 03.04.01 (P-03.03) Fortalecer la gestión institucional mediante la implementación de mecanismos de evaluación, seguimiento y retroalimentación con partes interesadas.

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

03.04.01.01 Porcentaje de cumplimiento de atención de los procesos judiciales en el que el BANHVI forme parte ya sea como actor, demandado, tercero interesado o recurrido.

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros:

Procesos Judiciales:

- Se atendió una contestación de demanda del proceso judicial Exp. 24-000078-1028-CA Proceso de Ejecución de sentencia constitucional (Recurso de Amparo).
- Se atendió la contestación de un proceso proceso judicial Exp. 23-000100-0341-CI Proceso Ordinario de Armando Francisco Pineda Durán contra el BANHVI. Estimación de la demanda: ¢ 10.000.000,00
- Se atendió la audiencia preliminar del Expediente 21-000052-1634-CI, el día 4 de abril del 2024 a las 2:00 p.m. Proceso de conocimiento de Alexis Céspedes Gamboa contra BANHVI y otros.
- Se atendió audiencia de conciliación el 09/02/2024. Preliminarmente se llegó a una conciliación, de la cual se llevó una Reunión para ejecutar la conciliación el 7/05/2024 con la abogada de Maxdiel se definió que sí se mantiene la conciliación y el pago se hará un pago por compensación de terreno de 300 mts cuadrados por las mejoras del actor al inmueble del banco.
- Se atendió la contestación de 7 recursos de amparo.
- Se atendió la contestación de 2 Diligencias Administrativas del Registro Inmobiliario
- Se realizaron apersonamientos a 221 procesos ejecutivos hipotecarios

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

03.04.01.02 Porcentaje de cumplimiento de atención en asesoría jurídica brindada tanto a clientes internos como externos del BANHVI

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros:

- Se atendieron por medio del correo electrónico un total de 96 consultas internas como externas, en diferentes temas de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.
- Se realizaron un total de 83 oficios en los cuales se ha brindado criterio a la Administración y alta gerencia.
- Se revisaron 292 escrituras notariales entre el FOSUVI y el FONAVI
- Se realizaron entre contratos y adendas 60 documentos para el FOSUVI y FONAVI
- Se ha realizado la revisión de 5 proyectos de vivienda en cumplimiento de la asesoría jurídica a la Dirección FOSUVI

03.04.01.03 Porcentaje de cumplimiento en la atención de consultas recibidas por teléfono, de manera presencial o por correo.

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros:

Se atendieron un total de 2160 llamadas telefónicas para un aproximado de 12 llamadas diarias

03.04.01.04 Porcentaje de cumplimiento de atención de solicitudes para creación, modificación o revisión de proyectos de ley o reglamentos.

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros:

Se realizaron 3 nuevos reglamentos, el Reglamento de Compras del BANHVI, el Reglamento de Compra por Principios de las Entidades Autorizadas, y el Reglamento de Compras de las Entidades Autorizadas

Se revisaron 5 proyectos de Ley

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 03.04.02 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. P-03.01

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.04.02.01 Índice de Oportunidad del SIG		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros:

- SI-LEG-11 Informe del estado de Juicios atendidos en los que el BANHVI figura como actor, demandado o tercero al 100%
- SI-LEG-10 Informe de seguimiento de recomendaciones de órganos de fiscalización y control al 100%

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.04.02.02 Porcentaje de cumplimiento de las disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
I S2024	90,00	90,00	100 ■

Logros: El departamento no posee recomendaciones de Órganos de fiscalización.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

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

Objetivo específico: 03.05.01 Mantener y fortalecer las condiciones necesarias para preservar la estabilidad y solvencia financiera del banco, garantizando su adecuada posición patrimonial y calidad de activos(F-01.06)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.05.01.01 Porcentaje de ejecución de las actividades operativas de la Unidad de Tesorería		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
	Período		
	I S2024	50,00	100 ■

Logros: Se cumplieron las tareas del plan de trabajo del I semestre

Objetivo específico: 03.05.02 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. P-03.01

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.05.01.02 Índice de Oportunidad del SIG		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
	Período		
	I S2024	100,00	100 ■

Logros: Los informes se remitieron en los plazos establecidos

03.05.01.03 Porcentaje de cumplimiento de las disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
	Período		
	I S2024	90,00	100 ■

Logros: Se cumplieron con las disposiciones de entes de control y fiscalización

Programa: 04. Programa Control y Mejora **94,32 %** ■

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Subprograma: 04.01 Unidad de Riesgos 93,14 % ■

Objetivo específico: 04.01.01 Fortalecer la cultura de gestión de riesgo institucional (P-03.02)

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

04.01.01.01 Porcentaje de cumplimiento del plan de trabajo de la URI		Porcentaje	%
	Período	Programado	Real %
	I S2024	50,00	48,00 96 ■

Logros: En este primer semestre de 2024 del personal faltante en la Unidad de Riesgos se incorporó el 1 de febrero la jefatura de la Unidad, quedando pendiente la plaza de oficial 4, Analista de Riesgos Financieros, para la cual se llevó a cabo el concurso externo 07-2024, sin embargo, posterior al proceso, el candidato seleccionado (y único candidato del concurso) no ocupó la vacante. Pese a la reducción de la capacidad operativa aún existente, se han realizado esfuerzos para ejecutar las tareas establecidas en el plan de trabajo y normalizar la operatividad del área.

Desviaciones: Las tareas asociadas a los riesgos financieros están programadas para el segundo semestre del año, a la espera de la contratación del analista de riesgos financieros

Medidas: El 4 de julio de 2024 se lanzó el concurso 10-2024 para contratar la plaza de analista de riesgos financieros, y en caso de no consolidarse con este concurso, se tomarán las medidas correspondientes respecto al plan de trabajo.

Objetivo específico: 04.01.02 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. P-03.01

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

04.01.02.01 Índice de Oportunidad del SIG		Porcentaje	%
	Período	Programado	Real %
	I S2024	100,00	86,00 86 ■

Logros: Considerar que únicamente se dispone del corte al I Trimestre de 2024. Para el segundo trimestre se realizaron esfuerzos para atender en tiempo los envíos programados, así como se enviaron de manera anticipada dos informes: las actualizaciones del MAIR y la metodología del VARI.

Desviaciones: Las desviaciones se dieron debido a rezagos acumulados del período 2023.

Medidas: Se está ejecutando un mayor control y seguimiento a las fechas para el cumplimiento al 100% de la programación del SIG.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

04.01.02.02 Porcentaje de cumplimiento de las disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	90,00	90,00	100 ■

Logros:

Los resultados de las auditorías (Auditoría Interna y Auditoría Externa) fueron presentados en febrero del 2024, por tanto las fechas de compromiso para la atención de las observaciones se concentran en el segundo semestre del año.

Subprograma: 04.02 Oficialía de Cumplimiento

96,12 % ■

Objetivo específico: 04.02.01 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 (P-03-01)

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

04.02.01.01 Porcentaje de ejecución del Plan de Trabajo

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	43,56	41,45	95.1561 ■

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Logros:

SEGUIDAMENTE SE DETALLAN LOS PRINCIPALES LOGROS DEL I SEMESTRE 2024

1.Verificación del cumplimiento de políticas y procedimientos del Manual de Cumplimiento correspondiente al II semestre 2023: BANHVI-OC-OF-0001-2024 del 19/01/2024.

2.Elaboración del Informe de Labores correspondiente al II semestre 2023: BANHVI-OC-OF-0006-2024 del 13/02/2024.

3.Remisión a SUGEF vía SICVECA, de la Clase de Datos Legitimación con base en Riesgos, correspondiente al IV trimestre 2023 y I trimestre 2024; así como de los reportes de omisión de operaciones únicas y múltiples mensuales del I semestre periodo 2024.

4.Atención de 4 solicitudes de información del Poder Judicial: BANHVI-GG-OF-0094-2024 del 26/01/2024, BANHVI-GG-OF-0155-2024 del 21/02/2024, BANHVI-GG-OF-0548-2024 del 22/05/2024 y BANHVI-GG-OF-0639-2024 del 13/06/2024.

5.Análisis de antecedentes patrimoniales de 25 candidatos para diferentes puestos; lo anterior como parte del proceso de Reclutamiento y Selección de Personal.

6.Aplicación de la Metodología para la Clasificación de Riesgo de Clientes, así como el monitoreo de las operaciones de COOPECAJA R.L., Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda Y Banco de Costa Rica.

7.Seguimiento a recomendaciones de órganos de fiscalización y control con corte a diciembre 2023 BANHVI-OC-OF-0003-2024 del 23/01/2024.

8. 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 capacitó a la Oficial de Cumplimiento Adjunta sobre los principales procesos de la Oficialía de Cumplimiento.

b)Se impartió en coordinación con el Auditor Interno del BANHVI, una charla de repaso sobre el Acuerdo CONASSIF 12-21, a los funcionarios de esa Auditoría y un servidor de la DSEA.

c)Participación tanto de la Oficial de Cumplimiento Titular como la Adjunta en la capacitación “Análisis del delito de Legitimación de Capitales a partir de la reforma de la Ley N°10373.” Adicionalmente la Oficial Adjunta, participó en la charla Rol del Compliance Officer.

d)Se impartieron charlas de capacitación a 15 funcionarios de nuevo ingreso, como parte del proceso de inducción y se realizaron las evaluaciones correspondientes.

9.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 31/12/2023.

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

a)Coordinación del traslado de información mensual a la DSEA, de los proyectos aprobados por la Junta Directiva de diciembre 2023 a mayo 2024 y por tanto, 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 2023.

11.Seguimiento sobre los resultados de las verificaciones realizadas por la DSEA: BANHVI-OC-OF-0007-2024 del 22/02/2024 y BANHVI-OC-OF-0017-2024 05/06/2024.

12.Participación en sesiones de trabajo y tareas relacionadas con la Fase II del Proyecto OPTIMUS particularmente con la política conozca a su cliente y reportes regulatorios vinculados al tema.

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

a)Elaboración del informe sobre la Exposición al Riesgo de Legitimación de Capitales: BANHVI-CCU-OF-0003-2024 del 08/02/2024.

b)Preparación de documentación para las sesiones y sus respectivas Minutas: Sesión #01-2024 del 04/04/2024 y Sesión #02-2024 del 05/06/2024.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Desviaciones: ACTIVIDADES PENDIENTES DE EJECUTAR PROGRAMADAS PARA EL PRIMER SEMESTRE:

1.Aplicación de la Política Conozca a su Empleado: En la sesión #02-2024 del 05/06/2024, el Comité de Cumplimiento acordó "Ejecutar la política conozca a su empleado, utilizando un mecanismo alternativo para aplicar la debida diligencia en el conocimiento del empleado, mientras se revisa dicha política como parte de la actualización del Manual de Cumplimiento." dado lo anterior el plazo para la atención de esta actividad se trasladó para el 30/08/2024.

2.Coordinación con la UCO la elaboración de un video para inducción de personal: Esta actividad no fue posible llevarla a cabo, dado la renuncia de la funcionaria de esa Unidad que estaría dando el apoyo correspondiente. Se espera su cumplimiento una vez que se disponga del recurso.

3.Aplicación del VARI a procedimientos de la OC: Considerando lo comunicado en la circular BANHVI-GG-CI-0016-2024 respecto a la ejecución del VARI a nivel institucional, se estimó conveniente realizar la aplicación a los procedimientos de la OC, como parte dicho proceso cuyos resultados se estarían enviando a la UR en el mes de agosto 2024.

Medidas: Las tres actividades pendientes de ejecutar, se reprograman para el II semestre 2024.

04.02.01.02 Índice de Oportunidad del SIG		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
I S2024	100,00	100,00	100	■

Logros: Se atendieron oportunamente los informes correspondientes según consta en el BANHVI-UPI-IN-017-2024 del 05/07/2024

04.02.01.03 Porcentaje de cumplimiento de las disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
I S2024	90,00	100,00	100	■

Logros: A la fecha no se tienen recomendaciones pendientes de atender de órganos de fiscalización y control internos y externos, tal y como se evidencia en el oficio BANHVI-OC-OF-0003-2024 del 23/01/2024.

Cabe aclarar que en los estudios realizados por la Auditoría Interna y Externa, correspondientes al periodo 2023, no se emitieron recomendaciones cuyo responsable de ejecución sea la Oficialía de Cumplimiento.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Subprograma: 04.03 Oficialía de Cumplimiento Normativo 100,00 % ■

Objetivo específico: 04.03.01 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. P-03.01

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.03.01.01 Índice de Oportunidad del SIG		Porcentaje	%
		Real	%
		100,00	100 ■

Logros: En el mes de marzo del 2024, se remite a Junta Directiva y a la Alta Gerencia, por me de circular BANHVI-OCN-CI-0002-2023 del 27 Marzo del 2024 el informe de cumplimiento regulatorio y gobierno corporativo con corte al mes de marzo del 2024, emitido por la Oficialía de Cumplimiento Normativo, BANHVI-SI-OCN-07-01-2024 INFORME DE CUMPLIMIENTO REGULATORIO Y GOBIERNO ORPORATIVO, el mismo se presenta en sesión 25-2024 de JD el día 03 de abril del 2024 y es aprobado por medio del Acuerdo #2.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

04.03.01.02 Porcentaje Cumplimiento, en la ejecución del Plan de Trabajo OCN

Período	Programado	Porcentaje		%
		Real	%	
I S2024	50,00	50,00	100	■

Logros:

1. Proporcionar informes periódicos a la Junta Directiva sobre los esfuerzos del Banco en su labor de la administración al riesgo de incumplimiento, en los meses (marzo, julio y noviembre), como parte de la rendición de cuentas que la Oficialía de Cumplimiento Normativo: Se presenta a JD el informe con corte a febrero del 2024, mediante documentación BANHVI-OCN-CI-0003-2024 COMUNICADO INFORME CUMPLIMIENTO REGULATORIO Y GOBIERNO CORPORATIVO 02-24, presentado y aprobado por JD mediante acuerdo 2 de la sesión 25-2024.
2. Proporcionar informes de labores de la Oficialía de Cumplimiento Normativo: En proceso, se presenta al 31 de julio del 2024.
3. Gestionar el proceso de actualización del Informe de Revelaciones Mínimas de Gobierno Corporativo y asegurar mantener a disposición en el portal web toda la información relevante al respecto: Se gestiona mediante documentación BANHVI-OCN-OF-0007-2023 Actualización Informe de Revelaciones Mínimas de Gobierno Corporativo 2023, presentado y aprobado por JD mediante Acuerdo 1 de la sesión 21-2024 y se sube a la web del BANHVI para que esté disponible a todo el público.
4. Gestionar y llevar a cabo el proceso de actualización del Código de Gobierno Corporativo del Banco: Se gestiona mediante documentación BANHVI-OCN-OF-0006-2023 Actualización del Código de Gobierno Corporativo 2023, presentado y aprobado por JD mediante Acuerdo 1 de la sesión 21-2024 y se sube a la web del BANHVI para que esté disponible a todo el público.
5. Gestionar el proceso de la autoevaluación del desempeño de Junta Directiva: Se gestiona mediante oficio BANHVI-SI-OCN-15-2023 Informe Resultado Autoevaluación Junta Directiva 2023, fue presentada y aprobada por JD mediante acuerdo 1 en sesión 15-2024.
6. Gestionar los planes de acción de mejora de Autoevaluación de Control Interno, Autoevaluación de la Gestión y de Tecnologías de Información, según los resultados obtenidos: En proceso, se presenta al 31 de julio del 2024, mediante informe de avance de labores de la OCN.
7. Mantener actualizado el diagrama de normativa que detalla cada una de las normas, regulaciones externas e internas y la legislación aplicable al BANHVI: En abril del 2024, mediante medios electrónicos se informa al personal sobre la actualización del diagrama y mapeo de normativa y se sube a la intranet institucional, disponible a todo el personal.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

04.03.01.03 Porcentaje de cumplimiento de las disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	90,00	90,00	100 ■

Logros: La Oficialía de Cumplimiento Normativo al 30 de junio del 2024, no presenta observaciones que atender de los órganos de control interno y externos, por tanto la información que se reporta al respecto a la Gerencia General, va dirigida a 0 observaciones por atender.

Subprograma: **04.04 Auditoría Interna** **99,63 %** ■

Objetivo específico: 04.04.01 Desarrollar el recurso humano actual y seleccionar personal con habilidades y experiencia adecuadas, así como con las competencias técnicas, profesionales y personales requeridas.
AC-01.01

Indicador	Responsable	Unidad medida
04.04.01.01 Porcentaje de capacitaciones con retroalimentación aplicadas		Porcentaje %
Período	Programado	Real %
I S2024	100,00	100,00 100 ■

Logros: CLAPFO: 2 funcionarios Ronny y Hamilton. Se realizó la sesión de retroalimentación el día jueves 27 a las 10:00-11:00, participaron todos los funcionarios.
CGR Webinar para el funcionamiento de la AI y gestores presupuestarios.
Compliance como medio para prevención del fraude en las empresas. 21 de mayo. Se realizó por parte de don Gustavo y participaron todos los funcionarios.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

Objetivo específico: 04.04.02 Fortalecer la gestión institucional mediante la implementación de mecanismos de evaluación, seguimiento y retroalimentación con partes interesadas. P-03.03

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.02.01 Porcentaje de estudios ejecutados en el tiempo determinado		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	I S2024	35,00	37,50 100 ■

Logros:

En razón de cumplimiento del indicador se cumplió con:
 Número de estudios ejecutados en el tiempo determinado 10/ Total de estudios del plan ejecutados 27
 Los cuales se detallan a continuación:
 OP-OPR-002-2024 Auditoria de Plan de Continuidad de negocio y normas de seguridad
 CE-ESP-003- 2024 Metodología para desembolsar a las entidades autorizadas, los recursos correspondientes al desarrollo de proyectos de vivienda
 CE-ESP-001-2024 Auditoria de carácter especial Proyecto Tierra Prometida
 OP-SEG-001-2024 Auditoria sobre el monitoreo de vulnerabilidades tecnológicas
 OP-OPR-001-2024 Auditoria Operativa de los procesos de Gestión de Fiscalización
 CE-ESP-005- 2024 Seguimiento Cumplimiento Recomendaciones de Órganos de Fiscalización Externos
 CE-ESP-002-2024 Auditoría de carácter especial sobre posible responsabilidad en la declaración de incobrabilidad de fideicomisos
 OP-OPR-003-2024 Auditoria Operativa de los procesos de Gestión Legal
 CE-ESP-004-2024 Auditoria de Carácter Especial Horas Extra
 Auditoria Continua cumplimiento acuerdos a traves de SIGESE

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

04.04.02.02 Porcentaje de estudios realizados según capacidad operativa

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
I S2024	40,00	44,00	100 ■

Logros:

En razón del cumplimiento del indicador de Estudios Ejecutados(11,75) / Estudios programados (27) se detalla los siguientes estudios:

OP-OPR-001-2024 Auditoria Operativa de los procesos de Gestión de Fiscalización

OP-OPR-002-2024 Auditoria de Plan de Continuidad de negocio y normas de seguridad

CE-ESP-002-2024 Auditoría de carácter especial sobre posible responsabilidad en la declaración de incobrabilidad de fideicomisos

CE-ESP-003- 2024 Metodología para desembolsar a las entidades autorizadas, los recursos correspondientes al desarrollo de proyectos de vivienda

CE-ESP-004-2024 Auditoria de Carácter Especial Horas Extra

CE-ESP-005- 2024 Seguimiento Cumplimiento Recomendaciones de Órganos de Fiscalización Externos

Trabajos en proceso:

CE-ESP-001-2024 Auditoria de carácter especial Proyecto Tierra Prometida

CE-ESP-006-2024 Auditoria de Carácter Especial CGR

DE-ESP- 001-2024 Concurso Interno - Externo

DE-ESP-002-2024 Funcionario confidencial

OP-OPR-004-2024 Auditoría Continua Cumplimiento de acuerdos a través de SIGECEOP-OPR-

003-2024 Auditoria Operativa de los procesos de Gestión Legal

OP-SEG-001-2024 Auditoria sobre el monitoreo de vulnerabilidades tecnológicas

OP-SP-001-2024 Auditoria sobre la atención de los Servicios brindados por TI

04.04.02.03 Porcentaje de requerimientos especiales de partes interesadas

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
I S2024	75,00	89,00	100 ■

Logros:

Se reciben 20 requerimientos especiales en el I semestre.

Atendidos:17

En proceso:2

Rechazado:1

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

04.04.02.04 Porcentaje de denuncias de partes interesadas. Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	70,00	70,00	100 ■

Logros: DE-ESP- 001-2024 se asigna el 22/02/2024 y se cierra el 28/06/2024. Estado Resuelta.
DE-ESP-002-2024 se asigna el 03/06/2024 y se encuentra en proceso en un 40%. Estado en proceso

04.04.02.05 Porcentaje de cumplimiento del Programa de Gestión de Calidad de la Auditoría Interna Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	90,00	100,00	100 ■

Logros: En razón de cumplimiento del indicador : Número de estudios que cumplen con el Programa de Gestión de Calidad (5) / Total de estudios ejecutados que les aplica (5)
Los cuales se detallan a continuación:
OP-OPR-002-2024 Auditoria de Plan de Continuidad de negocio y normas de seguridad
CE-ESP-003- 2024 Metodología para desembolsar a las entidades autorizadas, los recursos correspondientes al desarrollo de proyectos de vivienda
OP-OPR-001-2024 Auditoria Operativa de los procesos de Gestión de Fiscalización
CE-ESP-002-2024 Auditoria de carácter especial sobre posible responsabilidad en la declaración de incobrabilidad de fideicomisos
CE-ESP-004-2024 Auditoria de Carácter Especial Horas Extra

04.04.02.06 Porcentaje de recomendaciones a las que se les ha aplicado seguimiento Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se realiza seguimiento con cortes mensuales de las recomendaciones y se documentan en los siguientes documentos.

BANHVI-AI- OF-051-2024 Informe de labores Trimestre I
BANHVI-AI- OF-089-2024 Estado de recomendaciones con corte al 28 de junio.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

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

Período	Programado	Real	%
I S2024	80,00	74,00	92.5 ■

Logros: Se realiza la encuesta para la Gerencia General y se obtienen los siguientes resultados

- 1 ENCUESTA PARA LA GERENCIA GENERAL #1 63
- 2 ENCUESTA PARA LA GERENCIA GENERAL #2 98
- 3 ENCUESTA PARA LA GERENCIA GENERAL #3 78
- 4 ENCUESTA PARA LA GERENCIA GENERAL #4 58
- Resultado promedio 74

Desviaciones: Esta desviación sugiere que hay áreas que necesitan ser abordadas para mejorar el rendimiento.

Medidas: Se realizará una sesión de trabajo con la Gerencia General, agendada para el próximo 18 de julio, donde se identificarán acciones específicas, para la mejora de procesos.

Subprograma: **04.05 D. Supervisión de Entidades** **82,69 %** ■

Objetivo específico: 04.05.01 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. P-03.01

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

04.05.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo Supervisiones "in situ" DSEA Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	52,00	40,00	76.9231 ■

Logros: SE REALIZARON 7 ESTUDIOS DE LOS 9 PROGRAMADOS PARA EL I SEMESTRES 2024. UN ESTUDIO AL CIERRE DE JUNIO SE ENCONTRABA EN PROCESO, Y SOLO UNO NO FUE POSIBLE INICIARLO.

Desviaciones: EL ESTUDIO DE REVISIÓN DE INFORMACIÓN SOBRE LA POLÍTICA CONOZCA A SU CLIENTE ENVIADO POR LA EAS AL 31/03/2024. NO FUE POSIBLE INICIARLO.

Medidas: LOS ESTUDIOS EN PROCESO Y PENDIENTE, SE REALIZARAN EN EL II SEMESTRE 2024.

POI 2024

Fecha corte: 30/06/2024

04.05.01.02 Porcentaje de Cumplimiento Planes de Acción Mitigación de Riesgos

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros: DE ACUERDO CON EL REPORTE SUMINISTRADO POR LA UNIDAD DE RIESGO AL 30/06/2024 LA DIRECCIÓN NO TIENE PLANES DE MITIGACIÓN PENDIENTES DE ATENCIÓN.

04.05.01.03 Índice de Oportunidad del SIG

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros: DE ACUERDO CON LA INFORMACIÓN SUMINISTRADA POR LA UPI, AL 30/06/2024 LA CALIFICACIÓN DE LA DIRECCIÓN ES DE UN 100%.

04.05.01.04 Porcentaje de cumplimiento de las disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2024	100,00	100,00	100 ■

Logros: SE PRESENTÓ EL INFORME CORRESPONDIENTE AL 30 DE JUNIO DE 2024, EN EL CUAL SE INDICA QUE NO SE TIENEN RECOMENDACIONES PENDIENTES. DSEA-IN20-034-2024