POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Programa: 01. Programa Estrategia — 85,84 %

Subprograma: 01.01 Gerencia General — 80,20 %

Objetivo específico: 01.01.03 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	
01.01.03.01 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	Walter Muñoz Caravaca	Porcentaje	%

Período	Programado	Real	%
I S2025	30,00	30,00	100

Logros: Al amparo de convenio con la UCR y mediante un acuerdo específico, se continuó con el proceso de investigación para el desarrollo e implementación de lineamientos de modelo de especificaciones técnicas y tipologías constructivas; específicamente se encuentra en desarrollo y pronto a concluir la metodología y la definición de la metodología para la primera región de las seis regiones socioeconómicas del país, incorporadas en el “CONVENIO ESPECÍFICO ENTRE LA UNIVERSIDAD DE COSTA RICA Y EL BANCO HIPOTECARIO PARA LA VIVIENDA”.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.03.02 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 S2025	30,00	50,00	100

Logros: Al amparo del convenio suscrito con el CFIA en relación con el programa Bandera Azul Ecológica en Construcción Sostenible, se impulsaron iniciativas en el Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, tanto en diseño como en construcción, dando como resultado el inicio de tres proyectos habitacionales, a saber, Condominio Jacarandas en San José y la Urbanización Veredas del Río en Liberia, los cuales ya cuentan con este reconocimiento, así como uno de los diseños habitacionales que se desarrolla en territorios indígenas; con lo cual se tiene en ejecución la implementación del instrumento.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Objetivo específico: 01.01.04 Mejorar los procesos de identificación y selección de la población objetivo y de proyectos de vivienda financiados con recursos del Art. 59 de la Ley del SFNV.

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.04.01 Porcentaje de ejecución en el diseño e implementación de un protocolo de selección de la población objetivo para proyectos con recursos del articulo 59 de la LSFNV, en tiempo	Walter Muñoz Caravaca	Porcentaje	%

Período	Programado	Real	%
I S2025	50,00	25,00	50

Logros: Se continuó con las gestiones ante el SINIRUBE para la ejecución del 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, particularmente tendientes a que el SINIRUBE permita el acceso a funcionarios de las entidades autorizadas de carácter privado del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, para lo cual se dispuso del criterio de la Asesoría Legal y se solicitó el criterio jurídico de la Procuraduría General de la República con respecto al alcance del artículo No 6 de la Ley N°9137 Creación del Sistema Nacional de Información y Registro Único de Beneficiarios del Estado (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, particularmente limitado por el no otorgamiento de acceso a la información para funcionarios de las entidades autorizadas de carácter privado del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.

Medidas: Continuar con las gestiones ante el SINIRUBE y la Procuraduría General de la República, con el fin de atender las etapas de implementación pendientes en el segundo semestre de 2025.

01.01.04.02 Porcentaje de avance en las etapas programadas en la ejecución en el diseño e implementación de un registro y modelo de calificación de empresas desarrolladoras y constructoras.	Walter Muñoz Caravaca	Porcentaje	%

Período	Programado	Real	%
I S2025	50,00	15,00	30

Logros: Se continuó con el análisis de la propuesta de registro y modelo de calificación de empresas desarrolladoras y constructoras.

Desviaciones: No se ha formalizado el registro y modelo de calificación, por lo que no pudo ser implementado en el primer semestre

Medidas: Se concluirá el proceso de formalización del registro y modelo en el segundo semestre del año 2025 para realizar la calificación en el mismo periodo.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Objetivo específico: 01.01.05 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	
01.01.05.01 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 S2025	50,00	50,00	100	

Logros: Se continuó con el análisis de la situación y bases para la elaboración de la guía para el establecimiento de criterios, dentro de lo cual se solicitó al MIVAH (Oficio BANHVI-GG-OF-0213-2025 del 18/03/2025) la versión final de la reforma del Decreto del Poder Ejecutivo No. 43713-MP-MIVAH, en donde se decretan los “Lineamientos para la Definición de Territorios y Población Objetivo para el Desarrollo de Vivienda Individual y Proyectos Habitacionales Financiados con Recursos del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda”, y se recibió respuesta (Oficio MIVAH-DVMV-0052-2025 del 20/03/2025): luego de múltiples gestiones se nos informa al corte del semestre que la nueva versión del decreto se encuentra presentado a Leyes y Decretos de la Presidencia para su aprobación.

Desviaciones: No se ha dispuesto oportunamente de información definitiva del MIVAH, necesaria para la conclusión de la guía para el establecimiento de criterios, por lo que no pudo ser implementado.

Medidas: Se concluirá el proceso de implementación de la guía en el segundo semestre del año 2025.

01.01.05.02 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 S2025	50,00	75,00	100

Logros: Se continuó con la implementación de la gestión social de beneficiarios, con lo cual se ha logrado que este acompañamiento se brinde en proyectos habitacionales como La Bendición en Barranca de Puntarenas, Las Rosas de Río Jiménez en Guácimo, Cerro Verde en Paraíso de Cartago, Jacarandas en Sagrada Familia y Veredas del Río II en Liberia.
Como parte del proceso de evaluación y mejora, se presentó a la Junta Directiva un informe de situación del estudio de casos de variable social en proyectos (Sesión No. 05-2025 del 23/01/2025), un informe sobre lecciones aprendidas y observaciones en la implementación de la variable social en proyectos (Oficio BANHVI-GG-OF-0053-2025 en Sesión No. 11-2025 del 20/02/2025) y un informe de situación sobre la aplicación de la variable social en proyectos y propuesta de ajuste a los lineamientos (Oficio BANHVI-GG-OF-0238-2025 en sesiones No. 19-2025 del 24/03/2025 y No. 20-2025 del 28/03/2025)
Complementariamente, se realizó por parte del MIVAH una presentación del Modelo de Acompañamiento Social a la Junta Directiva (Sesión No. 33-2025 del 02/06/2025)

Objetivo específico: 01.01.06 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
01.01.06.01 Porcentaje de disposiciones de entes de control, supervisión y fiscalización; internos y externas cumplidas y en proceso	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	90,00	74,30	82.5556

Logros: Se han cumplido o mantiene en proceso un 74,3% de las recomendaciones de órganos de fiscalización y control.

Desviaciones: Se mantiene una proporción de recomendaciones incumplidas, no obstante, obedece a lo siguiente: Solicitudes rechazadas por la Auditoría Interna que se encuentran en proceso de argumentación para que sean revaloradas o que están en proceso de documentación para su trámite de cambio de estado ante la Auditoría Interna.

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.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

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 S2025	50,00	50,00	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 — 100,00 %

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 S2025	40,00	48,00	100

Logros: Del plan de trabajo de la UPI al I semestre 2025 estuvo articulado a 28 procesos principales y la ejecución promedio de 167 actividades

Desviaciones: Considerando la carga operativa de la UPI y el nivel de ejecución del plan de trabajo de las actividades calendarizadas para el I semestre no se consideran desviaciones relevantes, excepto el nivel de avance que ha tenido TRES procesos : la atencion de los planes de acción resultantes de la aplicación del modelo de madurez 2023, Plan de accion PA CONASSIF 5-17 y el proyecto de modernización institucional

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 2025

Fecha corte: 30/06/2025

01.04.01.01 Porcentaje de cumplimiento de la estrategia de comunicación y su plan de trabajo. Ronald Espinoza Avila Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	50,00	64,85	100

Logros:

Resultados particulares de cada actividad del Plan de Trabajo:
1.Capacitar a los funcionarios, sobre la Política de Servicio al Cliente. Resultado: 50%: 4 boletines MENSAJE remitidos y publicados en la Intranet, 4 afiches colocados en ascensores y pizarras murales y 1 Gif publicado en la Intranet.
2. Realizar una actualización de la Imagen Gráfica Institucional. Libro de Marca y Logotipo Institucional. Resultado: 0%. Programada para el II Semestre 2025.
3. Producir y remitir a funcionarios 30 boletines con temas de interés institucional, en congruencia con la Estrategia de Comunicación Interna. Resultado: 60%. Remitidos 18 boletines MENSAJE enviados y publicados en la Intranet Institucional.
4. Realizar una mesa de trabajo con partes interesadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Resultado: 0%. Programada para el II Semestre del año.
5. Enviar a partes interesadas 12 boletines de rendición de cuentas y temas de interés del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Resultado: 42%. Remitidos 5 Boletines a Partes Interesadas.
6. Organizar 10 actividades de proyección institucional en coordinación con partes interesadas del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda. Resultado: 100%. Realizadas 10 actividades con Partes Interesadas.
7. Desarrollar un protocolo de comunicación con beneficiarios para cada uno de los proyectos de vivienda en desarrollo. Resultado: 100% se desarrolló el protocolo de comunicaciones para 10 proyectos de vivienda, de los cuales uno fue entregado durante el I Semestre del año.
8. Realizar 12 sesiones de capacitación con clientes del Bono Familiar de Vivienda en congruencia con Estrategia de Capacitación para este público. Resultado: 91%. Realizadas 11 sesiones de capacitación, 5 en coordinación con el Ministerio de Vivienda y 4 con participación de Municipalidades correspondientes.
9. Atender el 100% de consultas de clientes en el plazo establecido por la ley. Resultado: 99%. Atendidas 1.226 consultas: 444 por redes sociales del Banco, 226 por correo electrónico y 556 por el Sitio Web. Del total, 4 se atendieron fuera del plazo.
10. Elaborar y publicar 24 comunicados de prensa y atención de consultas en los plazos establecidos por ley en congruencia con la Estrategia con medios de comunicación. Resultado: 69%. Producidos, enviados y publicados 9 boletines de prensa y atendidas 51 consultas de medios de comunicación, todas dentro del plazo de ley.
11. Elaborar la Memoria Anual 2024 y comunicar a partes interesadas sobre su publicación. Resultado: 100%. Se elaboró la Memoria Institucional 2024, la cual fue aprobada por la Junta Directiva mediante acuerdo 4 de la sesión 20-2025 del 28-03-2025. La Memoria 2024 fue divulgada a Partes Interesadas y publicada en el Sitio Web.
12. Realizar una campaña de comunicación anual sobre logros institucionales y el Bono Familiar de Vivienda. Resultado: 66%. Campaña se desarrolla entre los meses de enero y setiembre. Al 30 de junio se pautaron 280 mensajes publicitarios en 8 medios de comunicación y realizaron 64 posteos en las redes sociales.
13. Realizar una campaña informativa en redes sociales sobre financiamiento, desarrollo y entrega de proyectos habitacionales.
Resultado: 66%. Campaña se desarrolla entre los meses de enero a setiembre. Al 30 de junio se realizaron 39 posteos.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Subprograma: 01.05 Proyecto Optimus — 49,00 %

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.	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	10,00	5,00	50

Logros: De los 10 módulos que se planeó liberar, se liberaron 5 de FONAVI (Adm. Cartera de créditos, Adm. De garantías, Adm. Fondo de garantías, Integración con Regulación SUGEF, Pólizas de garantías).

Desviaciones: No se liberaron los 4 de FOSUVI ni tampoco el de contabilidad de costos.

Medidas: En cuanto a los módulos de FOSUVI, el cronograma de trabajo se replanteó y se solicitó la aprobación de las nuevas fechas (oficio BANHVI-DTI-OF-0078-2025 OPTIMUS-OF-0021-2025 Solicitud de aprobación de fechas del proyecto); estas fueron aprobadas el lunes 7 de julio de 2025, sin embargo, no se ha comunicado el acuerdo. En cuanto al modelo de contabilidad de costos (Costeo) el Banco incumplió la entrega del insumo al que se comprometió y el Consorcio mantiene la posición de no implementarlo (2025-1002-01_Reiterar respuesta consorcio respecto al tema de Costeo solicitado por BANHVI). Este tema se escaló a la sub gerencia financiera y está siendo analizado por el director del proyecto.

Indicador	Responsable	Unidad medida
01.05.01.03 Cantidad de etapas desarrolladas para integrar las plataformas legadas a SAP.	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	3,00	1,00	33.3333

Logros: Se las tres etapas a cerrar, terminó una, la de despliegue de FONAVI.

Desviaciones: Dos etapas pendientes de FOSUVI: Realización y Despliegue se replantearon. Técnicamente las fechas son en el segundo semestre de 2025.

Medidas: En cuanto a las etapas de FOSUVI, el cronograma de trabajo se replanteó y se solicitó la aprobación de las nuevas fechas (oficio BANHVI-DTI-OF-0078-2025 OPTIMUS-OF-0021-2025 Solicitud de aprobación de fechas del proyecto); estas fueron aprobadas el lunes 7 de julio de 2025, sin embargo, no se ha comunicado el acuerdo.

Programa: 02. Programa de Negocio — 65,81 %

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Subprograma: 02.01 Dirección FOSUVI — 60,86 %

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	Walter Muñoz Caravaca	Porcentaje	%

Período	Programado	Real	%
I S2025	10,00	0,00	0

Logros: Al I semestre no se ha cumplido con este indicador.

Desviaciones: Dado a que se ha programado el cumplimiento de este indicador en el PEI 23-26 para el mes de diciembre 2025, se ha coordinado que sea atendido en el II semestre del 2025.

Medidas: Se procederá a realizar sesiones de trabajos con el fin de avanzar con la finalización de las etapas.

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.	Walter Muñoz Caravaca	Porcentaje	%

Período	Programado	Real	%
I S2025	20,00	90,00	100

Logros: Durante el periodo del I semestre se ha cumplido con el 90% del objetivo establecido para la revisión del procedimiento de Inspección vigente, en donde se han identificado oportunidades de mejora que permitirán optimizar la eficiencia y efectividad del mismo. Las propuestas de mejora han sido documentadas y se presentarán al director para su análisis y aprobación. Con la implementación de estas mejoras, se espera alcanzar el 100% del cumplimiento en el siguiente semestre. Las actividades que se han ejecutado corresponden a la revisión del procedimiento PN-GBFV-CPE-PR01 INSPECCIÓN DE PROYECTOS y del cual han salido varias observaciones para mejorarlo.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

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
02.01.03.01 Cantidad de trámites de proyectos articulo 59 que se resuelven en 60 dias o menos.	Walter Muñoz Caravaca	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	0,00	0

Logros: A la fecha no se logra cumplir con lo estipulado en la meta para este indicador correspondiente al I semestre del 2025.

Desviaciones: La desviación que se presenta en el cumplimiento del indicador se debe a que varios de los proyectos asignados al Departamento Técnico han sido devueltos para su revisión a las entidades. Esta situación se da por causa de la falta de requisitos completos o de planteamientos de proyectos que no se ajustan a la normativa vigente. Como consecuencia de lo anterior, los tiempos de evaluación y aprobación se han extendido, afectando directamente el avance esperado y, por ende, el cumplimiento de la meta establecida para este indicador.

Medidas: Plan de acción para capacitar a las Entidades Autorizadas para que presenten todos los requisitos.

02.01.03.02 Cantidad de solicitudes individuales de bono articulo 59 que se resuelven en 30 dias o menos.	Walter Muñoz Caravaca	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	1,80	1.8

Logros: Para el primer semestre del 2025 se registra un porcentaje de cumplimiento de la meta del 1,8%, el cual se deriva de los datos obtenidos del Sistema de expedientes. Se han dado prioridad a casos con fechas de ingreso al BANHVI más antiguas (año 2024). Importante destacar que al cierre de este I semestre (750) se logra un incremento del 19% de casos aprobados en comparación al II semestre del 2024 (630)

Desviaciones: Los recursos de FODESAF entraron el 10 de febrero.
La distribución de las doceavas partes del presupuesto anual entre las diferentes entidades en ocasiones deja desde el inicio de mes sin presupuesto a alguna entidad.
Falta de más plazas de analistas.

Medidas: Se ha realizado un convenio con el MIVAH quien a asignado a dos personas para que colaboren con la revisión de expedientes.
Se está a la espera de la publicación de los concursos de las nuevas plazas de analistas para el DAC.

02.01.03.03 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. Walter Muñoz Caravaca

Período	Programado	Real	%
I S2025	10,00	0,00	0

Logros: En lo que se lleva del 2025 no se ha trabajado en este indicador.

Desviaciones: No se habia definido un plan de trabajo para definir las propuestas iniciales.

Medidas: Conforme al último seguimiento del PEI 23-26 realizado el pasado mes de mayo, se acuerda en que se deben actualizar las acciones estratégicas y nuevo plazo para el cumplimiento de este indicador:
1. Definición del plan de trabajo y diagnóstico: Dic 2025 (se ejecutarán en el II semestre).
2. Análisis y aprobación del diagnóstico: Dic 2026
Metas: 2025: 50%
2026: 100%

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).	Walter Muñoz Caravaca	Número	N

Período	Programado	Real	%
I S2025	4.318,00	3.773,00	87.3784

Logros: Conforme a la meta de este indicador se cumple en un 87.38%, de la meta para este I Semestre del 2025, lo que representa 3773 casos.

Dicho cumplimiento se divide entre 2681 casos de ordinario y 1092 casos de Art. 59, lo que representa un 71% y un 29% respectivamente del total de los 3773.

Desviaciones: El cumplimiento parcial de la meta (87%) se debió principalmente a desviaciones relacionadas con la doceava parte de la distribución del presupuesto lo que afectó el cumplimiento esperado, otra desviación es la falta de personal en el Dpto. de Análisis y Control propiamente de analistas.

Medidas: Se realizó una redistribución del presupuesto para atender aquellos casos de entidades que estén ingresando más cantidad y se ha estado coordinando una mejor distribución de las cargas laborales de los analistas y del personal de la Dirección para atender más casos, así como la colaboración de funcionarios del MIVAH que se les asignan casos para su revisión.

02.01.04.02 Cantidad de soluciones de vivienda otorgadas a la población de ingresos medios (estratos del 1.5 al 6). Walter Muñoz Caravaca Número N

Período	Programado	Real	%	
I S2025	1.228,00	1.309,00	100	

Logros: Conforme a la meta de este indicador para el I semestre del 2025, se cumple en un 100%, lo que representa 1309 casos.

Dicho cumplimiento se divide entre 1308 casos de ordinario y 1 casos de Art. 59, lo que representa un 99,99% y un 1,01% respectivamente del total de los 1309.

02.01.04.03 Número de operaciones formalizadas a familias de mujeres jefas de hogar. Walter Muñoz Caravaca Número N

Período	Programado	Real	%	
I S2025	3.467,00	3.257,00	93.9429	

Logros: Conforme a la meta de este indicador, se cumple en un 93,94%, de la meta para este I semestre del 2025, lo que representa 3257 casos.

Dicho cumplimiento se divide entre 2428 casos de ordinario y 829 casos de Art. 59, lo que representa un 74,5% y un 25.5% respectivamente del total de los 3257.

Desviaciones: Se determina como desviación que no permitió cumplir la meta del 100% corresponde a la asignación presupuestaria de las doceavas partes para las diferentes EA.

Medidas: Se está gestionando la redistribución presupuestaria.

02.01.04.04 Cantidad de operaciones formalizadas por medio del Bono RAMT. Walter Muñoz Caravaca Número N

Período	Programado	Real	%	
I S2025	316,00	327,00	100	

Logros: Conforme a la meta de este indicador, se cumple en un 100% para el I semestre del 2025, lo que representa 327 casos.

Dicho cumplimiento se divide entre 297 casos de ordinario y 30 casos de Art. 59, lo que representa un 91% y un 9% respectivamente del total de los 327.

02.01.04.05 Número de familias beneficiadas por el mejoramiento barrial financiado con el Bono Colectivo. Walter Muñoz Caravaca Número N

Período	Programado	Real	%	
I S2025	1.100,00	2.392,00	100	

Logros: Este indicador se cumple con un sobre cumplimiento del 217%, de la meta anual, lo que representa 2392 familias beneficiadas.

El sobre cumplimiento que se ha generado para este indicador corresponde a el financiamiento adicional que se ha otorgado a los siguientes dos proyectos:
Tierra Prometida, del cual beneficia a 1510 familas (6042 personas)
Parque Corina Rodríguez, beneficia a 1782 familias (7129 personas)

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 período. Walter Muñoz Caravaca Porcentaje %

Período	Programado	Real	%	
I S2025	100,00	41,00	41	

Logros: Al cierre del primer trimestre se ha ejecutado un 35% de los recursos destinados a bono ordinario y un 49% de los recursos destinados a bono artículo 59.

Medidas: Se le ha dado seguimiento a las Entidades Autorizadas para lograr aumentar la ejecución de bono ordinario.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Subprograma: **02.02 Dirección FONAVI** **70,76 %**

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 Fondo de Avales implementado y/o operando	Tricia Hernandez Brenes	Número	N

Período	Programado	Real	%
I S2025	1,00	0,33	33

Logros:

a) Desarrollo de borradores de documentos y reportes del Programa de Avales:
*Subprograma anual 2025-2026
*Contratos Bco-Entidad Autorizada
* Formularios: Acreditación EA Programa Avales más auxiliar de revisión de Acreditación de EA; Solicitud Aval Individual BANHVI; Certificado Aval individual; Solicitud honramiento Avales; subrogacion derechos crediticios
* Matriz Información mensual Programa Avales - EA
b) Revisión y detalle de posibles Registros Contables Procesos Avales y, revisión de estos con el Depto. Financiero Contabl

Desviaciones:

Debido al recargo de funciones del Oficial 4 (Temas Fideicomisos, Avales, FONAVI) encargado por el momento de la estructuracion de este producto y, a la reasignación temporal de recursos originalmente destinados al Programa de avales, con el objetivo de reforzar el área de captaciones y atender responsabilidades asociadas a esa función, lo que ha dificultado el avance en las gestiones programadas para la implementación del Programa de Avales. Tareas o temas pendientes:
* Realizar manuales de políticas y procedimientos
* Modificar formularios de solicitud y honramiento de Avales, de certificado de aval y subrogación derechos crediticios
* Revisar con Jefatura y Asesoria Legal el borrador de Contrato, certificado Aval y Subrogación derechos crediticios
* Aprobación del Subprograma anual del Fondo de Avales
* Acreditación de Entidades Autorizadas y Firma de Contratos

Medidas:

Se estima concluir con las actividades pendientes y restantes en el II semestre de 2025 con el fin de dar inicio con la operación del programa de avales; unido a la reasignación del equipo de trabajo correspondiente

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

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 Bono Social analizado y propuesto	Tricia Hernandez Brenes	Número	N

Período	Programado	Real	%
I S2025	1,00	0,00	0

Logros: No se reporta ningún avance para el I semestre 2025, referente a los temas pendientes del 2024 (terminar informe del marco de referencia e informe explicativo para presentarlo a la Junta Directiva del BANHVI) y temas del 2025 (presentación a inversionistas potenciales del producto Bono Social)

Debido a lo anterior, no se reportan documentos de respaldo.

Desviaciones: A partir del periodo 2025, se reincorporó al recurso titular del puesto, lo que permitió retomar el proyecto con una serie de ajustes al plan de trabajo. Sin embargo, desde marzo de 2025, la funcionaria se encuentra incapacitada, lo que ha requerido realizar movimientos internos para atender las responsabilidades inherentes al puesto. Esta situación ha imposibilitado la continuidad del proyecto de bono social.

Medidas: Actualmente se valora la posibilidad de estructurar la emisión de bonos mediante la contratación de servicios externos especializados. Paralelamente, con la entrada en vigencia de la Ley N.º 10538, que reforma la Ley N.º 7052 para el fortalecimiento del FONAVI, se están analizando nuevas alternativas y alcances legales que podrían habilitar la emisión de bonos a través de mecanismos o vehículos distintos a los contemplados inicialmente.

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	
02.02.03.03 Monto desembolsos de crédito a Entidades Autorizadas	Tricia Hernandez Brenes	Número	N

Período	Programado	Real	%
I S2025	16.400,00	17.051,37	100

Logros: Al I semestre de 2025, el BANHVI ha desembolsado la suma de ¢17.051,37 millones por concepto de nuevos financiamientos, a las Entidades: Coopecaja (2 desembolsos), MUCAP (2 desembolsos), y Grupo Mutual.

02.02.03.04 Soluciones de Vivienda generadas Tricia Hernandez Brenes Número N

Período	Programado	Real	%
I S2025	300,00	518,00	100

Logros: A partir de los créditos otorgados por el BANHVI, en el I semestre de 2025, se generaron 518 nuevas soluciones de vivienda mediante financiamiento del Programa Regular del FONAVI. El monto promedio de los créditos otorgados por las Entidades Autorizadas asciende a ¢46,7 millones (financiamientos dirigidos a los segmentos de ingresos medios y bajos)

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 Porcentaje de ejecución de las actividades Plan de Trabajo FONAVI Tricia Hernandez Brenes Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	50,00	50,00	100

Logros: El porcentaje de avance obtenido al I semestre de 2025, corresponde a la ejecución de todas actividades planeadas por la Dirección FONAVI establecidas en el mismo plan de trabajo del POI 2025 y otros; en resumen relacionadas con: gestión de crédito, gestión de captación de recursos, informes internos, Gestiones y Procesos Institucionales.

02.02.05.02 Porcentaje de ejecución de las actividades del plan de trabajo de Fideicomisos Tricia Hernandez Brenes Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	50,00	33,20	66.4

Logros: El porcentaje de avance obtenido al I semestre de 2025, corresponde a la ejecución de actividades planeadas por el Departamento de Fideicomisos en el indicador de plan de trabajo del POI 2025 y cronogramas de los proyectos correspondientes.
(Sistema Delphos, promedia todo el año, aunque haya metas programadas para cumplimiento II semestre, lo que afecta el % de cumplimiento final)
"

Desviaciones: Debido a la falta o cambios de personal en la Dirección FONAVI, se ha dificultado el avance en las gestiones programadas para el plan de trabajo del Depto. de Fideicomisos.

Medidas: Se estima continuar con las actividades pendientes y restantes en el II semestre de 2025.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

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 Modelo de evaluación y calificación de las entidades autorizadas elaborado e implementado	Tricia Hernandez Brenes	Número	N

Período	Programado	Real	%
I S2025	1,00	0,25	25

Logros: En marzo de 2025, se solicitó a las unidades internas (FOSUVI, DESEA, Auditoria Interna), remitir información con el fin de revisar y tabular la información necesaria según formato enviado por parte de FONAVI. Se inició en abril de 2025, el desarrollo de una aplicación preliminar de la Metodología, para determinar puntos de mejora y posteriormente ser presentada a la Junta Directiva del BANHVI.

Desviaciones: Debido a la rotación de personal en el puesto de Oficial 4, en el Área de Crédito del FONAVI, las labores asociadas a las etapas a ejecutar en el 2025, se iniciaron hasta el mes de abril de 2025; además, se consideró, incorporar una nueva etapa de pruebas antes de la implementación definitiva del modelo con el fin de validar la razonabilidad de los resultados y finalmente elevarlo a conocimiento y aprobación por parte de la Junta Directiva del Banco.

Medidas: Se estima concluir con las actividades pendientes y restantes en el II semestre de 2025.

Programa: 03. Programa de apoyo — 88,63 %

Subprograma: 03.01 Depto. Tecnologías de Información — 80,00 %

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	Genaro Fuentes Abarca	Porcentaje	%

Período	Programado	Real	%
I S2025	40,00	59,09	100

Logros: El plan Táctico de TI alcanzó un 59.09% de ejecución de las actividades y metas definidas con corte al 30 junio del 2025, eso supera en 19.09% la meta esperada de 40.00%. Se hace énfasis para el tema de logros la eficiencia que han demostrado los funcionarios del Departamento de TI y las áreas que han solicitado presupuesto del Departamento en la ejecución de las actividades relacionadas con el Plan de Adquisiciones, establecido para el año 2025.

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 | Genaro Fuentes Abarca | Porcentaje | %

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	100,00	100

Logros: Para el año 2025 se tiene previsto realizar una prueba del escenario de un ataque cibernético tipo Ransomware, misma que será realizada mediante apoyo externo. A la fecha del corte de este informe se indica que se cuenta con una boleta de solicitud de horas aprobada para la ejecución de la prueba. En conjunto con el proveedor se lograron depurar todas las actividades requeridas así como los recursos tecnológicos y humanos necesarios para la ejecución de las pruebas y la simulación de los ataques controlados. Como evidencia se adjunta la lista de actividades establecidas para el 2025 con su porcentaje de avance, la boleta de solicitud de horas aprobada para la atención de estas actividades así como el detalle de las actividades y cantidad de horas previstas para cada una.

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 | Genaro Fuentes Abarca | Porcentaje | %

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	119,00	100

Logros: Al corte de este informe se indica que ya se realizó el estudio de mercado, se han analizado ofertas de diversos proveedores y se cuenta con el presupuesto aprobado (numeral 4.1. b DTI (1) Servicio de SOC del PTA 2025) para la contratación de un Servicio de Monitoreo de Vulnerabilidades 24/7 SOC (Security Operation Center). Adicionalmente, se indica que se mantiene una versión borrador del documento de "decisión inicial" con las especificaciones técnicas de la contratación, la cual lleva un avance de 40%, lo que implica que el indicador registra un cumplimiento de 119%. Como evidencia se adjunta, la lista de actividades establecidas para el 2025 con su porcentaje de avance, el documento análisis costo beneficio y el borrador del documento de decisión inicial.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

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 cumplimiento de las etapas desarrolladas para poner en producción Módulos de BI (Modelado de Datos, Dashboard, Accesos Multidimensionales, otros) para el Soporte de la Toma de Decisiones Estratégicas del Banco.	Genaro Fuentes Abarca	Porcentaje	%

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	200,00	100

Logros:

La atención de esta meta fue incluida como parte de los requisitos (cartel) del proyecto OPTIMUS, los cuales se detallan en el ítem 2.8 del Anexo 2 Requerimientos de TI, específicamente en los puntos 6.30 y 6.31.

A esta fecha se indica que por parte del negocio solamente se elaboró un único requerimiento, específicamente de FOSUVI, para la elaboración de un Dashboard, el mismo se encuentra diseñado, desarrollado y probado por parte del consorcio en la herramienta conocida como SAC (SAP Analytics Cloud). El producto elaborado se mantiene en fase de pruebas por parte de los funcionarios del área de negocio.

Como complemento a la atención de esta meta es importante mencionar que con base en la información que se encuentra en el sistema de información del BFV vigente, se elaboró un modelo para análisis de datos desarrollado en la herramienta PowerBI, el cual permite monitorear y controlar el registro, emisión y liquidación diario de bonos de vivienda, segregando estos datos por: Modalidad, Programa, Propósito, Entidad Autorizada, Género, Constructora y Ubicación, entre otros.

Acorde con el seguimiento realizado, las 2 acciones previstas para el año 2025 ya se encuentran ejecutadas (diseño de la solución y desarrollo de la solución), por tanto se reporta un cumplimiento de 200% del indicador. Cabe destacar que, para este momento también se encuentra cumplida la meta del PEI establecida para el año 2025: "Finalizados al término del año las etapas de Diseño de la solución y Desarrollo de la solución". Como evidencia se adjunta, la lista de actividades establecidas para el 2025 con su porcentaje de avance, los documentos de diseño aprobados para el módulo de FOSUVI y capturas de pantalla del modelo de datos solicitado por el negocio y desarrollado por el consorcio y por último el modelo desarrollado en PowerBI que utiliza los datos de la plataforma actual (Oracle).

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

03.01.02.02 Porcentaje de avance de Especificaciones Técnicas y del Proceso de Contratación Administrativa de RPAs | Genaro Fuentes Abarca | Porcentaje | %

Período	Programado	Real	%	
I S2025	100,00	109,00	100	

Logros:

Después de analizar el escenario institucional (conocimiento interno, recurso humano técnico y de negocio así como el estado de implementación de OPTIMUS, entre otros), se decidió variar la estrategia de implementación de la meta, de manera tal que el proveedor que se contrate realice como parte del servicio el análisis de los procesos de negocio, proponga un esquema que permita definir y priorizar procesos, actividades o tareas sujetas para ser robotizadas, defina un roadmap de implementación de esos procesos, actividades o tareas previamente identificadas y priorizadas y por último, implemente los RPAs correspondientes.
En línea con lo anterior, se indica que a la fecha de corte de este informe se han analizado contrataciones similares en otras instituciones así como actualización del sondeo de mercado, ya se cuenta con presupuesto aprobado en el plan táctico de TI 2025 en el numeral "3.7.e Incorporar al menos 4 RPA (Robotic Process Automation) de procesos (trámites) repetitivos de gran tráfico y de Impacto Institucional" . Por otro lado, se han realizado sesiones con proveedores para entender la tecnología así como las estrategias para implementar este tipo de soluciones. De forma paralela, a lo interno del DTI junto con apoyo externo de la empresa Blackbee se han realizado sesiones de entendimiento para alinear criterios que deban ser considerados en los requerimientos técnicos de esta contratación, mismos que están siendo incorporados en un documento borrador que se encuentra en fase de elaboración. Como evidencia se adjunta, la lista de actividades establecidas para el 2025 con su porcentaje de avance, las contrataciones analizadas, el listado de sesiones realizadas tanto a lo interno como con proveedores y el documento borrador de las especificaciones técnicas para la contratación.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Objetivo específico: 03.01.03 Ampliar la infraestructura y-o canales alternativos para la atención a nuestros clientes (CL-01.01)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.01.03.01 Porcentaje de cumplimiento de las etapas desarrolladas para incorporar al portal web los modelos de Autogestión y auto postulación beneficiarios	Genaro Fuentes Abarca	Porcentaje	%

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	0,00	0

Logros: No se regisran logros para este indicador. El inicio de la atención de las actividades relacionadas con este indicador, se tenía previsto para el mes de enero del 2025. Sin embargo, para iniciar con la atención de las actividades es requerido contar con el módulo de FOSUVI en SAP funcionando y estabilizado en el ambiente de producción. Una vez que se supere esta etapa, se tendrá disponible la información en la nueva plataforma para ser "consumida" por los modelos que se vayan a desarrollar desde el portal web.

Desviaciones: La desviación que se reporta corresponde a la dependencia de la puesta en producción del módulo FOSUVI para poder iniciar, ya de que además de la información del sistema en el ambiente productivo, es requerido la participación del recursos humano tanto del área de negocio (FOSUVI) como del Departamento de TI.
En relación con este tema, según lo reportado por el equipo de proyecto, la puesta en producción del citado módulo se realizará en el mes de febrero de 2026, finalizando el periodo de estabilización en el mes de mayo de 2026. En conclusión, a excepción de lo relacionado con la solicitud de presupuesto, no existe viabilidad en el año 2025 para ejecutar cualquier otra actividad relacionada con este indicador, tal como se tenía previsto.

Medidas: Replantear las fechas de inicio una vez que se supere la fase de estabilización del módulo FOSUVI y sean liberados del proyecto los recursos humanos tanto del área de negocio (FOSUVI) como del Departamento de TI, preliminarmente para el segundo semestre del 2026, considerando los datos que se han presentando a la administración superior como parte de los seguimientos realizados al proyecto OPTIMUS, por parte del equipo de proyecto.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Objetivo específico: 03.01.04 Ampliar la provisión de los servicios y asistencia al usuario por medio del uso de nuevos canales y tecnologías (CL-01.02)

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.01.04.01 Porcentaje de cumplimiento de las etapas desarrolladas para incorporar al portal web las aplicaciones móviles (Appps) desarrolladas de los markeplace de Google, Apple y Huawei	Genaro Fuentes Abarca	Porcentaje	%

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	0,00	0

Logros: La desviación que se reporta corresponde a la dependencia de la puesta en producción del módulo FOSUVI para poder iniciar, ya de que además de la información del sistema en el ambiente productivo, es requerido la participación del recursos humano tanto del área de negocio (FOSUVI) como del Departamento de TI.
En relación con este tema, según lo reportado por el equipo de proyecto, la puesta en producción del citado módulo se realizará en el mes de febrero de 2026, finalizando el periodo de estabilización en el mes de mayo de 2026. En conclusión, a excepción de lo relacionado con la solicitud de presupuesto, no existe viabilidad en el año 2025 para ejecutar cualquier otra actividad relacionada con este indicador, tal como se tenía previsto.

Desviaciones: La desviación que se reporta corresponde a la dependencia de la puesta en producción del módulo FOSUVI para poder iniciar, ya de que además de la información del sistema en el ambiente productivo, es requerido la participación del recursos humano tanto del área de negocio (FOSUVI) como del Departamento de TI.
En relación con este tema, según lo reportado por el equipo de proyecto, la puesta en producción del citado módulo se realizará en el mes de febrero de 2026, finalizando el periodo de estabilización en el mes de mayo de 2026. En conclusión, a excepción de lo relacionado con la solicitud de presupuesto, no existe viabilidad en el año 2025 para ejecutar cualquier otra actividad relacionada con este indicador, tal como se tenía previsto.

Medidas: Replantear las fechas de inicio una vez que se supere la fase de estabilización del módulo FOSUVI y sean liberados del proyecto los recursos humanos tanto del área de negocio (FOSUVI) como del Departamento de TI, preliminarmente para el segundo semestre del 2026, considerando los datos que se han presentando a la administración superior como parte de los seguimientos realizados al proyecto OPTIMUS, por parte del equipo de proyecto.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Subprograma: **03.02 Dirección Administrativa** **69,99 %**

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	Margoth Campos Barrantes	Porcentaje	%

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	15,00	15

Logros: Se cumplio con dos concursos en tiempo 003-2025 Registro Elegibles y Nombramiento interino FONAVI

Desviaciones: Debido a atrasos de las jefaturas en cuanto a la validación de bases de concursos y diferentes etapas del proceso no se logró contar con toda la información requerida para tramitar las contrataciones en tiempo.

Medidas: Actualmente se está realizando un análisis ya que la meta establecida no es alcanzable

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.02.01.02 Número productos desarrollados para fortalecer las competencias del personal	Margoth Campos Barrantes	Número	N

Período	Programado	Real	%
I S2025	1,00	0,50	50

Logros: Se alcanzó la mitad de la meta propuesta

Desviaciones: El Consultor ya realizó el entregable del Manual de Puestos, pero esta pendiente la presentación ante la Junta Directiva

Medidas: Por parte de la Gerencia General se debe preparar la agenda para presentar el Manual de Puestos a la Junta Directiva, se estima lo haga para el II semestre de 2025

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.02.01.03 Porcentaje de ejecución del desarrollo e implementación del plan de sucesión, en tiempo	Margoth Campos Barrantes	Porcentaje	%

Período	Programado	Real	%
I S2025	50,00	25,00	50

Logros: Se realizó una sesión de trabajo de consientización por parte de la Gerencia General con todas las jefaturas a efectos de instarlos a presentar la información solicitada, a la fecha se ha logrado la presentación de un 50%

Desviaciones: Se ha retrasado el avance del diseño del plan, lo cual es producto del retraso en la presentación de la información por parte de las jefaturas del Banco.

Medidas: Para lograr el cumplimiento de la meta se le dio como plazo a todas las jefaturas la presentación de la información con plazo al 10 de julio de 2025, a efectos de analizar los datos y contar con el plan antes del vencimiento del II semestre de 2025

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Objetivo específico: 03.02.03 Implementar el modelo de evaluación de desempeño basado en resultados (AyC-01.03)

Indicador	Responsable	Unidad medida
03.02.03.01 Porcentaje de funcionarios evaluados con resultados de 85% o más	Margoth Campos Barrantes	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	97,00	97

Logros: Se evaluaron 117 funcionarios de los cuales 113 funcionarios obtuvieron una nota mayor del 85% evaluado.

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 Número de contrataciones formalizadas en tiempo	Margoth Campos Barrantes	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	100,00	100

Logros: Para el I semestre 2025 se recibieron un total de 32 solicitudes de contratación, de las cuales se gestionaron todas.

Desviaciones: No hay desviaciones.

Medidas: No hay medidas correctivas.

Indicador	Responsable	Unidad medida
03.02.04.02 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo D. Administrativa	Margoth Campos Barrantes	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	50,00	47,38	94.76

Logros: Al cierre del primer semestre 2025, el logró cumplir exitosamente con lo propuesto.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

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

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	Jose Pablo Durán Rodríguez	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	50,00	56,94	100

Logros: Al cierre del primer semestre 2025, el DFC logró cumplir exitosamente con lo propuesto.

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 Atención en tiempo de los procesos judiciales en el que el BANHVI forme parte.	Ericka Masís Calderon	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	100,00	100

Logros: Durante el periodo en evaluación, el Departamento Legal del BANHVI dio atención oportuna y técnica a diversos procesos judiciales ordinarios e hipotecarios tramitados en diferentes jurisdicciones, cumpliendo en todos los casos con los plazos procesales establecidos en la normativa aplicable.

1. Procesos ordinarios contencioso-administrativos:

Se atendieron tres (3) demandas ordinarias, en las que se presentó la contestación de la demanda dentro del plazo legal de treinta (30) días hábiles, conforme al artículo 63 del Código Procesal Contencioso Administrativo (CPCA). En todas las gestiones se garantizó una adecuada defensa institucional, mediante la debida incorporación de hechos, pruebas y argumentación jurídica.

Expedientes: 24-004171-1027-CA, 24-002767-1027-CA y 25-000725-1027-CA este último tiene fecha de cumplimiento a 23 de julio de 2025

2. Proceso ordinario laboral:

Se colaboró con el abogado externo encargado del proceso, brindando la información institucional necesaria para la contestación de una demanda laboral ordinaria, en el marco del plazo de diez (10) días hábiles establecido en el artículo 497 del Código de Trabajo, reformado por la Ley de Reforma Procesal Laboral. La información fue remitida en tiempo y forma para la atención del asunto sin afectación de plazos.

25-000941-1178-LA

3. Proceso ordinario agrario:

Se dio atención a la contestación de una demanda ordinaria en sede agraria, presentada ante el Tribunal Agrario, la cual fue respondida dentro del plazo de quince (15) días hábiles previsto en el artículo 104 del Código Procesal Agrario. La defensa se formuló en observancia de los principios

de especialidad procesal y protección del interés público.
24-000275-0419-AG
4. Recurso de casación contencioso-administrativo:
Se procedió con la contestación de un recurso de casación interpuesto contra una sentencia condenatoria dictada en sede contencioso-administrativa, cumpliendo con el plazo de quince (15) días hábiles establecido en el artículo 139 del CPCA. La atención de este recurso respondió al deber institucional de ejercer una defensa técnica efectiva ante la jurisdicción superior.
22-002488-1027-CA
5. Respuestas a Recursos de Amparo e Informes a la Sala Constitucional:
Durante el periodo en evaluación, se recibieron un total de ocho (8) recursos de amparo en los que el BANHVI fue parte. Todos ellos fueron atendidos dentro del plazo legal de tres días hábiles, conforme lo establece el artículo 44 de la Ley de la Jurisdicción Constitucional. Este cumplimiento evidencia la atención oportuna y diligente de los procesos judiciales en los que participa la Institución, en apego a los principios de legalidad, eficiencia y defensa efectiva del interés público institucional.

24-032524-0007-CO, 25-001961-0007-CO, 25-002724-0007-CO, 25-008411-0007-CO, 25-011817-0007-CO, 25-002724-0007-CO, 25-015705-0007-CO, 25-016024-0007-CO
6. Procesos Ejecutivos Hipotecarios:
Se ha brindado atención efectiva y continua a un total de ciento cincuenta (150) procesos judiciales de ejecución hipotecaria, en los cuales la institución figura como parte actora, ya sea directamente o en conjunto con una Entidad Autorizada del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.
Estos procesos son tramitados conforme a las reglas del proceso ejecutivo hipotecario regulado Código Procesal Civil, siendo su naturaleza ejecutiva, con el objeto de perseguir judicialmente el cobro de obligaciones garantizadas con hipoteca (en nuestro caso hipotecas legales preferentes y limitaciones del SFNV).
De conformidad con la normativa vigente, el Código Procesal Civil no establece un plazo perentorio para que el acreedor hipotecario se apersone al proceso ejecutivo, sin perjuicio de los plazos para responder incidentes o resolver recursos durante la tramitación. Sin embargo, el BANHVI ha mantenido una presencia diligente y constante en estos expedientes, asegurando la continuidad del trámite y la defensa efectiva del crédito institucional.
Asimismo, se ha dado cumplimiento dentro de los plazos legales a las actuaciones procesales que sí tienen término perentorio, tales como:
• Recursos de revocatoria, atendidos dentro del plazo de tres (3) días hábiles, conforme al artículo 67.1 del Código Procesal Civil.
• Recursos de apelación, contestados dentro del plazo de cinco (5) días hábiles, según la misma norma procesal. (no se puede subir la lista por el tamaño (ver pdf)
7. Diligencias Administrativas del Registro Público
Durante el primer periodo, esta Asesoría Legal ha atendido un total de 4 diligencias administrativas tramitadas ante el Registro Inmobiliario mediante el sistema RIM, en las cuales el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI) fue requerido para emitir criterio, pronunciamiento u oposición sobre inscripciones relacionadas con bienes afectos a garantías hipotecarias del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.
Estas diligencias son actuaciones administrativas previas o paralelas a procesos judiciales, tramitadas conforme al procedimiento establecido por la Dirección Nacional de Registro del Registro Nacional, y están sujetas a un plazo de quince (15) días hábiles para su atención, según el plazo establecido en la normativa registral y los lineamientos del propio sistema RIM: 2024-01229 -RIM, 2024-01155-RIM, 2025-00300-RIM, 2025-00984-RIM

03.04.01.02 Atención en tiempo a la Asesoría jurídica sustantiva interna o externa. Ericka Masís Calderon Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	100,00	100

Logros: Durante este primer período, se brindó atención oportuna y técnicamente fundamentada a un total de catorce (14) solicitudes de criterio jurídico, formuladas de manera formal por la Gerencia General y la Junta Directiva del Banco Hipotecario de la Vivienda.
Todas las solicitudes fueron atendidas dentro del plazo máximo de veinticinco (25) días hábiles, conforme al indicador de aceptabilidad establecido para esta meta. Cada uno de los criterios emitidos respondió a temas sustantivos relevantes para la gestión institucional, garantizando la solidez jurídica en la toma de decisiones estratégicas y operativas.

03.04.01.03 Atención en tiempo de contratos y/o convenios institucionales Ericka Masís Calderon Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	100,00	100

Logros: La totalidad de los contratos, adendas y refrendos mencionados fueron atendidos en tiempo y forma, cumpliendo cabalmente con los plazos establecidos para cada categoría, lo cual refleja un 100% de cumplimiento del indicador.

Detalle de la atención jurídica brindada:
Contratos de Administración de Recursos – FOSUVI:
Se atendieron tres (3) contratos de administración de recursos, los cuales fueron analizados y dictaminados dentro del plazo establecido de cinco (5) días hábiles, conforme al procedimiento institucional.

Adendas a Contratos de Administración – FOSUVI:
Se revisaron cincuenta (50) adendas, todas atendidas en el plazo correspondiente de tres (3) días hábiles, de conformidad con los términos normativos.

Refrendos en materia de Contratación Pública:
Se atendieron dos (2) refrendos de pliegos de condiciones, emitidos dentro del plazo máximo de quince (15) días hábiles, conforme al marco establecido para refrendos institucionales.

Contratos de Línea de Crédito – FONAVI:
Se atendieron cuatro (4) contratos de líneas de crédito, todos analizados en un plazo no mayor a cinco (5) días hábiles, según lo definido en los lineamientos internos.

Adendas a Contratos de Línea de Crédito – FONAVI:
Se atendieron seis (6) adendas, procesadas dentro del plazo de tres (3) días hábiles.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Subprograma: **03.05 Unidad de tesorería** **93,18 %**

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	Ana Julia Fernandez Chavarria	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	50,00	46,59	93.18

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

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

Subprograma: **04.01 Unidad de Riesgos** **99,56 %**

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	Kenlly Vega Barquero	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	40,00	50,00	100

Logros: En este primer semestre de 2025 Las actividades se han ejecutado acorde a lo planificado según el plan de trabajo anual aprobado.

04.01.01.02 Nivel de madurez de la cultura de riesgos institucional Kenlly Vega Barquero Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	90,00	88,00	97.7778

Logros: Para el periodo 2025 los resultados del índice de cultura de riesgo institucional según oficio BANHVI-UR-OF-0037-2025 (Informe cultura de riesgos_ dic 24) del 25 de abril 2025 es de 88%.

Desviaciones: No se presentan

Medidas: No aplica

Subprograma: 04.02 Oficialía de Cumplimiento 92,76 %

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 Rita Solano Granados Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	49,00	45,45	92.7551

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Logros:

1.Verificación del cumplimiento de políticas y procedimientos del Manual de Cumplimiento correspondiente al II semestre 2024
2.Aplicación de la política conozca a su empleado
3.Elaboración del Informe de Labores correspondiente al II semestre 2025: BANHVI-OC-OF-0009-2025 del 13/02/2025.
4.Remisión a SUGEF vía SICVECA, de la Clase de Datos Legitimación con base en Riesgos, correspondiente al IV trimestre 2024 y I trimestre 2025; así como de los reportes de omisión de operaciones únicas y múltiples mensuales del I semestre periodo 2025.
5.Atención de 3 solicitudes de información del Poder Judicial
6.Análisis de antecedentes patrimoniales de 18 candidatos para diferentes puestos; lo anterior como parte del proceso de Reclutamiento y Selección de Personal.
7.Aplicación de la Metodología para la Clasificación de Riesgo de Clientes, así como el monitoreo de las operaciones del BANCO POPULAR, SCOTIABANK, COOPECAJA R.L., BANCO DE COSTA RICA y MUCAP.
8. Seguimiento a recomendaciones de órganos de fiscalización y control con corte a diciembre 2024
9.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) Tanto la Oficial de Cumplimiento Adjunta y Titular, participaron en la charla impartida por SUGEF, sobre los beneficios del Centro de Información Conozca a Cliente (CICAC).
c)Se impartieron charlas de capacitación a 9 funcionarios de nuevo ingreso, como parte del proceso de inducción y se realizaron las evaluaciones correspondientes.
10.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 31/12/2024. Adicionalmente se atienden requerimientos de la SUGEF (BANHVI-GG -OF-0029-202517 del 17/01/2025 y BANHVI-GG-OF-0264-2025 del 27/03/2025).
11.Con respecto al seguimiento del cumplimiento de las Disposiciones para aplicar la política conozca a su cliente (PCC) en el manejo de los recursos del FOSUVI.
12.Seguimiento sobre los resultados de las verificaciones realizadas por la DSEA.
13.Autoevaluación del Control Interno de la Oficialía de Cumplimiento: BANHVI-OC-OF-0011-2025 del 20/02/2025.
14.Aplicación del VARI a los procedimientos de la Oficialía de Cumplimiento: BANHVI-OC-OF-0023-2025 del 20/06/2025.
15.Participación en sesiones de trabajo y tareas relacionadas con la Fase I y III del Proyecto OPTIMUS particularmente en reportes relacionados con la política conozca a su cliente en el manejo de los recursos del FOSUVI y la información socioeconómica del servidor, respectivamente.
16.Se realizaron las siguientes actividades relacionadas con el Comité de Cumplimiento:
a)Elaboración del informe sobre la Exposición al Riesgo de Legitimación de Capitales.
b)Preparación de documentación para las sesiones y sus respectivas Minutas: Sesión #01-2025 del 05/02/2025 y Sesión #02-2025 del 11/03/2025.

Desviaciones:

Las actividades pendientes de ejecutar en este semestre fueron:
1-Actualización de la metodología para la clasificación del riesgo institucional, en coordinación con la Unidad de Riesgos: Dado que se requiere realizar varios ajustes, la actividad se reprogramó para el 30/09/2025.
2-Coordinación con la UCO de un Video de Inducción: Por cargas de trabajo no se ha podido iniciar esta actividad, se espera concluirla en el II semestre 2025.
3-Preparación de documentación y Minutas de las sesiones del Comité de Cumplimiento. Si bien se preparó la documentación para la sesión 02-2025, no fue posible realizarla por inconvenientes en la disponibilidad de agenda de algunos miembros. Esta sesión se encuentra agenda para el 08/07/2025.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Medidas: Las tres tareas pendientes se reprograman para el II semestre 2025.

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

Objetivo específico: 04.03.01 Velar por la adecuada gestión al riesgo de incumplimiento regulatorio y gestión de gobierno corporativo, aplicable al BANHVI.

Indicador	Responsable	Unidad medida
04.03.01.01 Porcentaje Cumplimiento, en la ejecución del Plan de Trabajo OCN	Merlyn Jimenez Perez	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	50,00	50,00	100

Logros:

1- Informes periódicos a la Junta Directiva sobre la gestión del riesgo de incumplimiento: Como parte del proceso de rendición de cuentas de la Oficialía de Cumplimiento Normativo (OCN).
2- Identificación, análisis y evaluación del riesgo de corrupción: La OCN ha realizado un análisis integral sobre la identificación, mitigación, medición, control y seguimiento del riesgo de corrupción. Actualmente se encuentra en desarrollo una matriz de medición aplicada, cuya entrega se prevé para diciembre de 2025.
3- Informes sobre las labores de la Oficialía de Cumplimiento Normativo: La liquidación de labores de la OCN se realizará en diciembre de 2025, conforme a lo aprobado en el plan operativo institucional.
4- Actualización del Informe de Revelaciones Mínimas y Código de Gobierno Corporativo
5- Autoevaluación de desempeño y idoneidad de la Junta Directiva y Alta Gerencia:
6- Gestión de planes de mejora derivados de procesos de autoevaluación institucional:
7- Actualización del diagrama de normativa aplicable al BANHVI:
8- Desarrollo de herramienta de evaluación para Comités Técnicos y de Apoyo Gerencial: Se encuentra en análisis, por parte de la OCN, una propuesta para establecer una herramienta de evaluación conjunta e individual para los miembros de los Comités Técnicos de Apoyo a la Junta Directiva y Comités de Apoyo Gerencial. Una vez obtenida su validación, se presentará a la Junta Directiva durante el segundo semestre de 2025. Paralelamente, se valora la estandarización de los reglamentos aplicables, con el objetivo de fortalecer la uniformidad en la gobernabilidad institucional.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Subprograma: **04.04 Auditoría Interna** **85,55 %**

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	Gustavo Flores Oviedo	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	100,00	100

Logros: Taller virtual Impacto del hallazgo con el análisis causa-raíz: Capacitación para la implementación del trabajo en equipo aplicado a los ACR "17 leyes incuestionables del trabajo en equipo" por parte de Yohusert Sibaja.
XXIX Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos: Actualización de tendencias emergentes en auditoría y finanzas por parte de Andrea Araya.
Normas Globales de Auditoría Interna 2024: Actualización al equipo sobre las nuevas NOGAI por parte de Selene y Mauricio.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

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	Gustavo Flores Oviedo	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	35,00	33,00	94.2857

Logros:
En razón de cumplimiento del indicador, se cumplió con:
Número de estudios ejecutados en el tiempo determinado: 9 / Total de estudios del plan ejecutados: 28
Los cuales se detallan a continuación:
CE-ESP-001-2025 Seguimiento Cumplimiento Acuerdos de JD y recomendaciones de órganos de fiscalización externos
RH-001-2025
RH-002-2025
RH-003-2025
CE-ESP-002-2025 Auditoría de gestión de la Integridad Pública
CE-ESP-003-2025 Auditoría de carácter especial Transformación digital - Modelo de negocio digital
CE-ESP-004-2025 Seguimiento cumplimiento plan de vacaciones
OP-OPR-001-2025 Auditoría operativa de los procesos de Gestión de tesorería
OP-OPR-002-2025 Auditoría Operativa y Financiera de los procesos de Colocación de Bonos (casos indígenas)
FO-FIN-001-2025 Auditoría Financiera de Capitalización de utilidades y reservas

Desviaciones:
La desviación en eficiencia es un efecto directo del bajo cumplimiento del indicador de eficacia (número de estudios ejecutados). Esto se debe a una sobrestimación de la capacidad operativa, ya que no se consideraron adecuadamente factores como el cumplimiento del plan de vacaciones del personal de auditoría y la cantidad de trabajos en proceso del año 2024.

Medidas:
Ajustar la planificación del plan de auditoría con base en la disponibilidad efectiva del personal, considerando el cumplimiento del plan de vacaciones y otras limitaciones operativas reales.

04.04.02.02 Porcentaje de estudios realizados según capacidad operativa Gustavo Flores Oviedo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	40,00	27,00	67.5

Logros: En razón del cumplimiento del indicador de Estudios Ejecutados (7,64) / Estudios programados (28), se detallan los siguientes estudios:
CE-ESP-001-2025 Seguimiento Cumplimiento Acuerdos de JD y recomendaciones de órganos de fiscalización externos
RH-001-2025

Trabajos en proceso:
RH-002-2025
RH-003-2025
CE-ESP-002-2025 Auditoría de gestión de la Integridad Pública
CE-ESP-003-2025 Auditoría de carácter especial Transformación digital - Modelo de negocio digital
CE-ESP-004-2025 Seguimiento cumplimiento plan de vacaciones
OP-OPR-001-2025 Auditoría operativa de los procesos de Gestión de tesorería
OP-OPR-002-2025 Auditoría Operativa y Financiera de los procesos de Colocación de Bonos (Casos Indigenas)
FO-FIN-001-2025 Auditoría Financiera de Capitalización de utilidades y reservas

Desviaciones: La desviación en la eficacia (número de estudios ejecutados) se da debido a una sobrestimación de la capacidad operativa, al no considerar adecuadamente factores como el cumplimiento del plan de vacaciones del personal de auditoría y la cantidad de trabajos en proceso del 2024.

Medidas: Ajustar la planificación del plan de auditoría con base en la disponibilidad efectiva del personal, considerando el cumplimiento del plan de vacaciones y otras limitaciones operativas reales.

04.04.02.03 Porcentaje de requerimientos especiales de partes interesadas Gustavo Flores Oviedo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%	
I S2025	80,00	83,00	100	

Logros: En razón del cumplimiento del indicador de requerimientos especiales resuelto (19)/ requerimientos especiales aceptados (23) se detalla lo siguiente:

Consecutivo Solic Estado
RE-001-2025 UPI Atendido
RE-002-2025 JD Atendido
RE-003-2025 JD Atendido
RE-004-2025 DTI Atendido
RE-005-2025 JD Atendido
RE-006-2025 UR Atendido
RE-007-2025 SUGEF Atendido
RE-008-2025 JD Atendido
RE-009-2025 CGR Atendido
RE-010-2025 MP Atendido
RE-011-2025 MP Atendido
RE-012-2025 SUGEF Atendido
RE-013-2025 GG Atendido
RE-014-2025 MP Atendido
RE-015-2025 CFIA Atendido
RE-016-2025 CGR Atendido
RE-017-2025 JD Atendido
RE-018-2025 JD En Proceso
RE-019-2025 SUGEF Atendido
RE-020-2025 JD En Proceso
RE-021-2025 DFC En Proceso
RE-022-2025 JD En Proceso
RE-023-2025 JD Atendido

04.04.02.04 Porcentaje de denuncias de partes interesadas. Gustavo Flores Oviedo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%	
I S2025	80,00	80,00	100	

Logros: Para este semestre, la Auditoría Interna no recibió denuncias.

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

Período	Programado	Real	%
I S2025	90,00	100,00	100

Logros: En razón de cumplimiento del indicador: Número de estudios que cumplen con el Programa de Gestión de Calidad (1) / Total de estudios ejecutados a los que les aplica (1).

OP-OPR-001-2025 Auditoría operativa de los procesos de Gestión de tesorería

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

Período	Programado	Real	%
I S2025	100,00	100,00	100

Logros: Mensualmente se está realizando el seguimiento en el SIGRAI.
BANHVI-AI-OF-061-2025, CAI, Informe de Labores AI I Trimestre.

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

Período	Programado	Real	%
I S2025	80,00	66,00	82.5

Logros: En razón de cumplimiento del indicador, se remitieron encuestas a la Alta Gerencia:

ENCUESTA #1 63
ENCUESTA #2 68
Promedio: 66

Desviaciones: El resultado de la encuesta de satisfacción (66%) sobre los servicios ofrecidos por parte de la Auditoría Interna muestra una visión que necesita ser analizada y atendida, sobre todo porque viene de una parte clave para llevar a cabo y apoyar las funciones de auditoría. Además, este resultado puede entenderse como una señal de descontento o, en su defecto, de falta de conocimiento parcial sobre el papel, las funciones y el valor que tiene la Auditoría Interna. Puede haber una diferencia entre lo que la unidad hace y dice, y lo que la Alta Gerencia espera o ve como un aporte real a la gestión institucional.

Medidas: Implementar reuniones de retroalimentación trimestral con la Alta Gerencia.

POI 2025

Fecha corte: 30/06/2025

Subprograma: **04.05 D. Supervisión de Entidades** **93,75 %**

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	Guillermo Bolaños Sandoval	Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
I S2025	8,00	7,50	93.75

Logros:

Se realizaron 4 estudios los cuales se concluyeron al 100%, 4 más al corte del 30 de junio presentaban un avance superior al 80% y un estudio con un porcentaje de avance del 40%. Esto originó que la meta se cumpliera en un 93.75% en el I semestre:

BANHVI-DSEA-IN-002-2025 Oficio Aplicación disposiciones PCC Coocique, R.L.
BANHVI-DSEA-IN-003-2025 Oficio Aplicación disposiciones PCC Coopenae, R.L.
BANHVI-DSEA-IN-004-2025 Oficio Administración recursos FOSUVI Coopenae, R.L.
BANHVI-DSEA-OF-019-2025 Oficio Calidad garantías cedidas Grupo Mutual
EN PROCESO Estudio Aplicación disposiciones PCC Grupo Mutual
EN PROCESO Estudio Programa de ingresos medios Grupo Mutual
EN PROCESO Estudio Proyectos Art.59 Grupo Mutual
EN PROCESO Estudio Administración recursos FOSUVI Grupo Mutual
EN PROCESO Estudio Programa de ingresos medios BNCR