

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

**INFORME FINAL
SEGUIMIENTO EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE LOS RECURSOS
COMPROMETIDOS FOSUVI PERIODO 2018**

24 DE JUNIO 2019

RESUMEN EJECUTIVO

La auditoría se realizó con el propósito dar seguimiento al comportamiento de la ejecución de los recursos comprometidos del presupuesto del FOSUVI durante el período 2018 y al cumplimiento de las recomendaciones de informes de auditoría anteriores.

Esta evaluación se realiza en cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la Auditoría Interna para el año 2018 de conformidad con las facultades que nos otorga la Ley 7052 en el artículo No.31 y la Ley 8292 en el artículo No.22.

En la evaluación efectuada se observaron debilidades que afectan la adecuada administración, el control presupuestario y la ejecución de los recursos comprometidos del FOSUVI y que fueron señaladas en evaluaciones anteriores, para las cuales se emitieron recomendaciones que se encuentran pendientes de implementar, por lo tanto no se emiten nuevas recomendaciones al respecto.

Se reitera a la Administración Activa, su obligación de cumplir con lo dispuesto en la normativa vigente, en materia del seguimiento y cumplimiento oportuno de las recomendaciones emitidas por los órganos de fiscalización y control que correspondan, con el fin de fortalecer el control interno y las gestiones realizadas en la Dirección FOSUVI.



INDICE

1 INTRODUCCIÓN.....	4
1.1. JUSTIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA	4
1.2 OBJETIVO GENERAL.....	4
1.3 ALCANCE	4
1.4 METODOLOGÍA APLICADA.....	4
1.5 LIMITACIONES	4
2 RESULTADOS.....	5
2.1 DETALLE RECURSOS COMPROMETIDOS Y PENDIENTES DE ASIGNACIÓN	5
2.2 ANTIGÜEDAD DE LOS RECURSOS COMPROMETIDOS DEL FOSUVI 2018.....	7
2.3 SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES PENDIENTES DE IMPLEMENTACIÓN	9
3. CONCLUSION.....	11
4. ANEXOS	12



SEGUIMIENTO EJECUCION PRESUPUESTARIA DE LOS RECURSOS COMPROMETIDOS FOSUVI PERIODO 2018

1 INTRODUCCIÓN

1.1. Justificación de la Auditoría

Esta evaluación se realiza en cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la Auditoría Interna para el año 2019 de conformidad con las facultades que nos otorga la Ley 7052 en el artículo No.31 y la Ley 8292 en el artículo No.22.

1.2 Objetivo General

Dar seguimiento al comportamiento de la ejecución de los recursos comprometidos del presupuesto del FOSUVI durante el período 2018 y al cumplimiento de las recomendaciones emitidas en informes anteriores de auditoría.

1.3 Alcance

La evaluación cubre el período 2018, así como la evaluación de eventos subsecuentes.

1.4 Metodología aplicada

Se analizó la documentación aportada por la Dirección FOSUVI y el Departamento Financiero Contable:

- Informe de Gestión FOSUVI Diciembre 2018
- Balance de Comprobación FOSUVI al 31/12/2018
- Informe de Proyectos Artículo 59 y Bono Colectivo Compromisos 2018
- Detalle de compromisos 2018

Informe de Liquidación y Evaluación Presupuestaria al 31 de diciembre de 2018

Los resultados obtenidos del análisis y las pruebas realizadas fueron incluidos en los respectivos papeles de trabajo.

1.5 Limitaciones

- a. La Unidad de Presupuesto del FOSUVI no atendió los requerimientos de información gestionados por la Auditoría Interna mediante correos electrónicos

del 17/06/2019, 18/06/2019 y 20/06/2019 en relación con la reasignación de recursos comprometidos y diferencias con el saldo contable.

2 RESULTADOS

2.1 Detalle recursos comprometidos y pendientes de asignación

Cuadro No.1
Detalle de recursos comprometidos 31 diciembre 2018
(en millones de colones)

Recursos Comprometidos	2018
Bonos Ordinarios ¹	23.697
Bono Colectivo ²	21.490
Artículo 59-Proyectos ³	45.438
Artículo 59-Individual ⁴	5.471
Comisiones 2% y Cuenta General	6.458
BFV Pendiente de Pago ⁵	1.397
Subtotal recursos comprometidos	103.951
Recursos por asignar	
Recursos por asignar Bono Colectivo	1.401
Recursos por asignar Artículo 59	10.770
Recursos por asignar Bono Ordinario	12.945
Comisión 2% Entidades por asignar	474
Comisión Cta. Grl. (Costo Operativo) por asignar	1.185
Intereses JPS por reintegrar	1
Otros Ingresos 2016, 2017 y 2018 por distribuir ⁶	10.280
Dif. Bono Ordinario Compromisos 2015, 2016 y 2017 anulados ⁶	4.621
Ajuste diferencia con saldo Bancos e Inversiones al 31/12/2018 ⁶	(39)
Subtotal recursos por asignar	41.638
TOTAL	¢145.589

¹ Corresponde a los casos emitidos (aprobados por la Entidad Autorizada y revisados por el BANHVI e ingresados en el Sistema de Vivienda) en espera de formalización. Ver detalle en anexo No.1.

² Corresponde a los recursos de bono colectivo por desembolsar que han sido aprobados por Junta Directiva. Ver detalle en anexo No.2.

³ Corresponde a los saldos pendientes de girar, aprobados por Junta Directiva. Ver detalle en anexo No.3.

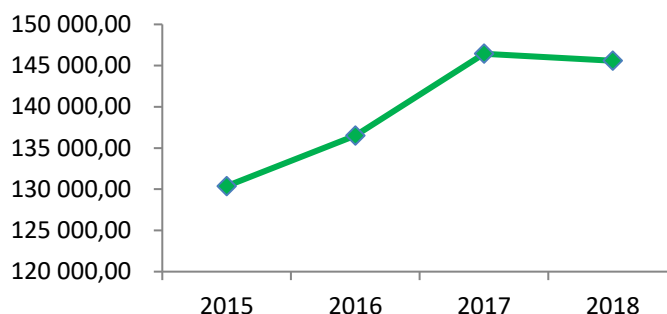
⁴ Corresponde a casos individuales aprobados pendientes de girar. Ver detalle en anexo No.4.

⁵ Corresponde a sumas devueltas por las Entidades Autorizadas de manera transitoria, que serán giradas nuevamente.

⁶ Saldo distribuido mediante Acuerdo 5 de la Sesión de JD 42-2019 del 03/06/2019.

En años anteriores, se presentó una tendencia de crecimiento en el saldo de los recursos comprometidos. Sin embargo en el año 2018, el saldo presentó una disminución neta de ¢844 con respecto al año 2017:

Gráfico No.1
Compromisos acumulados por año
(millones de colones)



Fuente: Cuadro de Análisis de Compromisos de la Dirección FOSUVI

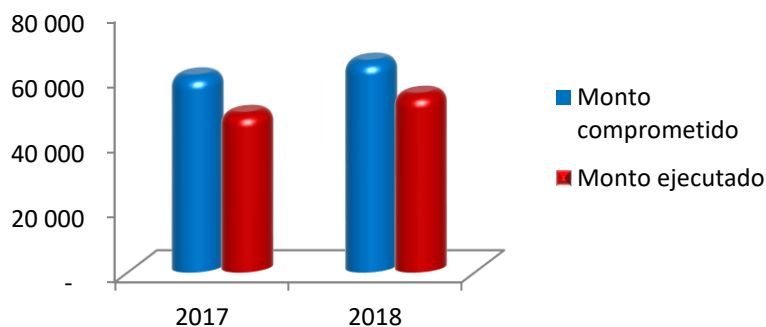
En términos generales, la disminución neta se originó principalmente por las siguientes situaciones:

- Se presentó una disminución neta de ¢12.974 millones en el saldo comprometido artículo 59, a diferencia del año 2017 en el que se presentó un aumento neto de ¢16.321 millones en este saldo.
- El porcentaje de ejecución del presupuesto a base de efectivo fue 3% mayor al del año 2017:

Cuadro No.2
Ejecución Presupuesto Base Efectivo al 31/12/2018
(millones de colones)

Año presupuesto	Monto comprometido	Año compromiso	Monto ejecutado	Porcentaje
2017	60.146	2016	48.621	81%
2018	64.662	2017	54.510	84%

Gráfico No.2
Ejecución del presupuesto comprometido
por año
(millones de colones)

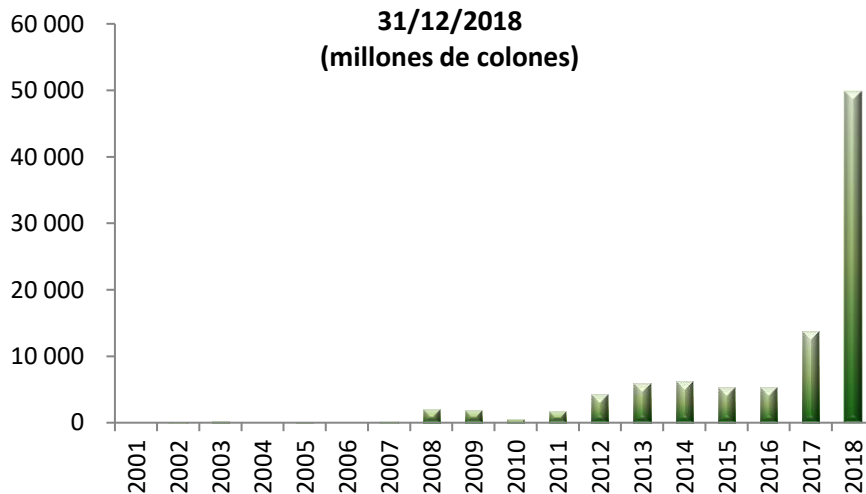


Fuente: Cuadro de Análisis de Compromisos de la Dirección FOSUVI

2.2 Antigüedad de los Recursos Comprometidos del FOSUVI 2018

La antigüedad de los recursos comprometidos acumulados al 31 de diciembre 2018 se resume en el siguiente gráfico y se detalla en el cuadro No.3 de este informe:

Gráfico No.3
Antigüedad Total Recursos Comprometidos al
31/12/2018
(millones de colones)



Fuente: Cuadro Antigüedad total de Recursos Comprometidos al 31-12-2017

Cuadro No.3
Antigüedad Recursos Comprometidos al 31/12/2018
(millones de colones)

Compromiso	Año																		Total
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
Bonos ordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	6	13	83	875	22.714	23.697
Proyectos artículo 59	0	157	33	37	72	2	102	738	1.007	496	432	1.129	5.112	1.504	5.281	3.104	9.571	16.661	45.438
Individuales Art 59 por girar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.471	5.471
Bono Colectivo-Hacienda	0	0	0	0	0	0	62	1.212	755	0	1.215	3.157	734	4.665	0	2.137	3.047	4.506	21.490
BFV Pendiente de Pago	28	0	201	19	6	22	24	83	73	31	18	6	19	47	54	48	268	450	1.397
Total	28	157	234	56	78	24	188	2.033	1.835	527	1.665	4.292	5.871	6.222	5.348	5.372	13.761	49.802	¢97.493⁷

Al respecto, se observó lo siguiente:

- El 71% (¢68.935 millones) de los recursos comprometidos al 31 de diciembre 2018, corresponde a recursos que ingresaron en los años 2016, 2017 y 2018 y que no fueron girados o asignados en el período correspondiente.
- Los recursos comprometidos cuya antigüedad es mayor a 5 años (2001-2013) suman aproximadamente un total de ¢16.988 millones. Este saldo es superior al saldo antiguo de ¢12.867 millones que se presentó en el año 2017 por este mismo concepto.
- La antigüedad de los recursos por asignar varía entre los años 2010 y 2017.

⁷ Este saldo no contempla las comisiones por pagar a las Entidades Autorizadas y los réditos por trasladar a Cuenta General, los cuales se mantienen como un total que se va a pagar conforme se realicen los desembolsos correspondientes.

2.3 Seguimiento de recomendaciones pendientes de implementación

A la fecha de este informe, el estado de las recomendaciones de informes anteriores es el siguiente:

Informe	No. Recomendación	Detalle	Nivel de Riesgo	Estado actual Sistema Recomendaciones	Fecha de cumplimiento	Responsable cumplimiento
FO-ESP-002-2017 del 05/04/2017	4.1 (ID 4060)	Se recomienda destinar los \$42.885 millones que están pendientes de asignación a los casos o proyectos que correspondan, con el fin de utilizar adecuadamente los recursos ociosos. (Ref.2.2)	Alto	Incumplida	11/05/2017	Subgerencia de Operaciones
FO-ESP-002-2017 del 05/04/2017	4.2 (ID 4061)	Se recomienda agilizar las gestiones que se requieran para lograr la asignación, giro o liquidación de los recursos comprometidos con antigüedad mayor a 5 años (\$10.600 millones) con el fin de depurar el saldo comprometido y cumplir con los objetivos establecidos sobre esos recursos. (Ref.2.3)	Alto	Incumplida	11/05/2017	Subgerencia de Operaciones
FO-ESP-004-2015 del 03-06-2015	4.2 (ID 3768)	Se recomienda realizar una evaluación sobre el estado actual de los recursos recibidos por concepto de Bono Colectivo, a fin de que se tomen las medidas pertinentes para definir las acciones que permitan agilizar el giro de los recursos a las Entidades Autorizadas o Desarrolladores.	Alto	Incumplida	31/03/2019	Dirección FOSUVI
FO-ESP-004-2015 del 03-06-2015	4.5 (ID 3771)	Se recomienda realizar las gestiones que correspondan para implementar un mecanismo de control (informe resumen), en términos de eficiencia y eficacia, que vincule o integre la ejecución del presupuesto institucional con el cumplimiento de metas y objetivos al cierre de cada periodo, así como la Unidad o Departamento responsable de efectuar ese informe, con el fin de mejorar el control interno y la administración de los recursos disponibles del FOSUVI. Los resultados de la evaluación deben ser remitidos a la Gerencia General y a Junta Directiva, para su respectivo análisis.	Alto	En proceso	31/07/2019	Dirección FOSUVI
FO-ESP-004-2015 del 03-06-2015	4.11 (ID 3766)	Dado que no está planteado explícitamente en un procedimiento o en una política lo que institucionalmente se reconoce, valora y entiende por "ejecución sobre la base de emisión", se recomienda formalizar esta definición a nivel de los procesos formales de la Dirección FOSUVI, la cual deberá estar debidamente autorizada por el nivel correspondiente.	Alto	Incumplida	14/10/2016	Dirección FOSUVI
FO-ESP-004-2015 del 03-06-2015	4.12 (ID 3767)	Se recomienda agilizar las gestiones requeridas para implementar el Sistema Integrado del control Presupuestario de los Recursos del FOSUVI, con el fin de mejorar el sistema de información presupuestaria y con ello minimizar los riesgos en cuanto a la calidad de la información y permitir que se cuente en forma oportuna con la información confiable y suficiente requerida para el control y la evaluación del presupuesto, así como para la toma de decisiones.	Alto	En proceso	17/11/2020	Dirección FOSUVI / Departamento de T.I.

Al respecto, la normativa vigente establece lo siguiente:

- Acuerdo SUGEF 16-16, artículo 31:

"Responsabilidades de la Alta Gerencia. Entre otras funciones, corresponde a la Alta Gerencia:

31.9 Implementar las recomendaciones realizadas por el supervisor, auditores internos y auditores externos." (el destacado no es del original)

- Ley de Control Interno, artículo 12:

"En materia de control interno, al jerarca y los titulares subordinados les corresponderá cumplir, entre otros, los siguientes deberes:

c) Analizar e implantar, de inmediato, las observaciones, recomendaciones y disposiciones formuladas por la auditoría interna, la Contraloría General de la República, la auditoría externa y las demás instituciones de control y fiscalización que correspondan."(el destacado no es del original)

- Manual de Normas de Control Interno para el Sector Público, norma 1.4:

"g) Una pronta atención a las recomendaciones, disposiciones y observaciones que los distintos órganos de control y fiscalización emitan sobre el particular." (el destacado no es del original)

La falta de atención oportuna de las recomendaciones de los órganos de fiscalización y de otras medidas tendentes a mejorar el sistema de control interno, podría implicar que la Administración Activa incurra en responsabilidades administrativas, lo que traería como consecuencia la aplicación de las sanciones tipificadas en el ordenamiento jurídico.

No se emite una recomendación sobre este tema, por cuanto existe una recomendación de Auditoría Interna pendiente de ejecución y relacionada con la definición de una metodología o procedimiento para agilizar el seguimiento y cumplimiento de los acuerdos y recomendaciones:

- Recomendación 4.1 del Informe AC-CUM-006-2017 Auditoría Cumplimiento Acuerdo SUGEF 02-10, la cual se encuentra en estado "incumplida".



3. CONCLUSION

En términos generales, de acuerdo con el análisis efectuado y con las debilidades que aún se mantienen, según lo observado en el seguimiento de las recomendaciones pendientes de implementación, se concluye que la administración, el control presupuestario y la ejecución de los recursos comprometidos del FOSUVI, no han sido adecuados en términos de eficacia y eficiencia, principalmente por la existencia de saldos antiguos (mayor a 5 años) de recursos comprometidos y pendientes de asignar.

M.B.A. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno

4. ANEXOS

Anexo No.1
Bonos ordinarios
Al 31 de diciembre 2018-2017
(millones de colones)

Entidad	2018	2017
Mutual Cartago	6.996	5.950
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	4.755	3.056
Coopealianza, R.L.	2.545	2.317
Coopenae, R.L.	1.772	1.021
Fund. CR.Canadá	1.720	1.551
Coopeservidores, R.L.	1.549	1.269
Coocique, R.L.	1.171	1.560
Coope-Ande R.L.	825	650
B.C.R.	610	728
BAC San Jose	400	496
ASEMINA	301	32
ASEDEMASA	267	301
Coope-Una R.L.	254	411
INVU	136	153
Banco Popular	131	399
Coopesparta, R.L.	86	0
Coope-San Marcos	60	68
Coopecaja, R.L.	49	0
Credecoop, R.L.	26	0
B.N.C.R.	25	17
Coopesanramon, R.L.	12	80
COOPEMEP	4	8
ASECCSS	3	0
Total Bonos emitidos por pagar	¢23.697⁸	20.067⁸

Fuente: Cuadro Detalle Compromisos 2018-2017 Dirección FOSUVI

⁸ Este saldo no contempla las comisiones por pagar a las Entidades Autorizadas y los réditos por trasladar a Cuenta General, los cuales se mantienen como un total que se va a pagar conforme se realicen los desembolsos correspondientes.

Anexo No.2
Bono Colectivo
Al 31 de diciembre 2018-2017
(millones de colones)

Entidad	Antigüedad	2018	2017
Mutual Cartago		3.303	1.182
Planta de Tratamiento Limón 2000	2011	1.059	1.056
Parque Recreativo Jorge Debravo	2017	588	0
Parque Jerusalén	2017	562	0
Paseo Ecocultural San Isidro (Perfil BC)	2018	358	0
Parque Esparcimiento La Cima (Perfil BC)	2018	350	0
Poás Identidad y Progreso	2016	260	0
La Europa	2008	71	71
Las Gaviotas	2008	34	34
Manuel de Jesús Jiménez	2009	21	21
Grupo Mutual		2.209	1.744
Proyecto Ciclo Vida y Parque Recreativo Mi Patio	2016	714	718
Proyecto Parque Plaza León XIII (prefactibilidad, sólo BC)	2016	694	694
Parque La Libertad (BC Prefactibilidad)	2016	469	0
Asentamiento Corazón de Jesús	2008	332	332
INVU		3.588	2.842
La Guararí (Prefactibilidad, sólo BC)	2012	1.180	1.180
Parque Corina Rodríguez	2017	907	910
Perfil Parque Acosta Activa (Solo BC)	2019	749	0
Finca San Juan III Etapa (Prefactibilidad) (BC)	2009	734	734
Verolís - Barranca	2008	18	18
Fund. CR-Canadá		10.773	8.074
Corales - Bambú	2014	4.059	3.140
Tierra Prometida	2018	2.422	0
La Carpio	2012	1.977	1.543
Barrio Goly	2013	639	430
Juanito Mora II	2014	431	431
Los Lirios	2008	267	267
Las Brisas	2008	189	189
Tirrases (Sólo BC)	2011	149	104
Las Mandarinas	2008	123	129
Tirrases II (Prefactibilidad)	2013	95	102
Las Victorias	2008	88	88

Anexo No.2
Bono Colectivo
Al 31 de diciembre 2018-2017
(millones de colones)
(continuación)

Entidad	Antigüedad	2018	2017
Fund. CR-Canadá (continuación)			
Planta de tratamiento Las Brisas II (Sólo BC)	2014	82	120
25 de Julio	2008	59	59
Riojalandia (financiamiento)	2014	52	613
El Rodeo	2014	41	41
Venecia	2007	32	32
Los Guido Sector 8	2008	31	91
La Angosta	2007	30	30
Los Cuadros	2011	7	7
Llanos de Santa Lucía	2008	0	216
Los Guido Sector 6	2008	0	186
Los Guido Sector 7	2008	0	135
Los Sitios	2011	0	29
Cieneguita	2012	0	26
Lomas de Cocorí	2008	0	24
El Futuro	2007	0	23
Planta de tratamiento Llanos de Santa Lucía	2011	0	10
Los Guido Sector 1	2008	0	7
Asentamiento (Ciudadela) Miramar	2008	0	2
Coocique R.L.		1.617	0
Perfil Parque Los Malinches (Solo BC)	2018	627	0
Perfil Parque Los Chiles (sólo BC)	2017	547	0
Parque Amarillo	2017	443	0
Total Bono Colectivo por desembolsar		¢21.490⁹	13.842⁹

Fuente: Cuadro Detalle Compromisos 2018-2017 Dirección FOSUVI

⁹ Este saldo no contempla las comisiones por pagar a las Entidades Autorizadas y los réditos por trasladar a Cuenta General, los cuales se mantienen como un total que se va a pagar conforme se realicen los desembolsos correspondientes.

Anexo No.3
Proyectos Art 59
Al 31 de diciembre 2018-2017
(millones de colones)

Entidad	Antigüedad	2018	2017
Mutual Cartago		4.457	4.685
Santa Fe	2018	2.038	0
El Rótulo	2012	1.036	1.073
Condominio la Joya	2017	434	2.203
La Perla	2015	407	990
La Huerta	2010	123	123
Llanos de Santa Lucía	2018	111	0
Las Gaviotas. Viviendas Art. 59	2010	69	69
Reseda II (Llave en Mano)	2018	55	0
Lotificación Horquetas	2016	51	51
Calle Lajas	2013	47	56
Valle Dorado II	2012	26	27
Fátima	2009	22	36
La Reseda	2016	20	36
Nuestra Señora	2016	18	18
Las Gaviotas (BC)	2008	0	3
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda		22.491	32.243
El Portillo (perfil)	2013	4.658	4.677
Proyecto Villas Marcel	2017	3.020	5.013
Fenix	2018	2.638	0
Valle Azul	2018	1.868	0
Caña Real	2017	1.757	2.973
Shikabá	2017	1.478	5.836
Malinche (Llave en Mano)	2018	1.367	0
Monte Cristo. S-002- con retención.	2018	1.046	0
Santa Luisa (S-002 con retención)	2017	1.133	6.177
Nuevo Progreso II. S-002- con retención.	2018	640	0
Vistas del Miravalles	2015	352	511
Real Dante (Llave en Mano)	2018	209	0
Jardines del Río	2015	203	446
San Martín-Siquirres	2015	201	260
Condominio Linda Vista	2017	197	1.576
El Pretal	2018	185	0
Las Anas	2016	163	582
El Cacao	2014	124	159
María Fernanda (con presupuesto asignado 2014)	2014	123	178
La Hoja Dorada	2013	123	123

Anexo No.3
Proyectos Art 59
Al 31 de diciembre 2018-2017
(millones de colones)
(continuación)

Entidad	Antigüedad	2018	2017
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda (continuación)			
El Tablazo	2013	119	119
Nuevo Carrizal (todo Cinchona)	2011	107	107
Condominio Vertical San Martín-Belén	2015	82	131
Las Agujas	2016	75	75
Las Agujas. Recursos CNE	2017	69	285
La Viga (con presupuesto 2014 asignado)	2014	69	70
Don Edwin	2010	64	64
Centauro (Llave en Mano)	2018	61	0
Capellades	2018	59	0
La Flor	2013	59	59
Condominio Vista Real	2016	53	154
Tres Esquinas (casos individuales con retención y giro de las viviendas contra avance de obras)	2013	34	34
Renacer	2012	29	29
El Telón llave en mano (con presupuesto 2014 asignado)	2014	22	22
Josue (Llave en Mano)	2018	20	0
La Zamora	2012	17	17
Chorotega (Llave en Mano)	2018	16	0
Katira III. Llave en mano.	2015	15	15
Los Almendrales	2016	12	302
El Jícaro II	2011	10	10
Las Piñuelas (casos individuales con retención y giro de las viviendas contra avance de obras)	2013	6	13
Brisas de Nambí	2016	3	79
Lotificación Miravalles	2016	2	18
El Encanto S-002 con retención, con presupuesto 2014 asignado.	2014	2	2
Orokey I	2016	1	1
La Campiña	2014	0	1.162
La Loma (Llave en Mano)	2017	0	775
El Verolís	2004	0	34
Las Cascadas II (CLYC)	2003	0	31
El Cacao (llave en mano)	2012	0	21

Anexo No.3
Proyectos Art 59
Al 31 de diciembre 2018-2017
(millones de colones)
(continuación)

Entidad	Antigüedad	2018	2017
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda (continuación)			
Potrero Grande	2006	0	21
Colinas del Valle (casos individuales de los cuales 12 con retención)	2012	0	15
El Naranjal (llave en mano)	2011	0	13
Sol del Caribe (llave en mano)	2013	0	12
San Miguel Arcángel (llave en mano). Parte Cinchona	2009	0	11
Las Aralias (llave en mano)	2008	0	11
Dina (casos individuales)	2005	0	10
Cascadas III	2004	0	6
Emanuel Ajoy	2002	0	2
Lotificación Don Diego	2014	0	1
San Bernardo	2009	0	1
INVU		1.774	2.788
Hojancha	2015	1.290	1.505
Villa Paola	2009	219	219
Juan Rafael Mora	2011	99	99
Nueva Jerusalén	2011	92	20
Los Lirios	2017	45	350
Nuevo Milenio (casos individuales con retención y giro contra avance de obras)	2013	26	26
Vistas del Monte	2009	3	3
Finca San Juan (Prefactibilidad para 105 viviendas)	2006	0	499
Verolís - Barranca (BC) (con reserva BC)	2008	0	56
Las Bellotas (casos individuales)	2010	0	8
Valle Dorado (Casos individuales) (Retención)	2009	0	3
B.C.A.C.		356	356
Atlántida (casos individuales). Retención	2009	356	356
Banco Popular		705	722
Las Rosas de Pocosal IV Etapa. S-002- con retención.	2018	374	0
Las Rosas de Pocosal V Etapa. S-002- con retención.	2018	271	0
Las Rosas de Pocosal III Etapa. S-002- con retención.	2017	36	609

Anexo No.3
Proyectos Art 59
Al 31 de diciembre 2018-2017
(millones de colones)
(continuación)

Entidad	Antigüedad	2018	2017
Banco Popular (continuación)			
Cuatro Cruces de Chumico	2016	10	13
Las Rosas de Pocosol	2016	8	51
Las Rosas de Pocosol II Etapa. S-002- con retención.	2017	3	40
Boulevard del Sol III. S-002- con retención y presupuesto 2014 asignado.	2015	3	3
El Encanto (Casos individuales con retención)	2010	0	6
B.C.R.		185	538
Turrubares	2014	80	103
El Ocaso (casos individuales). Retención	2009	67	143
San Jorge. Llave en Mano (presupuesto 2014 y 2015 asignado)	2015	23	23
Ivannia	2010	15	15
Colinas del Valle (casos individuales con retención y parte Cinchona)	2011	0	107
Colinas de Chomes (con presupuesto 2014 asignado)	2014	0	80
La Flor (llave en mano)	2010	0	25
Valladolid (llave en mano)	2014	0	16
La Palma (Llave en mano en Colorado)	2011	0	15
Bethel (casos individuales compra de vivienda existente)	2013	0	6
Orokey (llave en mano)	2010	0	4
Las Palmas (Llave en mano en Nambí)	2009	0	1
Coocique R.L.		1.283	1.102
Cocales de Duacaré	2015	546	622
Tres y Tres (S-002 con retención)	2018	335	0
Los Lirios (S-002 con retención)	2018	258	0
El Alba-Chimurria (presupuesto 2014 asignado)	2014	69	69
PICA (Llave en Mano)	2017	42	0
San Martín-Guácimo	2012	20	(186)
Katira. S-002 con retención y giro de las viviendas contra avance de obras.	2013	7	7
Monterrey. S-002 con retención y giro de las viviendas contra avance de obras.	2013	5	5

Anexo No.3
Proyectos Art 59
Al 31 de diciembre 2018-2017
(millones de colones)
(continuación)

Entidad	Antigüedad	2018	2017
Coocique R.L. (continuación)			
La Maravilla. S-002 con retención y giro de las viviendas contra avance de obras.	2014	1	1
Gallardo (Llave en Mano)	2017	0	530
Abanico (llave en mano). Parte Cinchona	2009	0	40
Villa Tiberias (llave en mano)(Parte Cinchona)	2009	0	10
Garabito (CLYC)	2006	0	4
Fundación C.R.Canadá		8.474	10.581
Las Brisas II	2016	2.509	3.600
Pitahaya (maduración de proyecto)	2015	2.037	2.060
Cartagena Valle La Estrella	2018	815	0
TERRITORIO INDÍGENA CABECAR TAYNI/CR-CAN/SOMABACU	2017	637	1.758
25 de Julio (BC) (Con reserva BC)	2008	366	366
San Martín Nicoya	2009	340	344
Las Mandarinas (BC)	2008	267	353
TERRITORIO INDÍGENA LA CASONA/CR-CAN/SOMABACU	2018	259	0
La Simona (presupuesto 2014 asignado)	2014	179	162
La Campiña	2010	131	131
Valle del Sol. Presupuesto 2014 asignado.	2014	127	79
Vista al Lago	2011	124	124
Don Sergio	2015	103	151
Santa Marta III	2010	94	79
Jeannette Pacheco	2005	71	71
Las Victorias (BC) (con reserva BC)	2008	65	65
El Futuro (BC) (Con reserva BC)	2007	61	61
RESERVA INDÍGENA TALAMANCA BIBRÍ, CR-CAN, SOMABACU. Presupuesto 2014 asignado ₡1,143,33 Presupuesto 2015 asignado ₡11,69.	2014	59	59
San Martín-Siquirres Etapa I	2016	54	249
Venecia (BC) (con reserva BC)	2007	39	39
Las Brisas (BC) (con reserva BC)	2008	30	30
El Porvenir	2013	28	28

Anexo No.3
Proyectos Art 59
Al 31 de diciembre 2018-2017
(millones de colones)
(continuación)

Entidad	Antigüedad	2018	2017
Fundación C.R.Canadá (continuación)			
TERRITORIO INDÍGENA BRIBRI DE TALAMANCA/CR-CAN/SOMABACU	2016	25	25
TERRITORIO INDÍGENA ALTO TELIRE, CR-CAN, CONSTECASA. Presupuesto 2014.	2014	18	18
Vistas del Golfo II (presupuesto 2014 asignado)	2014	15	246
Bajo Tejares	2008	10	14
TERRITORIO INDÍGENA CABECAR TAYNI	2016	9	9
La Angosta (BC) (Con reserva BC)	2007	2	2
La Islita (presupuesto 2014 asignado)	2014	0	316
La Sole IV (CLYC)	2006	0	105
La Sole (llave en mano)	2009	0	10
Vida Nueva	2012	0	8
Cerro Verde	2009	0	8
Matambú II (casos ind)	2004	0	4
Camino Real (CLYC)	2004	0	2
Villas del Bosque III (S-002 con retención de lotes y casas)	2015	0	1
Lotificación El Pilar - Cajón (casos individuales con retención de las pruebas de laboratorio)	2014	0	1
Los Colegios	2004	0	1
La Sole II	2004	0	1
Peñas Blancas (CLYC)	2004	0	1
Coopenae R.L.		3.903	4.875
Campo Claro (S-002 con retención)	2018	1.308	0
BONOS TERRITORIO INDÍGENA CABÉCAR CHIRRIPO, COOPENAE, SOMABACU	2018	755	0
Llanuras de Canaán	2017	562	3.313
Astúa Pirie. S-002 con retención. Disponibilidad Impuesto Solidario 2014 ₡543,28 y FODESAF 2015 ₡107,23. Tramitado originalmente por Coopeaserri.	2014	479	353
BONOS RESERVA INDÍGENA GUAYMÍ (LA CASONA), COOPENAE, SOMABACU	2018	310	0
La Esmeralda	2018	227	0
Renacer de Pavones (S-002 con retención)	2017	158	498

Anexo No.3
Proyectos Art 59
Al 31 de diciembre 2018-2017
(millones de colones)
(continuación)

Entidad	Antigüedad	2018	2017
Coopenae R.L. (continuación)			
Brisas de Tilarán	2016	44	631
RESERVA INDÍGENA TALAMANCA BIBRÍ, SOMABACU	2016	35	35
Biolley	2016		26
Santa Elena (Llave en mano)	2016	12	13
Florida Verde. S-002- con retención. Compromisos 2014. Disponibilidad Impuesto Solidario. Tramitado originalmente a COOPEASERRÍ.	2014	12	(13)
Las Lomitas (Llave en Mano)	2015	1	1
MCKENZIE (casos individuales con retención)	2012	0	6
La Esperanza (CLYC)	2004	0	4
Boruca	2004	0	4
Don Omar	2004	0	3
El Huerto (Vivienda Existente)	2004	0	1
Turrubares-DAVIVIENDA	2016	0	0
Las Vueltas-Potrero Grande	2016	0	0
Coopealanza R.L.		1.454	93
Kilómetro 20 (S-002 con retención)	2018	794	0
BONOS PROYECTO PUNTA RIEL (S-002 con retención)	2018	642	0
Juan Pablo II (S-002 con retención)	2016	0	59
Los Recuerdos (Llave en Mano)	2015	18	18
El Cacao II (Llave en mano)	2008	0	7
Los Pinos (casos individuales con retención y giro de las viviendas contra avance de obras)	2014	0	3
La Puna II (S-002 con retención)	2016	0	2
Las Terrazas (casos individuales con retención y giro de las viviendas contra avance de obras)	2013	0	2
Londres (Casos individuales con retención de las pruebas de laboratorio). Todo Emergencia Tomas.	2014	0	1
Palma Real (casos individuales con retención y giro de las viviendas contra avance de obras)	2013	0	1



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

AUDITORIA INTERNA

Seguimiento ejecución presupuestaria de los recursos comprometidos FOSUVI
Periodo 2018

Informe Final FO-FIN-001-2019

Anexo No.3 Proyectos Art 59 Al 31 de diciembre 2018-2017 (millones de colones) (continuación)

Entidad	Antigüedad	2018	2017
Banca Promerica S.A.		230	290
Bella Vista	2002	157	157
Cielo Azul (El Fortín)	2003	33	33
Los Pioneros	2004	31	31
Valle Dorado	2004	6	6
Los Reformadores	2006	2	2
Vista Hermosa	2005	1	1
Doña Lorena (CLYC)	2005	0	40
La Pista (CLYC)	2004	0	9
Paquera (B° Mojica) (CLYC)	2003	0	7
Los Geranios. Casos individuales con retención.	2011	0	4
Coopeservidores R.L.		0	13
María Auxiliadora (llave en mano)	2012	0	13
Coopeaserrí R.L.		125	125
Atlántida II	2014	125	125
CoopeUNAs, R.L.		1	1
La Rosalía, casos individuales con retención	2012	1	1
Total Proyectos Art.59 por girar		¢45.438¹⁰	58.412¹⁰

Fuente: Cuadro Resumen Compromisos 2018 y 2017 Dirección FOSUVI

¹⁰ Este saldo no contempla las comisiones por pagar a las Entidades Autorizadas y los réditos por trasladar a Cuenta General, los cuales se mantienen como un total que se va a pagar conforme se realicen los desembolsos correspondientes.

Anexo No.4
Individuales Art 59
Al 31 de diciembre 2017-2016
(millones de colones)

Entidad	2018	2017
Coopealianza R.L.	2.227	580
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	954	230
Mutual Cartago	554	95
Banco de Costa Rica	392	211
Fund. C.R.Canadá	290	170
BAC San José	279	58
Coopenae, R.L.	247	96
INVU	230	0
Coocique R.L.	176	45
Banco Popular	74	29
ASEDEMASA	25	39
Coopeande N°1, R.L.	15	126
Coopeservidores R.L.	8	114
CoopeSanRamón, R.L.	0	19
B.C.A.C.	0	15
Coopeacosta, R.L./Coopealianza, R.L.	0	13
Subtotal	¢5.471¹¹	1.840¹¹

Fuente: Cuadro Detalle de Compromisos 2018-2017 Dirección FOSUVI

¹¹ Este saldo no contempla las comisiones por pagar a las Entidades Autorizadas y los réditos por trasladar a Cuenta General, los cuales se mantienen como un total que se va a pagar conforme se realicen los desembolsos correspondientes.