

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

**INFORME
RECURSOS COMPROMETIDOS FOSUVI
SETIEMBRE 2019**

21 DE NOVIEMBRE 2019

RESUMEN EJECUTIVO

La auditoría se realizó con el propósito de actualizar y validar la razonabilidad de los saldos por concepto de recursos comprometidos y pendientes de asignación del FOSUVI, analizar su antigüedad y dar seguimiento a las recomendaciones emitidas en informes anteriores de auditoría.

Esta evaluación se realiza en cumplimiento de lo solicitado por la Junta Directiva en el acuerdo No.4 de la sesión 55-2019 del 18/07/2019.

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.

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.....	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
2.1 RAZONABILIDAD DE LOS RECURSOS COMPROMETIDOS.....	6
2.2 ANTIGÜEDAD RECURSOS COMPROMETIDOS SETIEMBRE 2019.....	8
2.3 SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES PENDIENTES DE IMPLEMENTACIÓN	9
3. CONCLUSION.....	10
4. ANEXOS	11



RECURSOS COMPROMETIDOS FOSUVI SETIEMBRE 2019

1 INTRODUCCIÓN

1.1. Justificación

Esta evaluación se realiza en cumplimiento de lo solicitado por la Junta Directiva en el acuerdo No.4 de la sesión 55-2019 del 18/07/2019.

1.2 Objetivo General

Actualizar y validar la razonabilidad de los saldos por concepto de recursos comprometidos y pendientes de asignación del FOSUVI, analizar su antigüedad y dar seguimiento a las recomendaciones emitidas en informes anteriores de auditoría.

1.3 Alcance

La evaluación se realiza sobre los saldos comprometidos con corte al 30 de setiembre 2019.

1.4 Metodología aplicada

Se analizó la documentación aportada por la Dirección FOSUVI en el archivo Detalle de compromisos a setiembre 2019. Además, se revisó una muestra de expedientes de proyectos de Artículo 59 y Bono Colectivo.

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 correo electrónico del 25/10/2019 y los recordatorios realizados mediante correos electrónicos del 05/11/2019 y 19/11/2019 con relación al detalle por beneficiario de los Bonos Ordinarios con corte al 30-09-2019.



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

2 RESULTADOS

2.1 Detalle recursos comprometidos y pendientes de asignación

**Cuadro No.1
Detalle de recursos comprometidos 30 setiembre 2019
(en millones de colones)**

Recursos Comprometidos	2019
Bonos Ordinarios ¹	21.164
Artículo 59-Proyectos ²	44.507
Artículo 59-Individual ³	5.765
Bono Colectivo ⁴	22.256
Comisiones 2% y Cuenta General	6.231
BFV Pendiente de Pago ⁵	1.221
Subtotal recursos comprometidos	101.144
Recursos por asignar	
Recursos por asignar Bono Colectivo	1.270
Recursos por asignar Artículo 59	8.157
Recursos por asignar Bono Ordinario	21.010
Comisión 2% Entidades por asignar	583
Comisión Cta. Grl. (Costo Operativo) por asignar	1.347
Intereses JPS por reintegrar	1
Diferencia Otros Ingresos menos Otros Egresos al 30/09/2019	1.595
Subtotal recursos por asignar	33.963
TOTAL	¢135.107

Fuente: Cuadro de Análisis de Compromisos de la Dirección FOSUVI

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

³ Corresponde a casos individuales aprobados pendientes de girar. Ver detalle en anexo No.4.

⁴ Corresponde a los recursos de bono colectivo por desembolsar que han sido aprobados por Junta Directiva. Ver detalle en anexo No.2.

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



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

2.1 Razonabilidad de los recursos comprometidos

Con el fin de verificar la razonabilidad de los saldos comprometidos, se procedió a obtener una muestra de los saldos de Proyectos Art.59, Bono Colectivo y casos individuales Art.59, obteniéndose los siguientes resultados:

Proyectos Art.59

Se verificó la razonabilidad del saldo de 15 proyectos (ver anexo No.5) por un total de ¢30.701 millones, que constituye el 68,9% del saldo comprometido al 30/09/2019 (¢44.507 millones) y el resultado es satisfactorio.

Cabe destacar que en el saldo total comprometido se evidencia un saldo por ¢1.163 millones, correspondientes al proyecto La Campiña (con presupuesto 2014 asignado) del Grupo Mutual Alajuela la Vivienda que, según nos indicó el encargado del presupuesto del FOSUVI, fue rechazado por la Junta Directiva, por lo que se están realizando las gestiones para redistribuirlo.

Además, se observó que para el proyecto Pitahaya (maduración de proyecto) de la Fundación CR-Canadá, no se han realizado nuevos desembolsos desde el mes de noviembre del año 2018.

Bono Colectivo

Se verificó la razonabilidad del saldo de 5 proyectos (ver anexo No.6) por un total de ¢11.402 millones, que constituye el 51,3% del saldo comprometido al 30/09/2019 (¢22.256 millones) y el resultado es satisfactorio.

Cabe destacar que para los siguientes proyectos no se han realizado desembolsos desde los años 2018 y 2017:

Proyecto	Entidad Autorizada	Último desembolso
Planta de Tratamiento Limón 2000	Mutual Cartago	23/04/2018
Tierra Prometida	Fundación CR-Canadá	16/03/2018
La Carpio	Fundación CR-Canadá	12/06/2017

Individuales Art.59

Se determinó una muestra aleatoria de los casos aprobados por la Junta Directiva (37 casos que corresponden a ¢551 millones, ver anexo No.7) y el resultado fue satisfactorio.



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

Bonos Ordinarios

Cabe indicar que no se realizó la revisión de los saldos de Bono Ordinario por cuanto no se nos suministró la información detallada por beneficiario, para determinar la razonabilidad y la antigüedad.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

AUDITORIA INTERNA
Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

2.2 Antigüedad Recursos Comprometidos Setiembre 2019

La antigüedad de los recursos comprometidos acumulados al 30 de setiembre 2019 se detalla en el siguiente cuadro:

Cuadro No.2
Antigüedad Recursos Comprometidos 30/09/2019
(millones de colones)

Compromiso	Año																			Total
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Bonos ordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21.164 ⁶	21.164
Proyectos artículo 59	0	157	71	100	126	631	116	828	1.032	536	2.747	1.612	2.648	2.120	3.246	390	3.454	3.719	20.974	44.507
Individuales Art 59 por girar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72	258	155	370	4.910	5.765
Bono Colectivo	0	0	0	0	0	0	85	1.763	755	0	46	3.332	153	4.101	0	2.137	3.047	3.751	3.086	22.256
BFV Pendiente de Pago	28	0	187	19	5	22	27	54	58	31	18	6	19	47	54	47	265	109	225	1.221
Total	28	157	258	119	131	653	228	2.645	1.845	567	2.811	4.950	2.820	6.268	3.372	2.832	6.921	7.949	50.359	94.913⁷

Fuente: Cuadro de Análisis de Compromisos de la Dirección FOSUVI

Al respecto, se observó lo siguiente:

- Los recursos comprometidos cuya antigüedad es mayor a 5 años (2001-2014) suman aproximadamente un total de $\text{¢}23.480$ millones.
- La antigüedad de los recursos por asignar varía entre los años 2014 y 2019.

⁶ No se pudo determinar la antigüedad de este saldo.

⁷ Las comisiones por pagar a las Entidades Autorizadas y los réditos por trasladar a Cuenta General se mantienen como un total que se va a pagar conforme se realicen los desembolsos correspondientes.



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

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	Incumplida	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.



3. CONCLUSION

En términos generales, de acuerdo con el análisis efectuado y con las debilidades que aún se mantienen, 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



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

4. ANEXOS

**Anexo No.1
Bonos ordinarios
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)**

Entidad	2019
Mutual Cartago	5.233
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	3.950
Coopealianza, R.L.	2.961
Coopeservidores, R.L.	1.586
Coopenae, R.L.	1.560
Coope-Una R.L.	1.185
Fund. CR-Canadá	1.007
Coocique, R.L.	740
Coopecaja, R.L.	499
BAC San Jose	497
Coope-Ande R.L.	422
B.C.R.	409
ASEMINA	356
ASEDEMASA	312
INVU	153
Banco Popular	79
Coopesparta, R.L.	73
Coope-San Marcos	60
ASEPANDUIT	34
Credecoop, R.L.	29
B.N.C.R.	19
Total Bonos emitidos por pagar	¢21.164

Fuente: Detalle Compromisos Setiembre 2019

**Anexo No.2
Proyectos Art.59
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)**

Entidad	Antigüedad	2019
Mutual Cartago		9.323
Condominio Torres de la Montaña	2019	4.651
Condominio Almendares	2019	1.772
Santa Fe	2018	1.090
Llanos de Santa Lucía	2018	39
Reseda II (Llave en Mano)	2018	0
Condominio la Joya	2017	175
Lotificación Horquetas	2016	51
La Reseda	2016	20
Nuestra Señora	2016	18
La Perla	2015	214
Calle Lajas	2013	28
El Rótulo	2012	1.033
Valle Dorado II	2012	26
La Huerta	2010	123
Las Gaviotas. Viviendas Art. 59	2010	69
Fátima	2009	11
Las Gaviotas (BC)	2008	3
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda		17.565
Santa Luisa II (S-002 con retención)	2019	5.351
El Portillo (perfil)	2019	4.624
Brisas de Miravalle. S-002- con retención.	2019	170
Condominio La Arboleda (Llave en Mano)	2019	36
Josue III (Llave en Mano)	2019	13
La Maravilla	2019	4
Condominio Fenix	2018	1.690
Malinche (Llave en Mano)	2018	1.323
Valle Azul	2018	667
Monte Cristo. S-002- con retención.	2018	229
Nuevo Progreso II. S-002- con retención.	2018	110
Josue (Llave en Mano)	2018	100

**Anexo No.2
Proyectos Art.59
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)
(continuación)**

Entidad	Antigüedad	2019
Grupo Mutua Alajuela-La Vivienda (continuación)		
Capellades	2018	9
Real Dante (Llave en Mano)	2018	0
El Pretal	2018	0
Chorotega (Llave en Mano)	2018	0
Centauro (Llave en Mano)	2018	(2.970)
Proyecto Villas Marcel	2017	1.071
Shikabá	2017	656
Santa Luisa (S-002 con retención)	2017	640
Caña Real	2017	563
Condominio Linda Vista	2017	129
Las Agujas. Recursos CNE	2017	16
La Loma (Llave en Mano)	2017	0
Las Agujas	2016	58
Las Anas	2016	44
Condominio Vista Real	2016	38
Los Almendrales	2016	8
Brisas de Nambí	2016	3
Lotificación Miravalles	2016	2
Orokay I	2016	1
Vistas del Miravalles	2015	303
San Martín-Siquirres	2015	185
Jardines del Río	2015	143
María Fernanda (con presupuesto asignado 2014)	2015	123
Condominio Vertical San Martín-Belén	2015	77
La Viga (con presupuesto 2014 asignado)	2015	69
Katira III. Llave en mano.	2015	15
El Encanto S-002 con retención, con presupuesto 2014 asignado.	2015	2
La Campiña	2014	1.163
El Cacao	2014	124
El Telón llave en mano (con presupuesto 2014 asignado)	2014	22
Lotificación Don Diego	2014	1

Anexo No.2
Proyectos Art.59
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)
(continuación)

Entidad	Antigüedad	2019
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda (continuación)		
La Hoja Dorada	2013	119
El Tablazo	2013	119
Nuevo Carrizal (todo Cinchona)	2013	107
La Flor	2013	60
Tres Esquinas (casos individuales con retención y giro de las viviendas contra avance de obras)	2013	35
Sol del Caribe (llave en mano)	2013	13
Las Piñuelas (casos individuales con retención y giro de las viviendas contra avance de obras)	2013	6
Renacer	2012	29
El Cacao (llave en mano)	2012	21
La Zamora	2012	17
Colinas del Valle (casos individuales de los cuales 12 con retención)	2012	15
El Naranjal (llave en mano)	2011	13
El Jícara II	2011	10
Don Edwin	2010	64
San Miguel Arcángel (llave en mano). Parte Cinchona	2009	11
San Bernardo	2009	1
Las Aralias (llave en mano)	2008	11
Potrero Grande	2006	21
Dina (casos individuales)	2005	10
El Verolís	2004	34
Cascadas III	2004	6
Las Cascadas II (CLYC)	2003	31
Emanuel Ajoy	2002	0
INVU		1.948
Los Lirios	2017	2
Hojancha	2015	942
Nuevo Milenio (casos individuales con retención y giro contra avance de obras)	2013	25
Juan Rafael Mora	2011	99
Nueva Jerusalén	2011	92

**Anexo No.2
Proyectos Art.59
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)
(continuación)**

Entidad	Antigüedad	2019
INVU (continuación)		
Las Bellotas (casos individuales)	2010	8
Villa Paola	2009	219
Vistas del Monte	2009	3
Valle Dorado (Casos individuales) (Retención)	2009	3
Verolís - Barranca (BC) (con reserva BC)	2008	56
Finca San Juan (Prefactibilidad para 105 viviendas)	2006	499
B.C.A.C.		356
Atlántida (casos individuales). Retención	2009	356
Banco Popular		57
Las Rosas de Pocosol IV Etapa. S-002- con retención.	2018	13
Las Rosas de Pocosol V Etapa. S-002- con retención.	2018	12
Las Rosas de Pocosol II Etapa. S-002- con retención.	2017	3
Las Rosas de Pocosol III Etapa. S-002- con retención.	2017	1
Cuatro Cruces de Chumico	2016	10
Las Rosas de Pocosol	2016	8
Boulevard del Sol III. S-002- con retención y presupuesto 2014 asignado.	2015	3
El Encanto (Casos individuales con retención)	2010	7
B.C.R.		375
San Jorge. Llave en Mano (presupuesto 2014 y 2015 asignado)	2015	9
Colinas de Chomes (con presupuesto 2014 asignado)	2014	81
Turrubares	2014	73
Valladolid (llave en mano)	2014	16
Bethel (casos individuales compra de vivienda existente)	2013	6
Colinas del Valle (casos individuales con retención y parte Cinchona)	2011	107
La Palma (Llave en mano en Colorado)	2011	15
La Flor (llave en mano)	2010	26
Ivannia	2010	15
Orokay (llave en mano)	2010	4
El Ocaso (casos individuales). Retención	2009	22
Las Palmas (Llave en mano en Nambí)	2009	1

**Anexo No.2
Proyectos Art.59
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)
(continuación)**

Entidad	Antigüedad	2019
Coocique R.L.		588
Los Lirios (S-002 con retención)	2018	60
Tres y Tres (S-002 con retención)	2018	41
PICA (Llave en Mano)	2017	0
Cocales de Duacará	2015	330
El Alba-Chimurria (presupuesto 2014 asignado)	2014	69
La Maravilla. S-002 con retención y giro de las viviendas contra avance de obras.	2014	1
Katira. S-002 con retención y giro de las viviendas contra avance de obras.	2013	7
Monterrey. S-002 con retención y giro de las viviendas contra avance de obras.	2013	5
San Martín-Guácimo	2012	20
Abanico (llave en mano). Parte Cinchona	2009	40
Villa Tiberias (llave en mano) (Parte Cinchona)	2009	11
Garabito (CLYC)	2006	4
Fundación C.R.-Canadá		9.433
Don Sergio II	2019	1.870
BONOS TERRITORIO INDÍGENA BRIBRI Y TAYNI/CR-CAN/DARCO	2019	11
Santa Eulalia (maduración de proyecto)	2019	6
Cartagena Valle La Estrella	2018	99
TERRITORIO INDÍGENA LA CASONA/CR-CAN/SOMABACU	2018	0
TERRITORIO INDÍGENA CABECAR TAYNI/CR-CAN/SOMABACU	2017	25
San Martín-Siquirres Etapa I	2016	27
TERRITORIO INDÍGENA BRIBRI DE TALAMANCA/CR-CAN/SOMABACU	2016	25
Vistas del Golfo II	2016	15
TERRITORIO INDÍGENA CABECAR TAYNI	2016	9
La Simona	2015	175
Don Sergio	2015	67
RESERVA INDÍGENA TALAMANCA BIBRÍ, CR-CAN, SOMABACU	2015	59
TERRITORIO INDÍGENA ALTO TELIRE, CR-CAN, CONSTECASA	2015	18



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

**Anexo No.2
Proyectos Art.59
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)
(continuación)**

Entidad	Antigüedad	2019
Fundación C.R.-Canadá (continuación)		
Villas del Bosque III (S-002 con retención de lotes y casas)	2015	1
La Islita (presupuesto 2014 asignado)	2014	316
Valle del Sol. Presupuesto 2014 asignado.	2014	127
Lotificación El Pilar - Cajón (casos individuales con retención de las pruebas de laboratorio)	2014	1
Pitahaya (maduración de proyecto)	2013	2.037
El Porvenir	2013	81
BONOS LA CASONA III TERRITORIO GUAYMI	2012	424
Vida Nueva	2012	8
Las Brisas II. Bono Colectivo y Art. 59	2011	2.283
Vista al Lago	2011	124
La Campiña	2010	131
Santa Marta III	2010	89
San Martín Nicoya	2009	336
La Sole (llave en mano)	2009	10
Cerro Verde	2009	8
25 de Julio (BC) (Con reserva BC)	2008	366
Las Mandarinas (BC)	2008	241
Las Victorias (BC) (con reserva BC)	2008	65
Bajo Tejares	2008	49
Las Brisas (BC) (con reserva BC)	2008	30
El Futuro (BC) (Con reserva BC)	2007	61
Venecia (BC) (con reserva BC)	2007	39
La Angosta (BC) (Con reserva BC)	2007	16
La Sole IV (CLYC)	2006	105
Jeannette Pacheco	2005	71
Matambú II (casos ind)	2004	3
Camino Real (CLYC)	2004	2
Los Colegios	2004	1
La Sole II	2004	1
Peñas Blancas (CLYC)	2004	1



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

**Anexo No.2
Proyectos Art.59
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)
(continuación)**

Entidad	Antigüedad	2019
Coopenae R.L.		3.477
Costa Verde (S-002 con retención)	2019	992
Valladolid (S-002 con retención)	2019	943
Buena Vista (Llave en Mano)	2019	471
Campo Claro (S-002 con retención)	2018	168
La Esmeralda	2018	133
BONOS RESERVA INDÍGENA GUAYMÍ (LA CASONA), COOPENAE, SOMABACU	2018	23
BONOS TERRITORIO INDÍGENA CABÉCAR CHIRRIPO, COOPENAE, SOMABACU	2018	12
Llanuras de Canaán	2017	171
Renacer de Pavones (S-002 con retención)	2017	2
RESERVA INDÍGENA TALAMANCA BIBRÍ, SOMABACU	2016	35
Brisas de Tilarán	2016	18
Santa Elena (Llave en mano)	2016	0
Astúa Pirie	2015	479
Florida Verde	2015	12
Las Lomitas (Llave en Mano)	2015	1
El Huerto (Vivienda Existente)	2014	1
MCKENZIE (casos individuales con retención)	2012	6
Boruca	2005	4
La Esperanza (CLYC)	2004	4
Don Omar	2004	2
Coopealianza R.L.		896
Kilómetro 20 (S-002 con retención)	2018	449
BONOS PROYECTO PUNTA RIEL (S-002 con retención)	2018	371
Juan Pablo II (llave en mano)	2018	51
Los Recuerdos (Llave en Mano)	2015	18
El Cacao II (Llave en mano)	2008	7
Banca Promerica S.A.		290
Los Geranios. Casos individuales con retención.	2011	4
Los Reformadores	2006	2



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

**Anexo No.2
Proyectos Art.59
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)
(continuación)**

Entidad	Antigüedad	2019
Banca Promerica S.A. (continuación)		290
Doña Lorena (CLYC)	2005	40
Vista Hermosa	2005	1
Los Pioneros	2004	31
La Pista (CLYC)	2004	9
Valle Dorado	2004	6
Cielo Azul (El Fortín)	2003	33
Paquera (Bº Mojica) (CLYC)	2003	7
Bella Vista	2002	157
Coopeservidores R.L.		13
María Auxiliadora (llave en mano)	2012	13
Coopeaserrí R.L.		125
Atlántida II	2014	125
Coopeuna, R.L.		61
PROYECTO TERRITORIO INDÍGENA CABECAR DE ALTO CHIRRIPO	2019	60
La Rosalía, casos individuales con retención	2015	1
Total Proyectos Art.59 ↓		¢44.507

Fuente: Detalle Compromisos Setiembre 2019



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

**Anexo No.3
Individuales Art. 59
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)**

Entidad	2019
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	1.842
Coopealianza R.L.	1.434
Fund. C.R.-Canadá	532
INVU	477
Banco de Costa Rica	429
Mutual Cartago	318
Coopenae, R.L.	224
BAC San José	150
Banco Popular	120
Coopeande N°1, R.L.	79
Coopeservidores R.L.	57
Coocique R.L.	56
CoopeSanRamón, R.L.	19
B.C.A.C.	15
Coopeacosta, R.L./Coopealianza, R.L.	13
Subtotal	¢5.765

Fuente: Detalle Compromisos Setiembre 2019

**Anexo No.4
Bono Colectivo
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)**

Entidad	Antigüedad	2019
Mutual Cartago		4.076
Planta de Tratamiento Limón 2000	2019	1.832
Paseo Ecocultural San Isidro (Perfil BC)	2018	358
Parque Esparcimiento La Cima (Perfil BC)	2018	350
Parque Recreativo Jorge Debravo	2017	588
Parque Jerusalén	2017	562
Poás Identidad y Progreso	2016	260
Manuel de Jesús Jiménez	2009	21
La Europa	2008	71
Las Gaviotas	2008	34
Grupo Mutual		2.209
Proyecto Ciclo Vida y Parque Recreativo Mi Patio	2016	714
Proyecto Parque Plaza León XIII (prefactibilidad, sólo BC)	2016	694
Parque La Libertad (BC Prefactibilidad)	2016	469
Asentamiento Corazón de Jesús	2008	332
INVU		3.585
Perfil Parque Acosta Activa (Solo BC)	2019	746
Parque Corina Rodríguez	2017	907
La Guararí (Prefactibilidad, sólo BC)	2012	1.180
Finca San Juan III Etapa (Prefactibilidad) (BC)	2009	734
Verolís - Barranca	2008	18
Fund. CR-Canadá		10.775
Juanito Mora II	2019	508
Tierra Prometida	2018	2.422
Corales - Bambú	2014	3.991
Riojalandia (sólo bono colectivo)	2014	46
Planta de tratamiento Las Brisas II (Sólo BC)	2014	41
El Rodeo	2014	23
Barrio Goly	2013	87
Tirrases II (sólo BC)	2013	66
La Carpio	2012	1.977



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

**Anexo No.4
Bono Colectivo
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)
(continuación)**

Entidad	Antigüedad	2019
Fund. CR-Canadá (continuación)		
Tirrasas (Sólo BC)	2012	149
Cieneguita	2012	26
Los Sitios (Sólo BC)	2011	29
Planta de tratamiento Llanos de Santa Lucía	2011	10
Los Cuadros	2011	7
Los Lirios	2008	267
Llanos de Santa Lucía	2008	216
Las Brisas	2008	189
Los Guido Sector 6	2008	186
Los Guido Sector 7	2008	135
Las Mandarinas	2008	109
Las Victorias	2008	88
25 de Julio	2008	59
Los Guido Sector 8	2008	28
Lomas de Cocorí	2008	24
Los Guido Sector 1	2008	7
Venecia	2007	32
La Angosta	2007	30
El Futuro	2007	23
Coocique R.L.		1611
Perfil Parque Los Malinches (Solo BC)	2018	621
Perfil Parque Los Chiles (sólo BC)	2017	547
Parque Amarillo	2017	443
Total Bono Colectivo		¢22.256

Fuente: Detalle Compromisos Setiembre 2019



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

**Anexo No.5
Muestra Proyectos Artículo 59
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)**

Proyectos artículo 59	Entidad	Acuerdo aprobación J.D.	Saldo por girar 30/09/2019
Santa Luisa II (S-002 con retención)	Grupo Mutual	No.1, sesión 45-2019	5.351
Condominio Torres de la Montaña	Mutual Cartago	No.6, sesión 32-2019	4.651
El Portillo	Grupo Mutual	No.1, sesión 70-2017	4.624
Las Brisas II. Bono Colectivo y Art. 59	Fundación CR-Canadá	No.1, sesión 28-2016	2.284
Pitahaya (maduración de proyecto)	Fundación CR-Canadá	No.1, sesión 33-2013	2.037
Don Sergio II	Fundación CR-Canadá	No.7, sesión 32-2019	1.870
Condominio Almendares	Mutual Cartago	No.1, sesión 52-2019	1.772
Condominio Fénix	Grupo Mutual	No.2, sesión 78-2019	1.690
Malinche (Llave en Mano)	Grupo Mutual	No.2, sesión 79-2018	1.323
Santa Fe	Mutual Cartago	No.1, sesión 65-2018	1.090
Proyecto Villas Marcel	Grupo Mutual	No.2, sesión 76-2017	1.071
El Rótulo	Mutual Cartago	No.2, sesión 83-2012	1.052
Valladolid (S-002 con retención)	Coopenae, R.L.	No.1, sesión 28-2019	943
Hojancha	INVU	No.3, sesión 02-2018	942
			¢30.701

Fuente: Detalle Compromisos Setiembre 2019



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

**Anexo No.6
Muestra Proyectos Bono Colectivo
Al 30 de setiembre 2019
(millones de colones)**

Proyectos artículo 59	Entidad	Acuerdo aprobación J.D.	Saldo por girar 30/09/2019
Planta de Tratamiento Limón 2000	Mutual Cartago	No.10, sesión 62-2019	1.832
La Guararí (Prefactibilidad, sólo BC)	INVU	No.8, sesión 88-2017	1.181
Tierra Prometida	Fundación CR-Canadá	No.5, sesión 73-2018	2.421
Corales - Bambú	Fundación CR-Canadá	No.3, sesión 44-2014	3.991
La Carpio	Fundación CR-Canadá	No.1, sesión 02-2012	1.977
			∓ 11.402

Fuente: Detalle Compromisos Setiembre 2019



**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA**

Recursos comprometidos FOSUVI
Setiembre 2019

Informe Final AC-CUM-006-2019

**Anexo No.7
Muestra Individuales Art.59
Al 30 de setiembre 2019**

Nombre	Cédula	BFV aprobado por Junta Directiva	Entidad Autorizada	Acuerdo JD	Estado actual
OBANDO MASIS MARIO ELI	302330754	7.723.619	COOPEALIANZA	8/37-15	Emitido
FLORES ACUÑA CYNTHIA ISABEL	205590726	17.235.809	COOPESERVIDORES	1/34-17	Pagado
Díaz Mayorga Jessy María	110370799	17.291.950	Grupo Mutua	13/32-2018	Aprobado
CUBILLO GARCIA SHIRLEY	701640891	11.278.107	COOPENAE	3/56-2018	Pagado
CORDOBA CORTES CINDY PATRICIA	206710064	10.934.784	COOPENAE	2/60-2018	Pagado
MATTEY MORA RAQUEL	108430371	18.157.424	BANCO COSTA RICA	4/73-2018	Emitido
CASTILLO CHACON CARLOS ALBERTO	113320693	23.386.271	INVU	2/05-2019	Emitido
RODRIGUEZ HERNANDEZ EILIN MILDRETH	602940938	14.773.301	INVU	3/15-2019	Emitido
CHAVES HERRERA YERLYN MILENE	603530305	14.302.764	COOPEALIANZA	3/20-2019	Emitido
FERNANDEZ VARELA DORA	301520988	16.465.331	GRUPO MUTUAL	5/28-2019	Pagado
SEGURA CHAVES ANNIA PATRICIA	108390310	15.361.642	CR-CAN	8/32-2019	Emitido
HERNANDEZ AGUILAR SANTOS HILARIO	1,55823E+11	12.093.480	BANCO COSTA RICA	2/38-2019	Emitido
FERREY SANCHEZ MELISSA	111710186	16.968.800	COOPEALIANZA	2/38-2019	Pagado
QUIROS SILVA ANGELA PATRICIA	205180527	12.402.743	GRUPO MUTUAL	4/40-2019	Pagado
BURGOS ESPINOZA ROSA ELVIRA DE LOS ANGELES	107410416	13.633.165	INVU	10/42-2019	Pagado
PIEDRA BADILLA MARISELA JEANNETTE	603920132	15.195.754	CR-CAN	8/46-2019	Emitido
SALAZAR GARBANZO AYENDE	107950702	15.119.853	COOPEALIANZA	4/48-2019	Emitido
GARCIA CASCANTE ANA PATRICIA	304330763	13.639.982	GRUPO MUTUAL	3/50-2019	Emitido
SAMUDIO MORA LUCIA	600790496	17.810.887	MUCAP	3/50-2019	Emitido
GAMBOA MARIN WENDY VERONIC	603460986	12.513.269	COOPEALIANZA	3/50-2019	Pagado
SALAS MARTINEZ HAZEL PATRICIA	701420612	15.615.697	COOPEALIANZA	7/54-2019	Emitido
JIMENEZ MENESES SURANY VANNESSA	305080797	14.579.794	COOPEALIANZA	1/56-2019	Emitido
CASTILLO MOLINA ELENA ALEJANDRINA	601540785	11.421.592	CR-CAN	2/56-2019	Emitido
ALFARO HERNANDEZ GRICELDA	102560531	21.528.704	CR-CAN	3/56-2019	Pagado
PEREZ RAMIREZ AMELIA	603810434	13.653.740	COOPEALIANZA	3/65-2019	Emitido
NAVAS BEITA JULIA	600990860	17.796.006	CR-CAN	2/68-2019	Emitido
RODRIGUEZ GONZALEZ IRIS TANYA	155803362016	17.583.464	GRUPO MUTUAL	1/74-2019	Emitido
HERRERA DURAN NELLY DE LA TRINIDAD	501020857	16.015.183	GRUPO MUTUAL	1/74-2019	Emitido
VARGAS ABARCA ALBA NIDIA	113410247	17.590.035	GRUPO MUTUAL	1/74-2019	Emitido
BERMUDEZ REYES ERIKA VANESSA	111760198	25.120.593	GRUPO MUTUAL	2/74-2019	Emitido
GARCIA ESPINOZA MARCIA LORENA	1,5582E+11	12.311.364	BANCO COSTA RICA	5/78-2019	Emitido
MOLINA PARAJELES LESMES ALEXIS	603120494	12.587.255	COOPEALIANZA	5/78-2019	Emitido
Barrantes Espinoza Kristel Adriani	304610137	13.027.036	COOPEALIANZA	4/40-2019	Emitido
ARRIETA CHACON ROY DE LOS ANGELES	205510867	16.436.210	CR-CAN	5/62-2019	Emitido
SERRANO RAMIREZ ERIKA VANESA	503090581	14.647.656	GRUPO MUTUAL	3/63-2019	Emitido
ALVAREZ CARRILLO MARIA ESTER	701200370	14.338.559	GRUPO MUTUAL	3/63-2019	Emitido
Total		¢550.541.824			

Fuente: Detalle Compromisos Setiembre 2019