BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

**JUNTA DIRECTIVA**

**MINUTA DEL ACTA DE LA SESION ORDINARIA N° 22-2019**

**DEL 18 DE MARZO DE 2019**

**(Acta grabada en soporte digital)**

Minuto: 0:00 Se inicia la sesión a las ­diecisiete horas en la sede del BANHVI, con la asistencia de los siguientes Directores: Irene Campos Gómez, Presidenta; Guillermo Alvarado Herrera, Jorge Carranza González, Kenneth Pérez Venegas y Eloísa Ulibarri Pernús. La Directora Dania Chavarría Núñez, Vicepresidenta, se incorpora posteriormente (minuto 04:10).

Asisten también los siguientes funcionarios: Carlos Castro Miranda, Gerente General a.i.; Yohusert Sibaja Garbanzo, funcionario de la Auditoría Interna; Marcela Alvarado Castro, funcionaria de la Asesoría Legal; y David López Pacheco, Secretario de Junta Directiva.

Ausentes con justificación: Marian Pérez Gutiérrez, Directora; y Gustavo Flores Oviedo, Auditor Interno.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

#### Asuntos conocidos en la presente sesión

La Junta Directiva conoce los siguientes asuntos en la presente sesión:

1. Lectura y aprobación del acta N°19-2019 del 07/03/2019.
2. Solicitud de aprobación de cincuenta y un Bonos extraordinarios individuales.
3. Sustitución de un beneficiario en el proyecto San Martín de Belén.
4. Solicitud de ampliación al plazo del contrato de administración de recursos y cambio de un beneficiario, en el proyecto María Fernanda.
5. Solicitud de ampliación al contrato de administración de recursos del proyecto Turrubares.
6. Informe semanal sobre el trámite de casos individuales, al amparo del artículo 59 de la Ley 7052.
7. Contratación de asesoría jurídica para la Junta Directiva.
8. Estudio de mercado para el proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda.
9. Informe de ejecución del Plan Estratégico de Tecnología de Información, con corte a diciembre de 2018.
10. Consulta sobre el segundo informe de avance del plan de acción presentado a la SUGEF.
11. Recordatorio sobre solicitud de propuestas con respecto al monto máximo de las soluciones de vivienda y a los criterios para la aprobación de proyectos.
12. Solicitud con respecto a la aplicación del artículo 10 del Reglamento de Operaciones del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.
13. Solicitud para programar la propuesta sobre el desembolso de recursos de los proyectos a las entidades autorizadas.
14. Solicitud para programar la propuesta para propiciar el desarrollo de la finca Cobasur.
15. Informe sobre próxima captación de recursos del FONAVI.
16. Oficio de la empresa Las Rosas de Pocosol, consultando sobre la defensa legal del BANHVI en el proceso judicial tramitado en el expediente N° 17-001028-0166-LA.
17. Oficio de Virginia Solís Salazar, reiterando solicitud de colaboración para que se le otorgue el Bono Familiar de Vivienda.
18. Oficio de la Asesoría Legal, remitiendo dictamen solicitado por esta Junta Directiva, en relación con el proyecto Condominio La Hoja Dorada.
19. Oficio de la Junta Directiva del AyA, confirmando fecha para recibir a la Junta Directiva del BANHVI.
20. Oficio del Dr. Enrique Rojas Franco, solicitando audiencia para discutir asuntos que se ventilan en el proceso judicial de la empresa Ventesa contra el BANHVI.
21. Oficio de la Asociación de la Urbanización Juan Rafael Mora, solicitando audiencia para tratar el proceso y avance del proyecto.
22. Oficio de la Municipalidad de Tarrazú, en relación con las obras públicas para el proyecto de Bono Colectivo El Rodeo.
23. Denuncia sobre supuestas irregularidades por parte de una de las familias beneficiarias del proyecto Fátima en Quepos.
24. Lectura y aprobación de las actas N°17-2019 del 04/03/2019 y N°18-2019 del 06/03/2019.
25. Análisis de recursos de reconsideración.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**1° Lectura y aprobación del acta N°19-2019 del 07/03/2019**

Minuto 02:30 La Junta Directiva conoce el borrador del acta de la sesión extraordinaria N° 19-2019, celebrada el 07 de marzo de 2019.

Minuto 07:00 Hechas las enmiendas pertinentes al acta en discusión, se aprueba en forma unánime por parte de los señores Directores.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**2° Solicitud de aprobación de cincuenta y un Bonos extraordinarios individuales**

Minuto 07:10 Se conoce el oficio GG-ME-0258-2019 del 15 de marzo de 2019, mediante el cual, la Gerencia General remite y avala el informe DF-OF-0267-2019 de la Dirección FOSUVI, que contiene un resumen de los resultados del estudio efectuado a las solicitudes del Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo, Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo, Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo, Banco de Costa Rica, Fundación para la Vivienda Rural Costa Rica – Canadá, Coopealianza R.L., Coopeservidores R.L., Coopenae R.L., y Coocique R.L., para financiar –al amparo del artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda– cincuenta y un operaciones de Bono Familiar de Vivienda individuales por situación de extrema necesidad. Dichos documentos se adjuntan al expediente del acta.

Minuto 08:45 Para exponer los alcances del citado informe y atender eventuales consultas de carácter técnico sobre el tema, se incorpora a la sesión la licenciada Martha Camacho Murillo, Directora del FOSUVI, quien presenta el detalle de las referidas solicitudes de financiamiento, destacando que las operaciones han sido debidamente analizadas por la Dirección FOSUVI, se ha revisado el cumplimiento de los requisitos por parte de las familias postuladas y de igual forma se ha verificado la razonabilidad de la información técnica y los costos propuestos, determinándose que los casos cumplen a cabalidad con todos los requisitos que establece la legislación del Sistema y por lo tanto se recomienda aprobar los subsidios bajo las condiciones señaladas por esa Dirección.

Minuto 18:10 Conocida la propuesta de la Administración, se concuerda en la pertinencia de aprobar la emisión de los indicados bonos familiares de vivienda, en los términos planteados en el informe DF-OF-0267-2019. No obstante, previo a resolver el caso del señor Miguel Ángel Cascante Ramírez, cuya vivienda fue declarada inhabitable por la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias, la Administración deberá revisar la solicitud de segundo Bono, tramitada a través de la MUCAP, y determinar si a la luz de la normativa vigente, con recursos del FOSUVI se podría financiar la construcción de un tercer dormitorio, dado que la familia está compuesta por cinco miembros. Lo anterior, de conformidad con los términos que se indican en el **Acuerdo N° 1** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**3° Sustitución de un beneficiario en el proyecto San Martín de Belén**

Minuto 24:35 Se conoce el oficio GG-ME-0256-2019 del 15 de marzo de 2019, mediante el cual, la Gerencia General remite y avala el informe DF-OF-0269-2019 de la Dirección FOSUVI, que contiene los resultados del estudio efectuado a la solicitud del Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo, para sustituir un núcleo familiar en el proyecto habitacional San Martín, ubicado en el distrito San Antonio del cantón de Belén, provincia de Heredia, y financiado al amparo del artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, conforme lo dispuesto, en el acuerdo N° 18 de la sesión 64-2015 del 28 de setiembre de 2015. Dichos documentos se adjuntan a la presente acta.

La licenciada Camacho Murillo expone los alcances del citado informe, haciendo énfasis en las razones que obligan a realizar los cambios propuestos, y además hace ver que, de conformidad con el procedimiento vigente para el trámite de sustituciones, la entidad autorizada y la Dirección FOSUVI, han verificado que el nuevo núcleo familiar califica para un subsidio al amparo del artículo 59 y son de la misma zona; razón por la cual se recomienda su aprobación.

Minuto 25:40 Conocida la propuesta de la Administración y no habiendo objeciones de los señores Directores ni por parte de los funcionarios presentes, la Junta Directiva resuelve autorizar los referidos cambios, según lo recomienda la Administración y en los términos que se indican en el **Acuerdo N° 2** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**4° Solicitud de ampliación al plazo del contrato de administración de recursos y cambio de un beneficiario, en el proyecto María Fernanda**

Minuto 27:30 Se conoce el oficio GG-ME-0255-2019 del 15 de marzo de 2019, mediante el cual, la Gerencia General remite el informe DF-OF-0267-2019 de la Dirección FOSUVI, que contiene los resultados del estudio efectuado a la solicitud formulada por el Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo (Grupo Mutual), para ampliar el plazo de vencimiento del contrato de administración de recursos, y sustituir un beneficiario del proyecto habitacional María Fernanda, ubicado en el distrito Laurel del cantón de Corredores, provincia de Puntarenas. Dichos documentos se adjuntan a la presente acta.

La licenciada Camacho Murillo expone los alcances del citado informe, señalando, en resumen, que la solicitud consiste en realizar los siguientes cambios en las condiciones del financiamiento del citado proyecto: a) ampliar el plazo del contrato de administración de recursos hasta el 30 de abril de 2019 para la formalización y entrega de las viviendas y hasta el 30 de julio de 2019 para el cierre técnico y financiero del proyecto; y b) sustituir un beneficiario como consecuencia de la renuncia por parte de la familia beneficiada originalmente. Agrega que la propuesta de la entidad autorizada ha sido debidamente analizada por la Dirección FOSUVI y se considera pertinente según la normativa establecida para estos casos, por lo que recomienda autorizar los cambios requeridos por la entidad autorizada, certificando además que el nuevo núcleo familiar califica satisfactoriamente para recibir el Bono Familiar de Vivienda, bajo las condiciones establecidas en el referido informe.

Minuto 29:10 Conocida la propuesta de la Administración y no habiendo objeciones de los señores Directores ni por parte de los funcionarios presentes, la Junta Directiva resuelve autorizar los referidos cambios, según lo recomienda la Administración y en los términos que se indican en el **Acuerdo N° 3** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**5° Solicitud de ampliación al contrato de administración de recursos del proyecto Turrubares**

Minuto 30:30 Se conoce el oficio GG-ME-0254-2017 del 15 de marzo de 2019, mediante el cual, la Gerencia General remite y avala el informe DF-OF-0270-2019 de la Dirección FOSUVI, que contiene los resultados del estudio efectuado a la solicitud del Banco de Costa Rica, para ampliar el contrato de administración de recursos del Proyecto Turrubares, ubicado en el distrito San Pablo del cantón de Turrubares, provincia de San José, y aprobado con el acuerdo N° 2 de la sesión 33-2014 del 05 de mayo de 2014. Dichos documentos se adjuntan a la presente acta.

La licenciada Camacho Murillo expone los alcances del citado informe, destacando las razones en las que se fundamenta la entidad para justificar su solicitud y la consecuente necesidad de ampliar el plazo de la respectiva línea de crédito, el cual se considera razonable por parte de la Dirección FOSUVI.

Minuto 32:40 Conocido el informe de la Dirección FOSUVI y no habiendo objeciones de los señores Directores ni por parte de los funcionarios presentes, la Junta Directiva resuelve acoger la recomendación de la Administración y, en consecuencia, toma el **Acuerdo N° 4** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**6° Informe semanal sobre el trámite de casos individuales, al amparo del artículo 59 de la Ley 7052**

Minuto 33:10 Se conoce el oficio GG-ME-0257-2019 del 15 de marzo de 2019, por medio del cual, atendiendo lo dispuesto por esta Junta Directiva en el acuerdo N° 10 de la sesión 61-2018 del pasado 22 de octubre, la Gerencia General remite el informe DF-OF-0270-2019 de la Dirección FOSUVI, que contiene un detalle de la gestión, durante el período comprendido entre el 08 y el 14 de marzo de 2019, del Departamento de Análisis y Control, con respecto a las solicitudes individuales de financiamiento al amparo del artículo 59 de la Ley 7052. Dichos documentos se adjuntan al expediente del acta.

La Licenciada Camacho Murillo expone el contenido del citado informe, presentando los datos correspondiente a la semana recién concluida, y sobre lo cual destaca que durante el período han ingresado 42 casos, se han enviado 54 casos a la aprobación de esta Junta Directiva, se recibieron 20 reingresos, se devolvieron a las entidades autorizadas 36 expedientes con deficiencias; y se aprobaron 50 nuevos subsidios, lo que arroja un saldo de 188 casos pendientes de resolución al pasado 14 de marzo. No obstante, aclara que dentro de estos casos se incluyen por error algunos casos de proyectos de vivienda, por lo que en términos reales la presa de casos individuales del año anterior se ha terminado y se están revisando los expedientes presentados el presente año.

Minuto 36:00 La Junta Directiva da por conocido el informe presentado por la Dirección FOSUVI y se concuerda en la pertinencia de solicitar a la Administración, que según lo informado por la Directora del FOSUVI en la presente sesión, le comunique a las entidades autorizadas, que en lo que respecta a las solicitudes de bonos individuales al amparo del artículo 59 de la Ley 7052, se concluyó la revisión de los expedientes del año 2018 y ya se están analizando los casos ingresados en el presente año, señalando para estos últimos, los respectivos datos a la fecha. Lo anterior, en los términos que se indican en el **Acuerdo N° 5** que se anexa a esta minuta. Acto seguido, se retira de la sesión la licenciada Camacho Murillo.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**7° Contratación de asesoría jurídica para la Junta Directiva**

Minuto 39:00 Según lo acordado en la sesión 21-2019 del pasado 18 de marzo, se continúa analizando el oficio GG-ME-0141-2019 del 13 de febrero de 2019, mediante el cual, la Gerencia General remite el informe DAD-OF-025-2019 de la Dirección Administrativa, que contiene los resultados del procedimiento realizado para contratar los servicios profesionales de asesoría jurídica para la Junta Directiva. Dichos documentos se adjuntan al expediente del acta.

Minuto 39:45 Para atender eventuales consultas sobre el tema, se incorpora a la sesión la licenciada Margoth Campos Barrantes, Directora Administrativa y el Director Alvarado Herrera presenta su criterio sobre el objeto de la contratación y el mecanismo de calificación de las ofertas.

Minuto 52:30 Se discute y finalmente se concuerda con las observaciones del Director Alvarado Herrera, por lo que se resuelve reformular dicho procedimiento de contratación, en los términos que se indican en el **Acuerdo N° 6** que se anexa a esta minuta. Acto seguido, se retira de la sesión la licenciada Campos Barrantes.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**8° Estudio de mercado para el proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda**

Minuto 53:00 Se conoce el oficio DTI-ME-0032-2019 del 22 de febrero de 2019, mediante el cual, el Departamento de Tecnología de Información remite los resultados del estudio de mercado, efectuado para el desarrollo del proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda, administrado por el FOSUVI. Dicho documento se adjunta al expediente del acta.

Minuto 53:30 Para atender eventuales consultas sobre el tema, se incorpora a la sesión el licenciado Marco Tulio Méndez Contreras, jefe del Departamento de Tecnología de Información, quien presenta el detalle de los resultados obtenidos y de conformidad con el análisis que se realiza al respecto, se concuerda en la pertinencia de solicitar a la Administración que ejecute las siguientes acciones: a) presentar el cronograma de trabajo que estará ejecutando, para lograr la implementación del proyecto del Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera, sobre un sistema de planificación de recursos empresariales (ERP), así como del proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda; y b) someter a la aprobación de este Órgano Colegiado, la propuesta de presupuesto extraordinario que permita contar con los recursos necesarios para gestionar el desarrollo de los referidos proyectos informáticos.

Minuto 128:15 Con base en lo anterior, la Junta Directiva toma el **Acuerdo N° 7** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**9° Informe de ejecución del Plan Estratégico de Tecnología de Información, con corte a diciembre de 2018**

Minuto 130:15 Se conoce el oficio CTIBANHVI-0003-2019 del 28 de febrero de 2019, mediante el cual, atendiendo lo establecido en el Sistema de Información Gerencial, el Comité de Tecnología de Información remite el informe sobre la ejecución del Plan Estratégico de Tecnología de Información (PETI) 2016-2019, con corte al mes de diciembre de 2018, según fue conocido por dicho Comité en su sesión del pasado 18 de febrero. Dichos documentos se adjuntan al expediente del acta.

El licenciado Méndez Contreras expone el contenido del citado informe, presentando varios cuadros con datos que contienen el detalle de cada uno de los proyectos que componen la *cartera de proyectos* de T.I., atendiendo las consultas y observaciones que al respecto van planteando los señores Directores.

Minuto 155:30 El licenciado Méndez Contreras toma nota de una solicitud de los señores Directores, para coordinar con la Gerencia General, la valoración y eventual presentación a la aprobación de esta Junta Directiva, de una propuesta para ampliar el contrato del recurso humano por servicios especiales asignado al proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda y el cual vence el próximo mes de abril.

Minuto 156:00 La Junta Directiva da por conocido el referido informe del Comité de Tecnología de Información. Acto seguido, se retira de la sesión el licenciado Méndez Contreras.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**10° Consulta sobre el segundo informe de avance del plan de acción presentado a la SUGEF**

Minuto 158:30 Atendiendo una consulta del Director Carranza González, sobre lo actuado con respecto al segundo informe de avance al plan de acción presentado a la SUGEF, el señor Gerente General a.i. explica actualmente que está recopilando y revisando la información que dejó el Subgerente Financiero, incorporando aquellos datos que permitan elaborar un informe actualizado, con el fin de presentarlo lo antes posible a esta Junta Directiva y remitirlo a la SUGEF, a más tardar, el próximo 4 de abril.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**11° Recordatorio sobre solicitud de propuestas con respecto al monto máximo de las soluciones de vivienda y a los criterios para la aprobación de proyectos**

Minuto 162:00 El señor Gerente General a.i. toma nota de un recordatorio del Director Carranza González, sobre la ejecución de dos acuerdos que tienen plazos de cumplimiento vencidos, referidos al establecimiento de un tope a las soluciones de vivienda que se financien al amparo del artículo 59, así como al protocolo de criterios para la aprobación de proyectos de vivienda.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**12° Solicitud con respecto a la aplicación del artículo 10 del Reglamento de Operaciones del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda**

Minuto 169:00 El señor Gerente General a.i. toma nota de un recordatorio del Director Alvarado Herrera, para que se presente a esta Junta Directiva, lo antes posible, el informe y recomendaciones sobre la aplicación del artículo 10 del Reglamento de Operaciones del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, particularmente en lo concerniente al derecho de información posesoria y que desde setiembre del año 2017, ACAN ha planteado a esta Junta Directiva y según consta en el acuerdo N° 19 de la sesión 71-2019. Esto, aunado a otras solicitudes de familias que en este sentido han sido conocidas posteriormente.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**13° Solicitud para programar la propuesta sobre el desembolso de recursos de los proyectos a las entidades autorizadas**

Minuto 178:00 La Directora Ulibarri Pernús le solicita a la Gerencia General y a la Directora Presidenta, valorar la conveniencia de incorporar en la agenda de una próxima sesión, la propuesta sobre el desembolso de recursos de los proyectos a las entidades autorizadas.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**14° Solicitud para programar la propuesta para propiciar el desarrollo de la finca Cobasur**

Minuto 180:20 La Directora Ulibarri Pernús le solicita a la Gerencia General y a la Directora Presidenta, valorar la conveniencia de incorporar en la agenda de una próxima sesión, la propuesta para propiciar el desarrollo de la finca Cobasur.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**15° Informe sobre presentación del Presupuesto Extraordinario N° 2-2019 y sobre próxima captación de recursos del FONAVI**

Minuto 181:10 Se autoriza al Gerente General a.i. para que la propuesta del Presupuesto Extraordinario N° 2-2019 se presentada el próximo 28 de marzo y se toma nota de una información, sobre la emisión de títulos valores del BANHVI para realizar una captación de recursos del FONAVI, según los procedimientos correspondientes.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**16° Oficio de la empresa Las Rosas de Pocosol, consultando sobre la defensa legal del BANHVI en el proceso judicial tramitado en el expediente N° 17-001028-0166-LA**

Minuto 186:09 Se conoce el oficio JMJA-0803-2019 del 08 de marzo de 2019, mediante el cual, el señor José Mario Jara Alvarado, vicepresidente de la empresa La Rosas de Pocosol S.A., felicita a esta Junta Directiva por las decisiones tomadas en materia de reorganización interna y, a su vez, consulta sobre la defensa legal que está ejerciendo el BANHVI ante la acción civil que se tramita mediante el expediente número 17-001028-0166-LA.

Minuto 186:30 Sobre el particular, la Junta Directiva toma el **Acuerdo N° 8** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**17° Oficio de Virginia Solís Salazar, reiterando solicitud de colaboración para que se le otorgue el Bono Familiar de Vivienda**

Minuto 186:39 Se conoce el oficio del 11 de marzo de 2019, mediante el cual, la señora Virginia Solís Salazar, reitera solicitud de colaboración para que se le otorgue un Bono Familiar de Vivienda.

Minuto 186:41 Al respecto, la Junta Directiva toma el **Acuerdo N° 9** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**18° Oficio de la Asesoría Legal, remitiendo dictamen solicitado por esta Junta Directiva, en relación con el proyecto Condominio La Hoja Dorada**

Minuto 186:48 Se conoce el oficio AL-OF-023-2019 del 11 de marzo de 2019, mediante el cual la Asesoría Legal, remite dictamen solicitado, en relación con el proyecto Condominio La Hoja Dorada

Minuto 187:20 Sobre el particular, la Junta Directiva toma el **Acuerdo N° 10** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**19° Oficio de la Junta Directiva del AyA, confirmando fecha para recibir a la Junta Directiva del BANHVI**

Minuto 187:22 Se conoce el oficio JD-2019-00084 del 12 de marzo del 2019, mediante el cual, la señora Karen Naranjo Ruiz, funcionaria de la Junta Directiva del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados, confirma la audiencia solicitada por esta Junta Directiva, para el martes 26 de marzo a las 3:00 p.m. Al respecto la Junta Directiva da por conocida dicha nota.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**20° Oficio del Dr. Enrique Rojas Franco, solicitando audiencia para discutir asuntos que se ventilan en el proceso judicial de la empresa Ventesa contra el BANHVI**

Minuto 188:14 Se conoce oficio del 11 de marzo de 2019, mediante el cual, el Dr. Enrique Rojas Franco solicita audiencia para discutir y tratar de llegar a un acuerdo sobre asuntos que se ventilan en el proceso judicial promovido por la empresa Ventesa contra el BANHVI.

Minuto 188:56 Sobre el particular, la Junta Directiva toma el **Acuerdo N° 11** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**21° Oficio de la Asociación de la Urbanización Juan Rafael Mora, solicitando audiencia para tratar el proceso y avance del proyecto**

Minuto 188:60 Se conoce el oficio del 12 de marzo de 2019, mediante el cual, la Asociación de la Urbanización Juan Rafael Mora, solicita audiencia para tratar asuntos sobre el proceso y avance del proyecto Juan Rafael Mora.

Minuto 193:10 Según lo discutido al respecto, la Junta Directiva toma el **Acuerdo N°12** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**22° Oficio de la Municipalidad de Tarrazú, en relación con las obras públicas para el proyecto de Bono Colectivo El Rodeo**

Minuto 193:14 Se conoce el oficio MTSC-059-2019 del 15 de febrero de 2019, mediante el cual, la señora Daniela Fallas Porras, Secretaria del Concejo Municipal de la Municipalidad de Tarrazú, comunica al Ministerio de Vivienda, a este Banco y a la Fundación para la Vivienda Rural Costa Rica – Canadá, que fueron recibidas las obras públicas para el proyecto de Bono Colectivo El Rodeo.

Minuto 193:20 Sobre el particular, la Junta Directiva toma el **Acuerdo N°13** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**23° Denuncia sobre supuestas irregularidades por parte de una de las familias beneficiarias del proyecto Fátima en Quepos**

Minuto 193:22 Se conoce el oficio del 15 de marzo de 2019, mediante el cual, se presenta denuncia sobre aparentes irregularidades por parte de una de las familias beneficiarias del proyecto Fátima en Quepos.

Minuto 194:00 Sobre el particular, la Junta Directiva toma el **Acuerdo N°14** que se anexa a esta minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**24° Lectura y aprobación de las actas N°17-2019 del 04/03/2019 y N°18-2019 del 06/03/2019**

Minuto 194:10 A partir de este momento, por razón de la materia y al amparo del artículo 25 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, la Junta Directiva sesiona únicamente con sus miembros y por lo tanto se retiran de la sesión los funcionarios Castro Miranda, Sibaja Garbanzo, Alvarado Castro y López Pacheco; suspendiéndose por consiguiente la grabación de la sesión.

La Junta Directiva conoce y finalmente aprueba los borradores de las actas y las minutas de las sesiones N° 17-2019 y N° 18-2019, celebradas los días 04 y 06 de marzo de 2019, respectivamente.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

**25° Análisis de recursos de reconsideración**

Se conocen los siguientes documentos:

a) Recursos de reconsideración o reposición, presentados el 11 de marzo de 2019, por los señores Luis Ángel Montoya Mora, Larry Alvarado Ajún y Alexander Sandoval Loría, con respecto a la resolución tomada por esta Junta Directiva en el acuerdo N° 1 de la sesión N° 18-2019, del 06 de marzo de 2019.

b) Recurso de reconsideración o reposición, presentado el 11 de marzo de 2019, por el señor Luis Ángel Montoya Mora, con respecto a la resolución tomada por esta Junta Directiva en el acuerdo N° 19 de la sesión N° 17-2019, del 04 de marzo de 2019.

c) Recurso de reconsideración o reposición, presentado el 15 de marzo de 2019, por el señor Luis Ángel Montoya Mora, con respecto a la resolución tomada por esta Junta Directiva en el acuerdo N° 12 de la sesión N° 20-2019, del 11 de marzo de 2019.

d) Dictámenes de la Licda. Alba Iris Ortiz Recio, sobre los referidos recursos.

(…)

Con base en la discusión realizada por la Junta Directiva y con el voto negativo de la Directora Chavarría Núñez por las razones antes apuntadas, se toman los acuerdos **N° 15**, **N° 16** y **N° 17**, los que con carácter de confidenciales, se adjuntan a la presente minuta.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

Siendo las veintiuna horas con quince minutos, se levanta la sesión.

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

**JUNTA DIRECTIVA**

**ACUERDOS DE LA SESION ORDINARIA N° 22-2019**

**DEL 18 DE MARZO DE 2019**

## ACUERDO N°1:

**Considerando:**

**Primero:** Que por medio del oficio GG-ME-0258-2019 del 15 de marzo de 2019, la Gerencia General remite y avala el informe DF-OF-0267-2019 de la Dirección FOSUVI, que contiene un resumen de los resultados del estudio efectuado a las solicitudes del Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo, Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo, Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo, Banco de Costa Rica, Fundación para la Vivienda Rural Costa Rica – Canadá, Coopealianza R.L., Coopeservidores R.L., Coopenae R.L., y Coocique R.L., para financiar –al amparo del artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda– cincuenta y un operaciones de Bono Familiar de Vivienda individuales por situación de extrema necesidad, para las familias que encabezan los señores Adriana Xiomara Araya Aguilar, María del Rocío Chacón Venegas, William Leiva Leal, Yolanda Jeannette Víctor González, Mailyn Lucía Quirós Silva, Susana Araya Alfaro, Natalia María Fallas, Arcery María Alfaro Rojas, Alondra Leonor Betancourt Chaves, Cindy Vanessa Gamboa Arguedas, Lely Yirleny García Chavarría, Yenani Dayana Ramírez Cubillo, Jessica María Corrales Navarro, Lourdes Andrea Fuentes Tapia, Dinia Blanco Fonseca, Sehiris Melisa Rodríguez Ramírez, Dayana Castro Hidalgo, Gilberto Jiménez Ureña, Flor Enríquez López, Roger Cárdenas Fonseca, Karina Maritza Vásquez Jarquín, Patricia del Carmen Leiva Hernández, Jennifer Jiménez Salas, Lisbeth Ureña Durán, María Reina Torres Ledezma, José Francisco Sánchez Salas, María Asunción Pérez, Alba Luz Vivas, Griselda María Cascante Zúñiga, María Luisa Sánchez Quirós, Pablo Porras Quirós, Alexandra Salazar Mejía, Candy Ortega Espinoza, Miguel Angel Cascante Ramírez, María Magdalena Zeledón Dávila, Gladys Susana Rojas López, Marta Elena Jiménez Chaves, Enalvar José Vallejos Méndez, Dayana Montero Ruiz, Vanessa Cubero Aguirres, Susana Segura Bermúdez, Rosalía Naranjo Valverde, marta Amelia Moreira Mora, Briggith Venegas Araya, Geiner Antonio Alvarado Carranza, Elmer Arias Hidalgo, María Lydia Obando Molina, Johansen Espinal Mendoza, Mauricio Lara Ugalde, Mariela Conejo Chaverrí y María Luisa Vega Loría.

**Segundo:** Que en dicho informe, la Dirección FOSUVI presenta la valoración socioeconómica de cada solicitud de financiamiento y el análisis de los costos propuestos, concluyendo que con base en la normativa vigente y habiéndose comprobado la disponibilidad de recursos para cada subsidio, recomiendan autorizar la emisión de los respectivos bonos familiares de vivienda, bajo las condiciones establecidas en el referido estudio.

**Tercero:** Que conocida la información suministrada por la Dirección FOSUVI, esta Junta Directiva estima pertinente aprobar la emisión de los indicados bonos familiares de vivienda, en los términos planteados en el informe DF-OF-0267-2019. No obstante, previo a resolver el caso del señor Miguel Ángel Cascante Ramírez, la Administración deberá revisar la solicitud de segundo Bono, tramitada a través de la MUCAP, y determinar si a la luz de la normativa vigente, con recursos del FOSUVI se podría financiar la construcción de un tercer dormitorio, dado que la familia está compuesta por cinco miembros.

**Por tanto, se acuerda:**

**1)** Autorizar, al amparo del artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, la emisión de cincuenta operaciones individuales de Bono Familiar de Vivienda, por situación de extrema necesidad, de conformidad con las condiciones que se consignan en el informe DF-OF-0267-2019 de la Dirección FOSUVI y según el siguiente detalle de beneficiarios, entidad autorizada, propósito y montos:

|  |
| --- |
| **Entidad Autorizada: Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo** |
| **Jefatura de familia** | **Cédula** | **Folio Real** | **Cantón** | **Propó-sito****(\*)** | **Costo de terreno (¢)** | **Costo de vivienda (¢)** | **Aporte familiar (¢)** | **Gastos de formaliza-ción (¢)** | **Monto del Bono (¢)** |
| Adriana Xiomara Araya Aguilar | 6-0395-0708 | 2-500604 | Poás | CLCV | 7.000.000,00 | 7.365.649,93 | 200.000,00 | 308.000,00 | 14.473.649,93 |
| María del Roció Chacón Venegas | 2-0596-0984 | 4-256633 | Sarapiquí | CLCV | 4.700.000,00 | 8.147.998,00 | 176.918,50 | 353.837,00 | 13.024.916,50 |
| Yolanda Jeannette Víctor González  | 6-0323-0102 | 5-102523 | Bagaces | CVE | No aplica | 14.940.000,00 | 43.557,80 | 435.578,00 | 15.332.020,20 |
| Mailyn Lucía Quiros Silva | 2-0569-0721 | 2-544246 | Los Chiles | CLCV | 2.600.000,00 | 9.576.000,00 | 24.375,00 | 243.750,00 | 12.395.375,00 |
| Natalia María Fallas Quesada | 2-0612-0093 | 2-564880 | San Ramón | CLCV | 6.000.000,00 | 8.640.606,23 | 115.470,00 | 384.900,00 | 14.910.036,23 |
| Arcery María Alfaro Rojas | 6-0389-0138 | 6-58736 | Puntarenas | CLCV | 5.760.000,00 | 9.576.000,00 | 135.600,00 | 452.000,00 | 15.652.400,00 |
| Yenani Dayana Ramírez Cubillo | 7-0225-0960 | 4-256566-001-002 | Sarapiquí | CLCV | 6.100.000,00 | 8.147.998,00 | 98.211,00 | 327.370,00 | 14.477.157,00 |
| Sehiris Melisa Rodríguez Ramírez | 7-0195-0392 | 7-161767 | Guácimo | CLCV | 4.000.000,00 | 8.768.568,88 | 99.907,28 | 333.024,26 | 13.001.685,86 |
| Dayana de los Ángeles Castro Hidalgo | 1-1526-0625 | 1-690621 | Pérez Zeledón | CLCV | 6.000.000,00 | 8.815.000,00 | 72.230,33 | 240.767,76 | 14.983.537,43 |
| Reyes Gilberto de Jesús Jiménez Ureña | 6-0068-0710 | 6-226475 | Montes de Oro | CLCV | 7.500.000,00 | 11.100.000,00 | 164.700,00 | 549.000,00 | 18.984.300,00 |
| Flor de María Enríquez López | 2-0415-0893 | 2-556492 | Guatuso | CLCV | 5.000.000,00 | 8.741.222,41 | 70.647,68 | 235.492,26 | 13.906.066,99 |
| Roger Cárdenas Fonseca | 1-0873-0465 | 1-695023 | Desampa-rados | CLCV | 7.000.000,00 | 7.874.764,04 | 121.233,62 | 404.112,06 | 15.157.642,48 |
| Karina Maritza Vásquez Jarquín | 1-1048-0960 | 7-128055 | Guácimo | CLCV | 5.200.000,00 | 9.573.996,00 | 134.374,20 | 447.914,00 | 15.087.535,80 |
| Patricia del Carmen Leiva Hernández | 155813-250826 | 2-366163 | Palmares | CLCV | 7.300.000,00 | 12.062.314,57 | 45.477,53 | 454.775,30 | 19.771.612,34 |
| María Reina Torres Ledezma | 1-1392-0292 | 6-223435 | Puntarenas | CLCV | 4.800.000,00 | 9.576.000,00 | 218.000,00 | 436.000,00 | 14.594.000,00 |
| María Asunción Pérez | 155826-074223 | 2-175874 | San Carlos | CLCV | 4.994.000,00 | 9.845.000,00 | 91.905,00 | 306.350,00 | 15.053.445,00 |
| Alba Luz Vivas | 155824-220430 | 2-191642 | San Carlos | CLCV | 5.000.000,00 | 11.400.000,00 | 32.365,00 | 323.650,00 | 16.691.285,00 |
| Pablo Porras Quiros | 3-0161-0281 | 7-146604 | Limón | CLCV | 4.000.000,00 | 10.650.000,00 | 108.168,87 | 360.562,89 | 14.902.394,02 |
| Alexander Salazar Mejía | 6-0272-0350 | 2-478985 | San Carlos | CLCV | 5.633.000,00 | 9.552.096,73 | 39.275,00 | 392.750,00 | 15.538.571,73 |
| Candy Ortega Espinoza | 5-0138-1073 | 3-250831 | Jiménez | CLCV | 7.500.000,00 | 9.372.670,00 | 241.390,19 | 482.780,37 | 17.114.060,19 |
| Vanessa Rocío Cubero Aguirre | 6-0292-0483 | 6-101212 | Puntarenas | CLCV | 5.670.000,00 | 11.400.000,00 | 49.500,00 | 495.000,00 | 17.515.500,00 |
| Rosalía Naranjo Valverde | 1-1230-0606 | 1-660358 | Pérez Zeledón | CLCV | 1.950.000,00 | 8.190.000,00 | 35.473,21 | 354.732,13 | 10.459.258,92 |
| Marta Amelia Moreira Mora | 5-0188-0555 | 2-561968 | San Carlos | CLCV | 5.669.000,00 | 9.960.000,00 | 94.995,00 | 316.650,00 | 15.850.655,00 |
| **Entidad Autorizada: Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo** |
| **Jefatura de familia** | **Cédula** | **Folio Real** | **Cantón** | **Propó-sito****(\*)** | **Costo de terreno (¢)** | **Costo de vivienda (¢)** | **Aporte familiar (¢)** | **Gastos de formaliza-ción (¢)** | **Monto del Bono (¢)** |
| María Lydia Obando Molina | 155806-302927 | 7-104354 | Pococí | CLCV | 6.000.000,00 | 9.557.243,63 | 128.057,57 | 256.115,13 | 15.685.301,20 |
| **Entidad Autorizada: Fundación para la Vivienda Rural Costa Rica – Canadá** |
| **Jefatura de familia** | **Cédula** | **Folio Real** | **Cantón** | **Propó-sito****(\*)** | **Costo de terreno (¢)** | **Costo de vivienda (¢)** | **Aporte familiar (¢)** | **Gastos de formaliza-ción (¢)** | **Monto del Bono (¢)** |
| William Leiva Leal | 7-0160-0521 | 2-533078 | San Ramón | CLCV | 6.500.000,00 | 9.775.031,41 | 46.093,64 | 460.936,44 | 16.689.874,21 |
| Susana de los Ángeles Araya Alfaro | 2-0552-0033 | 2-551621 | San Carlos | CLCV | 4.520.000,00 | 8.800.296,70 | 39.739,47 | 397.394,74 | 13.677.951,97 |
| María Magdalena Zeledón Dávila | 155822-766300 | 2-258716 | San Carlos | CLCV | 4.860.000,00 | 11.322.818,00 | 46.502,67 | 465.026,67 | 16.601.342,00 |
| **Entidad Autorizada: Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo** |
| **Jefatura de familia** | **Cédula** | **Folio Real** | **Cantón** | **Propó-sito****(\*)** | **Costo de terreno (¢)** | **Costo de vivienda (¢)** | **Aporte familiar (¢)** | **Gastos de formaliza-ción (¢)** | **Monto del Bono (¢)** |
| Cindy Vanesa Gamboa Arguedas | 1-1220-0116 | 1-548958 | León Cortés | CLCV | 6.000.000,00 | 15.379.015,73 | 162.528,21 | 541.760,70 | 21.758.248,22 |
| Jennifer de los Ángeles Jiménez Salas | 3-0414-0497 | 3-254556 | Turrialba | CLCV | 5.000.000,00 | 7.622.670,00 | 97.649,34 | 325.497,80 | 12.850.518,46 |
| Lisbeth Ureña Durán | 1-1362-0878 | 6-221890 | Buenos Aires | CLCV | 5.400.000,00 | 8.050.000,00 | 124.173,00 | 413.910,00 | 13.739.737,00 |
| Briggith Nohelia Venegas Araya | 3-0450-0584 | 1-687371 | Tarrazú | CLCV | 8.000.000,00 | 8.035.415,44 | 112.579,50 | 375.265,00 | 16.298.100,94 |
| **Entidad Autorizada: Coopealianza R.L.** |
| **Jefatura de familia** | **Cédula** | **Folio Real** | **Cantón** | **Propó-sito****(\*)** | **Costo de terreno (¢)** | **Costo de vivienda (¢)** | **Aporte familiar (¢)** | **Gastos de formaliza-ción (¢)** | **Monto del Bono (¢)** |
| Jessica María Corrales Navarro | 1-1532-0925 | 1-675230 | Pérez Zeledón | CLCV | 4.000.000,00 | 8.190.000,00 | 36.810,71 | 368.107,13 | 12.521.296,42 |
| Lourdes Andrea Fuentes Tapia | 1-1664-0563 | 1-690153 | Pérez Zeledón | CLCV | 4.000.000,00 | 8.162.560,56 | 110.231,06 | 367.436,87 | 12.419.766,37 |
| Dinia de los Ángeles Blanco Fonseca | 1-1282-0104 | 1-569958 | Pérez Zeledón | CLCV | 5.000.000,00 | 8.306.050,00 | 122.592,56 | 408.641,88 | 13.592.099,32 |
| Gladys Susana Rojas López | 1-1021-0035 | 1-675763 | Pérez Zeledón | CLCV | 4.855.000,00 | 8.190.000,00 | 191.534,82 | 383.069,63 | 13.236.534,82 |
| Marta Elena Jiménez Chaves | 1-1408-0170 | 1-676723 | Pérez Zeledón | CLCV | 3.153.048,44 | 11.145.087,14 | 44.566,94 | 445.669,39 | 14.699.238,03 |
| Susana Segura Bermúdez | 1-1443-0259 | 1-660992 | Pérez Zeledón | CLCV | 4.669.000,00 | 8.190.000,00 | 116.492,14 | 388.307,13 | 13.130.814,99 |
| Elmer Arias Hidalgo | 1-1179-0591 | 1-673752 | Pérez Zeledón | CLCV | 3.000.000,00 | 8.189.491,85 | 35.059,47 | 350.594,72 | 11.505.027,10 |
| Johansen Espinal Mendoza | 8-0113-0256 | 1-682404 | Pérez Zeledón | CLCV | 5.000.000,00 | 10.035.582,91 | 45.963,92 | 459.639,18 | 15.449.258,17 |
| **Entidad Autorizada: Coopeservidores R.L.** |
| **Jefatura de familia** | **Cédula** | **Folio Real** | **Cantón** | **Propó-sito****(\*)** | **Costo de terreno (¢)** | **Costo de vivienda (¢)** | **Aporte familiar (¢)** | **Gastos de formaliza-ción (¢)** | **Monto del Bono (¢)** |
| José Francisco Sánchez Salas | 4-0104-0171 | 4-136072 | Heredia | CLP | No aplica | 6.953.718,60 | No aplica | 146.281,40 | 7.100.000,00 |
| Griselda María Cascante Zúñiga | 7-0171-0233 | 7-132010 | Pococí | CLCV | 4.510.200,00 | 9.555.000,00 | 43.500,00 | 435.000,00 | 14.456.700,00 |
| María Luisa Sánchez Quirós | 7-0136-0456 | 7-132012 | Pococí | CLCV | 3.500.400,00 | 8.190.000,00 | 38.400,00 | 384.000,00 | 12.036.000,00 |
| **Entidad Autorizada: Coopenae R.L.** |
| **Jefatura de familia** | **Cédula** | **Folio Real** | **Cantón** | **Propó-sito****(\*)** | **Costo de terreno (¢)** | **Costo de vivienda (¢)** | **Aporte familiar (¢)** | **Gastos de formaliza-ción (¢)** | **Monto del Bono (¢)** |
| Geiner Antonio Alvarado Carranza | 2-0504-0836 | 2-533963 | Palmares | CLP | No aplica | 17.232.746,18 | 45.419,87 | 454.198,71 | 17.641.525,02 |
| Mauricio Lara Ugalde | 5-0385-0544 | 5-224641 | Tilarán | CLCV | 5.715.216,00 | 8.189.999,98 | 175.036,71 | 350.073,41 | 14.080.252,69 |
| Mariela Conejo Chaverri | 2-0738-0877 | 5-224642 | Tilarán | CLCV | 5.715.216,00 | 8.189.999,98 | 35.007,34 | 350.073,41 | 14.220.282,05 |
| María Luisa Vega Loría | 1-1459-0158 | 5-224640 | Tilarán | CLCV | 5.715.216,00 | 8.189.999,98 | 105.022,02 | 350.073,41 | 14.150.267,37 |
| **Entidad Autorizada: Coocique R.L.** |
| **Jefatura de familia** | **Cédula** | **Folio Real** | **Cantón** | **Propó-sito****(\*)** | **Costo de terreno (¢)** | **Costo de vivienda (¢)** | **Aporte familiar (¢)** | **Gastos de formaliza-ción (¢)** | **Monto del Bono (¢)** |
| Enalvar José Vallejos Méndez | 5-0363-0480 | 5-223512 | Santa Cruz | CLCV | 7.000.000,00 | 8.190.000,00 | 133.682,14 | 445.607,13 | 15.501.924,99 |
| Dayana de los Ángeles Montero Ruiz | 1-1510-0760 | 5-223511 | Santa Cruz | CLCV | 7.000.000,00 | 8.190.000,00 | 44.560,71 | 445.607,13 | 15.591.046,42 |
| **Entidad Autorizada: Banco de Costa Rica** |
| **Jefatura de familia** | **Cédula** | **Folio Real** | **Cantón** | **Propó-sito****(\*)** | **Costo de terreno (¢)** | **Costo de vivienda (¢)** | **Aporte familiar (¢)** | **Gastos de formaliza-ción (¢)** | **Monto del Bono (¢)** |
| Alondra Leonor Betancourt Chaves | 5-0406-0279 | 2-526459 | Upala | CLCV | 3.500.000,00 | 8.190.000,00 | 13.484,84 | 134.848,35 | 11.811.363,52 |
| Lely Yirleny García Chavarría | 6-0429-0596 | 2-543498 | Upala | CLCV | 4.000.000,00 | 8.190.000,00 | 13.484,84 | 134.848,35 | 12.311.363,52 |
| (\*) CLCV: Compra de lote y construcción de vivienda | CVE: Compra de vivienda existente |
| CLP: Construcción en lote propio |  |

**2)** En los casos que incluyan la construcción de vivienda, será responsabilidad de la entidad autorizada, velar porque la vivienda cumpla con las especificaciones técnicas de la Directriz Gubernamental Nº 27.

**3)** Será responsabilidad de la entidad autorizada, velar porque al momento de la formalización, la familia beneficiaria reciba el bien libre de gravámenes, sin deudas y con los impuestos nacionales y municipales al día.

**4)** Los gastos de formalización correspondientes a la inscripción registral y compraventa, no subsidiados por el BANHVI, deberán pagarse en partes iguales por parte del vendedor y la familia beneficiaria.

**5)** La entidad autorizada deberá formalizar el Bono Familiar de Vivienda, siguiendo estrictamente los términos del presente acuerdo, no pudiendo modificar tales condiciones y alcances sin autorización previa del BANHVI.

**6)** En el caso del señor William Leiva Leal, la entidad autorizada Fundación para la Vivienda Rural Costa Rica – Canadá, deberá solicitar la eliminación del gravamen de servidumbre que pesa sobre el lote por considerarse incensario, debido a que el inmueble tiene acceso por calle pública.

**7)** En el caso del señor Miguel Ángel Cascante Ramírez, cédula N° 3-0209-0417, cuya vivienda fue declarada inhabitable por la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias, la Administración deberá revisar la solicitud de segundo Bono, tramitada a través de la MUCAP, a fin de determinar si a la luz de la normativa vigente, con recursos del FOSUVI se podría financiar la construcción de un tercer dormitorio, dado que la familia está compuesta por cinco miembros. Sobre el resultado de dicho estudio, deberá presentarse a esta Junta Directiva la recomendación correspondiente.

**8)** En el caso del señor Geiner Antonio Alvarado Carranza, será responsabilidad de la entidad autorizada, Coopeanae R.L., al momento de la formalización, inscribir correctamente la servidumbre agrícola, la cual se refleja a nivel de plano catastro.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°2:

**Considerando:**

**Primero:** Que mediante el acuerdo N° 18 de la sesión 64-2015 del 28 de setiembre de 2015, esta Junta Directiva otorgó al Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo (Grupo Mutual), el financiamiento requerido –al amparo del artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda– para el desarrollo de obras de infraestructura y la construcción de viviendas en el proyecto habitacional Condominio Vertical San Martín, ubicado en el distrito San Antonio del cantón de Belén, provincia de Heredia.

**Segundo:** Que el Grupo Mutual ha solicitado la autorización de este Banco para sustituir un núcleo familiar del citado proyecto de vivienda, como consecuencia del desinterés por parte del beneficiario original.

**Tercero:** Que mediante el oficio DF-OF-0269-2019 del 14 de marzo de 2019 –el cual es avalado por la Gerencia General con la nota GG-ME-0256-2019, del 15 de marzo del año en curso– la Dirección FOSUVI presenta el resultado del análisis realizado a la solicitud de la entidad autorizada y en éste recomiendan autorizar los cambios requeridos, certificando que el nuevo núcleo familiar califica satisfactoriamente para recibir el Bono Familiar de Vivienda.

**Cuarto:** Que esta Junta Directiva no encuentra objeción en acoger la recomendación de la Administración y, en consecuencia, lo que procede es autorizar las sustituciones indicadas en el citado informe DF-OF-0269-2019.

**Por tanto, se acuerda:**

**1)** Autorizar la exclusión de la siguiente beneficiaria del proyecto Condominio Vertical San Martín:

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre** | **Cédula** |
| Grettel Maricela Chaves Cruz | 1-1008-0392 |

**2)** Autorizar la inclusión del siguiente potencial beneficiario del proyecto Condominio Vertical San Martín:

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre** | **Cédula** |
| Jimmy Malcon Davis Arguedas  | 4-0164-0453 |

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°3:

**Considerando:**

**Primero:** Que mediante el acuerdo N° 2 de la sesión 01-2015 del 28 de enero de 2015, esta Junta Directiva otorgó al Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo (Grupo Mutual), el financiamiento solicitado –al amparo del artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (LSFNV)–, para el desarrollo del proyecto habitacional María Fernanda, ubicado en el distrito Laurel del cantón de Corredores, provincia de Puntarenas.

**Segundo:** Que el Grupo Mutual ha solicitado la autorización de este Banco para realizar los siguientes cambios en las condiciones del financiamiento del citado proyecto: a) ampliar el plazo del contrato de administración de recursos hasta el 30 de abril de 2019 para la formalización y entrega de las viviendas y hasta el 30 de julio de 2019 para el cierre técnico y financiero del proyecto; y b) sustituir un beneficiario como consecuencia de la renuncia por parte de la familia beneficiada originalmente.

**Tercero:** Que mediante el oficio DF-OF-0267-2019 del 14 de marzo de 2019 –el cual es avalado por la Gerencia General con la nota GG-ME-0255-2019, del 15 de marzo del año en curso– la Dirección FOSUVI presenta los resultados del estudio efectuado a la solicitud del Grupo Mutual, concluyendo que con base en la información presentada y la normativa establecida para estos casos, recomienda autorizar los cambios requeridos por la entidad autorizada, certificando además que el nuevo núcleo familiar califica satisfactoriamente para recibir el Bono Familiar de Vivienda, bajo las condiciones establecidas en el referido informe.

**Cuarto:** Que esta Junta Directiva no encuentra objeción en acoger la recomendación de la Administración, en los mismos términos planteados por la Dirección FOSUVI en el informe DF-OF-0267-2019.

**Por tanto, se acuerda:**

**1)** Autorizar al Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo, para el proyecto habitacional María Fernanda, la exclusión del núcleo familiar que encabeza el señor Yenario Salazar Marín, cédula N° 6-0321-0105; incluyendo en su lugar, la familia que encabeza la señora Leidy Elisondro González, cédula N° 6-0384-0957.

**2)** Adicionalmente, se autoriza para dicho proyecto, una prórroga al contrato de administración de recursos, de hasta el 30 de abril de 2019, para la formalización y entrega de las viviendas; y de hasta el 30 de julio de 2019, para el cierre técnico y financiero del proyecto.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°4:

**Considerando:**

**Primero:** Que por medio del oficio DF-OF-0270-2019 del 14 de marzo de 2019 –el cual es avalado por la Gerencia General con la nota GG-ME-0254-2019 del 15 de marzo del año en curso– la Dirección FOSUVI presenta los resultados del estudio efectuado a la solicitud del Banco de Costa Rica, para autorizar una prórroga al vencimiento del contrato de administración de recursos del proyecto Turrubares, ubicado en el distrito San Pablo del cantón de Turrubares, provincia de San José, y aprobado con el acuerdo N° 2 de la sesión 33-2014 del 05 de mayo de 2014.

**Segundo:** Que en dicho informe, la Dirección FOSUVI concluye que con base en los argumentos señalados por la entidad autorizada para justificar el plazo requerido, recomienda aprobar una prórroga de hasta el 31 de mayo de 2019 para la formalización y entrega del proyecto, y hasta el 30 de agosto de 2019 para la presentación del cierre técnico y financiero del proyecto.

**Tercero:** Que esta Junta Directiva no encuentra objeción en acoger la recomendación de la Dirección FOSUVI y la Gerencia General.

**Por tanto, se acuerda:**

Autorizar al Banco de Costa Rica, una prórroga al vencimiento del contrato de administración de recursos del proyecto habitacional Turrubares, según las siguientes fechas:

a) Hasta el 31 de mayo de 2019, para la formalización y entrega del proyecto.

b) Hasta el 30 de agosto de 2019, para la presentación del cierre técnico y financiero del proyecto.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°5:

Instruir a la Administración, para que según lo informado por la Directora del FOSUVI en la presente sesión, le comunique a las entidades autorizadas, que en lo que respecta a las solicitudes de bonos individuales al amparo del artículo 59 de la Ley 7052, se concluyó la revisión de los expedientes del año 2018 y ya se están analizando los casos ingresados en el presente año, señalando para estos últimos, los respectivos datos a la fecha.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°6:

Conocido el oficio GG-ME-0141-2019 de la Gerencia General, sobre los resultados de la contratación de servicios de asesoría jurídica, para esta Junta Directiva, se instruye a la Administración para que reformule dicho procedimiento de contratación y presente a esta Junta Directiva, el próximo lunes 25 de marzo, una nueva propuesta de términos de referencia, tomando en cuenta los siguientes aspectos: a) que el objeto de la contratación sea para una persona física; b) que el profesional cuente con una experiencia de al menos 15 años en Derecho Público; c) que el profesional tenga conocimiento de la legislación del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y demuestre experiencia de al menos tres años en la gestión y/o resolución de asuntos sustantivos dentro del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda; d) que se valore la experiencia del profesional en la asesoría de órganos de igual o superior nivel, así como si el profesional cuenta con una especialidad en Derecho Público; y e) que se establezca que el precio ofertado por hora profesional, no podrá ser inferior al establecido en el Arancel del Colegio de Abogados.

La respectiva propuesta de términos de referencia, deberá someterse a la consideración de esta Junta Directiva, en la sesión del próximo lunes 25 de marzo.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°7:

Conocido el oficio DTI-ME-0032-2019 del Departamento de Tecnología de Información, sobre los resultados del estudio de mercado para el proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda, se instruye a la Administración para que ejecute las siguientes acciones:

a) Presente a esta Junta Directiva, a más tardar el próximo lunes 1° de abril, el cronograma de trabajo que estará ejecutando, para lograr la implementación del proyecto del Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera, sobre un sistema de planificación de recursos empresariales (ERP), así como del proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda.

b) Someta a la aprobación de este Órgano Colegiado, a más tardar el próximo jueves 28 de marzo, la propuesta de presupuesto extraordinario que permita contar con los recursos necesarios para gestionar el desarrollo de los referidos proyectos informáticos.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°8:

Trasladar a la Gerencia General, para que presente a esta Junta Directiva, el proyecto de respuesta correspondiente, el oficio JMJA-0803-2019 del 08 de marzo de 2019, mediante el cual, el señor José Mario Jara Alvarado, vicepresidente de la empresa La Rosas de Pocosol S.A., felicita a esta Junta Directiva por las decisiones tomadas en materia de reorganización interna y, a su vez, consulta sobre la defensa legal que está ejerciendo el BANHVI ante la acción civil que se tramita mediante el expediente número 17-001028-0166-LA.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°9:

Trasladar a la Administración, para su valoración y la remisión oportuna de la respuesta correspondiente, el oficio del 11 de marzo de 2019, mediante el cual, la señora Virginia Solís Salazar, reitera solicitud de colaboración para que se le otorgue un Bono Familiar de Vivienda.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°10:

Dar por recibido y programar su análisis, con los demás documentos requeridos a la Administración y a la Auditoría Interna sobre el tema, el oficio AL-OF-023-2019 del 11 de marzo de 2019, mediante el cual, la Asesoría Legal remite el dictamen solicitado en el acuerdo N° 3 de la sesión 10-2019, del 07 de febrero de 2019, en relación con el proyecto Condominio La Hoja Dorada.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°11:

Trasladar a la Gerencia General, para que presente a esta Junta Directiva el respectivo proyecto de respuesta, el oficio del 11 de marzo de 2019, mediante el cual, el Dr. Enrique Rojas Franco solicita audiencia para discutir y tratar de llegar a un acuerdo sobre asuntos que se ventilan en el proceso judicial promovido por la empresa Ventesa contra el BANHVI.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°12:

Comisionar a Presidenta de esta Junta Directiva, para que coordine lo planteado por la Asociación de la Urbanización Juan Rafael Mora, en el oficio del 12 de marzo de 2019, según el cual, solicita audiencia con este Órgano Colegiado, para tratar asuntos relacionados con el proceso y avance del citado proyecto de vivienda.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°13:

Trasladar a la Administración, para su consideración, el oficio MTSC-059-2019 del 15 de febrero de 2019, mediante el cual la señora Daniela Fallas Porras, Secretaria del Concejo Municipal de la Municipalidad de Tarrazú, comunica al Ministerio de Vivienda, a este Banco y a la Fundación para la Vivienda Rural Costa Rica – Canadá, que fueron recibidas las obras públicas para el proyecto de Bono Colectivo El Rodeo.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

## ACUERDO N°14:

Trasladar a la Auditoría Interna, para su investigación y la oportuna emisión de las recomendaciones pertinentes, el oficio del 15 de marzo de 2019, mediante el cual, se presenta denuncia sobre aparentes irregularidades por parte de una de las familias beneficiarias del proyecto Fátima en Quepos.

## Acuerdo Unánime y Firme.-

**\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\***

(…)