

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Programa:	01. Programa Estrategia	92,08 % ■
Subprograma:	01.01 Gerencia General	88,54 % ■
Objetivo específico:	01.01.01 Velar por la implementación del plan anual de mejora regulatoria para simplificar los trámites	80 % ■

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

01.01.01.01	Porcentaje de avance del plan de mejora regulatoria	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
	Período	Programado	Real	%
	II S2022	100,00	80,00	80 ■

Logros: Se atendido parcialmente la mejora propuesta en el Plan de Mejora Regulatoria relativa al seguimiento y atención de consultas, quejas, reclamos y denuncias, que se tenía propuesta para el segundo semestre del año, alcanzando un avance del 30% de la mejora. La atención parcial consistió en el análisis de la viabilidad de utilizar el SIGESE como herramienta y, alternativamente, se valoró una herramienta desarrollada por la empresa HERMES, de forma tal que se elaboró una propuesta con las dos soluciones alternativas, la cual se encuentra en estudio.

Lo anterior sumado a la atención total de la primera mejora relativa al perfil exclusivo para mujeres en la página web resulta en un avance anual del 80%.

Desviaciones: De acuerdo con lo señalado por la Dirección Administrativa, no se concluyó la mejora propuesta para el segundo semestre debido a limitaciones presupuestarias.

Medidas: Las actividades de mejora en el trámite de seguimiento y atención de consultas, quejas, reclamos y denuncias, están siendo incluidas en el Plan de Mejora Regulatoria del año 2023, por lo que están programadas para ser ejecutadas en el año 2023.

Objetivo específico:	01.01.02 Promover la consecución de recursos mediante nuevas fuentes de financiamiento	100 % ■
-----------------------------	--	--

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

01.01.02.01	Porcentaje de avance de propuesta para nuevas fuentes de financiamiento		Porcentaje	%
	Período	Programado	Real	%
	A 2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se logró el avance esperado en la propuesta para nuevas fuentes de financiamiento por medio de la firma del convenio marco con la ONU, la reactivación del proyecto de ley para la reforma del artículo 35 de la ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (relativo al trámite de autorización de créditos internacionales) y se tuvo un acercamiento con el Banco Centroamericano de Integración Económica para la obtención de financiamiento.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 01.01.03 Establecimiento de lineamientos de priorización de inversión de los recursos del FOSUVI 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.03.01 Lineamientos de priorización de inversión de los recursos del FOSUVI establecidos	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
		Real	%
		100,00	100 ■

Logros: Con el fin de desarrollar mecanismos que sirvan como guía para la decisión sobre los criterios de inversión, optimizar los recursos y brindar seguridad jurídica y transparencia a las partes interesadas, se presentó al Ministerio de Vivienda y Asentamientos Humanos (MIVAH) una propuesta de "Criterios para la priorización de inversión de los recursos del Fondo de Subsidios para la Vivienda del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (SFNV)". En esta misma línea, el MIVAH desarrolló y gestionó la emisión del Decreto ejecutivo No.43713-MP-MIVAH denominado "Lineamientos para la Definición de Territorios y Población Objetivo para el Desarrollo de Vivienda Individual y Proyectos Habitacionales Financiados con Recursos del Sistema Financiero Nacional de Vivienda", con el cual se definen las prioridades de inversión en cuestión. Este decreto fue conocido por la Junta Directiva del Banco en la Sesión No. 66-2022 del 17 de noviembre de 2022, en la que se acordó posponer la aplicación de los lineamientos por un plazo de seis meses, mientras se realizan las necesarias reformas reglamentarias.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas.

Objetivo específico: 01.01.04 Gestionar actividades para asegurar la continuidad de negocio 78.8512 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.01.04.01 Calificación cuantitativa según normativa SUGEF	Dagoberto Hidalgo Cortés	Porcentaje	%
		Real	%
		1,00	100 ■

Logros: Durante todos los meses del periodo la calificación cuantitativa según normativa SUGEF fue de 1.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

01.01.04.02 Rentabilidad patrimonial Dagoberto Hidalgo Cortés Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	50,27	50.27 ■

Logros: Para el periodo anual la rentabilidad patrimonial (ROE) fue de un 5,47%, que representa un 50,27% de la meta.

Desviaciones: La rentabilidad alcanzada es de solo un 50,47% de la meta propuesta (inflación + 3 p.p.), que representa una insuficiencia en el crecimiento patrimonial respecto a la inflación, lo cual se origina en el efecto combinado del comportamiento de las tasas de interés durante el periodo y el importante incremento en el Índice de Precios al Consumidor, así como determinaciones internas, asociadas a la estrategia de intermediación financiera.

Medidas: Se revisarán las estrategias financieras con el fin de valorar la posibilidad de compensar en el siguiente año el importante incremento de los precios, así como revisar la pertinencia de la meta propuesta en las condiciones prevalecientes en la economía.

01.01.04.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes Dagoberto Hidalgo Cortés Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	90,00	90 ■

Logros: A excepción de cuatro informes, se atendió en forma oportuna la presentación de los informes incorporados en el Sistema de Información Gerencial.

Desviaciones: Para el caso de cuatro informes se presentaron atrasos en su elaboración, debido a su complejidad y necesidad de revisar a profundidad la información contenida.

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

Objetivo específico: 01.01.05 Implementar un modelo de supervisión de entidades autorizadas basado en riesgos 100 % ■

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

01.01.05.01 Porcentaje de implementación de modelo de supervisión basado en riesgos Dagoberto Hidalgo Cortés Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
A 2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se implementó el modelo de supervisión basado en riesgos en el programa de supervisión desarrollado.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Subprograma:	01.02 Secretaria de Junta Directiva	100,00 % ■
Objetivo específico:	01.02.01 Brindar información confiable y oportuna en materia de los acuerdos tomados por la Junta Directiva	100 % ■

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

01.02.01.01 Porcentaje de cumplimiento del plan de trabajo	David Lopez Pacheco	Porcentaje	%
--	---------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

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

Desviaciones: No se han presentado desviaciones relevantes que impidan el cumplimiento de la meta

Medidas: En este momento no se estima necesario tomar medidas correctivas, pues la meta se cumplió satisfactoriamente

01.02.01.02 Cumplimiento plan de mitigación de riesgos	David Lopez Pacheco	Porcentaje	%
--	---------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
A 2022	90,00	100,00	100 ■

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

Desviaciones: No se han presentado desviaciones relevantes que impidieran el cumplimiento de la meta

Medidas: En este momento no se estima necesario tomar medidas correctivas, pues la meta se cumplió satisfactoriamente

01.02.01.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes	David Lopez Pacheco	Porcentaje	%
--	---------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

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

Desviaciones: No se han presentado desviaciones relevantes que impidieran el cumplimiento de la meta

Medidas: En este momento no se estima necesario tomar medidas correctivas, pues la meta se cumplió satisfactoriamente

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Subprograma:	01.03 Unidad de Planificación	82,94 % ■
Objetivo específico:	01.03.01 Ejecutar las actividades de gestión para el planeamiento institucional, los procesos de control, evaluación y mejora asociados a dicha planeación, la gestión institucional, al sistema de control interno, sistema de información gerencial y gestión de calidad.	92.16 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.03.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo (UPI)	Magaly Logan Moya	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2022	100,00
		91,00	91 ■

Logros: Se cumple al 91% con las tareas asignadas durante el año 2022

Desviaciones: Actividades no ejecutadas:
 1. Actualización del POI 2022
 2. Seguimiento del PEI
 3. Revisión de procedimientos "

Medidas: Incluir las actividades que no se ejecutaron en la planeación del periodo 2023.

01.03.01.02 Cumplimiento plan de mitigación de riesgos	Magaly Logan Moya	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		A 2022	90,00
		100,00	100 ■

Logros: Se cumple al 100% con el plan de mitigación de riesgos de la unidad

Desviaciones: Como se cumple con la meta, no se establecen desviaciones

Medidas: Como se cumple con la meta, no se establecen medidas correctivas

01.03.01.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes	Magaly Logan Moya	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2022	100,00
		83,44	83.44 ■

Logros: Se cumple al 83% con la entrega de informes a la administración superior

Desviaciones: En el primer semestre del periodo se presentaron desviaciones en la remisión de 4 informes los cuales son: SI-UPI-06, SI-UPI-12, SI-UPI-15, SI-UPI-03. Esto debido a que en la elaboración de los informes se presentaron incapacitada des de funcionarias (30 y 3 días) distorsionando así el plan de trabajo de la UPI.

Medidas: No aplica, debido a que ya se encuentra todo el personal 100% en cumplimiento en la programación de informes

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

01.03.01.04 Porcentaje de cumplimiento del plan de acción atención de recomendaciones de órganos de fiscalización y control

Magaly Logan Moya

Porcentaje

%

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Todas las recomendaciones de Auditoría se encuentran en proceso

Desviaciones: Como se cumple con la meta, no se establecen desviaciones

Medidas: Como se cumple con la meta, no se establecen medidas correctivas

Objetivo específico: 01.03.02 Gestionar la estrategia asociada al proyecto contratado para la Modernización Institucional.

0 % ■

Indicador

Responsable

Unidad medida

01.03.02.01 Porcentaje de cumplimiento de las fases del plan de modernización Ejecutadas.

Porcentaje

%

Período	Programado	Real	%
A 2022	100,00	0,00	0 ■

Logros: Se ejecutó proceso de contratación y emitió resolución declarando el proceso desierto

Desviaciones: Mediante resolución de declaratorio del procedimiento desierto Licitación Abreviada 2021LA-000009-0016400001 emitida por la Gerencia General en el GG-RE-0923-2022, se indica que “la Unidad de Planificación mediante memorando UPI-ME-052-2022 del 23 de mayo de 2022 el cual consta en el expediente en SICOP, presentó a este Despacho los criterios técnicos, discutidos en conjunto con la Proveduría y la Asesoría Legal del BANHVI, por los cuales considera que la oferta recibida no cumple con los requerimientos señalados en el cartel de esta licitación, una vez revisada tanto la documentación aportada en la apertura como dentro del proceso de prevención respectivo”

Medidas: Proyecto contemplado dentro de las acciones estratégicas del PEI 2023-2026 y asignado los recursos presupuestarios

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Subprograma:	01.04 Unidad de Comunicaciones	88,90 % ■
Objetivo específico:	01.04.01. Transmitir información a la sociedad costarricense sobre el trabajo del Banhvi, sus productos, servicios y logros y establecer procesos de comunicación y retroalimentación con grupos de interés y medios de comunicación del país.	88.895 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
01.04.01.01 Índice de calidad de servicio al cliente	Ronald Espinoza Avila	Porcentaje	%
		Período	Programado
		II S2022	80,00
		Real	%
		73,56	91.95 ■

Logros:	Con el fin de medir el índice de servicio al cliente, se aplicaron los siguientes instrumentos: Encuesta a una muestra de 96 personas entre funcionarios de Entidades Autorizadas, empresarios y funcionarios de instituciones relacionadas, dando como resultado una calificación del 77,83%. Dos Focus Group con personas beneficiarias de dos proyectos de vivienda en desarrollo, con una calificación del 82,35%. Sondeo de percepción para los usuarios de las redes sociales con un resultado del 41,06%. Estudio de Cliente Incógnito por medio de teléfono y correo electrónico dirigido a 15 funcionarios del BANHVI con una nota de 93%. El promedio final del Índice de servicio al cliente fue de un 73,56% de un 80% esperable.
Desviaciones:	Para el nivel cumplimiento de las tareas incluidas en el Plan de Trabajo, no se presentaron desviaciones durante el II Semestre.
Medidas:	Para el nivel cumplimiento de las tareas incluidas en el Plan de Trabajo, no se requirió la aplicación de medidas correctivas durante el II Semestre.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

01.04.01.02 Porcentaje de ejecución del Plan de Comunicación 2022 Interno y Externo, que incluya la estrategia de posicionamiento sobre la importancia del SFNV y el protocolo de comunicación para la gestión de proyectos.

Ronald Espinoza Avila Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	88,35	88.35 ■

Logros:

Se realizó una campaña interna de comunicación sobre Servicio al Cliente para lo cual se remitieron 5 boletines a los funcionarios del Banco.

Se atendieron un total de 1946 consultas de las cuales 1940 fueron atendidas en un periodo no mayor a 10 días hábiles. De este total de consultas, 284 fueron recibidas por correo electrónico, 1234 corresponden a consultas planteadas por medio de las redes sociales institucionales y 428 fueron consultas remitidas por medio del asistente virtual del Sitio Web.

Se desarrolló el protocolo de comunicación para un total de 26 proyectos de vivienda que estuvieron o están en desarrollo durante el 2022, para lo cual, además del envío de información por medio de grupos de difusión de WhatsApp, se realizaron a lo largo del año 20 reuniones con las familias de esos proyectos.

Se realizaron 19 sesiones de capacitación a familias de proyectos de vivienda, grupos organizados o interesados en el bono de vivienda. De estas 19 sesiones, 10 fueron Encuentros Ciudadanos con el público interesado que se inscribe a través de una invitación abierta colocada en las redes sociales del Ministerio de Vivienda y el BANHVI.

Con el fin de medir el índice de servicio al cliente, se aplicaron los siguientes instrumentos:

Encuesta a una muestra de 96 personas entre funcionarios de Entidades Autorizadas, empresarios y funcionarios de instituciones relacionadas. Dos Focus Group con personas beneficiarias de dos proyectos de vivienda en desarrollo. Sondeo de percepción para los usuarios de las redes sociales. Estudio de Cliente Incógnito por medio de teléfono y correo electrónico dirigido a 15 funcionarios del BANHVI. La nota final fue de un 73,56% de un 80% esperable.

Se publicaron 40 comunicados de prensa sobre temas de proyectos habitacionales, créditos FONAVI y rendición de cuentas.

Se atendieron un total de 66 consultas de periodistas en menos de 10 días hábiles.

Se realizaron 83 publicaciones en redes sociales sobre el desarrollo y entrega de proyectos habitacionales.

Se realizaron campañas en redes sociales sobre logros institucionales, lucha contra los engaños en vivienda y educación financiera.

Se elaboró y publicó la Memoria Anual 2021.

Se elaboraron y publicaron 41 boletines MENSAJE con temas de interés institucional.

Se desarrolló un taller con representantes de Entidades Autorizadas y empresas desarrolladoras de proyectos de vivienda.

Desviaciones:

Para el nivel cumplimiento de las tareas incluidas en el Plan de Trabajo, se presentó la desviación de la no atención a la solicitud realizada por la UCO al Departamento Administrativo para la aplicación de una capacitación sobre servicio al cliente a los funcionarios del Banco durante el II Semestre.

Medidas:

Para el nivel cumplimiento de las tareas incluidas en el Plan de Trabajo, no se requirió la aplicación de medidas correctivas durante el II Semestre.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

01.04.01.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes Ronald Espinoza Avila Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	83,00	83 ■

Logros: Se entregó la totalidad de informes, uno fuera del periodo.

Desviaciones: Para el nivel cumplimiento de las tareas incluidas en el Plan de Trabajo, no se presentaron desviaciones durante el II Semestre.

Medidas: Para el nivel cumplimiento de las tareas incluidas en el Plan de Trabajo, no se requirió la aplicación de medidas correctivas durante el II Semestre.

Subprograma: **01.05 Proyecto Optimus** **100,00 %** ■

Objetivo específico: 01.05.01 Desarrollar actividades para cumplir con la aplicación de los proyectos de modernización tecnológica **100 %** ■

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

01.05.01.01 Promedio de avance de las etapas activas cuya fecha de cumplimiento es menor o igual a la fecha de corte del indicador Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se logró adjudicar la contratación 2022LN-000001-0016400001.

Se logró finalizar la primera etapa de la implementación de la Fase I: Preparación.

Desviaciones: Por parte de la Gerencia General se aprobó el ajuste de las actividades y fechas de la implementación de la Fase I del proyecto (PROY-37-OPTIMUS-FAP-070 Aceptación del plan de trabajo) y considerando lo anterior, no se reportan desviaciones con respecto a lo aprobado.

Medidas: Finalizar el proceso de actualización y aprobación del plan maestro del proyecto versión 3, con todos sus planes subsidiarios, de tal forma que se apruebe la versión 6 del cronograma de trabajo.

Programa: **02. Programa de Negocio** **91,12 %** ■

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Subprograma:	02.01 Dirección FOSUVI	83,62 % ■
Objetivo específico:	02.01.01 Asignar y adjudicar de forma eficiente los recursos destinados para el otorgamiento del Bono Familiar de Vivienda según el segmento	85.5362 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.01.01 Número de Bonos Familiares de Vivienda pagados estratos 1 y 2	Martha Camacho Murillo	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2022	8.906,00
			6.987,00
			78.4527 ■

Logros: En el 2022 se pagaron 4.861 bonos de Estrato 1 y 2.126 bonos de estrato 2, para una ejecución de 78.5%.

Desviaciones: En el 2022 se pagaron 1.919 bonos menos de los que se había estimado, lo cual representa una desviación de 21,5%.

Esta situación se debe principalmente a que de conformidad con el cambio por aplicación del IVA, a principios de año las entidades solicitaron la anulación de los bonos emitidos pendientes de pagar, para volverlos a repostular por el cambio en el IVA, tanto a principios de año como en Setiembre que se dió el último ajuste por concepto de IVA. Adicionalmente se presentó una situación similar por el cambio en el monto del subsidio aprobado por Junta Directiva en marzo de 2022. Este es un proceso que lleva varias semanas para la reformulación de los casos en las Entidades Autorizadas y posteriormente ejecutar los ajustes a lo interno del Banco, con el fin de validar los cambios y emitir de nuevo los bonos de vivienda debidamente actualizados. Una vez emitidos los bonos ajustados, se inicia el proceso de formalización, obtención de permisos de construcción y solicitud de pago de los bonos por parte de las Entidades, lo cual provocó atrasos en el pago de bonos durante el año.

Medidas: Al cierre de junio 2022 se cuenta con 2,584 bonos de Estratos 1 y 2 emitidos pendientes de pagar por un monto de €32,431 millone, un 23.5% más que al cierre del primer semestre del 2022.

Para el 2023 se continuará con la revisión, emisión y formalización de casos conforme ingresen mensualmente los recursos presupuestados para el año.

En forma paralela se continuará revisando la ejecución presupuestaria en las reuniones del Comité de Calidad, haciendo énfasis en la necesidad de acelerar los procesos de obtención de los permisos de construcción y, consecuentemente, la formalización y cobro de los subsidios de vivienda.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

02.01.01.02 Número de operaciones de bono-crédito clase media y media baja, estratos del 3 al 6 Martha Camacho Murillo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	740,00	1.382,00	100 ■

Logros: Se logró pagar el 187% de la meta establecida para el 2022.

La sobre ejecución de la meta se debe a dos factores principales:

- La cantidad de bonos de Estratos 3 a 6 que quedaron emitidos pendientes de pagar al cierre del 2021: de los 1,382 casos pagados en el año 252 casos (18%) corresponden a casos emitidos pendientes de pagar al cierre del 2021).

- El aporte de casos tramitados en el Programa de Ingresos Medios (PIM): 888 de los 1,382 bonos pagados (64%) corresponden a casos del programa PIM.

Desviaciones: No aplica.

Medidas: No aplica.

02.01.01.03 Número de bonos en el programa RAMT otorgados Martha Camacho Murillo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	810,00	560,00	69.1358 ■

Logros: En el año 2022 se pagaron 560 bonos, para una ejecución de 69.1% de la meta anual.

Desviaciones: En el 2022 se pagaron 250 bonos menos de los que se había estimado, lo cual representa una desviación de 30,9%.

Esta situación se debe principalmente a que de conformidad con el cambio por aplicación del IVA, a principios de año las entidades solicitaron la anulación de los bonos emitidos pendientes de pagar, para volverlos a repostular por el cambio en el IVA, tanto a principios de año como en Setiembre que se dió el último ajuste por concepto de IVA. Adicionalmente se presentó una situación similar por el cambio en el monto del subsidio aprobado por Junta Directiva en marzo de 2022. Este es un proceso que lleva varias semanas para la reformulación de los casos en las Entidades Autorizadas y posteriormente ejecutar los ajustes a lo interno del Banco, con el fin de validar los cambios y emitir de nuevo los bonos de vivienda debidamente actualizados. Una vez emitidos los bonos ajustados, se inicia el proceso de formalización, obtención de permisos de construcción y solicitud de pago de los bonos por parte de las Entidades, lo cual provocó atrasos en el pago de bonos durante el año.

Medidas: Al cierre del 2022 se cuenta con 150 bonos RAMT emitidos pendientes de pagar por un monto de €1,223 millones.

Para el 2023 se continuará con la revisión, emisión y formalización de casos conforme ingresen mensualmente los recursos presupuestados para el año.

En forma paralela se continuará revisando la ejecución presupuestaria en las reuniones del Comité de Calidad, haciendo énfasis en la necesidad de acelerar los procesos de obtención de los permisos de construcción y, consecuentemente, la formalización y cobro de los subsidios de vivienda.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

02.01.01.04 Montos de Desembolsos presupuestarios Martha Camacho Murillo Colones ¢

Período	Programado	Real	%
II S2022	62,00	53,42	86.1613 ■

Logros: En total se desembolsaron ¢92,410 millones en el 2022, ¢56.790 millones de Bono Ordinario, ¢32.725 millones de Artículo 59 y ¢2.895 millones de Bono Colectivo, para una ejecución total del 53.4% con respecto al presupuesto total.

Desviaciones: Se obtuvo una desviación de 8.6 puntos porcentuales con respecto a la meta anual. Esto se debe, principalmente, a que al finales del 2021 quedaron menos compromisos aprobados pendientes de girar que los estimados al momento de formular el presupuesto del 2022. Asimismo, se presentó la situación de que las Entidades anularon operaciones para volverlas a repostular por los ajustes del IVA a principio y finales de de año, así como por el ajuste en el monto del bono aprobado por Junta Directiva en marzo del 2022, hechos que desaceleraron el proceso de formalización y pago de los bonos.

Medidas: Se enviará a las Entidades informes de Bonos Emitidos pendientes de pagar al cierre de cada mes, con el fin de que aceleren los procesos de formalización, obtención de permisos de construcción y las respectivas solicitudes de pago.

Se insistirá en las reuniones del Comité de Calidad en el tema de agilizar los procesos para presentar a cobro, tanto los bonos ordinarios y casos individuales de Artículo 59, así como desembolsos de los proyectos de viviendas y de Bono Colectivo.

02.01.01.05 Montos comprometidos sobre la base de emisión el total de ingresos al FOSUVI asignado para el trámite de Bonos Ordinarios Martha Camacho Murillo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	96,96	96.96 ■

Logros: Se logró comprometer ¢57.367 millones en Bonos Ordinarios, lo cual representa 6.676 bonos ordinarios emitidos.

Desviaciones: Se presentó una desviación de 3.0 puntos porcentuales con respecto a lo programado, lo cual representa unos ¢1.798 millones y alrededor de 209 casos. No obstante, se debe tomar en consideración que en la redistribución presupuestaria de Setiembre 2022, se trasladaron recursos de Artículo 59 por ¢4.048 millones; lo cual implica que en realidad se ejecutaron alrededor de ¢2.250 millones más que lo programado originalmente para tramitar en Bono Ordinario.

Medidas: Prácticamente se logró la meta del año; no obstante, se continuará analizando la ejecución presupuestaria en las reuniones del Comité de Calidad, haciendo énfasis en la necesidad de acelerar los procesos de obtención de los permisos de construcción y, consecuentemente, la formalización y cobro de los subsidios de vivienda, en miras a la ejecución del año 2023.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 02.01.02 Fortalecer proceso de asignación de los recursos de proyectos habitacionales para beneficio de las familias de más escasos recursos. 98.32 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.02.01 Montos comprometidos sobre la base de emisión los recursos del FODESAF asignados para el trámite de proyectos del Artículo 59.	Martha Camacho Murillo	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2022	100,00
		98,32	98.32 ■

Logros: Se logró aprobar el compromiso de €33,417 millones que representan una ejecución del 98.3% de la meta anual.

Se aprobaron (403) casos individuales por (€6,919 millones) y (€4.322) millones de proyectos y financiamientos adicionales de proyectos ya en trámite. PENDIENTE ACTUALIZAR, FALTAN ACUERDO DE JUNTA DIRECTIVA.

Desviaciones: Se presenta una desviación de 1.7 puntos porcentuales ue equivalen a €571 millones.

El 42% del monto no ejecutado corresponde a los recursos de Impuesto Solidario (€242 milloens), que ingresaron el 12 de diciembre a la cuenta de Caja Única y, por lo tanto, no fue posible ejecutarlos por cuestión de tiempo. El saldo restante no ejecutado corresponde a casos individuales de Artículo 59 que, por una u otra razón, fueron rechazados en el proceso de revisión de los respectivos expedientes.

Medidas: Se continúa con la revisión de casos individuales Artículo 59 y proyectos de vivienda.

En el tema de proyectos se cuenta con una lista de 11 proyectos en trámite en el Departamento Técnico por un monto totla de €14.302 millones.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 02.01.03 Ejecutar de forma eficiente los recursos para el financiamiento de obras de infraestructura de proyectos de Bono Colectivo. 0 % ■

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

02.01.03.01 Montos comprometidos de los recursos asignados al otorgamiento del Bono Colectivo		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
A 2022	100,00	0,00	0 ■

Logros: No se logró ejecutar los recursos 2022 asignados para Bono Colectivo, debido a que los mismos ingresaron hasta el 27 de diciembre de 2022.

Desviaciones: No se logró ejecutar los recursos 2022 asignados para Bono Colectivo, debido a que los mismos ingresaron hasta el 27 de diciembre de 2022.

Medidas: Debido al ingreso tardío de los recursos, los mismos corresponden a superávit específico y serán tramitados (comprometidos) en el 2023.

Los recursos 2022 se asignarán para el proyecto Parque Recreativo San Diego, que está siendo tramitado por Grupo Mutual por un monto de ¢1.000,0 millones más las respectivas comisiones de Ley por ¢40.0 millones, el saldo se utilizaría para financiar extra financiamientos de proyectos ya en trámite.

Objetivo específico: 02.01.04 Eficientizar los procesos internos que aseguren al beneficiario del subsidio habitacional agilidad en el otorgamiento del bono familiar y a la vez permita cumplir con los plazos establecidos para el trámite de bonos de art. 59. 78.2027 % ■

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

02.01.04.01 Porcentaje de satisfacción de los Beneficiarios Finales.	Martha Camacho Murillo	Porcentaje %
--	------------------------	--------------

Período	Programado	Real	%
A 2022	95,00	97,00	100 ■

Logros: Meta y cumplimiento presupuestado para el segundo semestre del año.

Se aprobó la ejecución del presupuesto por parte de Gerencia General.

Se realizó el registro de la solicitud en SICOP, en proceso de realizar la contratación.

Encuesta ejecutada y resultados presentados en noviembre 2022.

Grado de satisfacción obtenido: 97.0 %

Desviaciones: No aplica.

Medidas: No aplica.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

02.01.04.02 Porcentaje de casos individuales Art. 59 aprobados en el plazo establecido Alexis Solano Montero Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	90,00	94,20	100 ■

Logros: Se logró aprobar un porcentaje mayor de casos en los tiempos establecidos. Se aprobaron 65 de 69 casos presentados.

Desviaciones: se continúa con la insuficiencia de personal y cargas laborales altas a los colaboradores

Medidas: No aplican medidas correctivas

02.01.04.03 Porcentaje de calificación de los indicadores de eficiencia de las Entidades Autorizadas Alexis Solano Montero Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	90,00	71,00	78.8889 ■

Logros: No se registran logros.

Desviaciones: Se siguen presentando problemas presupuestarios, lo que implica que los indicadores bajen y por ende baja la eficiencia de las Entidades Autorizadas principalmente en entidades que tramitan pocos casos como coopegrecia, asedemasa entre otros

Medidas: Debido a que el origen del incumplimiento es la asignación presupuestaria no corresponde a esta dependencia aplicar medidas correctivas.

02.01.04.04 Porcentaje de aprobación de expedientes de las Entidades Autorizadas Alexis Solano Montero Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	2,00	0,00	0 ■

Logros: Se aprobaron 4400 expedientes de bonos ordinarios de un total de 4689 presentados a revisión, para un porcentaje de aprobación de 93,84%, con lo cual se es menor en 0,26 PP el porcentaje de aprobación del 2021 (94,10%)

Desviaciones: Se siguen presentando problemas presupuestarios, lo que implica que los indicadores bajen, sin embargo, a pesar de que no hubo un incremento debido a la baja presentación de expedientes por lo indicado del contenido presupuestario, la aprobación de casos es de un 93.84%, un porcentaje aceptable.

Medidas: Debido a que el origen del incumplimiento es la asignación presupuestaria no corresponde a esta dependencia aplicar medidas correctivas.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 02.01.05 Ejecutar un adecuado seguimiento mediante controles sobre los procesos de inscripción de escrituras (formalización), finalización de obras interrumpidas y la liquidación de los casos de Bono Familiar de Vivienda ordinarios. 62.5926 % ■

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

02.01.05.01 Número de informes tramitados en los plazos de las entidades autorizadas cuyos propósitos sea construcción que se formalicen y se remitan al cobro en un plazo menor o igual al plazo establecido	Alexis Solano Montero	Porcentaje	%
--	-----------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2022	90,00	94,00	100 ■

Logros: De un total de 18 Entidades Autorizadas, se tiene que un 94% de las mismas cumplen entre un 70% y 100%, la atención oportuna del seguimiento de las operaciones emitidas con mas de 90 días sin formalizar, siendo que 1 Entidades no cumplen a cabalidad con la presentación de informes y el adecuado seguimiento.

Desviaciones: No se presenta la información del mes de diciembre pues las Entidades poseen plazo los primeros 10 días hábiles de cada mes para responder, sin embargo, por los plazos dados no se remite la información.

Medidas: No aplica medidas correctivas

02.01.05.02 Numero de informes tramitados en la gestión de cumplimiento de plazos de las entidades autorizadas para las operaciones que fueron devueltas en retrasos en la construcción, sean reactivadas en plazo menor o igual al plazo establecido.	Alexis Solano Montero	Porcentaje	%
---	-----------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2022	90,00	79,00	87.7778 ■

Logros: Se han liquidado operaciones de devolución temporal de varias Entidades Autorizadas como Banco Popular, Coopealianza, ASEDEMASA y COOPEUNA, se están depurando los casos del INVU para disminuirlos y se continúan con los procesos en el orden establecido.

Desviaciones: No se presentan los informes del mes de diciembre pues se tiene como plazo a las Entidades los primeros 10 días hábiles de cada mes, pero por el requerimiento de la información no se cuenta con la información. La Entidades que no han cumplido se realiza de oficio la liquidación de casos.

Medidas: Se continúa con el proceso de seguimiento y control. En el caso del INVU, se procede de oficio con la liquidación de las operaciones que proceda por vencimiento de limitaciones y montos pendientes.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

02.01.05.03 Numero de informes tramitados en la gestión de cumplimiento de plazos de las entidades autorizadas en operaciones de bono familiar con propósito de construcción, sean liquidadas antes o en el vencimiento del plazo establecido.

Alexis Solano Montero Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	90,00	0,00	0 ■

Logros: No se han presentado logros.

Desviaciones: Con respecto al incumplimiento de la meta planteada obedece a dos factores de importancia:

1. Un aspecto técnico en el cual se evidencia una diferencia entre la información registrada en el Sistema de Vivienda con respecto a la información consignada por las entidades Autorizadas, lo cual ha generado mesas de servicios pendientes de ejecutar por parte del Departamento de tecnologías de información, a saber las siguientes: 5729 del 27/12/2019, 6177 del 02/07/2020, 7177 del 07/07/2021, 7188 del 16/07/2021, 7360 del 24/09/2021.

2. Considerar la suspensión temporal de la ejecución de esta meta en tanto se resuelvan tanto la atención de requerimientos técnicos como humanos.

Medidas: En la misma línea de gestiones realizadas, se solicita la suspensión temporal de la ejecución de la meta, en tanto se brinde una solución a los temas descritos en desviaciones en cuanto a factor técnico y humano.

Objetivo específico: 02.01.06 Adjudicar el 100% del presupuesto asignado al Art. 59, para proyectos, a las entidades autorizadas 100 % ■

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

02.01.06.01 Porcentaje de compromiso colocado en presupuesto Art. 59 asignado a proyectos. Mariella Salas Rodriguez Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	103,52	100 ■

Logros: Se superó la meta, logrando una colocación del 103,52% de los recursos, para un total de 22.987,08 millones de colones en proyectos art. 59.

Desviaciones: No hay

Medidas: No hay

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 02.01.07 Mantener adecuados procesos de fiscalización y control hacia las Entidades Autorizadas, la Administración temporal de los recursos y los procesos de construcción y postulación al subsidio habitacional. 97.6833 % ■

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

02.01.07.01 Compromiso del presupuesto asignado al trámite de proyectos Art. 59 ingresados en el período.	Mariella Salas Rodriguez	Porcentaje	%
--	--------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	94,44	94.44 ■

Logros: Se llegó a un cumplimiento de la meta del 94,44% teniendo que haber sido para este periodo de al menos el 100%. De los 18 proyectos ingresados se aprobaron por la Junta Directiva 17, únicamente no fue posible dictaminar uno de ellos por incumplimiento en los requisitos.

Desviaciones: Ingreso de proyectos sin cumplir normativa y con requisitos pendientes, lo que genera reprocesos, sumado a los atrasos en los tiempos de respuesta de las entidades autorizadas.

Medidas: Llevar un control más estricto con el cumplimiento de requisitos de los proyectos que ingresan así con los tiempos de respuesta de las entidades autorizadas. En caso de faltas a los requisitos esenciales, evaluar la posibilidad de devolver el proyecto a la entidad autorizada.

02.01.07.02 Porcentaje de la calidad sobre las especificaciones de planos, presupuesto, materiales y ejecución de obra en los proyectos Art. 59.	Mariella Salas Rodriguez	Porcentaje	%
---	--------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2022	90,00	93,29	100 ■

Logros: Se logró sobrepasar el objetivo de cumplimiento de la meta al 93,29%, sobrepasando el establecido para el II Semestre 2022. Como parte del seguimiento constante que el DT ha realizado en los proyectos en ejecución.

Desviaciones: No hay

Medidas: No hay

02.01.07.03 Porcentaje de calidad sobre la verificación aleatoria a los requerimientos técnicos establecidos en la construcción de los casos individuales (Ordinarios y Art. 59).	Mariella Salas Rodriguez	Porcentaje	%
--	--------------------------	------------	---

Período	Programado	Real	%
II S2022	90,00	93,50	100 ■

Logros: Se logró sobrepasar el objetivo de cumplimiento de la meta al 93,50%, sobrepasando el establecido para el II Semestre 2022

Desviaciones: No hay

Medidas: No hay

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 02.01.08 Cumplir con lo establecido en la Directriz Interna de Plazos para la revisión de proyectos. 88.2375 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.08.01 Porcentaje de tramitaciones comprometidas en el período de proyectos Art. 59.	Mariella Salas Rodriguez	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2022	80,00
		70,59	88.2375 ■

Logros: No fue posible cumplir con los plazos establecidos en 5 de los 17 proyectos aprobados, lo que representa un cumplimiento de la meta en apenas el 70,59%, teniendo que ser de al menos un 80%

Desviaciones: Ingreso de proyectos sin cumplir normativa y con requisitos pendientes, lo que genera reprocesos, sumado a los atrasos en los tiempos de respuesta de las entidades autorizadas, así como la acumulación de proyectos en trámite durante el segundo semestre.

Medidas: Coordinar y tener mejores controles de la calidad del cumplimiento de los requisitos que ingresan a la institución, la implementación de revisiones preliminares y la presentación del proyecto por parte de la Entidad, así como una programación adecuada en el cumplimiento de las fechas de presentación de los proyectos al banco.

Objetivo específico: 02.01.09 Propiciar un adecuado accionar administrativo y operativo para asegurar la continuidad de los servicios del Banco 97.25 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.01.09.01 Cumplimiento plan de mitigación de riesgos	Alexis Solano Montero, Mariella Salas Rodriguez, Martha Camacho Murillo	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		A 2022	90,00
		99,00	100 ■

Logros: Se superó ampliamente la meta establecida en la atención de riesgos tanto de la Dirección FOSUVI como los Departamentos a cargo.

Desviaciones:

Medidas:

02.01.09.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes	Alexis Solano Montero, Mariella Salas Rodriguez, Martha Camacho Murillo	Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2022	100,00
		89,00	89 ■

Logros: No se registran logros

Desviaciones: Se incurrió en atrasos que no permitieron el 100% de cumplimiento, los mismos deben controlarse

Medidas: Se realizará una revisión para determinar los motivos de atraso y solventarlos de forma inmediata.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

02.01.09.03 Total de recomendaciones emitidas por la Auditoría Interna, correspondiente a informes tanto de la Dirección FOSUVI como del Departamento de Análisis y Control y del Departamento técnico. Alexis Solano Montero, Mariella Salas Rodríguez, Martha Camacho Murillo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	80,00	80,82	100 ■

Logros: Se cumple con el porcentaje establecido

Desviaciones: No se registran desviaciones

Medidas: No aplican medidas correctivas

02.01.09.04 Total de recomendaciones de la Auditoría Externa, SUGEF, Contraloría asignadas a la Dirección FOSUVI. Alexis Solano Montero, Mariella Salas Rodríguez, Martha Camacho Murillo Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Todas las recomendaciones de auditoría externa están en proceso y ejecución, recordar que estas vienen del informe de los auditores externos, visita que se realiza dos veces año

Desviaciones: No se registran desviaciones

Medidas: No aplican medidas correctivas.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 02.01.10 Gestionar las actividades para el cumplimiento de la política hábitat 90 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida
02.01.10.01 Porcentaje de avance en las etapas programadas	Alexis Solano Montero, Mariella Salas Rodriguez, Martha Camacho Murillo	Porcentaje %
	Período	Programado
	II S2022	100,00
		Real
		90,00
		%
		90 ■

Logros: Se logra debido a:

- o 4.3.1 Plan de simplificación de trámites del BANHVI, se logró avanzar las etapas 4.3.1.1.3 Análisis de trámites por programa de vivienda del SFNV y 4.3.1.1.4 Evaluación de trámites que pueden ser modificados o eliminados,
- o 4.4.1 Sistema de Expediente Digital, integrado e implementado, se logró avanzar en las etapas 4.4.1.1.3 Desarrollar interoperabilidad de los sistemas de información del SFNV e instituciones afines para la optimización del acceso al BFV y 4.4.1.1.4 Implementar Expediente Digital actualizado en un 100% ambas.
- o 27.1 Reglamento y procedimientos para la identificación y selección de la población objetivo reformados, ya fue completada la etapa 27.1.1.5 Llevarlo de nuevo a la JD. En lo que respecta 27.1.1.6 Publicación de la Gaceta se lleva un avance del 40%.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Subprograma:	02.02 Dirección FONAVI	98,62 % ■
Objetivo específico:	02.02.01 Lograr la meta de colocación de nuevos créditos a Entidades Autorizadas	100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.01.01 Monto desembolsado de crédito a Entidades Autorizadas	Tricia Hernandez Brenes	Colones	¢
		Real	%
		Programado	
		Período	
		II S2022	29.800,00
			29.953,50
			100 ■

Logros: La meta de colocación de crédito alcanzó la suma de ¢29.953.5 millones, esto es un 101% de la meta de colocación y un incremento interanual del Saldo de la Cartera de Crédito del 9.05%, superior al establecido como meta de un 6.0%.

En la formulación del POI 2022 se proyectó una colocación estimada de ¢29.800 millones, este monto a partir de la expectativa de colocación de créditos para el último trimestre 2021 y con el propósito de alcanzar un crecimiento anual de la cartera de crédito del 6%.

No obstante, durante el mes de noviembre 2021 en la propuesta del Programa de Crédito y Plan Anual de Captaciones para el periodo 2022 con información más actualizada y considerando los siguientes aspectos se redefinió la meta de colocación a la suma de ¢26.000 millones:

- Intención de solicitud de nuevos financiamientos por parte de las Entidades Autorizadas.
- Expectativa de recuperación económica paulatina y con cierta moderación en el impulso a la demanda de crédito para vivienda, el BCCR proyectaba un crecimiento del 4.5% del PIB.
- Posibles mayores aumentos en la TPM debido a que los modelos de pronóstico de la Inflación la ubicaban por encima del rango meta de ese ente ($3\% \pm 1\%$).
- El eventual incremento en las tasas de interés que se presentarían durante el 2022 podrían generar un desestímulo a la actividad crediticia.
- Mayores desembolsos durante el 2021 que superaron la meta establecida y que disminuyen los montos disponibles de las Entidades Autorizadas para nuevas colocaciones.
- El desinterés de algunas Entidades Autorizadas para recurrir al financiamiento BANHVI.
- Algunas Entidades Autorizadas estimaron un requerimiento muy superior a su comportamiento histórico.
- Tratándose de un año electoral y con altas posibilidades de una segunda ronda, es probable que algunos agentes económicos posterguen sus decisiones de endeudamiento, con lo que la mayor actividad crediticia en las Entidades Autorizadas podría percibirse hasta el segundo semestre del año.

Con base en lo anterior, se estimó que el financiamiento requerido por las Entidades Autorizadas para el año 2022 ascendería a ¢26,000 millones, a partir de lo cual se estaría alcanzando un incremento anual estimado del 6.1% en el saldo de Cartera de crédito del BANHVI y no de ¢ 29.800 millones como se formuló originalmente en el POI 2022.

Desviaciones: No se presentaron desviaciones en el cumplimiento de la meta.

Medidas: No fue necesario aplicar medidas correctivas para el cumplimiento de la meta.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

02.02.01.02 Soluciones de vivienda generadas		Tricia Hernandez Brenes	Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%	
II S2022	751,00	804,00	100	■

Logros: A partir de los créditos otorgados por el BANHVI se generaron 804 nuevas soluciones de vivienda a diciembre de 2022; no obstante, a la fecha de este reporte no se cuenta con la totalidad de los reportes de las Entidades Autorizadas, de manera que para algunos casos los datos se presentan según lo reportado a setiembre 2022.

Desviaciones: Dado que a la fecha de este informe no se cuenta con la totalidad de la información actualizada a diciembre 2022, el número de soluciones reportadas no considera parte de las soluciones generadas durante el IV trimestre de 2022.

Medidas: En cuanto se disponga de la totalidad de los reportes de las Entidades Autorizadas se reportará el dato definitivo de soluciones generadas.

Objetivo específico: 02.02.02 Desarrollar iniciativas para favorecer el acceso a vivienda para las familias de clase media 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.02.01 Porcentaje de iniciativas desarrolladas.		Porcentaje	%
Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Durante todo el periodo se realizaron 31 sesiones de trabajo para valorar:
 Revisión del Decreto – Reglamento.
 Propuesta de ajustes del Decreto – Reglamento
 Revisión de la experiencia nacional e internacional en tema de Avaes.
 Rediseño del Plan de Negocio
 Formulación de las Proyecciones Financieras (Escenarios)
 Elaboración del Proceso de Negocio según nuevo modelo

Mediante BANHVI-DFNV-OF-488-2022 del 29/12/2022 se remitió a la Gerencia General la Propuesta denominada Plan de Negocios Programa de Avaes 2022 (Oficio - Anexo)

Desviaciones: No se presentaron desviaciones en el cumplimiento de la meta.

Medidas: No se requiere de medidas correctivas.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 02.02.03 Ejecutar los procesos internos fundamentales en la labor de intermediación financiera de manera eficiente y procurando el fortalecimiento patrimonial del Banco 99.472 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.03.01 Porcentaje de Ejecución del Plan de Trabajo FONAVI		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II S2022	100,00	100,00 100 ■

Logros: Durante el segundo semestre 2022 se cumplió con el programa de trabajo establecido, incorporando objetivos institucionales considerados prioritarios como:

- Calificación de Riesgo
- Informes mensuales sobre el avance del Plan de Gestión Cartera de Crédito SUGEF.
- Atención de requerimientos CGR, SUGEF, AUDITORIA INTERNA y EXTERNA, OFICIALIAS y Otros.
- Informes Proyectos en Terrenos BANHVI
- Cierres Mensuales, Informes mensuales y trimestrales.
- Asistencia a comités

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta programada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

02.02.03.02 Rentabilidad en el Proceso de Intermediación		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
II S2022	100,00	100,00	100	■

Logros: Durante el periodo 2022 se logró obtener un margen financiero positivo a partir del rendimiento de los activos productivos menos el costo de los recursos utilizados en el proceso de intermediación, con márgenes que van desde 1.12% hasta 2.47%.

Debe señalarse que con corte al mes de junio se efectuó una modificación en la variable utilizada como costo de oportunidad de los recursos patrimoniales involucrados en el proceso de intermediación. Al respecto, en los últimos años, en los que se registraron niveles inflacionarios bajos y moderados, se consideró como parámetro del rendimiento mínimo requerido para los recursos propios, el nivel de la inflación interanual más un punto porcentual; no obstante, en las condiciones del periodo 2022, de aceleración inflacionaria y en el que los rendimientos ofrecidos en mercado estuvieron muy por debajo de los niveles inflacionarios, no resultaba razonable mantener esa pretensión de rendimiento para los recursos propios y, por tanto, se consideró conveniente el ajuste. En este sentido, desde el mes de junio de 2022 se utilizó para el periodo 2022 como costo de oportunidad de los recursos propios del BANHVI la tasa de interés promedio reconocida sobre inversiones a 30 días plazo, como aproximación del rendimiento que podrían generar los recursos propios en caso de que no sean dirigidos a operaciones de crédito y se mantengan en la cartera de inversiones de la Entidad.

Desviaciones: Durante el primer semestre la desviación registrada se relacionó con la variable utilizada como costo de oportunidad de los recursos patrimoniales, ya que no se ajustaba a la conjuntura económica vigente, por lo que fue necesario revisar y ajustar el parámetro de costo de estos recursos.

Medidas: Ante las desviaciones observadas durante el primer semestre, se consideró razonable asignar un costo de oportunidad equivalente a la tasa de interés promedio reconocida sobre inversiones a 30 días plazo, como aproximación del rendimiento que podrían generar los recursos propios en caso de que no sean dirigidos a operaciones de crédito y se mantengan en la cartera de inversiones de la Entidad.

02.02.03.03 Indicadores de Liquidez en Nivel de Normalidad		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
II S2022	100,00	100,00	100	■

Logros: Durante el segundo semestre los indicadores de liquidez se mantuvieron en niveles de normalidad en apego a la normativa vigente SUGEF 24-00 y SUGEF 17-13.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta programada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

02.02.03.04 Porcentaje de cumplimiento en el plan de mitigación de riesgos.

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II S2022	100,00	95,00	95 ■

- Logros:** Según el reporte remitido por la Unidad de Riesgos al cierre del periodo 2022 la Dirección FONAVI alcanzó un cumplimiento del 95% en los Planes de Mitigación de Riesgos, contemplando un total 9 acciones, de las cuales 8 se encuentran atendidas en un 100% y una se encuentra en proceso con avance del 35% y reprogramación de plazo de atención para 2024.
- Desviaciones:** La acción en proceso requiere de un plazo mayor del indicado en el plan de mitigación para su atención.
- Medidas:** Se reprogramó la acción a marzo 2024.

02.02.03.05 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes del Sistema de Información Gerencial (SIG)

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II S2022	100,00	99,72	99.72 ■

- Logros:** Durante el segundo semestre 2022 se entregaron 44 informes registrados en el Sistema de Información Gerencial en la fecha de cumplimiento establecida, salvo un informe que a pesar de haberse remitido oportunamente, se registró en el sistema de forma tardía.
- Desviaciones:** No se reportan desviaciones con respecto a la meta programada.
- Medidas:** No se requieren medidas correctivas.

Objetivo específico: 02.02.04 Procurar la recuperación y gestión oportuna de los activos asociados a los Fideicomisos 92.57 % ■

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

02.02.04.01 Porcentaje de ejecución de las actividades de Fideicomisos

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II S2022	100,00	92,57	92.57 ■

Logros: El porcentaje de avance obtenido del 92.57%, corresponde a la ejecución de la mayoría de las actividades planeadas por el Departamento de Fideicomisos y establecidas en cronogramas y planes que se maneja con el Fiduciario y a nivel del Banco.

En resumen - actividades:

- Elaboración y remisión de registros contables y depósitos
- Pagos de comisiones fiduciarias
- Gestión y seguimiento para la recuperación y/o liquidación de Activos, Pasivos y Procesos fideicometidos
- Reuniones con Fiduciario
- Atención casos: consultas por correo y telefónicas de fiduciario, personas externas o internas al Banco, deudores, exdeudore
- Elaboración de Informes trimestrales sobre la gestión y recuperación de los fideicomisos (gestión, proyectos, cobro judicial, bienes adjudicados)

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

- Reporte mensual de Recuperaciones y Costo Cartera de Activos Fideicomitidos (gestiones presupuestarias FONAVI)
- Seguimientos y gestiones de bienes adjudicados en Proyectos
- Cumplimiento plan de mitigación de riesgos y entrega informes SIG
- Gestiones Institucionales (seguimiento POI; Actualizaciones Políticas y Procedimientos; Atención y seguimiento a Recomendaciones Auditoría Interna, otros)

Principales avances en proyectos:

COBASUR

- * Se dieron los seguimientos correspondientes
- * Se concluyeron todos los estudios técnicos y preliminares, ya se cuenta con la aprobación de planos en APC tanto del proyecto como PTAR, actualmente se encuentra en trámite la aprobación final de los planos por parte de la Municipalidad de Osa.

Juan Pablo II

- * Se dieron los seguimientos correspondientes
- * Se concluyeron todos los estudios Técnicos y Preliminares, actualmente se gestiona el proceso de formalización de terreno donde se colocarán los tanques de agua del proyecto con el fin de avanzar con la etapa de aprobación de los planos en APC

Potrerrillos

- * Se dieron los seguimientos correspondientes
- * 27-09-22: Grupo Mutual ingresó expediente proyecto a revisión técnica y administrativa del BANHVI
- * Revisión de ampo técnico de proyecto por parte del BANHVI. Avance 80%.

Villas Paraíso (avance cronograma en general 51% de 69% - no de meta en POI)

- * Se dieron los seguimientos correspondientes
- * 18-07-22: Concejo Municipal autoriza diseño de sitio actualizado del proyecto (oficio MA-SCM -1533-2022)

San Martín

- * Se dieron los seguimientos correspondientes
- * 01-09-22: Mediante nota # DU-190-09-2022, INVU concede visado nuevo diseño y, procede a sellar láminas
- * 25-11-22: se logra Constancia de Disponibilidad de Agua Potable Positivo N°2022-00025415-1 (requisito para visado planos)
- * 17-12-22: Corrección de algunas invasiones de ciertos lotes del proyecto
- * 45 planos ingresados a Catastro

Calle Ronda

- * Se dieron los seguimientos correspondientes
- * DESAF (MTSS-DESAF-OF-164-2022) responde no objeción BANHVI ejecute directamente procesos maduración proyectos recursos FOSUVI
- * GG (set-22) establece continuar con tema maduración proyecto a lo interno Bco (para atender acuerdo JD), y asigna un Asesor para continuar con caso
- * Reuniones áreas internas (DT, FOSUVI y Proveeduría): DT indica es viable maduración proyectos en Bco, siempre que se contrate consultorías para estudios preliminares y diseño proyecto.
- * Uso suelo conforme: otorgado según resolución #954-22 del 07-11-22

Desviaciones:

Las desviaciones del logro del 100% de las metas establecidas para el II semestre periodo 2022, se relacionan con el rezago en la ejecución de las siguientes actividades o tareas:
 # 12. "Atención casos recibidos de Comisiones Liquidadoras, deudores, personas externas o internas, fiduciarios...". 65%:

Debido a cargas de trabajo y otras prioridades, incluyendo labores asignadas por la Dirección

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

FONAVI, no se han logrado atender todos los casos. Algunos casos de levantamientos de hipoteca se debe realizar primero cesión del gravamen a Bco y después cancelación de ésta, lo que duplica tiempos; otros casos sobre titulaciones pendientes se relacionan con proyectos desarrollados por la CEV y continuados en Coovivienda, los cuales presentan dificultades o complicaciones para resolver por la antigüedad de los mismos, anotaciones en fincas, permutas con otros beneficiarios, entre otros.

13. "Revisión partidas estados financieros CxC, CxP, Cts Orden". 57%:

Revisados en un 100% los casos de los Fideicomisos de MUCAP, pendientes los casos trasladados de GMALV. Atrasos debido a cargas de trabajo y otras prioridades, incluyendo labores asignadas por la Dirección FONAVI; por otra parte, en varios casos se debe intentar de nuevo contactar/localizar al exdeudor y a familiares para que inicien procesos sucesorios y en esos procesos definir quienes deben recibir el monto por pagar (por deudores fallecidos; localizaciones gestionadas por exfiduciario, sin resultados)

40. Proyecto Villas Paraiso. "Segregar de finca madre planos áreas públicas y donar al Municipio...". 10%:

Atrasos en:

- respuesta Municipio a requerimientos iniciales para realizar nuevo diseño sitio, y en revisión del mismo y visitas al sitio
- surgimiento otros aspectos a modificar e incluir en último diseño no contemplados inicialmente (lote entrada proyecto, otros)
- inscripción nuevo plano general (defectos varios, reunión finca MUCAP con finca madre, y rectificación medidas)
- Principalmente observaciones de los planos de áreas públicas realizadas por Catastro Nacional, lo cual se debe revisar con el Municipio, entidad con la que ha costado mucho el contacto (respuesta correos y coordinación reuniones para aclarar temas)

(Debido a lo anterior las metas del cronograma de trabajo se modificaron, estableciendo como plazo a set-23 para segregación lotes, y a oct-23 traslado a casos UB; metas iniciales del POI22 que fueron modificadas)

44. Proyecto Calle Ronda. "Seleccionar alternativa desarrollo proyecto (EA u otro mecanismo desarrollo)". 85%:

* De abr-21 a set-22: no claridad posibilidad banco madurar proyectos directamente (principalmente por áreas técnicas y SGO); SGO consideraba continuar con Entidades autorizadas (EA) dado que Bco no tiene experiencia y gestiones están dentro del ámbito de competencia de estas Entidades

* GG (set-22) establece continuar con tema maduración proyecto a lo interno Bco no con EA (para atender acuerdo JD), y asigna un Asesor para retomar y analizar el tema; se inician sesiones trabajo Fide- Asesor y reuniones áreas internas (DT, FOSUVI y Proveeduría) para determinar factibilidad desarrollo proyecto en Bco (viabilidad legal y operativa). No obstante, quedó pendiente para finales del 22 reunión con el DFC, dado que la Jefatura consideró revisar previamente ciertos temas con área Legal, y terminar informe final para GG sobre resultados de estudio de la viabilidad legal y operativa de que el Bco pueda ejecutar de manera directa procesos de maduración de proyecto en terrenos BANVHI, el cual se debe revisar previamente con FONAVI y el SGO. Posteriormente determinar con GG temas de presupuesto y personal, para establecer si se continúa con alternativa de desarrollo en Bco.

50. Plan riesgos # 814: "Revisar 2 informes por mes de declaratoria de incobrabilidad de operaciones crediticias". 74%:

Debido a atención de otras prioridades de Fideicomisos como proyectos de vivienda (en bienes adjudicados); temas varios de FONAVI (Programa de Avaluos, proyecto La Carpio, capacitación en INFOSIG) y; aclaraciones a la Asesoría Legal de varios de estos informes de solicitud de criterio de incobrabilidad (búsqueda información, indagaciones en juzgados, llamadas a exabogados directores de procesos judiciales, otros). Además, volumen de los últimos informes pendientes.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

52. "Informe SI-FID-01: "Cartera Fideicometida Clasificada por Categoría de Riesgo" (envío a SUGEF)". 92%:

Medidas: Por omisión, el Informe del mes de dic-22 se remitió hasta el 3-1-23
Para las metas no ejecutadas, según lo indicado en el apartado de "Desviaciones", se estiman las siguientes medidas correctivas:

Meta # 12. Se estima atender los casos pendientes durante el I semestre del 2023.

Meta # 13. Se estima revisar y analizar los casos y determinar procesos a seguir durante I semestre 2023.

Meta # 40. Proyecto Villas Paraíso:

- Seguimientos periódicos ante el Municipio, con apoyo asociación proyecto
- Se coordinó reunión con Municipalidad para el 19-01-23 (con topógrafo del proyecto y DT) para analizar observaciones del Catastro Nacional a los planos de áreas públicas

Meta # 44. Proyecto Calle Ronda.

- Coordinar reunión con DFC para ene-23.
- Terminar informe revisión viabilidad maduración proyectos en Bco en ene-23, revisarlo con Fonavi y SGO, para coordinar reunión con GG finales ene-23 o inicios feb-23.

Meta # 49. Plan Riesgos:

Debido a las desviaciones indicadas, mediante correos del 27-10-22 y 16-12-22, se solicitó a la Unidad de Riesgos, el favor de ampliar el plazo del plan al 30-jun-23. Mediante nota BANHVI-UR-OF-0091-2022 del 16-12-22 esa Unidad eleva al Comité de Riesgos, la ampliación solicitada para reprogramar el plan de mitigación # 814. Pendiente de aprobación.

Meta # 51. SIG:

Se programarán alertas personales en correo y, se coordinará con la Sra. Shirley Mena un apoyo de control del plazo al respecto (dado que información corresponde a fideicomisos de MUCAP), esto a efecto de evitar que se presenten atrasos en la remisión..

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 02.02.05 Gestionar las actividades para el cumplimiento de la Política del Habitat 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
02.02.05.01 Porcentaje de Avance en las Etapas Programadas		Porcentaje	%
		Real	%
		100,00	100 ■

Logros:

1. Investigación de los programas que se ofrecen para RAMT a nivel de los Países de la Región.
2. Reuniones con Entidades Autorizadas para conocer sus puntos de vista respecto de la oferta que se ofrece en el mercado para RAMT y posible retroalimentación proveniente de la demanda.
3. Presentación de documento BANHVI-DFNV-OF-487-2022 para la Gerencia General denominado Informe Oportunidades Mejora y Nuevos Productos Financiamiento RAMT

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta programada.

Medidas: No se requieren medidas correctivas.

Programa: 03. Programa de apoyo 93,40 % ■

Subprograma: 03.01 Depto. Tecnologías de Información 98,30 % ■

Objetivo específico: 03.01.01 Desarrollar las actividades para Garantizar la Prestación de los Servicios Actuales y la Continuidad Operativa Institucional 98.3024 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.01.01.01 Porcentaje de Cumplimiento del Plan Táctico de TI		Porcentaje	%
		Real	%
		98,10	98.1 ■

Logros: Ver Archivo Logros - Desviaciones y Medidas Dic 2022.PDF

Desviaciones: Ver Archivo Logros - Desviaciones y Medidas Dic 2022.PDF

Medidas: Ver Archivo Logros - Desviaciones y Medidas Dic 2022.PDF

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

03.01.01.02 Porcentaje de atención de los Procesos COBIT incluidos en el Plan de Acción del Acuerdo SUGEF 14-17

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
A 2022	100,00	97,50	97.5 ■

Logros: De 4 informes del año (enero, abril, julio y octubre 2022), 3 alcanzaron el 100% de avance esperado y uno alcanzó el 90% del avance esperado, para un total ponderado de 97,5%. Ver Archivo Anexo 1 BANHVI-DTI-OF-0180-2022 Informe de seguimiento PA SUGEF 14-17 al 31-10-2022 v.f. PDF

Desviaciones: De 4 informes del año (enero, abril, julio y octubre 2022), 3 alcanzaron el 100% de avance esperado y uno alcanzó el 90% del avance esperado, para un total ponderado de 97,5%. Ver Archivo Anexo 1 BANHVI-DTI-OF-0180-2022 Informe de seguimiento PA SUGEF 14-17 al 31-10-2022 v.f. PDF

Medidas: De 4 informes del año (enero, abril, julio y octubre 2022), 3 alcanzaron el 100% de avance esperado y uno alcanzó el 90% del avance esperado, para un total ponderado de 97,5%. Ver Archivo Anexo 1 BANHVI-DTI-OF-0180-2022 Informe de seguimiento PA SUGEF 14-17 al 31-10-2022 v.f. PDF

03.01.01.03 Porcentaje de Satisfacción de Usuarios Internos y Entidades Autorizadas de la Encuesta aplicada

Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
A 2022	85,00	84,00	98.8235 ■

Logros: Para el año 2022, se realizó una encuesta tipo sondeo de llamadas. Una vez tabulado el sondeo el resultado final, rondó el 84% de medición.

Desviaciones: Debido a que durante el 2022 se trabajó en: 1) Definición y Confección del nuevo PEI 2023-2026 (en proceso a dic 2022), el nuevo PETI 2023-2026 en proceso a dic 2022) que ya no incluyen un objetivo estratégico para TI asociado a la realización de Encuestas por Satisfacción de Servicios de TI, 2) El análisis y fortalecimiento de los esquemas de Cyberseguridad del Banco, producto de los ataques de Ransomware a varias Instituciones Públicas y Privadas de Costa Rica; de conformidad con lo solicitado en ese contexto por la Contraloría General de la República, la SUGEF y el MICITT, 3) Las prioridades de implementación de Terrenos Insulares solicitado por la Gerencia General y Junta Directiva y, 4) Implementación de la Nueva Mesa de Servicio de TI acorde con el Acuerdo SUGEF 14-17; se estableció por la Jefatura del Departamento de TI, que una vez utilizada la nueva Mesa de Servicio, por al menos tres meses, se volverá aplicar la Encuesta de Satisfacción de Servicios a los usuarios del Banco con base en la nueva configuración. En esa línea se mantendrán los valores obtenidos en el 2021 para el 2022. Una vez finalizada la nueva configuración se esperan los tres meses proyectados y se aplicará nuevamente la Encuesta.

Medidas: Una vez finalizada la nueva configuración se esperan los tres meses proyectados y se aplicará nuevamente la Encuesta.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

03.01.01.04 Porcentaje de Ejecución de los Planes de Mitigación de Riesgo Operativo del DTI

Período	Programado	Real	Porcentaje	%
A 2022	90,00	100,00	100	■

Logros: Para los efectos de la atención de los riesgos señalados por la unidad de Riesgos del Banco, se coordinaron las reuniones de análisis requeridas con el señor Jean Carlo Retana, mismas que incluyen más de un período. Para el año 2022 se le dio énfasis al análisis e inclusión en el PETI 2023-2026 de varias iniciativas estratégicas analizadas entre el DTI y la Unidad de Riesgos. Dicha inclusión se realizó al 100% y posteriormente fue analizada con la Unidad de Planificación Institucional en el mes de diciembre 2022. El objetivo se alcanzó al 100%. Ver documento adjunto Seguimiento Análisis de Riesgos Estratégicos 2022.xlsx

Desviaciones: No aplica dado que se cumple la meta

Medidas: No aplica dado que se cumple la meta

03.01.01.05 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes

Período	Programado	Real	Porcentaje	%
II S2022	100,00	100,00	100	■

Logros: De conformidad con el documento BANHVI-UPI-IN24-001-2022 (Anexo 1) Indicador de Oportunidad Set_.PDF se establece el cumplimiento del DTI del 100% de los informes requeridos por el SIG

Desviaciones: No aplica debido a que se cumple con la meta

Medidas: No aplica debido a que se cumple con la meta

Subprograma: 03.02 Dirección Administrativa **69,00 %** ■

Objetivo específico: 03.02.01 Dotar, mantener y desarrollar un recurso humano calificado y motivado para alcanzar los objetivos institucionales. **33.3333 %** ■

Indicador

Responsable

Unidad medida

03.02.01.01 Número de funcionarios calificados bajo el nuevo modelo de evaluación del desempeño

Período	Programado	Real	Porcentaje	%
II S2022	100,00	0,00	0	■

Logros: Se reporta un 0% debido a que en el 2022 se realizó la evaluación del desempeño al 100% pero con el modelo anterior y no con el modelo nuevo como lo establece el indicador.

Desviaciones: En el 2022 se trabajó en todo el proceso para poder aplicar la evaluación según la metodología y bajo el nuevo modelo de la evaluación del desempeño en el primer trimestre de 2023. Se reportó un 0% debido a que la evaluación se realizó con el viejo modelo y con ello no se atiende el indicador de cumplimiento.

Medidas: Se realizará la evaluación en el primer trimestre del 2023.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

03.02.01.02 Porcentaje de capacitaciones In House aplicadas

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II S2022	5,00	5,00	100 ■

Logros: Se impartieron 2 capacitaciones In House 1.Programa de Liderazgo para Jefaturas 2.Delitos de la corrupción en la gestión Pública 3.Los 10 poderes para prevenir la corrupción 4.Ley 8204 5.Seguridad TI

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones ni medidas correctivas

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones ni medidas correctivas

03.02.01.03 Número de puestos evaluados mediante estudio de cargas

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
A 2022	100,00	0,00	0 ■

Logros: Contratación Externa, formalizada el 24 de octubre de 2022 y aprobado el plan de trabajo a finales del 2022

Desviaciones: La atención de esta meta estuvo directamente relacionada a la formalización en el periodo 2022 de la contratación de una firma externa que estaría a cargo de este proceso. Se generaron retrasos debido al recurso de revocatoria presentado en el concurso 2022CD-000009-0016400001 y que la empresa solicitó que fuera conocido por la Junta Directiva retrasó toda la contratación, anulando el cronograma de trabajo que visualizaba la Dirección Administrativa

Medidas: El 24 de enero ya se tiene programada la primera sesión con las jefaturas del Banco. Las evaluaciones estarán listas para el 2023.

03.02.01.04 Procedimiento de Reclutamiento y Selección de Personal aplicado al 100%

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
A 2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: El procedimiento fue aprobado por la Dirección Administrativa según oficio DAD-ME-158-2022 del 14 de marzo de 2022 y publicado el 18 marzo de 2022 en la intranet con el nombre de PA-GRH-CP-PR01 Procedimiento Dotación de Personal.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones ni medidas correctivas.

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

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 03.02.02 Incrementar la realización de los bienes propiedad del Banco mediante el otorgamiento de subsidios de vivienda, venta o la donación, según corresponda 70 % ■

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

03.02.02.01 Número de bienes aprovechables realizados		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2022	20,00	34,00	100 ■

Logros: En el primer semestre se gestionaron la realización de 34 fincas, superando de esta forma la meta planteada para este semestre, lo anterior como parte de los procesos de administración de bienes

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones ni medidas correctivas

Medidas: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones ni medidas correctivas

03.02.02.02 Número de Resolución de problemas técnicos, legales y administrativos resueltos		Porcentaje %
---	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2022	20,00	5,00	25 ■

Logros:

Desviaciones: El recorte presupuestario debido a la congestión al gasto público que afectó al Banco, impactó de manera directa dificultando la contratación de servicios topográficos por falta de presupuesto. Además, de las complicaciones propias de los bienes las cuales en la mayoría de los casos requieren respuestas de otras instituciones como municipalidades.

Medidas: Se espera contar con los recursos suficientes para realizar las contrataciones necesarias para resolver los problemas que impiden la realización de los bienes, de igual forma se mantendrá el proceso de consultas a las instituciones involucradas en los procesos.

03.02.02.03 Expediente de cumplimiento de la CGR en funcionamiento		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Expediente de cumplimiento de la Contraloría General de la República en funcionamiento.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones ni medidas correctivas.

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

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 03.02.03 Garantizar la presentación de los servicios necesarios a todas las unidades administrativas del Banco para la consecución de sus objetivos. 92.2222 % ■

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

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

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	90,00	90 ■

Logros: Se reporta un 90% de cumplimiento del plan de trabajo de la Dirección Administrativa.

Desviaciones: Hay planes relacionados con el reglamento de dedicación exclusiva que será trabajada en el 2023, de ahí que no se logra obtener el 100%.

Medidas: Se trabajaran los planes relacionados con el reglamento de dedicación exclusiva en el 2023.

03.02.03.02 Porcentaje de ejecución del plan de Mitigación de Riesgos		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
A 2022	90,00	90,00	100 ■

Logros: Según los resultados del proceso VARI 2022 la Dirección Administrativa se encuentran atendidos o en proceso de atención; sin contar con riesgos en estado incumplido.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones ni medidas correctivas.

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

03.02.03.03 Porcentaje de ejecución del plan de mantenimiento preventivo del edificio		Porcentaje %
--	--	--------------

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se cumplió al 100% con el plan de mantenimiento preventivo del edificio, se realizaron todos los mantenimientos contratados en el año 2022.

Desviaciones: Habiéndose alcanzado la meta no se reportan desviaciones ni medidas correctivas.

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

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

03.03.02 Cumplir con la entrega en tiempo de todos los informes del DFC incluidos en el SIG Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	97,76	97.76 ■

Logros: El cumplimiento de Informes del Departamento Financiero Contable fue de un 97,76

Desviaciones: Al cierre del segundo semestre del 2022, se mantiene el país bajo la amenaza de la Pandemia COVID-19, por lo que nos mantenemos laborando en una modalidad combinada, entre presencial en la oficina y ciertos días desde la casa, y a pesar de que se nos presentaron diferentes situaciones, como fue quedarnos sin un colaborador (por renuncia) en el área contable, traslado de 2 funcionarios al Proyecto OPTIMUS y se presentó la situación país del ataque de cibernautas a diferentes instituciones del país, entre ellas el Ministerio de Hacienda y la CCSS, y varios compañeros enfermos con COVID-19, no contar con Junta Directiva por más de 1 mes por el cambio de Gobierno, entre otras muchas situaciones que se van presentando el día a día.

Aun y con todas las situaciones presentaciones durante el periodo 2022 y un arduo trabajo en equipo, se logró un resultado muy favorable, de un 98%, en el cumplimiento de los Objetivos y metas, propuestas por el DFC, con una pequeña desviación de un 2%, lo cual se explica con todas las situaciones mencionadas anteriormente, adicional a la priorización de tareas que se presentan con carácter de urgente e improrrogable, lo cual generó atrasos en la presentación de un único informe.

Medidas: A la fecha no se tiene un plan de acción o medida correctiva, dado que fue un evento totalmente atípico que se explica por la situaciones detalladas anteriormente. Se mantiene el compromiso de siempre, por parte de este Departamento, de tratar en la medida humanamente posible de cumplir con los plazos establecidos de cada informe.

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

Objetivo específico: 03.04.01 Brindar asesoría confiable y oportuna en materia legal 100 % ■
tanto a clientes internos como externos del Banco.

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

03.04.01.01 Nivel de atención de consultas remitidas por clientes internos o externos del banco Porcentaje %

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se atendieron alrededor de 1750 consultas por correo, presenciales y telefónicas
Se confeccionaron 86 oficios AL;
Se confeccionaron 27 adendas de contratos
Se revisaron alrededor de 400 escrituras
Se confeccionaron 2 contratos de Adm y 2 de Obra; 15 de fideicomisos; y 5 aprobaciones internas de licitaciones
Se atendieron 16 Diligencias Administrativas del Registro
Se confeccionaron 11 Contratos FONAVI

Desviaciones: no se reportan

Medidas: no se reportan

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

03.04.02.01 Número de juicios en que el BNAHVI figure como actor, demandado o tercero interesado

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: Se tiene activos 42 procesos judiciales los cuales deben ser revisados periódicamente
Se atendieron 35 oficios remitidos a los despachos judiciales (contestación de demandas y ampliaciones)
203 procesos ejecutivos hipotecarios, expropiaciones, sucesorios;
10 recursos de amparo

Desviaciones: no se reportan

Medidas: no se reportan

03.04.02.01 Número de propuestas de creaciones, modificaciones o revisiones de normativa (proyectos de ley) por parte de la Administración ejecutadas

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: se trabajó en la modificación de 7 propuestas de reglamentación y creación de 3 nuevos reglamentos

Desviaciones: no se reportan

Medidas: no se reportan

03.04.02.03 Porcentaje de procedimientos revisados de valoración y administración del riesgo institucional

Período	Programado	Porcentaje	
		Real	%
II S2022	100,00	100,00	100 ■

Logros: La revisión de procedimientos de valoración del riesgo desprende datos positivos

Desviaciones: no se reporta

Medidas: no se reporta

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Subprograma:	03.05 Unidad de Tesorería	99,80 % ■
Objetivo específico:	03.05.01 Ejecutar las actividades de gestión operativa y administrativa para el cumplimiento de la normativa interna y externa de la Unidad	99.8 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
03.05.01.01 Porcentaje de ejecución de las actividades operativas		Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2022	100,00
		99,75	99.75 ■

Logros: Los planes definidos para el II semestre se atendieron en un 100%

Desviaciones: No hay desviaciones

Medidas: No aplican medidas correctivas porque el plan se cumplió

03.05.01.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de Informes del SIG		Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2022	100,00
		100,00	100 ■

Logros: Todos los informes que debe remitir esta Unidad se enviaron en los plazos establecidos

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

Programa: **04. Programa control y mejora** **95,57 %** ■

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Subprograma:	04.01 Unidad de Riesgos	96,42 % ■
Objetivo específico:	04.01.01 Ejecutar las actividades de gestión para el cumplimiento de la normativa interna y externa aplicable a la Unidad de Riesgos.	96.419 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.01.01.01 Porcentaje de ejecución de actividades de Riesgos		Porcentaje	%
		Período	Programado
		Real	%
		II S2022	100,00
		96,00	96 ■

Logros: Se alcanzó un cumplimiento del 96% de lo planificado para el periodo 2022.

Durante el segundo trimestre del periodo 2022, los esfuerzos se concentraron en la atención de procesos institucionales ordinarios (revisión de procedimientos, atención del SIG, autoevaluaciones, actividades administrativas y de administración de recurso humano, atención de Comités de Gobierno Corporativo o de apoyo) todos atendidos en forma y tiempo; la ejecución de los procesos de contratación de los servicios para la mejora de herramientas tecnológicas de trabajo y el inicio y ejecución de los proyecto de migración del INFOSIG y el OpRisk; mejoramiento del Sistema de Continuidad de Negocio mediante la coordinación de pruebas, actualización de procedimientos, actualización de los planes de continuidad y seguimiento de los riesgos de continuidad de negocio; se retomó el seguimiento de los riesgos legales y se definió un esquema básico para establecer el perfil de riesgo de fraude a nivel de áreas administrativas; se concluyó la estrategia para la gestión de riesgos y alineamiento de la cultura; se revisó y redefinió el apetito de riesgo institucional, partiendo de los lineamientos estratégicos aprobados por la Junta Directiva; se concluyó la revisión y depuración de los riesgos operativos realizada por las áreas administrativas (proceso VARI 2022).

Asimismo, se consolidó el seguimiento del riesgo de crédito, se iniciaron las actividades de elaboración de los esquemas de capacitación en materia de riesgos para la Junta Directiva y niveles tomadores de decisión, y se ejecutó la revisión exhaustiva de los lineamientos metodológicos para la gestión del riesgo de legitimación de capitales.

Se atendieron los procesos ordinarios institucionales (revisión de procedimientos, evaluación de desempeño, planificación de vacaciones, atención del Sistema de Información Gerencial), de funcionamiento del Comité de Riesgos (incluyendo la elaboración del plan de trabajo para el 2023), las sesiones de comités de gobierno corporativo y de apoyo, procesos de auditoría externa e interna al que debe someterse el proceso de administración integral de riesgos, y seguimiento a planes de mejora.

Desviaciones: Las principales desviaciones se reportan en las actividades relacionadas principalmente con revisiones y ejecuciones metodológicas (actividades del plan de trabajo 1.2.2, 1.3.2.1; 1.3.3.2 y 1.4.7), análisis de riesgos de TI (actividad 1.4.2); y el avance de proyectos de mejora de herramientas (en virtud de los desfases en los procesos de contratación; actividad 1.2.3).

Medidas: Las tareas no concluidas fueron incorporadas a los planes de trabajo para el periodo 2023.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

04.01.01.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	96,19	96.19 ■

Logros: Todos los reportes del SIG fueron generados a las instancias correspondientes

Desviaciones: Se presentaron desfases en el registro de los informes a nivel del sistema, lo que genera la calificación inferior a 100%; sin embargo, todos los informes fueron entregados en tiempo. Las desviaciones son por registro y no por presentación de los informes.

Medidas: No se establecen medidas correctivas.

04.01.01.03 Cumplimiento plan de mitigación de riesgos

Período	Programado	Real	%
II S2022	90,00	99,67	100 ■

Logros: Las acciones de mitigación prevista para el periodo 2022 se ejecutaron según la programación establecida.

Desviaciones: Se mantienen pendiente de cierre una acción para la que se requiere la aprobación de una instancia superior.

Medidas: No se establecen medidas correctivas

Subprograma: **04.02 Oficialía de Cumplimiento** **98,40 %** ■

Objetivo específico: 04.02.01 Ejecutar y coordinar las actividades necesarias tendientes a fortalecer la gestión de prevención del riesgo de legitimación de capitales. **98.4035 %** ■

Indicador Responsable Unidad medida

04.02.01.01 Porcentaje de ejecución de Plan de Trabajo

Período	Programado	Real	%
II S2022	100,00	98,33	98.33 ■

Logros: SEGUIDAMENTE SE DETALLAN LOS PRINCIPALES LOGROS DEL PERIODO 2022:

1. Actualización del Manual de Cumplimiento: BANHVI-OC-OF-038-2022 del 23/11/2022
2. Aplicación de la política conozca a su empleado: OC-IN09-018-2022 del 24/06/2022.
3. Verificación de cumplimiento de políticas y procedimientos del Manual de Cumplimiento correspondiente al II semestre 2021 y I semestre 2022 : OC-IN01-03-2022 del 19/01/2022 y OC-IN01-023-2022 del 29/07/2022, respectivamente.
4. Elaboración del Informe de Labores correspondiente al II semestre 2021 y I semestre 2022: OC-IN04-09-2022 del 11/02/2022 y OC-IN04-27-2022 del 12/08/2022, respectivamente.
5. Remisión a SUGEF vía SICVECA, de la Clase de Datos Legitimación con base en Riesgos, correspondiente al IV trimestre 2021 y I, II y III trimestres 2022; así como de los reportes de omisión de operaciones únicas y múltiples mensuales de todo el periodo.
6. Atención de 17 solicitudes de información del Poder Judicial.
7. Análisis de antecedentes patrimoniales de 67 candidatos para diferentes puestos.
8. Aplicación trimestral de la Metodología para la Clasificación de Riesgo de Clientes, así como el monitoreo de las operaciones de COOPEALIANZA R.L., COOPECAJA R.L., COOCIQUE R.L.,

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Banco Popular, Banco de Costa Rica, COOPEALIANZA R.L, MUCAP, BAC SAN JOSÉ y COOPEANDE R.L.

9.Preparación de los insumos necesarios para la Unidad de Riesgos, a efecto de la aplicación de la Metodología para clasificación del riesgo de legitimación de capitales institucional.

10.Aplicación del VARI a los procesos de la OC: OC-ME-024-2022 DEL 01/08/2022

11.En materia de capacitación y evaluación se realizaron las siguientes actividades:

a)Se impartió una charla de actualización y repaso de políticas y procedimientos del Manual de Cumplimiento

enfaticando en la política conozca a su cliente y empleado.

b)Se realizaron dos actividades de capacitación a la Oficial de Cumplimiento Adjunta sobre los principales

procesos de la Oficialía de Cumplimiento.

c)Se impartió una capacitación sobre las Disposiciones para aplicar la política conozca a su cliente en el manejo

de los recursos del FOSUVI, dirigida a los funcionarios de la DSEA y de la Dirección FOSUVI. Sobre este mismo tema

se impartió una charla a los representantes de las Entidades Autorizadas que participan en el Comité de Calidad,

convocado por la Dirección FOSUVI.

d)Publicación en la Intranet de una presentación de Repaso y actualización: Normativa Nacional Internacional,

Manual de Cumplimiento, Código de Ética y Sanciones, dirigida a todos los funcionarios.

e)Charla de Capacitación a los funcionarios de la Auditoría Interna relacionada con el Acuerdo SUGEF 12-21.

f)Participación de la Oficial de Cumplimiento Titular y Adjunta en el Webinar sobre Tipologías de Fraude y dos

actividades de capacitación impartidas por la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) respecto a la Prevención

del Soborno en Funcionarios Públicos y Activos Virtuales: Desafíos en el debido conocimiento del cliente e

investigaciones. Adicionalmente se participó en el Congreso Prevención de LA/FT ABCPLAT 2022.

g)Se realizó la capacitación anual a Jefaturas y otros funcionarios así como a la Junta Directiva. Asimismo, se

capacitó a la representante de ese órgano colegiado en el Comité de Cumplimiento.

h)Se realizó la evaluación anual en materia de prevención de la legitimación de capitales: BANHVI-OC-OF-039-2022 del 08/12/2022.

i)Se impartieron charlas de capacitación a 12 funcionarios de nuevo ingreso, como parte del proceso de inducción y

se realizaron las evaluaciones correspondientes.

12.Atención de requerimientos del Despacho Carvajal & Colegiados para la realización del estudio sobre la evaluación del cumplimiento de la Ley 8204 con corte al 31/12/2021, el cual se concluyó el 15/03/2022.

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

a)Coordinación del traslado de información mensual a la DSEA, de los proyectos aprobados por la Junta Directiva en

los meses de diciembre 2021 a noviembre 2022 y por tanto, el nombre de las personas físicas y/o jurídicas a las

cuales se les debía aplicar la PCC.

b)En coordinación con la DSEA, se presentó la propuesta final de priorización de revisiones en las Entidades

Autorizadas:OC-ME-08-2022 del 08/02/2022.

c)Seguimiento a la remisión de los informes de las Auditorías Internas/Externas de las Entidades, relacionados con

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

la aplicación de la PCC: OC-014-2022 del 21/04/2022.

d)Seguimiento sobre los resultados de las verificaciones realizadas por la DSEA: OC-ME-10-2022 del 24/02/2022, OC-

IN16-020-2022 del 30/06/2022 y OC-IN16-034-2022 del 13/10/2022.

14.En relación al Comité de Cumplimiento: Elaboración de los informes sobre la Exposición al Riesgo de Legitimación de Capitales y preparación de documentación para las sesiones y sus respectivas Minutas.

Desviaciones: En este periodo quedaron pendientes de concluir las siguientes actividades:

1. La Modificación integral de la Metodología para la Clasificación de Riesgo de Empleados, tiene un avance del 10%; no se logró finalizar debido a la carga de trabajo de la OC

2. En materia de capacitación, si bien se tenía previsto realizar dos conversatorios conversatorio con Entidades Autorizadas sobre Disposiciones para aplicar la política conozca a su cliente en el manejo de los recursos del FOSUVI, solo fue factible realizar una en el periodo, como parte de la agenda del Comité de Calidad, convocado por la Dirección FOSUVI.

Medidas: La Modificación integral de la Metodología para la Clasificación de Riesgo de Empleados se estaría realizando en el I semestre 2023.

04.02.01.02 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes del SIG

Período	Programado	Porcentaje		%
		Real	%	
II S2022	100,00	99,80	99.8	■

Logros:

Desviaciones:

Medidas:

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Subprograma:	04.03 Unidad de Cumplimiento Normativo	100,00 % ■
Objetivo específico:	04.03.01 Velar por la adecuada gestión al riesgo de cumplimiento normativo y legal, de la normativa aplicable al BANHVI.	100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.03.01.01 Porcentaje de aplicación a la matriz de Riesgo de Cumplimiento Normativo en las áreas del BANHVI.		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II S2022	100,00	100,00 100 ■

Logros: Con el fin de identificar los riesgos de cumplimiento normativo y de control interno, se pone en aplicación la matriz para identificar el riesgo de cumplimiento normativo, poniendo en práctica indicadores de medición analizados con los responsables de cada uno de los procesos evaluados con prioridad de riesgo alto, según la detección y resultados del riesgo operativo por la Unidad de Riesgos.

La matriz ha sido aplicada al 100%, según el plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento Normativo, en los procesos de mayor criticidad según la calificación del riesgo operativo institucional en las áreas de la Dirección del FONAVI y Dirección Administrativa los resultados fueron presentados en informes a la Junta Directiva (BANHVI-OCN-INF-002-2022 y en el BANHVI-OCN-INF-003-2022 INFORME OCN 3° TRIMESTRE 2022).

Desviaciones: No se reportan desviaciones

Medidas: No se reportan medidas correctivas

04.03.01.02 Porcentaje de cumplimiento en la oportunidad de entrega de informes para indicador del SIG.		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II S2022	100,00	100,00 100 ■

Logros: Se elaboraron los informes respectivos del periodo 2022, como parte de la rendición de cuentas que la Oficialía de Cumplimiento Normativo mediante documento UCN-INF-001-2022, OCN-INF-002-2022, BANHVI-OCN-INF-003-2022, mismos que fueron presentados a la Junta Directiva y de conocimiento a la Alta Gerencia.

En el informe de calificación de oportunidad del SIG, la OCN presenta un indicador del 100%.

Desviaciones: No se reportan desviaciones

Medidas: No se reportan medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Subprograma:	04.04 Auditoría Interna	100,00 % ■
Objetivo específico:	04.04.01 Desarrollar las habilidades del personal mediante la actualización de conocimientos adquiridos en las capacitaciones	100 % ■

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

04.04.01.01 Porcentaje de capacitaciones cumplidas		Porcentaje	%
	Período	Programado	Real %
	II S2022	80,00	83,00 100 ■

Logros: De las 18 actividades planificadas se ejecutaron 15 que se detallan a continuación:

Programa de Liderazgo
 Transformación de la Auditoría Interna ante los nuevos desafíos
 Analítica de Datos CGR (En proceso)
 Ley de contratación CGR
 Taller de análisis de inteligencia financiera para identificar señales de alerta y riesgos LA/FT

Investigación de Hechos Presuntamente Irregulares
 Certified internal auditor (En proceso)
 Congreso Latinoamericano Prevención de Fraude Organizacional
 Congreso Nacional de Gestión y Fiscalización de la Hacienda Pública
 Congreso de Derecho Cooperativo
 Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAI)
 ISO 37001:2018
 Especialista en Legitimación de capitales (En proceso)
 Especialista en práctica y asesoría tributaria (En proceso)
 Especialista en Compliance Penal en la Administración Pública(En proceso)

Desviaciones: No se presentan desviaciones

Medidas: No se requieren medidas correctivas

Objetivo específico:	04.04.02 Cumplir con los tiempos establecidos en Plan Anual de Auditoría	100 % ■
-----------------------------	--	--

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

04.04.02.01 Porcentaje de estudios ejecutados en el tiempo determinado		Porcentaje	%
	Período	Programado	Real %
	II S2022	75,00	97,00 100 ■

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Logros:	<p>En razón de cumplimiento del indicador se cumplió con: Número de estudios ejecutados en el tiempo determinado 33/ Total de estudios del plan ejecutados 34 Los cuales se detallan a continuación:</p> <p>Denuncia Proyecto Almendares II Informe Proyectos FUPROVI Informe de Control Criterio Legal sobre multas proyecto Loma Linda Informe de Control Proyectos Torres de la Montaña y Almendares II RH proyectos RH-ESP-001-2022 RH proyectos RH-ESP-003-2022 Denuncia Proyecto (DE-003-2022) Informe marco sancionatorio Informe acuerdo 702021 expedientes digitales Asesoría a Junta Directiva sobre pago de anualidades Asesoría cuenta general Asesoría Sesiones Virtuales JD AI-AS-001-2022 Denuncia por problemas en vivienda construida con bono individual DE-ESP-005-2021 Advertencia Conflicto de interes AI-OF-AD-002-2022 DE-005-2022 Beneficiario 2 beneficiarios Perez Zeledón Auditoría Operativa de los procesos de Gestión Presupuestaria y Contable. FO-OPR-003-2022 Auditoría Operativa y Financiera de los procesos de Gestion Administración de Fideicomisos FONAVI (Participación en el capital de otras empresas) Auditoría Operativa y Financiera de los procesos de Gestión de Adm. Bienes y Servicios (Bienes realizables) (Seguimiento) FO-OP-FI-003-2022 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 31 Enero - CO-ES-001-2022 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 30 Abril - CO-ES-001-2022 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 31 Julio - CO-ES-001-2022 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 31 Octubre - CO-ES-001-2022 Auditoría sobre la administración de las cuentas de usuarios institucionales. TI-SEG-001-2022 Auditoría Operativa de los procesos de Servicios Generales FO-OPR-001-2022 Auditoría Operativa y Financiera de las implicaciones fiscales de la ley 9635 Superávit ampliado seguimiento Auditoría Operativa de los procesos de Gestion Financiera del FOSUVI (y SUPERAVIT AMPLIADO) FO-OPR-002-2022 Auditoría Operativa y Financiera de los procesos de Gestión de Inversiones (Todas las fuentes) FO-OP-FI-001-2022 Auditoría Financiera de los Estados Financieros (Cuentas de orden no relacionadas con ciclos de auditoría, Cuentas por cobrar, Cuenta capital, Disponibilidades, Cuentas por pagar, Inmueble, mobiliario y equipo y Otros activos y pasivos.) FO-FIN-001-2022 Informe Autoevaluación de la Gestión Auditoría de Planificación Estratégica- FO-OPR-008-2021. Auditoría de Plan de Continuidad de negocio y normas de seguridad - FO-OPR-004-2022 Auditoría Operativa de los procesos de Gestión de Control Interno</p>	
Desviaciones:	No existen desviaciones	
Medidas:	No existen medidas correctivas	
Objetivo específico:	04.04.03 Realizar los estudios de auditoria definidos en la capacidad operativa.	100 % ■

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Indicador	Responsable		Unidad medida	
	Período	Programado	Real	%
04.04.03.01 Porcentaje de estudios realizados según capacidad operativa			Porcentaje	%
	II S2022	90,00	126,00	100 ■

Logros: En razón del cumplimiento del indicador de Estudios Ejecutados(34) / Estudios programados (27) se detalla los siguientes estudios:

Denuncia Proyecto Almendares II
 Informe Proyectos FUPROVI
 Informe de Control Criterio Legal sobre multas proyecto Loma Linda
 Informe de Control Proyectos Torres de la Montaña y Almendares II
 RH proyectos RH-ESP-001-2022
 RH proyectos RH-ESP-003-2022
 Denuncia Proyecto (DE-003-2022)
 Informe marco sancionatorio
 Informe acuerdo 702021 expedientes digitales
 Asesoría a Junta Directiva sobre pago de anualidades
 Asesoría cuenta general
 Asesoría Sesiones Virtuales JD AI-AS-001-2022
 Denuncia por problemas en vivienda construida con bono individual DE-ESP-005-2021
 Advertencia Conflicto de interes AI-OF-AD-002-2022
 DE-005-2022 Beneficiario 2 beneficiarios Perez Zeledón
 Auditoria Operativa de los procesos de Gestión Presupuestaria y Contable. FO-OPR-003-2022
 Auditoria Operativa y Financiera de los procesos de Gestion Administración de Fideicomisos FONAVI (Participación en el capital de otras empresas)
 Auditoria Operativa y Financiera de los procesos de Gestión de Adm. Bienes y Servicios (Bienes realizables) (Seguimiento) FO-OP-FI-003-2022
 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 31 Enero - CO-ES-001-2022
 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 30 Abril - CO-ES-001-2022
 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 31 Julio - CO-ES-001-2022
 Seguimiento Plan de Acción acuerdo SUGEF 14-17 Banco Hipotecario de la Vivienda (Acuerdo 3, Sesión 87-2020, 05-11-2020) 31 Octubre - CO-ES-001-2022
 Sistema ERP (OPTIMUS) TI-SI-001-2022
 Auditoria sobre la administración de las cuentas de usuarios institucionales. TI-SEG-001-2022
 Auditoria Operativa de los procesos de Servicios Generales FO-OPR-001-2022
 Auditoria Operativa y Financiera de las implicaciones fiscales de la ley 9635
 Superávit ampliado seguimiento
 Auditoria Operativa de los procesos de Gestion Financiera del FOSUVI (y SUPERAVIT AMPLIADO) FO-OPR-002-2022
 Auditoria Operativa y Financiera de los procesos de Gestión de Inversiones (Todas las fuentes) FO-OP-FI-001-2022
 Auditoría Financiera de los Estados Financieros (Cuentas de orden no relacionadas con ciclos de auditoría, Cuentas por cobrar, Cuenta capital, Disponibilidades, Cuentas por pagar, Inmueble, mobiliario y equipo y Otros activos y pasivos.) FO-FIN-001-2022
 Informe Autoevaluación de la Gestión
 Auditoria de Planificación Estratégica- FO-OPR-008-2021.
 Auditoria de Plan de Continuidad de negocio y normas de seguridad - FO-OPR-004-2022
 Auditoria Operativa de los procesos de Gestión de Control Interno

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Además se encuentran en proceso los siguientes estudios:

RH proyectos RH-ESP-002-2022 0,8
 Denuncia Loma Linda Beneficiario DE-001-2022 0,8
 Denuncia Defensoría 0,8
 DE-002-2022 Beneficiario (FCC) 0,9
 Auditoría Operativa de los procesos de Gestión de prevención de la Legitimación de Capitales (Auditoría de cumplimiento SUGEF 12-21 -Cumplimiento Ley 8204) AC-CUM-005-2022 0,5
 Auditoría Operativa de los procesos de Gestión de Riesgos. AC-CUM-001-2022 Cumplimiento de la norma SUGEF 17-13 (Valoración del Riesgo de Liquidez) Cumplimiento SUGEF 02-10 (Administración de Riesgo) y SEVRI 0,2
 Auditoría de cumplimiento de SUGEF 16-16 y procesos de Gobierno Corporativo 0,8
 Seguimiento de acuerdo 2, artículo 4°, sesión 01-2011 del 03-01-2011 (Fiscalización de Recursos FOSUVI por parte de las Entidades Autorizadas) 0,5

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No existen medidas correctivas

Objetivo específico: 04.04.04 Gestionar las denuncias y requerimientos especiales de partes interesadas 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
		Real	%
04.04.04.01 Porcentaje de denuncias de partes interesadas		Porcentaje	%
		Período	Programado
		II S2022	70,00
		Real	%
		86,00	100 ■

Logros: De las denuncias recibidas en el primer semestre la 001 aún se encuentra abierta en proceso y de la 002 a la 005 las 4 ya fueron atendidas.
 Para el segundo semestre del 2022 la auditoría interna recibió dos denuncias ambas están en proceso de atención y de acuerdo con el tiempo de atención planificado.

DE-001-2022 22/2/2022 En proceso
 DE-002-2022 22/2/2022 Atendida Oficio AI-OF-022-2022 por parte de la AI, A LA ESPERA DE LA RESPUESTA DE LA ENTIDAD
 DE-003-2022 29/3/2022 Atendida AI-OF-075-2022 INFORME NO. DE-ESP-006-2022
 DE-004-2022 6/6/2022 Atendida AI-ME-028-2022
 DE-005-2022 10/6/2022 Atendida AI-OF-111-2022
 DE-006-2022 23/8/2022 Asignada a Ronny Avance del 80% En proceso - en tiempo
 DE-007-2022 3/11/2022 Asignada a Johanna En proceso - en tiempo

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No existen medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

04.04.04.02 Porcentaje de requerimientos especiales de partes interesadas		Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%	
II S2022	70,00	93,00	100	■

Logros: En razón del cumplimiento del indicador 14 de los requerimientos han sido atendidos y resueltos y 1 de ellos se encuentran en proceso

RE-01-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-054-2022
 RE-02-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-074-2022
 RE-03-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-046-2022
 RE-004-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-034-2022
 RE-005-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-097-2022
 RE-006-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-059-2022
 RE-007-2022 Atendida por Carlos Miranda pendiente de resolver por el Departamento Técnico mediante el cumplimiento de la recomendación No. 3700 se encuentra programado para el 31/01/2023
 RE-008-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-089-2022
 RE-009-2022 Atendida y Resuelta mediante AI-OF-076-2022
 RE-010-2022 En proceso por Hamilton Gross
 RE-011-2022 SUGEF Atendido mediante correo electrónico del jueves 21/7/2022
 RE-012-2022 CGR Atendido AI-OF-127-2022
 RE-013-2022 JD Atendido ampliación al informe N° FO-OPR-002-2022
 RE-014-2022 JD Atendida BANHVI-AL-OF-146-2022.
 RE-015-2022 JD Atendida ACTA DE LA SESION EXT. 71-2022 DEL 08 DE DICIEMBRE DE 2022 Punto 2

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No existen medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 04.04.05 Cumplir el Programa de Gestión de Calidad de la Auditoría Interna 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.05.01 Porcentaje de estudios que cumplen con el Aseguramiento de Calidad de la Auditoría Interna		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II S2022	80,00	85,00 100 ■

Logros: En razón de cumplimiento del indicador : Número de estudios que cumplen con el Programa de Gestión de Calidad (11) / Total de estudios ejecutados que les aplica (13)
Los cuales se detallan a continuación:

Auditoria Operativa de los procesos de Gestión Presupuestaria y Contable. FO-OPR-003-2022 si
Auditoria Operativa y Financiera de los procesos de Gestion Administración de Fideicomisos FONAVI (Participación en el capital de otras empresas) si
Auditoria Operativa y Financiera de los procesos de Gestión de Adm. Bienes y Servicios (Bienes realizables) (Seguimiento) FO-OP-FI-003-2022 si
Sistema ERP (OPTIMUS) TI-SI-001-2022 Pendiente la revisión de calidad
Auditoria sobre la administración de las cuentas de usuarios institucionales. TI-SEG-001-2022 si
Auditoria Operativa de los procesos de Servicios Generales FO-OPR-001-2022 si
Auditoria Operativa y Financiera de las implicaciones fiscales de la ley 9635 si
Auditoria Operativa de los procesos de Gestion Financiera del FOSUVI (y SUPERAVIT AMPLIADO) FO-OPR-002-2022 si
Auditoria Operativa y Financiera de los procesos de Gestión de Inversiones (Todas las fuentes) FO-OP-FI-001-2022 si
Auditoría Financiera de los Estados Financieros (Cuentas de orden no relacionadas con ciclos de auditoría, Cuentas por cobrar, Cuenta capital, Disponibilidades, Cuentas por pagar, Inmueble, mobiliario y equipo y Otros activos y pasivos.) FO-FIN-001-2022 si
Auditoria de Planificación Estratégica- FO-OPR-008-2021. si
Auditoria de Plan de Continuidad de negocio y normas de seguridad - FO-OPR-004-2022 si
Auditoria Operativa de los procesos de Gestión de Control Interno Pendiente la revisión de calidad

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No existen medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Objetivo específico: 04.04.06 Dar seguimiento a recomendaciones emitidas por la auditoría interna 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.06.01 Porcentaje de recomendaciones a las que se les ha aplicado seguimiento		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
	Período		
	II S2022	100,00	100 ■

Logros: La auditoría interna realiza mensualmente seguimiento al 100% de las recomendaciones e informa periódicamente a la Gerencia General a través de oficios y al Comité de auditoría a través de los informes de labores:

AI-OF-121-2022 Gerencia General, Informe de trámite de recomendaciones corte a julio
 AI-OF-137-2022 Gerencia General, Informe de trámite de recomendaciones agosto 2022.
 BANHVI-AI-OF-171-2022 Gerencia General, Informe de trámite de recomendaciones a nov 22
 BANHVI-AI-OF-001-2023, Gerencia General, Informe de trámite de recomendaciones corte a dic

AI-OF-116-2022, Comité de Auditoría, Informe de labores de Auditoría del II Trimestre 2022
 AI-OF-152-2022, Comité de auditoría Informe de labores de Auditoría del III Trimestre 2022

Desviaciones: No se presentaron desviaciones

Medidas: No se desarrollan medidas correctivas

Objetivo específico: 04.04.07 Asesorar a la Gerencia General y Junta Directiva 100 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.04.07.01 Porcentaje de satisfacción resultado de la encuesta a la Gerencia General y Junta Directiva		Porcentaje	%
		Real	%
	Programado		
	Período		
	II S2022	80,00	94,00 100 ■

Logros: La percepción de los integrantes de la Junta Directiva que contestaron la encuesta tuvo resultados que en promedio fue de un 94.

1 ENCUESTA PARA LA JUNTA DIRECTIVA#1 95,6
 2 ENCUESTA PARA LA JUNTA DIRECTIVA#2 92,2
 Resultado 94

Desviaciones: No existen desviaciones

Medidas: No existen medidas correctivas

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

Subprograma:	04.05 D. Supervisión de Entidades	83,05 % ■
Objetivo específico:	04.05.01 Desarrollar procesos de fiscalización y control de los recursos FOSUVI Y FONAVI que administran las entidades autorizadas, y el cumplimiento de los procesos institucionales.	83.051 % ■

Indicador	Responsable	Unidad medida	
04.05.01.01 Porcentaje de ejecución Plan de Trabajo (DSEA)		Porcentaje	%
		Real	%
	Período	Programado	
	II S2022	100,00	80,48 80.48 ■

Logros: DE LOS 24 ESTUDIOS PROGRAMADOS PARA EL II SEMESTRE SE REALIZARON 17 AL 100% Y 2 AL SE ENCUENTRAN EN PROCESO CON UN PORCENTAJE DE AVANDE DEL 40% A LA FECHA DE CIERRE DEL PERÍODO:

FISCALIZACIÓN DE RECURSOS FOSUVI COOPESERVIDORES R.L. 100
 VERIFICAR LA CALIDAD DE LAS GARANTIAS CEDIDAS COOPESERVIDORES 100
 VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE PROGRAMA DE INGRESOS MEDIOS MUCAP 40
 FISCALIZACIÓN RECURSOS FOSUVI GRUPO MUTUAL 100
 FORMULACIÓN DE POI Y PRESUPUESTO 2023 100
 AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTION 100
 VERIFICACIÓN DE LA POLÍTICA CONOZCA SU CLIENTE CASOS INDIVIDUALES Y PROYECTOS ART. 59 COOPESERVIDORES 100
 VERIFICACIÓN DE LA CALIDAD DE LA CARTERA CEDIDA COOPENAE 100
 PROYECTOS ART. 59 REC. FOSUVI COOPENAE 100
 VERIFICACIÓN DE LA CALIDAD DE LA CARTERA CEDIDA GRUPO MUTUAL 100
 REVISIÓN Y AJUSTES DE PROGRAMAS DE TRABAJO 100
 FISCALIZACIÓN RECURSOS FOSUVI COOPENAE 100
 INFORME SEMESTRAL DE RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DE LA METODOLOGÍA DE RIESGOS EN LAS ENTIDADES AUTORIZADAS 100
 VERIFICACIÓN PROGRAMA INGRESOS MEDIOS GRUPO MUTUAL 100
 PROYECTOS ART. 59 RECURSOS FOSUVI GRUPO MUTUAL 100
 VERIFICACIÓN DE LA POLÍTICA CONOZCA SU CLIENTE CASOS INDIVIDUALES Y PROYECTOS ART. 59 MUCAP 40
 VERIFICACIÓN DE LA POLÍTICA CONOZCA SU CLIENTE CASOS INDIVIDUALES Y PROYECTOS ART. 59 COOPENAE RL 100
 VERIFICACIÓN DE LA POLÍTICA CONOZCA SU CLIENTE CASOS INDIVIDUALES Y PROYECTOS ART. 59 GRUPO MUTUAL 100
 AUTOEVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO 100

Desviaciones: 5 INFORMES DE LOS PROGRAMADOS NO SE REALIZARON, YA QUE UN OFICIAL 4 PASÓ A CUBIR UN PUESTO EN LA AUDITORÍA INTERNA POR UN PERIODO DE 5 MESES, QUEDANDO SOLO UN SUPERVISOR PARA LA ATENCIÓN DEL PLAN PROPUESTO.

Medidas: MEDIANTE OFICIO GG-ME-1191-2022 DEL 22-09-2022, LA GERENCIA GENERAL AUTORIZÓ TRASLADAR PARA EL 2023 LOS ESTUDIOS QUE NO IBA A SER POSIBLE REALIZAR EN EL PERIODO 2022. IGUALMENTE PARA EL 2023, EL PLAN DE TRABAJO SE FORMULÓ BAJO UNA METODOLOGÍA BASADA EN RIESGO.

POI 2022

Fecha corte: 31/12/2022

04.05.01.02 Cumplimiento plan de mitigación de riesgos			Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%		
A 2022	90,00	100,00	100		■

Logros: De acuerdo con la información suministrada por la Unidad de Riesgos, al I semestre 2022, no se tienen planes de acciones del VARI pendientes de atención.

Desviaciones: No se reportan desviaciones con respecto a la meta esperada

Medidas: No se requieren medidas correctivas

04.05.01.03 Porcentaje de cumplimiento en la entrega de informes del SIG			Porcentaje		%
Período	Programado	Real	%		
II S2022	100,00	86,67	86.67		■

Logros:

Desviaciones:

Medidas: