

# PRESUPUESTO ORDINARIO 2019

PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 2

Departamento Financiero - Contable

Marzo 2019



**Banco Hipotecario de la Vivienda**

*Viviendas que construyen esperanzas*

## ÍNDICE

|                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| - Presentación                                                                  | i  |
| - Justificación                                                                 | 1  |
| - Detalle del Total de los Ingresos                                             | 6  |
| - Detalle del Total de los Egresos                                              | 7  |
| - Detalle por Programa de los Egresos                                           | 8  |
| - Detalle del Origen y Aplicación de los Recursos                               | 9  |
| - Certificación del Superávit Presupuestario periodo 2018, de la Cuenta General | 10 |
| - Certificación de la C.C.S.S.                                                  | 11 |
| - Acuerdo de Junta Directiva                                                    | 12 |
| - Anexos                                                                        |    |

Anexo N° 1 – Documentos de respaldo y justificación de los nuevos ingresos y su aplicación a las partidas de egresos, solicitados por la Dirección FOSUVI y remitidos al Departamento Financiero Contable, mediante el oficio DF-OF-0247-2019 del 11 de Marzo del 2019, que incluye el detalle de la distribución de las partidas de Egresos a ajustar del FOSUVI, por Entidad Autorizada y por modalidad.

Anexo N° 2 – Documentos de respaldo y justificación de los nuevos ingresos y su aplicación a las partidas de egresos, solicitados por el Departamento Tecnología de Información y remitidos al Departamento Financiero Contable, mediante el oficio DTI-ME-0068-2019 del 22 de Marzo del 2019.

Anexo N° 3 – Documentos de respaldo y justificación de los nuevos ingresos y su aplicación a las partidas de egresos, solicitados por el Departamento Financiero Contable y remitidos, mediante el oficio DFC-OF-0068-2019 del 25 de Marzo del 2019.

Anexo N° 4 – Certificación de verificación de requisitos del bloque de legalidad que debe cumplir el Presupuesto Inicial y sus variaciones de los Bancos Públicos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República.

## **PRESENTACIÓN**

El Presupuesto Extraordinario N° 2, tiene por objeto incluir en el Presupuesto Ordinario 2019, aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio N° DFOE-EC-0841 del 28 de Noviembre de 2018, varios ajustes en las partidas de ingresos y en las de egresos, que por diferentes situaciones son necesarios realizarlos.

- **Nuevos ingresos de Cuenta General**

Incorporación de Recursos de Vigencias Anteriores – Superávit Libre de Cuenta General al 31 de diciembre de 2018 por €707.5mm para su aplicación a la partida de Servicios para:

- Etapa inicial (Contratación e Inicio) de Proyecto de Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera y Capital Humano (SAGF-CH) para la contratación de una solución informática de clase mundial en “la nube” para un ERP y herramienta de Capital Humano.
- Etapa inicial (Contratación) de Proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda (RSV).

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en las solicitudes del Departamento Tecnología de Información mediante oficio DTI-ME-0068-2019, del 22 de Marzo del 2019 y del Departamento Financiero Contable Información mediante oficio DFC-OF-0068-2019, del 25 de Marzo del 2019.

- **Nuevos ingresos del FOSUVI**

- Ministerio de Hacienda – Impuesto Solidario €3.969,6mm

Para su aplicación en:

- Desembolsos de BFV
  - BFV – Bono Ordinario € 2,215.0mm
  - BFV – Artículo 59 € 1,476.7mm
- Comisión FOSUVI a Cuenta General € 204.0mm
- Comisión Entidades Autorizadas € 73.8mm

Los ajustes presupuestarios se realizan con base en la solicitud de la Dirección FOSUVI, mediante oficio DF-OF-1468-2018, del 21 de Diciembre del 2018.

A continuación se detallan los movimientos y una justificación más amplia de las partidas de ingresos y egresos, que se afectan producto del ajuste de los nuevos recursos recibidos.

## JUSTIFICACIÓN

## Recursos

### FOSUVI

La distribución del presupuesto 2019 del BANHVI y en consecuencia, el presupuesto de la Dirección FOSUVI fue aprobado mediante Acuerdo 3 de la Sesión de Junta Directiva 54-2018 del 24 de Setiembre de 2018 y el oficio DFOE-EC-0841 de la Contraloría General de la República fechado 28 de Noviembre de 2018.

El presupuesto del FOSUVI incluía únicamente los recursos correspondientes a FODESAF, debido a que las otras fuentes de financiamiento no habían comunicado oficialmente los montos asignados al Fondo de Subsidio para la Vivienda a la espera de la aprobación por parte del ente Contralor. Una vez recibidas las comunicaciones oficiales de los presupuestos asignados al Banco para el ejercicio económico 2019, se requiere incorporar los recursos nuevos asignados para el Presupuesto 2019 correspondientes al Impuesto Solidario, según detalle:

- Ley 8683 Impuesto Solidario por \$3.969.600.000.00, Ministerio de Vivienda, Ley No. 9514 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio Económico del 2018, Publicado en la Gaceta, en el alcance N° 207 del 11 de diciembre del 2018.

Para los recursos de Impuesto Solidario, se aplica un 7% de comisión según lo establecido en el artículo 1 de la Ley 8386 Impuesto Solidario para el Fortalecimiento de Programas de Vivienda. Los recursos de Impuesto Solidario ingresarán a cuentas de Caja Única del Estado por lo que se estima que estos recursos adicionales del 2019 no modificarán las estimaciones presupuestadas de ingresos por concepto de intereses generados por la inversión de recursos tanto por parte del Banco como de las Entidades Autorizadas.

### Aumentar Ingresos

#### -en colones-

|                      |                                                     |                  |
|----------------------|-----------------------------------------------------|------------------|
| <b>2000000000000</b> | <b>INGRESOS DE CAPITAL</b>                          |                  |
| <b>2400000000000</b> | <b>Transferencias de Capital</b>                    |                  |
| <b>2410000000000</b> | <b>Transferencias de Capital del Sector Público</b> |                  |
| <b>2411000000000</b> | <b>Del Gobierno Central</b>                         |                  |
|                      | Ministerio de Hacienda                              | 3,969,600,000.00 |

El Ministerio de Vivienda y Asentamientos Humanos, mediante la Ley N° 9514 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio Económico del 2018, publicado en la Gaceta, en el alcance N° 301 del 14 de diciembre del 2017, le asigna recursos al BANHVI por \$3.969.600.000.00 para financiar programas públicos dirigidos a la dotación de vivienda digna, según Ley N° 8683 del 19/11/2008, Ley de Impuesto Solidario para el fortalecimiento de programas de vivienda.

En el Anexo N° 1 se incluyen los documentos de respaldo presentados por la Dirección FOSUVI.

|                      |                                         |                       |
|----------------------|-----------------------------------------|-----------------------|
| <b>3000000000000</b> | <b>FINANCIAMIENTO</b>                   |                       |
| <b>3300000000000</b> | <b>Recursos de Vigencias Anteriores</b> |                       |
| <b>3310000000000</b> | <b>Superávit Libre</b>                  | <b>707,500,000.00</b> |

Se requiere incorporar como ingresos, recursos de vigencias anteriores para atender los requerimientos de inicio de Proyectos SAGF-CH y RSV (Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera y Capital Humano y Rediseño del Sistema de Vivienda) conforme los planteamientos realizados según memorando DTI-ME-0068-2019 del 22 de marzo del 2019, para la etapa inicial de Contratación (Salida a Concurso) del Proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda y oficio DFC-OF-0068-2019 del 25 de marzo, para la etapa inicial de Contratación (Contratación e Inicio) del Proyectos Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera y Capital Humano.

Para el Proyecto RSV se tiene una estimación inicial con base en el estudio de mercado conocido por la Junta Directiva y aprobado mediante Acuerdo No.7, sesión 22-2019 del 18 de marzo del 2019 por un monto total de \$2,200,000.00 de los cuales se podrían requerir \$550,500.00 en el año 2019, tipo de cambio ¢650 por US\$, para un monto de ¢357,500,000.00.

En el Anexo N° 2 se incluyen los documentos de respaldo presentados por el Departamento Tecnología de Información.

Para el Proyecto SAGF-CH se tiene una estimación inicial con base en el estudio de mercado conocido por la Junta Directiva y aprobado mediante Acuerdo 2, Sesión 08-2019 del 31 de enero de 2019 por un monto total de \$2,750,000.00 de los cuales se podrían requerir \$537,500.00 en el año 2019, tipo de cambio ¢650 por US\$, para un monto de ¢350,000,000.00.

En el Anexo N° 3 se incluyen los documentos de respaldo presentados por el Departamento Financiero Contable.

|                      |                                                 |                     |
|----------------------|-------------------------------------------------|---------------------|
| <b>3320000000000</b> | <b>Superávit Específico</b>                     |                     |
|                      | <b>Superávit Acumulado del Periodo Anterior</b> | <b>1,000,000.00</b> |

Se requiere presupuestar recursos para transferir a la Junta de Protección Social de San José, lo correspondiente a los intereses generados por el saldo del Convenio JPS-BANHVI, liquidado parcialmente en Diciembre 2018.

|                                  |                         |
|----------------------------------|-------------------------|
| <b>TOTAL AUMENTO DE INGRESOS</b> | <b>4,678,100,000.00</b> |
|----------------------------------|-------------------------|

**Aplicación**

**Aumento de Egresos**

**-en colones-**

**Programa I**

**Dirección y Administración Superior**

Corresponde a los recursos, solicitados por el Departamento Financiero – Contable y el Departamento de Tecnología de Información, para las etapas iniciales de los Proyectos de Sistemas de Apoyo a la Gestión Financiera y Capital Humano (SAGF-CH) y Rediseño del Sistema de Vivienda (RSV), necesarios para los procesos de contratación e inicio en el año 2019.

|                  |                                                       |                |
|------------------|-------------------------------------------------------|----------------|
| <b>1000</b>      | <b>Dirección y Administración Superior</b>            |                |
| <b>1000-1</b>    | <b>Servicios</b>                                      |                |
| <b>1000-1.03</b> | <b>Servicios Comerciales y Financieros</b>            |                |
| 1000-1.03.07     | Servicios de transferencia electrónica de información | 707,500,000.00 |

Con base en los Acuerdos de Junta Directiva, N° 02, Sesión 08-2019, del 31 de enero 2019, N° 1, Sesión 13-2019 del 18 marzo 2019.

Se requiere realizar la variación presupuestaria para incorporar los recursos necesarios para las etapas iniciales de los Proyectos de Sistemas de Apoyo a la Gestión Financiera y Capital Humano (SAGF-CH) y Rediseño del Sistema de Vivienda (RSV).

|                                             |                       |
|---------------------------------------------|-----------------------|
| <b>TOTAL PARTIDAS A AUMENTAR PROGRAMA I</b> | <b>707,500,000.00</b> |
|---------------------------------------------|-----------------------|

## Programa II

### Administración Operativa

**2000 Dirección FOSUVI**

#### Transferencias Corrientes y de Capital

Se consideran las asignaciones presupuestarias de egresos en las partidas de Transferencias Corrientes y Transferencias de Capital, producto de los recursos nuevos asignados al BANHVI para el presente ejercicio económico, correspondientes a Bono Ordinario, y Artículo 59.

#### **2000-6 Transferencias Corrientes**

Corresponde al incremento de las partidas para el pago de comisión a las Entidades Autorizadas, producto de la incorporación de los nuevos recursos al Presupuesto Ordinario 2019. (Anexo N° 1).

|                     |                                                |               |
|---------------------|------------------------------------------------|---------------|
| <b>2000.6.04</b>    | <b>A Entidades Privadas sin Fines de Lucro</b> |               |
| <b>2000.6.04.03</b> | <b>A Cooperativas</b>                          |               |
| 2000.6.04.03.01     | Coopenae R.L.                                  | 20,000,000.00 |
| 2000.6.04.03.03     | Coopealianza R.L.                              | 9,533,824.00  |
| <b>2000.6.05</b>    | <b>A Empresas Privadas</b>                     |               |
| <b>2000.6.05.01</b> | <b>A Empresas Privadas</b>                     |               |
| 2000.6.05.01.01     | Grupo Mutual Alajuela la Vivienda              | 20,000,000.00 |
| 2000.6.05.01.02     | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo            | 24,300,736.00 |

#### **2000.7 Transferencias de Capital**

Corresponde al incremento de las partidas para trasladar a las Entidades Autorizadas, para el pago de bonos en sus diferentes modalidades, producto de la incorporación de los nuevos recursos al Presupuesto Ordinario 2019. (Anexo N° 1).

|                                              |                                                |                         |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>2000.7.01</b>                             | <b>Al Sector Publico</b>                       |                         |
| <b>2000.7.01.05</b>                          | <b>Empresas Publicas No Financieras</b>        |                         |
| 2000.7.01.05.01                              | Junta de Protección Social de San José         | 1,000,000.00            |
| <b>2000.7.03</b>                             | <b>A Entidades Privadas sin Fines de Lucro</b> |                         |
| <b>2000.7.03.03</b>                          | <b>A Cooperativas</b>                          |                         |
| 2000.7.03.03.01                              | Coopenae R.L.                                  | 1,000,000,000.00        |
| 2000.7.03.03.03                              | CoopeAlianza R.L.                              | 476,691,200.00          |
| <b>2000.7.04</b>                             | <b>A Empresas Privadas</b>                     |                         |
| <b>2000.7.04.01</b>                          | <b>A Empresas Privadas</b>                     |                         |
| 2000.7.04.01.01                              | Grupo Mutual Alajuela la Vivienda              | 1,000,000,000.00        |
| 2000.7.04.01.02                              | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo            | 1,215,036,800.00        |
| <b>TOTAL PARTIDAS A AUMENTAR PROGRAMA II</b> |                                                | <b>3,766,562,560.00</b> |

## **Programa IV**

### **Administración General**

|                  |                                            |                |
|------------------|--------------------------------------------|----------------|
| <b>4000.9</b>    | <b>Cuentas Especiales</b>                  |                |
| <b>4000.9.01</b> | <b>Sumas sin Asignación Presupuestaria</b> |                |
| 4000.9.02.01     | Sumas Libres sin Asignación Presupuestaria | 204,037,440.00 |

El monto asignado a esta partida corresponde a los recursos, que conforme a los objetivos y metas planteados por la Institución, no tienen una asignación específica al gasto y que corresponden a la comisión para gastos administrativos, sobre los nuevos ingresos que se están incorporando en el documento, según el artículo 49 de la Ley 7052 Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.

|                                              |                         |
|----------------------------------------------|-------------------------|
| <b>TOTAL PARTIDAS A AUMENTAR PROGRAMA IV</b> | <b>204,037,440.00</b>   |
| <b>TOTAL AUMENTO DE EGRESOS</b>              | <b>4,678,100,000.00</b> |

**DETALLE DEL PRESUPUESTO  
EXTRAORDINARIO**

PRESUPUESTO ORDINARIO 2019  
PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 2  
en colones

| CONCEPTO                                                    | TOTAL<br>PRESUPUESTO<br>EXTRAORDINARIO | PROGRAMA I<br>DIRECCIÓN Y<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERIOR<br>1-0-0-0 | PROGRAMA II<br>ADMINISTRAC.<br>OPERATIVA<br>2-0-0-0 |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| RECURSOS<br>AUMENTAR INGRESOS                               |                                        |                                                                  |                                                     |
| 2000000000000 INGRESOS DE CAPITAL                           | 3,969,600,000.00                       | 0.00                                                             | 3,969,600,000.00                                    |
| 2400000000000 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL                     | 3,969,600,000.00                       | 0.00                                                             | 3,969,600,000.00                                    |
| 2410000000000 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO  | 3,969,600,000.00                       | 0.00                                                             | 3,969,600,000.00                                    |
| 2411000000000 Del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda) | 3,969,600,000.00                       | 0.00                                                             | 3,969,600,000.00                                    |
| 3000000000000 FINANCIAMIENTO                                | 708,500,000.00                         | 707,500,000.00                                                   | 1,000,000.00                                        |
| 3300000000000 RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES              | 708,500,000.00                         | 707,500,000.00                                                   | 1,000,000.00                                        |
| 3310000000000 SUPERÁVIT LIBRE                               | 707,500,000.00                         | 707,500,000.00                                                   | 0.00                                                |
| Superávit Libre Acumulado del Periodo Anterior              | 707,500,000.00                         | 707,500,000.00                                                   | 0.00                                                |
| 3320000000000 SUPERÁVIT ESPECÍFICO                          | 1,000,000.00                           | 0.00                                                             | 1,000,000.00                                        |
| Superávit Especifico Acumulado del Periodo Anterior         | 1,000,000.00                           | 0.00                                                             | 1,000,000.00                                        |
| TOTAL AUMENTO DE RECURSOS                                   | 4,678,100,000.00                       | 707,500,000.00                                                   | 3,970,600,000.00                                    |

GERENCIA GENERAL

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE



**PRESUPUESTO ORDINARIO 2019**  
**PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO Nº 1**  
**EN COLONES**

| <b>C O N C E P T O</b>                 |                                                       | <b>TOTAL<br/>PRESUPUESTO<br/>EXTRAORDINARIO</b> |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>APLICACIÓN<br/>AUMENTAR EGRESOS</b> |                                                       |                                                 |
| <b>1</b>                               | <b>SERVICIOS</b>                                      | <b>707,500,000.00</b>                           |
| <b>1.03</b>                            | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>            | <b>707,500,000.00</b>                           |
| 1.03.07                                | Servicios de transferencia electrónica de información | 707,500,000.00                                  |
| <b>6</b>                               | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                      | <b>73,834,560.00</b>                            |
| <b>6.04</b>                            | <b>A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>        | <b>29,533,824.00</b>                            |
| <b>6.04.03</b>                         | <b>A COOPERATIVAS</b>                                 | <b>29,533,824.00</b>                            |
| 6.04.03.01                             | Coopenae R.L.                                         | 20,000,000.00                                   |
| 6.04.03.03                             | Coopealanza R.L.                                      | 9,533,824.00                                    |
| <b>6.05</b>                            | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                            | <b>44,300,736.00</b>                            |
| <b>6.05.01</b>                         | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                            | <b>44,300,736.00</b>                            |
| 6.05.01.01                             | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                   | 20,000,000.00                                   |
| 6.05.01.02                             | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                   | 24,300,736.00                                   |
| <b>7</b>                               | <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                      | <b>3,692,728,000.00</b>                         |
| <b>7.01</b>                            | <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                              | <b>1,000,000.00</b>                             |
| <b>7.01.05</b>                         | <b>A EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS</b>             | <b>1,000,000.00</b>                             |
| 7.01.05.01                             | Junta de Protección Social de San José                | 1,000,000.00                                    |
| <b>7.03</b>                            | <b>A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>        | <b>1,476,691,200.00</b>                         |
| <b>7.03.03</b>                         | <b>A COOPERATIVAS</b>                                 | <b>1,476,691,200.00</b>                         |
| 7.03.03.01                             | Coopenae R.L.                                         | 1,000,000,000.00                                |
| 7.03.03.03                             | Coopealanza R.L.                                      | 476,691,200.00                                  |
| <b>7.04</b>                            | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                            | <b>2,215,036,800.00</b>                         |
| <b>7.04.01</b>                         | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                            | <b>2,215,036,800.00</b>                         |
| 7.04.01.01                             | Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda                   | 1,000,000,000.00                                |
| 7.04.01.02                             | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo                   | 1,215,036,800.00                                |
| <b>9</b>                               | <b>CUENTAS ESPECIALES</b>                             | <b>204,037,440.00</b>                           |
| <b>9.02</b>                            | <b>SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA</b>            | <b>204,037,440.00</b>                           |
| 9.02.01                                | Sumas libres sin asignación presupuestaria            | 204,037,440.00                                  |
| <b>TOTAL AUMENTO DE EGRESOS</b>        |                                                       | <b>4,678,100,000.00</b>                         |



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

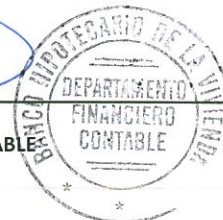


**PRESUPUESTO ORDINARIO 2019**  
**PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO Nº 2**  
**EN COLONES**

| C O N C E P T O                        |                                                       | TOTAL<br>PRESUPUESTO<br>EXTRAORDINARIO | PROGRAMA I<br>DIRECCIÓN Y<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERIOR<br>1-0-0-0 | PROGRAMA II<br>ADMINISTRAC.<br>OPERATIVA<br>2-0-0-0 | PROGRAMA IV<br>ADMINISTRAC.<br>GENERAL<br>4-0-0-0 |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>APLICACIÓN<br/>AUMENTAR EGRESOS</b> |                                                       |                                        |                                                                  |                                                     |                                                   |
| <b>1</b>                               | <b>SERVICIOS</b>                                      | 707,500,000.00                         | 707,500,000.00                                                   | 0.00                                                | 0.00                                              |
| <b>1.03</b>                            | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>            | 707,500,000.00                         | 707,500,000.00                                                   | 0.00                                                | 0.00                                              |
| 1.03.07                                | Servicios de transferencia electrónica de información | 707,500,000.00                         | 707,500,000.00                                                   | 0.00                                                | 0.00                                              |
| <b>6</b>                               | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                      | 73,834,560.00                          | 0.00                                                             | 73,834,560.00                                       | 0.00                                              |
| <b>6.04</b>                            | <b>A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>        | 29,533,824.00                          | 0.00                                                             | 29,533,824.00                                       | 0.00                                              |
| <b>6.04.03</b>                         | <b>A COOPERATIVAS</b>                                 | 29,533,824.00                          | 0.00                                                             | 29,533,824.00                                       | 0.00                                              |
| 6.04.03.01                             | Coopenae R.L.                                         | 20,000,000.00                          | 0.00                                                             | 20,000,000.00                                       | 0.00                                              |
| 6.04.03.03                             | Coopealanza R.L.                                      | 9,533,824.00                           | 0.00                                                             | 9,533,824.00                                        | 0.00                                              |
| <b>6.05</b>                            | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                            | 44,300,736.00                          | 0.00                                                             | 44,300,736.00                                       | 0.00                                              |
| <b>6.05.01</b>                         | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                            | 44,300,736.00                          | 0.00                                                             | 44,300,736.00                                       | 0.00                                              |
| 6.05.01.01                             | Grupo Mutua Alajuela - La Vivienda                    | 20,000,000.00                          | 0.00                                                             | 20,000,000.00                                       | 0.00                                              |
| 6.05.01.02                             | Mutua Cartago de Ahorro y Préstamo                    | 24,300,736.00                          | 0.00                                                             | 24,300,736.00                                       | 0.00                                              |
| <b>7</b>                               | <b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>                      | 3,692,728,000.00                       | 0.00                                                             | 3,692,728,000.00                                    | 0.00                                              |
| <b>7.01</b>                            | <b>AL SECTOR PÚBLICO</b>                              | 1,000,000.00                           | 0.00                                                             | 1,000,000.00                                        | 0.00                                              |
| <b>7.01.05</b>                         | <b>A EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS</b>             | 1,000,000.00                           | 0.00                                                             | 1,000,000.00                                        | 0.00                                              |
| 7.01.05.01                             | Junta de Protección Social de San José                | 1,000,000.00                           | 0.00                                                             | 1,000,000.00                                        | 0.00                                              |
| <b>7.03</b>                            | <b>A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>        | 1,476,691,200.00                       | 0.00                                                             | 1,476,691,200.00                                    | 0.00                                              |
| <b>7.03.03</b>                         | <b>A COOPERATIVAS</b>                                 | 1,476,691,200.00                       | 0.00                                                             | 1,476,691,200.00                                    | 0.00                                              |
| 7.03.03.01                             | Coopenae R.L.                                         | 1,000,000,000.00                       | 0.00                                                             | 1,000,000,000.00                                    | 0.00                                              |
| 7.03.03.03                             | Coopealanza R.L.                                      | 476,691,200.00                         | 0.00                                                             | 476,691,200.00                                      | 0.00                                              |
| <b>7.04</b>                            | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                            | 2,215,036,800.00                       | 0.00                                                             | 2,215,036,800.00                                    | 0.00                                              |
| <b>7.04.01</b>                         | <b>A EMPRESAS PRIVADAS</b>                            | 2,215,036,800.00                       | 0.00                                                             | 2,215,036,800.00                                    | 0.00                                              |
| 7.04.01.01                             | Grupo Mutua Alajuela - La Vivienda                    | 1,000,000,000.00                       | 0.00                                                             | 1,000,000,000.00                                    | 0.00                                              |
| 7.04.01.02                             | Mutua Cartago de Ahorro y Préstamo                    | 1,215,036,800.00                       | 0.00                                                             | 1,215,036,800.00                                    | 0.00                                              |
| <b>9</b>                               | <b>CUENTAS ESPECIALES</b>                             | 204,037,440.00                         | 0.00                                                             | 0.00                                                | 204,037,440.00                                    |
| <b>9.02</b>                            | <b>SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA</b>            | 204,037,440.00                         | 0.00                                                             | 0.00                                                | 204,037,440.00                                    |
| 9.02.01                                | Sumas libres sin asignación presupuestaria            | 204,037,440.00                         | 0.00                                                             | 0.00                                                | 204,037,440.00                                    |
| <b>TOTAL AUMENTO DE EGRESOS</b>        |                                                       | <b>4,678,100,000.00</b>                | <b>707,500,000.00</b>                                            | <b>3,766,562,560.00</b>                             | <b>204,037,440.00</b>                             |



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE



**PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO Nº 2 - 2019**  
**DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS**  
en colones

| ORIGEN DE RECURSOS                                                                                  |                         | APLICACIÓN DE LOS EGRESOS                                                                                                                                                          |                                                                                              |                                                       |                                                                            |                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| DETALLE DE LOS RECURSOS                                                                             | MONTO                   | DETALLE DE LOS GASTOS                                                                                                                                                              | TOTAL                                                                                        | PROGRAMA I<br>DIRECCIÓN Y<br>ADMINISTRAC.<br>SUPERIOR | PROGRAMA II<br>ADMINISTRAC.<br>OPERATIVA                                   | PROGRAMA IV<br>ADMINISTRAC.<br>GENERAL |
| Transferencias de Capital<br>del Sector Público<br>Del Gobierno Central<br>(Ministerio de Hacienda) | 3,969,600,000.00        | Transferencias Corrientes<br>A Cooperativas<br>Al Sector Privado<br>Transferencias de Capital<br>A Cooperativas<br>Al Sector Privado<br>Sumas libres sin asignación presupuestaria | 29,533,824.00<br>44,300,736.00<br><br>1,476,691,200.00<br>2,215,036,800.00<br>204,037,440.00 |                                                       | 29,533,824.00<br>44,300,736.00<br><br>1,476,691,200.00<br>2,215,036,800.00 | <br><br><br><br><br>204,037,440.00     |
| <b>SUB-TOTAL</b>                                                                                    | <b>3,969,600,000.00</b> | <b>SUB-TOTAL</b>                                                                                                                                                                   | <b>3,969,600,000.00</b>                                                                      | <b>0.00</b>                                           | <b>3,765,562,560.00</b>                                                    | <b>204,037,440.00</b>                  |
| Recursos de Vigencias Anteriores<br>Superávit Libre                                                 | 707,500,000.00          | Servicios                                                                                                                                                                          |                                                                                              |                                                       |                                                                            |                                        |
| Recursos de Vigencias Anteriores<br>Superávit Específico                                            | 1,000,000.00            | Transferencia Electrónica de Información<br>Transferencias de Capital<br>Al Sector Público                                                                                         | 707,500,000.00<br><br>1,000,000.00                                                           | 707,500,000.00                                        |                                                                            |                                        |
| <b>SUB-TOTAL</b>                                                                                    | <b>708,500,000.00</b>   | <b>SUB-TOTAL</b>                                                                                                                                                                   | <b>708,500,000.00</b>                                                                        | <b>707,500,000.00</b>                                 | <b>1,000,000.00</b>                                                        | <b>0.00</b>                            |
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b>                                                                            | <b>4,678,100,000.00</b> |                                                                                                                                                                                    | <b>4,678,100,000.00</b>                                                                      | <b>707,500,000.00</b>                                 | <b>3,766,562,560.00</b>                                                    | <b>204,037,440.00</b>                  |

**CERTIFICACIÓN  
SUPERÁVIT LIBRE.**



**José Pablo Durán Rodríguez**  
**Departamento Financiero - Contable**  
**Banco Hipotecario de la Vivienda**

**CERTIFICA**

Con base en los registros internos contables y presupuestarios, del Departamento Financiero - Contable del Banco Hipotecario de la Vivienda, me permito certificar lo siguiente:

1. Al 31 de diciembre de dos mil dieciocho se muestra un **"Superávit Libre"** acumulado al periodo 2018 de ₡16.521.396.950.00 (dieciséis mil quinientos veintiún millones, trescientos noventa y seis mil novecientos cincuenta colones con cero céntimos).
2. Dicho monto es suficiente para darle contenido económico a la incorporación de los requerimientos de recursos del grupo de Servicios, incluidas en el Presupuesto Extraordinario número dos por un monto de ₡707.500.000.00 (setecientos siete millones quinientos mil colones exactos).
3. El nuevo saldo del **"Superávit Libre"**, una vez deducido el importe del Presupuesto Extraordinario número dos es de ₡15.813.896.950.00 (quince mil ochocientos trece millones, ochocientos noventa y seis mil novecientos cincuenta colones con cero céntimos).
4. Así mismo dicho superávit presupuestario está respaldado por inversiones en instrumentos financieros de la fuente de fondos Cuenta General, que según registros contables al 28 de febrero de dos mil diecinueve muestran un saldo de ₡14.201.493.481.88 (catorce mil doscientos un millones, cuatrocientos noventa y tres mil cuatrocientos ochenta y un colones con 88 céntimos).

Se extiende la presente, como requisito de presentación de información a la Contraloría General de la República a los 26 días del mes de marzo de dos mil diecinueve.

  
**José Pablo Durán Rodríguez,**  
**Departamento Financiero - Contable**



**CERTIFICACIÓN  
DE LA C.C.S.S.**

**Documento Digital Consulta Morosidad + PATRONO / TI / AV**  
**No. PA10526226**  
**Patrono al Día**

Al ser las 8:17 AM del 01/04/2019 he procedido a consultar vía Web a la Caja Costarricense de Seguro Social - Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE) a:

|                                  |                 |
|----------------------------------|-----------------|
| RAZÓN SOCIAL/NOMBRE              | CÉDULA(FIS/JUR) |
| BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA | 3007078890      |

REVISADOS LOS REGISTROS POR CONCEPTO DE CUOTAS OBRERAS Y PATRONALES, ARREGLOS DE PAGO, CHEQUES DEBITADOS Y OTRAS FACTURAS, EL PATRONO / TRABAJADOR INDEPENDIENTE ARRIBA DETALLADO CON CÉDULA Y RAZÓN SOCIAL INDICADA SE ENCUENTRA AL DÍA. LO INDICADO ANTERIORMENTE CORRESPONDE A CAJA Y LEY DE PROTECCIÓN AL TRABAJADOR, NO APLICA PARA LAS OTRAS INSTITUCIONES (INA, IMAS, ASFA Y BANCO POPULAR)

| NÚMERO PATRONAL | NOMBRE O RAZÓN SOCIAL            | LUGAR DE PAGO  |
|-----------------|----------------------------------|----------------|
| 3007078890      | BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA | OFI. CENTRALES |

----- Última Línea -----

**\*\*Este documento es válido solo por el día de hoy.**

**\*\*Este es un documento digital, por lo tanto cuando se imprima pierde validez del mismo.**

**\*\*En caso que necesite verificar el documento digital puede acceder a la página web: [www.ccss.sa.cr](http://www.ccss.sa.cr)- Consulta de Patrono al día, y digitar el consecutivo del documento , su tipo y número de identificación asociado.**

**ACUERDO DE JUNTA  
DIRECTIVA**



## ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA

| Acuerdo<br>1                                                                                         | Sesión<br>25-2019 | Fecha de sesión<br>28-03-2019 | Fecha de comunicación<br>29-03-2019 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Unidad (es) responsable (s) de la ejecución:<br>Gerencia General<br>Departamento Financiero Contable |                   | Unidad (es) coadyuvante (s):  | Consecutivo<br>#242-2019            |
| Asunto: Aprobación del Presupuesto Extraordinario N° 2-2019                                          |                   |                               |                                     |

**ACUERDO N°1:****Considerando:**

**Primero:** Que mediante el oficio GG-ME-0309-2019 del 27 de marzo de 2019, la Gerencia General somete a la consideración de esta Junta Directiva, el Presupuesto Extraordinario N° 2 al Presupuesto Ordinario 2019 del BANHVI, el que –según lo indica el documento adjunto a la nota DFC-OF-0073-2019 del Departamento Financiero Contable– tiene el propósito de realizar ajustes en las partidas de ingresos y de egresos, incorporando recursos de vigencias anteriores para la partida de Servicios, así como recursos del Impuesto Solidario para ser aplicados en Bono Familiar de Vivienda.

**Segundo:** Que la citada propuesta de modificación presupuestaria plantea, en primera instancia, aumentar ingresos por la suma total de **¢4.678.100.000,00**, de las siguientes partidas presupuestarias y en los montos que se indican: **2411000000000** Transferencias de Capital Ministerio de Hacienda, en ¢3.969.600.000,00; **3310000000000** Superávit Libre, en ¢707.500.000,00; **3320000000000** Superávit Acumulado del Periodo Anterior, en ¢1.000.000,00.

Asimismo, se propone aumentar los egresos, por el mismo monto total de **¢4.678.100.000,00**, de las siguientes partidas y en las cantidades que se señalan:

**Programa I: Dirección y Administración Superior: 1000-1.03.07** Servicios de transferencia electrónica de información, en ¢707.500.000,00.

**Programa II: Administración Operativa: 2000.6.04.03.01** Transferencias Corrientes Coopenae R.L., en ¢20.000.000,00; **2000.6.04.03.03** Transferencias Corrientes Coopealianza R.L., en ¢9.533.824,00; **2000.6.05.01.01** Transferencias Corrientes Grupo Mutual Alajuela la Vivienda, en ¢20.000.000,00; **2000.6.05.01.02** Transferencias Corrientes Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo, en ¢24.300.736,00; **2000.7.01.05.01** Transferencias de Capital Junta de Protección Social de San José, en ¢1.000.000,00; **2000.7.03.01.01** Transferencias de Capital Coopenae R.L., en ¢1.000.000.000,00; **2000.7.03.03.03** Transferencias de Capital Coopealianza R.L., en ¢476.691.200,00; **2000.7.04.01.01** Transferencias de Capital Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda, en ¢1.000.000.000,00; **2000.7.04.01.02** Transferencias de Capital Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo, en ¢1.215.036.800,00.

**Programa IV: Administración General: 4000.9.02.01** Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria, en ¢204.037.440,00.

**Tercero:** Que conocido por esta Junta Directiva el detalle y justificación de dicho Presupuesto Extraordinario, según el documento adjunto al citado oficio GG-ME-0309-2019 de la Gerencia General, y no encontrándose ninguna objeción al respecto, lo procedente es aprobar la



recomendación de la Administración, conforme lo establecido en el inciso g), artículo 26° de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.

**Por tanto, se acuerda:**

1) Aprobar el Presupuesto Extraordinario N° 2 al Presupuesto Ordinario 2019 del BANHVI, por un monto total de cuatro mil seiscientos setenta y ocho millones cien mil colones exactos (**¢4.678.100.000,00**), según el detalle y montos indicados en el Considerando Segundo del presente acuerdo, y de conformidad con las justificaciones señaladas en el documento anexo al oficio GG-ME-0309-2019 de la Gerencia General.

2) Se autoriza a la Administración, para que de acuerdo con las disposiciones, procedimientos y regulaciones establecidas por la Contraloría General de la República, someta a la aprobación de ese Órgano Contralor el referido Presupuesto Extraordinario.

**Acuerdo Unánime y Firme.-**

\*\*\*\*\*

DAVID JOSE  
LOPEZ PACHECO  
(FIRMA)

Firmado digitalmente  
por DAVID JOSE LOPEZ  
PACHECO (FIRMA)  
Fecha: 2019.03.29  
14:55:30 -06'00'

**David López Pacheco**  
**Secretario Junta Directiva**

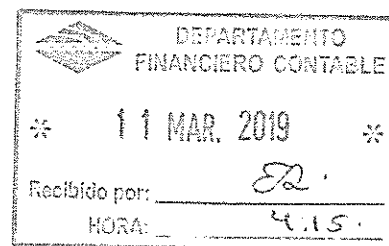
ce: Auditoría Interna  
Dirección FOSUVI  
Departamento de T.I.  
Archivo

## **ANEXO N° 1**



11 de marzo de 2019

DF-OF-0247-2019



Licenciado

José Pablo Durán Rodríguez

Jefe Departamento Financiero Contable

Estimado señor:

En referencia a los recursos correspondientes a la Ley 8683 Impuesto Solidario por ₡3.969.600.000,00 asignado al Ministerio de Vivienda, mediante Ley No. 9632 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio Económico del 2019, publicado en la Gaceta, alcance N° 207 del 11 de diciembre del 2018 y de conformidad con lo conversado al respecto, a continuación se presenta la distribución de dichos recursos por Entidad Autorizada para ser incluidos en el Presupuesto Extraordinario N°2-2019, según el siguiente detalle:

DIRECCION FOSUVI  
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN 2019  
DISTRIBUCION PRESUPUESTO EXTRAORDINARIA N° 2-2019  
EN COLONES

| CODIGO     | CONCEPTO                            | Recursos Impuesto Solidario |                |               |
|------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------|---------------|
|            |                                     | Artículo 59                 | Bono Ordinario | Tota          |
| 6-         | TRANSFERENCIAS CORRIENTES           | 29.533.824,00               | 44.300.736,00  | 73.834.560,00 |
| 6.04.03    | A COOPERATIVAS                      | 29.533.824,00               | 0,00           | 29.533.824,00 |
| 6.04.03.01 | COOPENAE                            | 20.000.000,00               |                | 20.000.000,00 |
| 6.04.03.03 | Coopealanza                         | 9.533.824,00                |                | 9.533.824,00  |
| 6.05.01    | A EMPRESAS PRIVADAS                 | 0,00                        | 44.300.736,00  | 44.300.736,00 |
| 6.05.01.01 | Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda   |                             | 20.000.000,00  | 20.000.000,00 |
| 6.05.01.02 | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo |                             | 24.300.736,00  | 24.300.736,00 |



DIRECCION FOSUVI  
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN 2019  
DISTRIBUCION PRESUPUESTO EXTRAORDINARIA N° 2-2019  
EN COLONES

|                                                    |                                     |                  |                  |                  |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 7-                                                 | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL           | 1.476.691.200,00 | 2.215.036.800,00 | 3.691.728.000,00 |
| 7.03.03                                            | A COOPERATIVAS                      | 1.476.691.200,00 | 0,00             | 1.476.691.200,00 |
| 7.03.03.01                                         | COOPENAE                            | 1.000.000.000,00 |                  | 1.000.000.000,00 |
| 7.03.03.03                                         | Coopealanza                         | 476.691.200,00   |                  | 476.691.200,00   |
| 7.04.01                                            | A EMPRESAS PRIVADAS                 | 0,00             | 2.215.036.800,00 | 2.215.036.800,00 |
| 7.04.01.01                                         | Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda   |                  | 1.000.000.000,00 | 1.000.000.000,00 |
| 7.04.01.02                                         | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo |                  | 1.215.036.800,00 | 1.215.036.800,00 |
| Comisión para Gastos Administrativo Cuenta General |                                     | 81.614.976,00    | 122.422.464,00   | 204.037.440,00   |
| TOTAL                                              |                                     | 1.587.840.000,00 | 2.381.760.000,00 | 3.969.600.000,00 |

Adicionalmente, se requiere presupuestar recursos para transferir a la Junta de Protección Social de San José, los intereses generados por el saldo del Convenio JPS-BANHVI liquidado parcialmente en Diciembre del 2018, según detalle:

DIRECCION FOSUVI  
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN 2019  
DISTRIBUCION PRESUPUESTO EXTRAORDINARIA N° 2-2019  
EN COLONES

| CODIGO  | CONCEPTO                         | Monto        |
|---------|----------------------------------|--------------|
| 3-      | FINANCIAMIENTO                   | 1.000.000,00 |
| 3,03    | Recursos de vigencias anteriores |              |
| 3.03.02 | Superávit específico             | 1.000.000,00 |



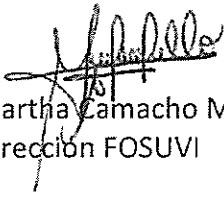
Pág. 3  
DF-OF-0247-2019  
11 de marzo de 2019

DIRECCION FOSUVI  
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN 2019  
DISTRIBUCION PRESUPUESTO EXTRAORDINARIA N° 2-2019  
EN COLONES

| CODIGO     | C O N C E P T O                        | Monto            |
|------------|----------------------------------------|------------------|
| 7-         | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL              | 3.691.728.000,00 |
| 7,01       | AL SECTOR PUBLICO                      |                  |
| 7.01.05    | Empresas Públicas No Financieras       | 1.000.000,00     |
| 7.01.05.01 | Junta de Protección Social de San José | 1.000.000,00     |

Se adjunta el correspondiente Formulario ajuste Presupuesto Extraordinario 2-2019, con la justificación de las respectivas partidas presupuestarias.

Atentamente,

  
Martha Camacho Murillo, MBA.  
Dirección FOSUVI



MCM/wbr/hmc\*



Lic. Carlos Castro Miranda, Gerente General a. l.  
Archivo

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DEPARTAMENTO FINANCIERO – CONTABLE**  
**SOLICITUD DE AJUSTE DE PARTIDAS PRESUPUESTARIAS DE INGRESOS Y EGRESOS**

UNIDAD EJECUTORA: DIRECCION FOSUVI

CÓDIGO: 2200

| Código de la partida                                     | 3.03.02.0.00.00.00.000                                                                                                                                          |                                                                                                                                      |                                         |                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nombre la partida                                        | RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES                                                                                                                                |                                                                                                                                      |                                         |                                                                                                  |
|                                                          |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                      |                                         |                                                                                                  |
| Monto del Ajuste<br>Presupuesto<br>Aumento (Disminución) | Justificación del Ajuste                                                                                                                                        | Objetivos y Metas<br>Asociados al POI                                                                                                | Implica Variación<br>en el POI (Si, No) | Observaciones                                                                                    |
| Aumento en<br>c 1,000,000.00                             | Se presupuesta recursos tomado de Superávit específico para reintegrar intereses generados por el saldo del Convenio firmado con la Junta de Protección Social. | Se presupuesta recursos tomado de Superávit específico para reintegrar saldo del Convenio firmado con la Junta de Protección Social. | No                                      | Ajuste de la partida ingresos para poder girar intereses sobre el saldo del Convenio JPS-BANHVI. |

| Código de la partida                                     | 6.04.03.01                                                                                            |                                                                             |                                         |                                                      |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Nombre la partida                                        | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A COOPERATIVAS: COOPENAE R.L.                                               |                                                                             |                                         |                                                      |
|                                                          |                                                                                                       |                                                                             |                                         |                                                      |
| Monto del Ajuste<br>Presupuesto<br>Aumento (Disminución) | Justificación del Ajuste                                                                              | Objetivos y Metas<br>Asociados al POI                                       | Implica Variación<br>en el POI (Si, No) | Observaciones                                        |
| Aumento en<br>c 20.000.000,00                            | Se asignan recursos para reforzar la estimación de comisiones por transferir a COOPENAE R.L. en 2019. | FOSUVI: Objetivos 1.1, 1.2 y 1.3; Metas 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.3.2 y 1.3.3. | No                                      | Distribución de recursos 2019<br>Impuesto Solidario. |

| Código de la partida                                     | 6.04.03.03                                                                                                |                                                                             |                                         |                                                      |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Nombre la partida                                        | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A COOPERATIVAS: Coopealanza R.L.                                                |                                                                             |                                         |                                                      |
|                                                          |                                                                                                           |                                                                             |                                         |                                                      |
| Monto del Ajuste<br>Presupuesto<br>Aumento (Disminución) | Justificación del Ajuste                                                                                  | Objetivos y Metas<br>Asociados al POI                                       | Implica Variación<br>en el POI (Si, No) | Observaciones                                        |
| Aumento en<br>c 9.533.824,00                             | Se asignan recursos para reforzar la estimación de comisiones por transferir a Coopealanza R. L. en 2019. | FOSUVI: Objetivos 1.1, 1.2 y 1.3; Metas 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.3.2 y 1.3.3. | No                                      | Distribución de recursos 2019<br>Impuesto Solidario. |

|                                                          |                                                                                                      |                                                                             |                                         |                                                      |  |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|--|
| Código de la partida                                     | 6.05.01.01                                                                                           |                                                                             |                                         |                                                      |  |
| Nombre la partida                                        | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A GRUPO MUTUAL ALAJUELA LA VIVIENDA                                        |                                                                             |                                         |                                                      |  |
|                                                          |                                                                                                      |                                                                             |                                         |                                                      |  |
| Monto del Ajuste<br>Presupuesto<br>Aumento (Disminución) | Justificación del Ajuste                                                                             | Objetivos y Metas<br>Asociados al POI                                       | Implica Variación<br>en el POI (Si, No) | Observaciones                                        |  |
| Aumento en<br>c 20.000.000,00                            | Se asignan recursos para reforzar la estimación de comisiones por transferir a Grupo Mutual en 2019. | FOSUVI: Objetivos 1.1, 1.2 y 1.3; Metas 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.3.2 y 1.3.3. | No                                      | Distribución de recursos 2019<br>Impuesto Solidario. |  |

|                                                          |                                                                                                        |                                                                             |                                            |                                                      |  |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|--|
| Código de la partida                                     | 6.05.01.02                                                                                             |                                                                             |                                            |                                                      |  |
| Nombre la partida                                        | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A COOPERATIVAS: MUTUAL CARTAGO                                               |                                                                             |                                            |                                                      |  |
|                                                          |                                                                                                        |                                                                             |                                            |                                                      |  |
| Monto del Ajuste<br>Presupuesto<br>Aumento (Disminución) | Justificación del Ajuste                                                                               | Objetivos y Metas<br>Asociados al POI                                       | Implica<br>Variación en el<br>POI (Si, No) | Observaciones                                        |  |
| Aumento en<br>c 24.300.736,00                            | Se asignan recursos para reforzar la estimación de comisiones por transferir a Mutual Cartago en 2019. | FOSUVI: Objetivos 1.1, 1.2 y 1.3; Metas 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.3.2 y 1.3.3. | No                                         | Distribución de recursos 2019<br>Impuesto Solidario. |  |

|                                                          |                                                                                                               |                                                                             |                                         |                                                                                     |  |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Código de la partida                                     | 7.01.05.01                                                                                                    |                                                                             |                                         |                                                                                     |  |
| Nombre la partida                                        | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PUBLICAS NO FINANCIERAS: Junta de Protección Social de San José          |                                                                             |                                         |                                                                                     |  |
|                                                          |                                                                                                               |                                                                             |                                         |                                                                                     |  |
| Monto del Ajuste<br>Presupuesto<br>Aumento (Disminución) | Justificación del Ajuste                                                                                      | Objetivos y Metas<br>Asociados al POI                                       | Implica Variación<br>en el POI (Si, No) | Observaciones                                                                       |  |
| Aumento en<br>c 1,000,000.00                             | Se asigna presupuesto para reintegrar intereses generados por el saldo del Convenio firmado entre las partes. | FOSUVI: Objetivos 1.1, 1.2 y 1.3; Metas 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.3.2 y 1.3.3. | No                                      | Ajuste de la partida para giro de intereses sobre el saldo del Convenio JPS-BANHVI. |  |

|                                                          |                                                                                 |                                                                             |                                         |                                                      |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Código de la partida                                     | 7.03.03.01                                                                      |                                                                             |                                         |                                                      |
| Nombre la partida                                        | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A COOPERATIVAS: COOPENAE R.L.                         |                                                                             |                                         |                                                      |
|                                                          |                                                                                 |                                                                             |                                         |                                                      |
| Monto del Ajuste<br>Presupuesto<br>Aumento (Disminución) | Justificación del Ajuste                                                        | Objetivos y Metas<br>Asociados al POI                                       | Implica Variación<br>en el POI (Si, No) | Observaciones                                        |
| Aumento en<br>¢ 1.000.000.000,00                         | Para reforzar la estimación de pago de bonos por transferir a COOPENAE en 2019. | FOSUVI: Objetivos 1.1, 1.2 y 1.3; Metas 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.3.2 y 1.3.3. | No                                      | Distribución de recursos 2019<br>Impuesto Solidario. |

|                                                          |                                                                                           |                                                                             |                                         |                                                      |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Código de la partida                                     | 7.03.03.03                                                                                |                                                                             |                                         |                                                      |
| Nombre la partida                                        | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A COOPERATIVAS: Coopealianza R.L.                               |                                                                             |                                         |                                                      |
|                                                          |                                                                                           |                                                                             |                                         |                                                      |
| Monto del Ajuste<br>Presupuesto<br>Aumento (Disminución) | Justificación del Ajuste                                                                  | Objetivos y Metas<br>Asociados al POI                                       | Implica Variación<br>en el POI (Si, No) | Observaciones                                        |
| Aumento en<br>¢ 476.691.200,00                           | Para reforzar la estimación de pago de bonos por transferir a Coopealianza R. L. en 2019. | FOSUVI: Objetivos 1.1, 1.2 y 1.3; Metas 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.3.2 y 1.3.3. | No                                      | Distribución de recursos 2019<br>Impuesto Solidario. |

|                                                          |                                                                                                          |                                                                             |                                         |                                                      |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Código de la partida                                     | 7.04.01.01                                                                                               |                                                                             |                                         |                                                      |
| Nombre la partida                                        | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS: Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda                         |                                                                             |                                         |                                                      |
|                                                          |                                                                                                          |                                                                             |                                         |                                                      |
| Monto del Ajuste<br>Presupuesto<br>Aumento (Disminución) | Justificación del Ajuste                                                                                 | Objetivos y Metas<br>Asociados al POI                                       | Implica Variación<br>en el POI (Si, No) | Observaciones                                        |
| Aumento en<br>¢ 1.000.000.000,00                         | Para reforzar la estimación de pago de bonos por transferir a Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda en 2019. | FOSUVI: Objetivos 1.1, 1.2 y 1.3; Metas 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.3.2 y 1.3.3. | No                                      | Distribución de recursos 2019<br>Impuesto Solidario. |

|                                                          |                                                                                                      |                                                                             |                                         |                                                      |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Código de la partida                                     | 7.04.01.02                                                                                           |                                                                             |                                         |                                                      |
| Nombre la partida                                        | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A EMPRESAS PRIVADAS: Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda                     |                                                                             |                                         |                                                      |
|                                                          |                                                                                                      |                                                                             |                                         |                                                      |
| Monto del Ajuste<br>Presupuesto<br>Aumento (Disminución) | Justificación del Ajuste                                                                             | Objetivos y Metas<br>Asociados al POI                                       | Implica Variación<br>en el POI (Si, No) | Observaciones                                        |
| Aumento en<br>¢ 1.215.036.800,00                         | Para reforzar la estimación de pago de bonos por transferir a Fundación - Costa Rica Canadá en 2019. | FOSUVI: Objetivos 1.1, 1.2 y 1.3; Metas 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.3.2 y 1.3.3. | No                                      | Distribución de recursos 2019<br>Impuesto Solidario. |

**Justificación:** Debe contener una amplia justificación de las partidas que soliciten ser ajustadas. (Artículo N° 6 del Reglamento para el trámite de modificaciones presupuestarias del BANHVI).

**Objetivos y Metas Asociados:** Debe indicarse con cuales objetivos y metas del POI están asociadas las partidas a ajustar, señalar la referencia numérica. (Artículos N° 6 y N° 21 del Reglamento para el trámite de modificaciones presupuestarias del BANHVI).

**Variación en el POI:** En caso de que las modificaciones solicitadas varíen el POI, debe indicarse y coordinar con la Unidad de Planificación Institucional la aplicación de esos cambios en el POI. (Artículos N° 6 y N° 21 del Reglamento para el trámite de modificaciones presupuestarias del BANHVI).

**Observaciones:** Este espacio es para hacer comentarios, aclaraciones, observaciones y otros aspectos en general que consideren importantes, para el trámite de la solicitud.



# ALCANCE N° 207

## PODER LEGISLATIVO

### LEYES

N° 9632

LEY DE PRESUPUESTO ORDINARIO Y EXTRAORDINARIO  
DE LA REPUBLICA PARA EL EJERCICIO ECONOMICO 2019

CONSTA DE V TOMOS

TOMO IV

Imprenta Nacional  
La Uruca, San José, C. R.

|       |                                                                |                    |      |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |               |
|-------|----------------------------------------------------------------|--------------------|------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|       |                                                                | Registro Contable: |      | 1.1.1.1.215.000-814-00 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |               |
| 60103 | 001                                                            | 1310               | 3160 | 200                    | CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL. (CCSS)<br>(CONTRIBUCIÓN ESTATAL AL SEGURO DE PENSIONES,<br>SEGÚN LEY No. 17 DEL 22 DE OCTUBRE DE 1943, LEY<br>CONSTITUTIVA DE LA C.C.S.S. Y REGLAMENTO No. 6898<br>DEL 07 DE FEBRERO DE 1995 Y SUS REFORMAS).<br>Céd. Jur 4-000-042147                                    | 16,816.037    |
| 60103 | 001                                                            | 1310               | 3160 | 202                    | CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL. (CCSS)<br>(CONTRIBUCIÓN ESTATAL AL SEGURO DE SALUD, SEGÚN<br>LEY No. 17 DEL 22 DE OCTUBRE DE 1943, LEY<br>CONSTITUTIVA DE LA C.C.S.S. Y REGLAMENTO No. 7082<br>DEL 03 DE DICIEMBRE DE 1996 Y SUS REFORMAS).<br>Céd. Jur 4-000-042147                                      | 3,390.330     |
| 603   | PRESTACIONES                                                   |                    |      |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 9,500.000     |
| 60301 | 001                                                            | 1320               | 3160 |                        | PRESTACIONES LEGALES                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3,500.000     |
| 60399 | 001                                                            | 1320               | 3160 |                        | OTRAS PRESTACIONES<br>(PARA PAGO DE INCAPACIDADES).                                                                                                                                                                                                                                                            | 6,000.000     |
| 606   | OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO              |                    |      |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 500.000       |
| 60601 | 001                                                            | 1320               | 3160 |                        | INDEMNIZACIONES<br>(PARA PAGO DE POSIBLES RESOLUCIONES<br>ADMINISTRATIVAS O JUDICIALES).                                                                                                                                                                                                                       | 500.000       |
| 7     | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL                                      |                    |      |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 3,969,850.000 |
| 701   | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO                    |                    |      |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 3,969,850.000 |
| 70102 | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS            |                    |      |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 250.000       |
| 70102 | 280                                                            | 2310               | 2230 | 203                    | FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO FORESTAL<br>(FONAFIFO)<br>(COMPRA DE CRÉDITOS DE CARBONO FORESTAL, EN<br>CUMPLIMIENTO DE LA ESTRATEGIA NACIONAL DE CAMBIO<br>CLIMÁTICO (ENCM); LOS ARTÍCULOS 5,6, Y 7 DE LA LEY N°<br>7414, DE 13/06/1994 Y EL DECRETO N° 36499 DEL<br>17/03/2011 ).<br>Céd. Jur 3-007-204724 | 250.000       |
| 70106 | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS |                    |      |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 3,969,600.000 |
| 70106 | 280                                                            | 2310               | 3160 | 200                    | BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA (BANHVI).<br>(PARA FINANCIAR PROGRAMAS PÚBLICOS DIRIGIDOS A LA<br>DOTACIÓN DE VIVIENDA DIGNA, SEGÚN LEY No. 8683 DEL<br>19/11/2008, LEY DE IMPUESTO SOLIDARIO PARA EL<br>FORTALECIMIENTO DE PROGRAMAS DE VIVIENDA).<br>Céd. Jur 3-007-078890                                  | 3,969,600.000 |



LIBRO DE BANCOS FOSUVI JPS  
CUENTA CORRIENTE BCR 001-294730-7  
FUENTE 31: 1130110100010011  
28 de febrero de 2019

| FECHA        | NUMERO | DEBITOS | CREDITOS | SALDO      | C.D. |
|--------------|--------|---------|----------|------------|------|
| 31/01/2019   |        |         |          | 938,845.25 |      |
| TOTAL LIBROS |        | 0.00    | 0.00     | 938,845.25 |      |

## **ANEXO N° 2**



**MEMORANDO**  
**DTI-ME-0068-2019**

**PARA:** Lic. José Pablo Durán Rodríguez, Jefe  
**Departamento Financiero Contable**

**DE:** M.Sc. Marco Tulio Méndez Contreras, Jefe  
**Departamento Tecnología de Información**

Firmado por: MARCO TULIO MENDEZ CONTRERAS (FIRMA)  
Fecha: 22/03/2019 13:37:35  
Razón: DTI-ME-0068-2019  
Lugar: Departamento de TI, BANHVI.

**ASUNTO:** Presupuesto Extraordinario TI 1-2019

**FECHA:** 22 de marzo de 2019

De conformidad con lo solicitado por la Junta Directiva en Acuerdo No.7, sesión 22-2019 del 18 de marzo del 2019, en donde instruye a la Administración para que: "a) Presente a esta Junta Directiva, a más tardar el próximo jueves 1° de abril, el cronograma de trabajo que estará ejecutando, para lograr la implementación del proyecto del Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera, sobre un sistema de planificación de recursos empresariales (ERP), así como del proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda." y, "b) Someta a la aprobación de este Órgano Colegiado, a más tardar el próximo jueves 28 de marzo, la propuesta de presupuesto extraordinario que permita contar con los recursos necesarios para gestionar el desarrollo de los referidos proyectos informáticos", le adjunto el formulario **SOLICITUD DE AJUSTE DE PARTIDAS PRESUPUESTARIAS DE INGRESOS Y EGRESOS** con la información relativa al presupuesto requerido para Proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda (RSV). Además, se remite copia del DTI-ME-0032-2019 *Estudio de Mercado para el Proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda*.

La presente solicitud de contenido presupuestario se fundamenta en los aspectos analizados entre el DTI y el DFC, en la reunión que se realizó el pasado 20 de marzo de 2019, a saber:

- Qué la autorización de compra del ERP de clase mundial como solución para el Proyecto de los Sistemas de Apoyo a la Gestión Financiera (SAGF), aprobado por la Junta Directiva mediante acuerdos, No.2 de la sesión 08-2019 del 31-enero-2019 y No. 1 de la sesión 13-2019 del 18-marzo-2019; necesariamente impacta las decisiones de implementación del proyecto del RSV, detalle que además se confirma a través de las recomendaciones de los proveedores participantes en el estudio de mercado del RSV, lo cual remite a la necesidad de conocer cuál será el ERP que se implementará en el BANHVI, aspecto que se espera conocer cuatro meses después de que inicie el proceso de contratación administrativa del SAGF.
- Que la Junta Directiva conoció dicho estudio de mercado y que se establece claramente que la estrategia de implementación para el RSV es utilizar como base el ERP de clase mundial "en la nube" sobre el cual se implemente el BackOffice del BANHVI y personalizar (desarrollar a la medida) los requerimientos del RSV, asociados a la normativa que el Banco debe cumplir, sea de un Ente Fiscalizador o relacionado a acuerdos de Junta Directiva.



- Que acorde con la estimación preliminar de plazos del proyecto SAGF y RSV, se espera que en el cuarto trimestre del 2019 se inicie con el proceso de contratación administrativa del RSV, mismo que depende de la existencia de recursos presupuestarios para poder darle inicio.
- Que con base en la presentación realizada a Junta Directiva y la solicitud de incluir el contenido presupuestario por parte de dicho Órgano Colegiado, se estima preliminarmente a partir del estudio de mercado, un monto de USD \$2.200.000 para implementar el RSV, de los cuáles se determina una previsión de un 25% que será solicitado este año 2019 mediante un presupuesto extraordinario y el resto se solicitará en la formulación del presupuesto ordinario de los años 2020 y/o 2021, según la planificación que se determine al respecto.
- En cuanto a la partida presupuestaria por asignar, inicialmente se estimó incluir este presupuesto en la cuenta **1.03.07 Servicios de tecnologías de información**, debido a que el RSV está proyectado a implementarse sobre el ERP del SAGF que operará en la NUBE. De requerirse algún ajuste posterior en la partida asignada, se coordinará con el Departamento Financiero Contable, para realizar los cambios correspondientes.

Estoy a su disposición para cualquier consulta al respecto.

MTMC/agv\*//

c.e.: Lic. Carlos Castro Miranda, Gerente General a.i.

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA**  
**DEPARTAMENTO FINANCIERO – CONTABLE**  
**SOLICITUD DE AJUSTE DE PARTIDAS PRESUPUESTARIAS DE INGRESOS Y EGRESOS**

UNIDAD EJECUTORA: Departamento de Tecnologías de Información  
 CÓDIGO: 1900

**Línea 01:**

| <b>Código de la partida</b>                                                                                                                                  | <b>1.03.07</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                             |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|
| <b>Nombre la partida</b>                                                                                                                                     | <b>Servicios de tecnologías de información</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                             |                      |
| <b>Monto del Ajuste Presupuesto Aumento</b>                                                                                                                  | <b>Justificación del Ajuste</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>Objetivos y Metas Asociados al POI</b>                                                                                                                                                                                                                            | <b>Implica Variación en el POI (Si, No)</b> | <b>Observaciones</b> |
| Requerimiento Presupuestario para el Proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda<br><br><b>\$550,000.00/</b><br><b>¢357,500,000.00</b><br><b>(T.C. 650)</b> | En razón de la reunión realizada entre el Departamento de TI (DTI) y el Departamento Financiero Contable (DFC) el pasado 20 de marzo de 2019, en donde analizamos la solicitud de la Junta Directiva, de la presentación para aprobación de la propuesta de presupuesto extraordinario que permita contar con los recursos necesarios para gestionar el desarrollo de los proyectos informáticos, Sistemas de Apoyo a la Gestión Financiera (SAGF) y Rediseño del Sistema de Vivienda (RSV) (Acuerdo No.7, sesión 22-2019 del 18 de marzo de 2019); se requiere solicitar un estimado de USD \$2.200.000.00 (Dos millones doscientos mil dólares exactos) para implementar el <b>Proyecto RSV</b> , de los cuales se proyecta ejecutar para el año 2019, <b>un 25% del total estimado</b> . El resto, o bien parte de lo requerido para este desarrollo, se solicitará en la formulación del presupuesto ordinario para el año 2020. De existir algún cambio en la estimación realizada entre el DTI y el DFC, acorde con la información con que a esta fecha se cuenta, sería en el mes de febrero del 2020, cuando se podrá solicitar un nuevo presupuesto extraordinario para realizar los ajustes que resulten necesarios. | <b>Objetivo Específico:</b><br>1.1 Desarrollar las actividades para Garantizar la Prestación de los Servicios Actuales y la Continuidad Operativa Institucional (GCO).<br><b>Meta:</b><br>1.1.1 Ejecutar las actividades establecidas en el Plan Táctico de TI 2019. | No Aplica                                   | No Aplica.           |

Línea 02:

| Código de la partida                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 3.3.1.                                                                                                                                                                                                                                                 |                                            |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|
| Nombre la partida                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Recursos de Vigencias Anteriores (Superávit Libre)                                                                                                                                                                                                     |                                            |               |
| Monto del Ajuste<br>Presupuesto<br>Aumento                                                                                                                    | Justificación del Ajuste                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Objetivos y Metas<br>Asociados al POI                                                                                                                                                                                                                  | Implica<br>Variación en el<br>POI (Si, No) | Observaciones |
| Requerimiento<br>Presupuestario para<br>el Proyecto de<br>Rediseño del Sistema<br>de Vivienda<br><br><b>\$550,000.00/<br/>\$357,500,000.00<br/>(T.C. 650)</b> | En razón de la reunión realizada entre el Departamento de TI (DTI) y el Departamento Financiero Contable (DFC) el pasado 20 de marzo de 2019, en donde analizamos la solicitud de la Junta Directiva, de la presentación para aprobación de la propuesta de presupuesto extraordinario que permita contar con los recursos necesarios para gestionar el desarrollo de los proyectos informáticos, Sistemas de Apoyo a la Gestión Financiera (SAGF) y Rediseño del Sistema de Vivienda (RSV) (Acuerdo No.7, sesión 22-2019 del 18 de marzo de 2019); se requiere solicitar un estimado de USD \$2.200.000.00 (Dos millones doscientos mil dólares exactos) para implementar el <b>Proyecto RSV</b> , de los cuales se proyecta ejecutar para el año 2019, <b>un 25% del total estimado</b> . El resto, o bien parte de lo requerido para este desarrollo, se solicitará en la formulación del presupuesto ordinario para el año 2020. De existir algún cambio en la estimación realizada entre el DTI y el DFC, acorde con la información con que a esta fecha se cuenta, sería en el mes de febrero del 2020, cuando se podrá solicitar un nuevo presupuesto extraordinario para realizar los ajustes que resulten necesarios. | Objetivo Específico:<br>1.1 Desarrollar las actividades para Garantizar la Prestación de los Servicios Actuales y la Continuidad Operativa Institucional (GCO).<br>Meta:<br>1.1.1 Ejecutar las actividades establecidas en el Plan Táctico de TI 2019. | No Aplica                                  | No Aplica.    |



**MEMORANDO**  
**DTI-ME-0032-2019**

**PARA:** Miembros de Junta Directiva

**DE:** M.Sc. Marco Tulio Méndez Contreras, Jefe  
**Departamento Tecnología de Información**

Firmado por: MARCO TULIO MENDEZ CONTRERAS (FIRMA)  
Fecha: 22/02/2019 10:51:54  
Razón: DTI-ME-0032-2019  
Lugar: Departamento de TI, BANHVI.

**ASUNTO:** Estudio de Mercado para el Proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda

**FECHA:** 22 de febrero de 2019

Con instrucciones del señor Kenneth Pérez Venegas, en su condición de Presidente del Comité de Tecnologías de Información del BANHVI y en atención de lo solicitado por la Junta Directiva en sus acuerdos, No. 5 de la Sesión 36-2018 del 16 de julio del 2018 y No. 1 de la sesión 38-2018 del 27 de julio de 2018, relacionados con la implementación del Proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda y que entre otras cosas citan: a) "la compra de un software que exista en el mercado y que se pueda aplicar en el proyecto" y, b) "establecer condiciones para que las empresas que participen del estudio de mercado de la Implementación del Sistema, propongan estrategias que reduzcan el plazo de implementación del sistema, entre ellas, el desarrollo de módulos en paralelo"; adjunto el informe **Estudio de Mercado para la Implementación del Proyecto PROY-03 Rediseño del Sistema de Vivienda del BANHVI, Análisis de las propuestas recibidas**, desarrollado para los análisis de lo solicitado por el órgano director.

El estudio se realizó a partir de la solicitud de información o RFI (*Request For Information, por sus siglas en inglés*) que para esos efectos remitió el Área de Proveeduría a varias empresas, mediante el documento **DAD-PRO-OF-036-2018 Estudio de mercado Implementación Nuevo Sistema de Vivienda** del 27 de noviembre de 2018.

Se solicitó la colaboración de once empresas expertas en el tema de desarrollo de sistemas de información, mismas que se citan a continuación: **ATESACR, BD Consultores, CSI consultores, GBSYS, Grupo ASI, ISG América Limitada, Novatesting, Price Waterhouse Coopers, Soluciones INRA, SYSDE y Grupo REMPRO.**

Estoy a su disposición para cualquier consulta al respecto.

MTMC/agv\*//

Ce: Comité de Tecnologías de Información.



## Estudio de Mercado para la Implementación del Proyecto PROY-03 Rediseño del Sistema de Vivienda del BANHVI

### Análisis de las propuestas recibidas

#### 1. Resumen ejecutivo

El 27 de noviembre de 2018 la Proveeduría del BANHVI solicitó la colaboración de once empresas en la atención de la información plasmada en el documento *DAD-PRO-OF-036-2018 Estudio de mercado Implementación Nuevo Sistema de Vivienda*, con el propósito de cumplir con los acuerdos No. 5 de la Sesión 36-2018 y No. 1 de la sesión 38-2018 de la Junta Directiva del BANHVI, referentes a la implementación del Sistema de Vivienda y relacionados con: a) “la compra de un software que exista en el mercado y que se pueda aplicar en el proyecto” y, b) “establecer condiciones para que las empresas que participen del estudio de mercado de la Implementación del Sistema, propongan estrategias que reduzcan el plazo de implementación del sistema, entre ellas, el desarrollo de módulos en paralelo”. Las empresas consultadas fueron: ATEsACR, BD Consultores, CSI consultores, GBSYS, Grupo ASI, ISG América Limitada, Novatesting, Price Waterhouse Coopers, Soluciones INRA, SYSDE y Grupo REMPRO. Con el estudio, el BANHVI busca contar con posibles estrategias que reduzcan el plazo de implementación del sistema, entre ellas, el desarrollo de módulos en paralelo.

Acorde con el sondeo realizado para determinar si las empresas invitadas tenían interés en continuar el proceso o si eventualmente requerirían una ampliación del plazo para proporcionar respuesta, el plazo de entrega de las propuestas fue extendido al 15 de enero de 2019.

En resumen, se recibieron cinco propuestas de empresas que manifiestan contar con una herramienta que puede ser configurada para uso del BANHVI y a la cual se le pueden desarrollar los requerimientos que son muy particulares de la función de este banco. De las cinco empresas, la empresa Pricewaterhouse Coopers CR, planteó como estrategia de implementación, ajustar y desarrollar el Sistema de Vivienda, sobre el ERP que se instalará en el BANHVI para el proyecto del SAGF. En respuesta al RFI, no presentó el detalle de cuáles de las funcionalidades solicitadas cumplen lo requerido y cuáles requerirían desarrollo.

#### Los hallazgos generales del estudio se indican a continuación:

- La empresa BD Consultores plantea que cumple con 320 de 321 funcionalidades requeridas según la solicitud de información remitida (RFI), lo cual representa un 99.69% de cumplimiento de las funcionalidades requeridas. Sin embargo, el cumplimiento debe entenderse en términos de que es factible ajustar al ERP propuesto por ellos (SAP), con las funcionalidades propias del BANHVI, no de que el ERP ya cuenta con tales funcionalidades.



- La empresa SYSDE ofrece la herramienta SYSDE BANCA, para la cual plantea que cumple con 94 de 321 funcionalidades requeridas por el BANHVI, lo que representa un 29%. La herramienta puede ser adaptada desarrollando a la medida, las funcionalidades particulares del BANHVI.
- La empresa ISG América propone la herramienta WOG\_BANKING, para la cual plantea que cumple con 98 de las 321 funcionalidades requeridas por el BANHVI. Esto representa un 30.53% de cumplimiento. Las funcionalidades que no cumple, las adaptaría a la medida del BANHVI.
- La empresa Novatesting, ofrece una solución basada en dos herramientas, un ERP y el sistema Digital Banking. Plantean que su solución cumple con 250 de 321 funcionalidades, lo cual representa el 77.88% de lo requerido por el BANHVI. El resto de funcionalidades las desarrollaría a la medida.
- La empresa Price Waterhouse Coopers, no presentó detalles de cumplimiento.

Los costos de las soluciones también varían y están establecidos en dólares americanos. De manera general se indica lo siguiente:

- El costo de la solución de la empresa BD Consultores se encuentra entre \$ 3.5 y \$ 4 millones de dólares.
- El costo de la solución de SYSDE es de \$1,832,384.02.
- El costo de la solución de Novatesting se encuentra entre 1.3 y 1.9 millones de dólares. Lo que establece la diferencia es el costo de las licencias del ERP. Para este caso se debe indicar que además de este costo el Banco deberá pagar anualmente \$260,000.00, en tanto utilice la solución del Digital Banking.
- Pricewaterhouse Coopers CR señaló que el costo de su solución es de \$1,576,000.00, siempre y cuando primero se haya implementado en BANHVI el ERP para el Proyecto de los Sistemas de Apoyo a la Gestión Financiera.
- El costo de la solución de ISG América Limitada es de \$7,735,000.00 dólares.

Los costos de las herramientas tipo ERP fueron suministrados de manera general, sin embargo, el Banco puede analizar en mayor detalle las opciones que ofrece el mercado, llamadas ON-Premise (Instalación en sitio) y en Cloud (NUBE), aspectos que podrían variar significativamente los costos presentados.

En cuanto a los plazos de implementación, estos rondan el valor entre 11 y 24 meses, pero los mismos están establecidos bajo supuestos formulados por las empresas, no bajo la consideración de la realidad operativa en detalle del BANHVI.

En su mayoría las empresas señalan que los plazos y costos de implementación proporcionados están en función de "lo que hoy en día comprenden que es el alcance del proyecto", aspecto que no necesariamente corresponde, ni corresponderá a la realidad del proyecto, ya que de las empresas citadas únicamente dos solicitaron detalle de casos de uso previo a la presentación de



sus propuestas. Así mismo, el detalle de casos de uso entregado a las empresas fue de aproximadamente el 78% de la dimensión del producto real. Esto, considerando que dicha dimensión se refiere únicamente a los requerimientos del Departamento de Análisis y Control, puesto que al momento de realizar el estudio de mercado, la disposición vigente era que los requerimientos del Departamento Técnico se realizarían mediante la adquisición de un Sistema de Proyectos, para el cual dicho departamento estaba elaborando los términos de referencia de la contratación, en el momento del presente estudio.

### **Estrategias propuestas por las empresas**

Finalmente, como parte de la valoración de información remitida por las empresas que presentaron propuestas, se citan las siguientes recomendaciones:

- En aras de maximizar el rendimiento de la inversión, obtener un producto más satisfactorio y disminuir los riesgos de la implementación, el BANHVI debe proyectar la adquisición de **una arquitectura de soluciones institucional**, que abarque los alcances de los proyectos de Sistemas de Apoyo a la Gestión Financiera y el Rediseño del Sistema de Vivienda, como una solución integrada y paulatina.
- El BANHVI debe planificar la estrategia de implementación de las soluciones tecnológicas, considerando el orden lógico de los ciclos de procesos, criticidad de los procesos, etc., pero principalmente considerando la capacidad de ejecución de proyectos y adopción de la institución, dado que el recurso humano de ambos proyectos, tienden a ser los mismos.
- La Institución debe analizar cuántos proyectos puede planificar y ejecutar en paralelo, considerando que aun cuando los programas/proyectos se ejecuten en tiempo/costo, existen una serie de riesgos innatos a los proyectos de transformación, tales como como la agilidad en la toma de decisiones y principalmente "la capacidad institucional de adopción de nuevas maneras de trabajar" que pueden ser de los factores críticos de éxito más relevantes. Así las cosas, un escenario donde la Institución trata de realizar todos los proyectos al mismo tiempo, con todo el alcance al mismo tiempo (BigBang), tiende a incrementar sustancialmente los riesgos de que ningún proyecto logre sus beneficios, con la potencial pérdida de recursos económicos y interrupción al negocio.
- Los ERP de clase mundial son herramientas que ya cuentan con sus modelos de integración entre diferentes procesos del negocio, tales como los presupuestarios y los contables. Acorde con las sesiones de trabajo realizadas con los proveedores, se pudo determinar que si el Banco implementa un ERP en esta línea solo para el Sistema de Vivienda, habrá un doble trabajo, porque el ERP debe ser configurado para producir sus propios elementos de integración con procesos como los mencionados, y esta información a su vez tendría que hacerse llegar a los sistemas que están fuera de la solución del ERP



(sistemas satélite). Esto por cuanto la información debe ser consumida y/o enviada a dichos sistemas satélite, el Banco además tendrá que pagar por el desarrollo de las interfaces correspondientes.

### **Conclusiones del Estudio de Mercado**

- El estudio de mercado realizado para determinar si existe una herramienta ya construida que se pueda aplicar al proyecto del Rediseño del Sistema de Vivienda, ha concluido acorde con las fechas que se establecieron para el mismo, determinándose que conforme con lo manifestado por las empresas, el BANHVI puede optar por una solución que aunque no satisface el 100% de las necesidades de BANHVI, puede instalarse. Para ello se adaptarían a las necesidades del BANHVI, aquellos módulos que lo permiten y se desarrollarían a la medida, las funcionalidades particulares del Banco, principalmente las relacionadas con los procesos de gestión, control y validación necesarios para el otorgamiento del Bono de Vivienda. Las empresas consultadas fueron: ATEsACR, BD Consultores, CSI consultores, GBSYS, Grupo ASI, ISG América Limitada, Novatesting, Price Waterhouse Coopers, Soluciones INRA, SYSDE y Grupo REMPRO. Con el estudio, el BANHVI busca contar con posibles estrategias que reduzcan el plazo de implementación del sistema, entre ellas, el desarrollo de módulos en paralelo.
- De las 11 Empresas consultadas, 3 no remitieron información, 3 plantearon que no contaban con una herramienta desarrollada, acorde con las funcionalidades descritas en la solicitud de información o RFI, pero que tienen la capacidad, experiencia y personal para un desarrollo a la Medida. Solamente 5 empresas respondieron el RFI.
- Las Empresas que respondieron el RFI señalaron que sus soluciones cumplen desde un 29% a un 99.7% de las funcionalidades requeridas por el BANHVI y planteadas en la solicitud de información. Estos resultados están determinados en términos de cumplimiento de necesidades generales y no de los requerimientos asociados a cada necesidad específica, lo cual significa que es una respuesta generada a partir de un análisis macro realizado por las empresas. En este sentido el único que puede determinar si las soluciones presentadas cumplen o no cumple con las necesidades en detalle del BANHVI, es el Usuario Experto del FOSUVI (Dueño del Proceso).
- El costo del proyecto ofrecido por las Empresas, incluido licenciamiento y servicios de implementación, se planteó en un rango que va desde \$1,576,000.00 (un millón quinientos setenta y seis mil dólares americanos) y \$7,735,000.00 (siete millones setecientos treinta y cinco mil dólares americanos).



- El plazo de implementación ofrecido por las empresas se estableció en un rango de 11 y 24 meses.
- Una estrategia generalizada por varias de las empresas consultadas estableció que la solución ideal para el BANHVI consiste en la implantación de un ERP sobre el cual se realicen los procesos de configuración y parametrización de lo que está listo para utilizar, y ajuste o desarrollo a la medida, de lo que no forma parte del estándar de fábrica de un ERP. Según lo señalado por las empresas, las soluciones ERP no poseen de manera específica (no son talla única), las funcionalidades particulares del BANHVI en cuanto a la gestión, control y otorgamiento de los Bonos de Vivienda. Sin embargo, poseen módulos base nativamente integrados, que facilitarían ajustar la implementación del Sistema de Vivienda.
- La implementación de un ERP cambiará la forma en que la Institución realiza sus operaciones a través de los Servicios de TI. Serán la Administración Superior y los dueños de los Procesos del Negocio, los que permitirán una implementación de éste, de manera eficaz y efectiva en los plazos que se establezcan.
- Bajo la premisa de que se desarrolle el Sistema de Vivienda sobre un ERP, se hace necesario que el BANHVI establezca la línea de tiempo, para implementar en primera instancia el ERP y luego se inicie con el desarrollo del Sistema de Vivienda, acorde con los requerimientos levantados para esos efectos.

#### **Recomendaciones para la Administración Superior**

- Es importante que la Administración Superior valore los resultados de este análisis, observando que las empresas manifestaron cumplir la lista de necesidades del BANHVI en algún porcentaje. Sin embargo, a la hora de analizar el cumplimiento planteado, claramente se visualiza que las empresas no cuentan con una herramienta que se instale en el BANHVI y de inmediato cubra la totalidad de la lista de necesidades.
- Así mismo, para determinar si una empresa satisface los alcances del Sistema de Vivienda, cada empresa debe analizar en detalle cada necesidad, utilizando como herramienta el "Levantamiento de requerimientos del sistema de vivienda".
- Acorde con consulta realizada a la Directora Administrativa, al momento de que se realice el proceso de contratación administrativa, el BANHVI debe proporcionar el detalle del alcance completo de cada requerimiento, para que cada empresa pueda determinar si su



propuesta satisface o no dicho alcance, y pueda establecer la dimensión real de lo que corresponde parametrizar y lo que por el contrario amerita una construcción total.

- La Implementación de un ERP para BANHVI supone que en un periodo relativamente corto ocurrirá un proceso de transformación de la manera de hacer las cosas. Dado el alcance de la solución, gran parte de las Áreas de BANHVI tendrán un impacto directo en su operativa y una demanda de trabajo en el proyecto que deberá ser analizada, desde dos perspectivas: **a)** la preparación de los procesos de negocio y de las personas para la asimilación del cambio, mediante una estrategia de gestión del cambio; **b)** lo relacionado a la capacidad operativa del negocio para que el recurso humano requerido participe en el ciclo de implementación del ERP, considerando que se deberán valorar temas de procesos, cumplimiento de normativa, datos a migrar, certificación del producto a través de pruebas y capacitación, entre otros aspectos.
- El alcance de la implementación trae consigo el requisito de valorar la necesidad y oportunidad de la ejecución de otros proyectos del Portafolio de TI, puesto que de una u otra forma, la implementación del ERP conlleva tomar decisiones que tienen un impacto sobre el resto del portafolio, ejemplo: Migración de aplicaciones Oracle de 11g a 12c, Contrato a cuatro años del Centro de Procesamiento Alterno, Iniciativas de Seguridad de la Información, Precalificación de Empresas, entre otras.
- El Banco requiere incluir un componente en los términos de referencia, en el cual antes de iniciar el proyecto, se capacite a todo el equipo de implementación en términos de “las mejores prácticas” para la implementación del ERP, de tal forma que siguiendo las recomendaciones de los expertos, todo el equipo trabaje en la misma línea, y se conviertan además, en los agentes de cambio de este esfuerzo.
- El Banco deberá adquirir un ERP que esté adecuado a la legislación vigente en Costa Rica, para evitar pago de costos adicionales, en cuanto a las adaptaciones normativas y demás aspectos relacionados.



## Estudio de Mercado para la Implementación del Proyecto PROY-03 Rediseño del Sistema de Vivienda del BANHVI

### 1. Estudio de Mercado mediante Solicitud de Información o RFI (Request For Información)

A continuación se presenta el detalle de las respuestas al mercado o solicitud de información (RFI) planteada por el BANHVI mediante el documento ***DAD-PRO-OF-036-2018 Estudio de mercado Implementación Nuevo Sistema de Vivienda***, a fin de cumplir con varios lineamientos establecidos por la Junta Directiva en sus acuerdos No. 5 de la Sesión 36-2018, y No. 1 de la sesión 38-2018, referentes a la implementación del Sistema de Vivienda y relacionados con: a) "la compra de un software que exista en el mercado y que se pueda aplicar en el proyecto" y, b) "establecer condiciones para que las empresas que participen del estudio de mercado de la Implementación del Sistema, propongan estrategias que reduzcan el plazo de implementación del sistema, entre ellas, el desarrollo de módulos en paralelo".

Acorde con el sondeo realizado para determinar si las empresas invitadas tenían interés en continuar el proceso o si eventualmente iban a requerir una ampliación del plazo para proporcionar respuesta, el plazo de entrega fue extendido al 15 de enero de 2019, obteniendo la siguiente respuesta:

- **INRA (Contacto: Oscar Oconitrillo)** señaló *"La empresa no posee un sistema o solución como el solicitado en el pliego, por lo cual no se logró ofertar, o presentar la solución como respuesta. Sin embargo, queremos indicarles que sí tenemos la capacidad tanto en conocimiento, experiencia y recursos para desarrollar un sistema o solución con las especificaciones brindadas en el pliego, por lo que nos ponemos a disposición."*
- **CR ATESA SOFTWARE (Contacto: Greivin Torres)** indicó *"Desafortunadamente, no logramos encontrar una opción que pudiera ser instalada y configurada, en forma relativamente rápida, para el BANHVI. No obstante, en caso que ustedes lo acepten, es factible realizar un desarrollo a la medida para el BANHVI, pues contamos con recurso humano calificado para realizarlo."*
- **Grupo ASI (Contacto: Xinia Rojas)** manifestó *"no podremos participar en el proceso, debido a que no contamos con todos los sistemas requeridos por la Institución y referidos en el RFP. Nuestro giro de negocio se enfoca en soluciones de Core Financiero Contable, y el RFP hace referencia a un Sistema de Vivienda con aplicaciones para la Administración de Proyectos, Flujo de Flujo de Otorgamiento de Bonos, Digitalización de Expedientes, entre otros que no poseemos en nuestro portafolio de soluciones"*.



- **CSI Consultores** (Contacto: Roberto Lacayo) no contestó la solicitud de información.
- **GBSYS** (Contacto: Eduardo Calderón Solano) no contestó la solicitud de información.
- **REMPRO** (Contacto: Ronald Fallas) no contestó la solicitud de información.
- **Price Waterhouse Coopers** (Contacto: Paola Flores / Julio Vargas) indicó *"nos es grato indicar que mi representada PRICE WATERHOUSE COOPERS CONSULTORES S.R.L. se encuentra en posibilidad de ofrecer el servicio en mención y asesorar al Banco en la obtención de una plataforma digital que cumpla a satisfacción con las necesidades y objetivos planteados. Como es de su conocimiento, contamos con un equipo profesional de consultoría con amplia experiencia en proyectos de transformación digital en instituciones del sector bancario regional y en el sector social costarricense. Disponemos además con capacidades instaladas para apoyar a nuestros clientes en servicios tales como la definición de la arquitectura empresarial, el modelo operativo meta, la optimización de procesos, la estrategia de sistemas, la evaluación, selección y la implementación de soluciones tecnológicas de clase mundial disponibles en el mercado (Sistemas CORE, ERP, CX, BI/Analítica, Calidad Datos), y asimismo poseemos experiencia específica desarrollando sistemas para la Gestión de Subsidios del Sector Social similares al descrito en este Estudio de Mercado.(....).*

#### *Sugerencias sobre la Estrategia de implementación del Sistema de Vivienda del BANHVI*

*La realización de un proyecto de transformación basada en tecnología y mejores prácticas, requiere del apoyo de la alta dirección, así como de equipos de trabajo dedicados, y el involucramiento de todos los usuarios que son quienes finalmente deberán definir, validar, probar, migrar y poner en funcionamiento los nuevos procesos automatizados. En este orden de ideas, el BANHVI debe planificar la estrategia de implementación de las soluciones tecnológicas, considerando el orden lógico de los ciclos de procesos, criticidad del procesos, etc, pero principalmente considerando la capacidad de ejecución de proyectos y adopción de la institución, donde eventualmente los usuarios deberán estar realizando las tareas diarias en paralelo con las tareas que son requeridas para la puesta en marcha de los nuevos sistemas y procesos.*

*Si bien es cierto las contrataciones de soluciones y consultoría permitirán "preparar las soluciones para el uso del BANHVI", es la Institución la que debe dedicar el recurso humano suficiente para que este se involucre en el proyecto desde antes de iniciar la implementación y que esto permita "entender las mejores prácticas inmersas en las soluciones para maximizar su aprovechamiento", "definir correctamente las necesidades, procesos bajo la lógica de arquitectura integral institucional" (vs procesos verticalizados o*



*en silos), probar que las soluciones adquiridas funcionan correctamente, asegurarse que toda la organización aprenda a usar efectivamente dichas soluciones, preparar y migrar los datos necesarios, ajustar los procedimientos establecidos, y de ser necesario hasta replantear sus modelos de gestión, todo para aprovechar las nuevas soluciones, ya que el fin último de estos proyectos no es implementar una herramienta o sistema como tal, sino "lograr mejoras en el modelo operativo meta institucional, que se traduzcan en beneficios que realmente podamos trasladar a nuestros clientes (beneficiarios/ciudadanos) y socios".*

*En el caso del ERP, Core Banking, Sistema de Vivienda, BI/Analítica, entendemos que son programas compuestos por un proyecto medular (la implementación), pero también existen una serie de proyectos complementarios donde la Institución debe revisar aspectos como "normatividad"/políticas/procedimientos, controles, calidad de los datos que se propone migrar, integraciones, puesta en marcha, estabilización, que en muchos casos también requieren la dedicación de recursos importantes para generar los insumos y productos requeridos de acuerdo con los planes de trabajo.*

*Conforme con este requerimiento de recursos, la Institución debe planificar cuántos proyectos puede planificar y ejecutar en paralelo considerando que aun cuando los programas/proyectos se ejecuten en tiempo/costo, existen una serie de riesgos innatos a los proyectos de transformación, tales como como la agilidad en la toma de decisiones y principalmente "la capacidad institucional de adopción de nuevas maneras de trabajar" que pueden ser de los factores críticos de éxito más relevantes. Así las cosas, un escenario donde la Institución trata de realizar todos los proyectos al mismo tiempo, con todo el alcance al mismo tiempo (BigBang), tiende a incrementar sustancialmente los riesgos de que ningún proyecto logre sus beneficios, con la potencial pérdida de recursos económicos y disrupción al negocio. Por el contrario, un escenario donde, por ejemplo, se implementa por Fases, primero el proceso básico del ERP, luego el proceso avanzado del ERP/o CORE que soporte los procesos de inversiones/préstamos, y luego se implementa el sistema de Vivienda (que quizás debe incorporar aspectos de CX) y el BI/Analítico, podría resultar con mejores posibilidades de éxito.*

*En resumen y de manera respetuosa, sugerimos lo siguiente:*

- 1) Que se inicie con la implementación del ERP asociado al BackOffice Institucional del Proyecto del SAGF, mismo que conocemos, por cuanto les hemos apoyado en la aclaración de consultas del estudio de mercado.*
- 2) Que una vez avanzada la implementación de varios módulos del ERP (los de la plataforma base requerida en un ERP), se inicien los procesos de contratación para el Rediseño/implementación del Sistema de Vivienda, estableciendo que dicha solución se deberá incorporar a la plataforma ERP adquirida previamente por el BANHVI.*



3) *Nuestra propuesta de implementación (Ver Tabla Excel adjunta) supone instalar y adecuar sobre el ERP del BANHVI, las funcionalidades de "backoffice" requeridas para la implementación del Sistema de Vivienda, desarrollando solamente aquellos flujos de procesos que no sean soportados por los procesos estándar del mismo, como lo puede ser la gestión del trámite del bono que es particular del BANHVI y debe ser personalizado. Entendemos que esta lógica, permitirá aprovechar al máximo la inversión del ERP, y minimizará los riesgos de integración de las soluciones adicionales que deban integrarse al ERP instalado."*

- **Novatesting** (Contacto: Luis Amón Castro) contestó la solicitud de información.
- **SYSDE** (Contacto: Federico Johanning) contestó la solicitud de información.
- **BD Consultores** (Contacto: Maricela Villalobos Arce) contestó la solicitud de información.
- **ISG América, LTDA.** (Contacto: Gerardo Barrios R) contestó la solicitud de información.

## 2. Análisis de las propuestas – Utilizando una Solución BASE.

### 2.1 Cumplimiento de requerimientos a nivel macro, según lo indicado por las Empresas

| Empresa                             | BD<br>CONSULTORES | SYSDE | ISG<br>AMÉRICA | NOVATESTING | PWC             |
|-------------------------------------|-------------------|-------|----------------|-------------|-----------------|
| Cumple con todos los requerimientos | No                | No    | No             | No          | No especificado |
| Requiere personalización            | Sí                | Sí    | Sí             | Sí          | No especificado |
| Requiere construcción               | Sí                | Sí    | Sí             | Sí          | No especificado |

### 2.2 Cumplimiento de requerimientos a nivel de módulo

Acorde con lo manifestado por las empresas en la documentación remitida al BANHVI se presenta un cuadro que muestra el cumplimiento o satisfacción de los requerimientos del sistema a nivel de los módulos. Este cuadro se obtuvo de revisar el cumplimiento individual de requerimientos y consolidar el resultado a nivel de módulos. Se aclara que Pricewaterhouse Coopers Costa Rica no proporcionó información del cumplimiento de las necesidades del BANHVI, de ahí que no se incluye en la siguiente tabla de valoración.



| Módulos del sistema de vivienda          | BD CONSULTORES | SYSDE                | % Cumple | ISG AMÉRICA    | % Cumple | NOVATESTING  | % Cumple |
|------------------------------------------|----------------|----------------------|----------|----------------|----------|--------------|----------|
| Administración general del sistema       | 5              | Si: 5/5 (100%)       | 100      | Si: 5/5 (100%) | 100      | 5/5 (100%)   | 100      |
| Mantenimiento otros catálogos necesarios | 22             | Parcial: 9/22 (40%)  | 40       | 14/22 (63%)    | 63       | 19/22 (86%)  | 86       |
| Registro de Emergencias y Damnificados   | 3              | No                   | 0        | 1/3 (33%)      | 33       | 3/3 (100%)   | 100      |
| Control Presupuestario                   | 38             | Parcial: 16/38 (42%) | 42       | No             | 0        | 24/38 (63%)  | 63       |
| Pre solicitud                            | 4              | Parcial: 1/4 (25%)   | 25       | 4/4 (100%)     | 100      | 3/4 (75%)    | 75       |
| Digitación de Expedientes                | 19             | Parcial: 4/19 (21%)  | 21       | 12/19 (63%)    | 63       | 18/19 (94%)  | 95       |
| Cálculo de Operación Financiera          | 15             | Parcial: 4/15 (26%)  | 26       | 8/15 (53%)     | 53       | 0/15 (0%)    | 0        |
| Re postulación de BFV                    | 4              | No                   | 0        | No             | 0        | 4/4 (100%)   | 100      |
| Revisión de Expedientes                  | 18             | Parcial: 3/18 (16%)  | 16       | 9/18 (50%)     | 50       | 17/18 (94%)  | 94       |
| Gestión Artículo 59 y 50                 | 18             | Parcial: 3/18 (16%)  | 16       | No             | 0        | 11/18 (61%)  | 61       |
| Validaciones del sistema                 | 10             | Parcial: 1/10 (10%)  | 10       | 1/10 (10%)     | 10       | 10/10 (100%) | 100      |
| Emisión del BFV                          | 8              | Parcial: 3/8 (37.5%) | 37       | No             | 0        | 8/8 (100%)   | 100      |
| Formalización y Gestión de Pago          | 24             | Parcial: 4/24 (16%)  | 16       | 8/24 (33%)     | 33       | 24/24 (100%) | 100      |
| Giro de Recursos y liquidación           | 6              | Parcial: 2/6 (33%)   | 33       | No             | 0        | 6/6 (100%)   | 100      |



| Módulos del sistema de vivienda        | BD CONSULTORES | SYSDE                | % Cumple | ISG AMÉRICA     | % Cumple | NOVATESTING  | % Cumple |
|----------------------------------------|----------------|----------------------|----------|-----------------|----------|--------------|----------|
| Registro de Depósitos                  | 12             | Parcial: 3/12 (8%)   | 8        | No              | 0        | 6/12 (50%)   | 50       |
| Devolución de BFV                      | 32             | Parcial: 1/32 (3%)   | 3        | No              | 0        | 32/32 (100%) | 100      |
| Administración Financiera de Proyectos | 39             | Parcial: 8/39 (20%)  | 20       | 7/39 (17%)      | 17       | 28/39 (71%)  | 72       |
| Control de Bienes Adjudicados          | 5              | Parcial: 4/5 (80%)   | 80       | No              | 0        | 5/5 (100)%   | 100      |
| Gestión de Permisos Especiales         | 12             | Parcial: 1/12 (8%)   | 8        | 5/12 (41%)      | 41       | 0/12 (0%)    | 0        |
| Análisis de Gestión                    | 3              | No                   | 0        | No              | 0        | 3/3 (100%)   | 100      |
| Atención de Denuncias                  | Sí             | No incluido          | 0        | No incluido     | 0        | Incluido     | 100      |
| Integración con otros sistemas         | Sí             | No incluido          | 0        | No incluido     | 0        | No incluido  | 0        |
| Otros requerimientos del sistema       | 23             | Parcial: 23/24 (95%) | 95       | Sí 24/24 (100%) | 100      | 24/24 (100)  | 100      |
| Cantidad de funcionalidades ofrecidas  | 320            |                      | 93       |                 | 98       |              | 250      |
| Promedio de cumplimiento               | 99.69%         |                      | 28.97%   |                 | 30.53%   |              | 77.88%   |



### 2.3 Observaciones de las empresas respecto al cumplimiento de la lista de necesidades macro

Acorde con lo manifestado por las empresas en la documentación remitida al BANHVI se presentan criterios emitidos por ellas.

| Empresa        | Observaciones de la empresa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BD CONSULTORES | <p>La empresa manifestó:</p> <p>“...//...<br/>La implementación de una plataforma como SAP, no debe limitarse por aspectos técnicos, como la base de datos Oracle que indican anteriormente.</p> <p>Las soluciones de clase mundial, como SAP; ya cuentan con todos los aspectos técnicos de seguridad, auditoría e interconexión que requiere cualquier entidad a nivel mundial.<br/>...//...”</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| SYSDE          | <p>La empresa manifestó:</p> <p>“...//...SYSDE en su condición de especialista en sistemas de información para la industria financiera, cuenta con la experiencia y la capacidad de proveer una solución acorde a las necesidades del BANHVI que se traduzca en resultados positivos en su operación en un corto plazo. ...//...”</p> <p>“...//...En experiencia en empresas similares a el BANHVI, contamos como cliente a FUNDEVI en Honduras; la cual es una institución de crédito privada, especializada en vivienda social, independiente, financieramente sólida y el único ente crediticio en el país, que en forma sistemática se dedica a proveer acceso a préstamos de vivienda a las familias hondureñas de más bajos ingresos, con una misión, visión y valores acordes a sus objetivos institucionales. ...//...”</p> <p>“...//...En esta propuesta, SYSDE plantea la utilización de su tecnología especializada en la industria financiera denominada SYSDE BANCA. La solución propuesta es una combinación de componentes totalmente integrados que asegurarán al BANHVI contar con las herramientas tecnológicas idóneas y de un componente importante de personalización que le permitirá enfrentar exitosamente sus desafíos tecnológicos y de negocio. ...//...”</p> <p>“...//... El proyecto planteado ha sido diseñado para implementar la solución con las personalizaciones que se requeridas de acuerdo a lo establecido en el RFI. ...//...”</p> <p>“...//... Nuestra propuesta hacia el BANHVI consiste en la Implementación del Proyecto SYSDE BANCA bajo un modelo denominado “Soft Bang”; el cual consiste en realizar previamente etapas de Pruebas integrales del aplicativo que le aseguren al BANHVI una operación previamente validada. Para el caso de las pruebas integrales se realizará con data migrada, el proceso de Puesta en producción debe considerar la migración definitiva y un plan que asegure el inicio de la operación.</p> |



La puesta en producción inicia la operación en producción de todos los módulos de SYSDE BANCA que se requieren cumpliendo con todas aquellas interfaces que son requeridas para conectarse a módulos satélites o sistemas legados. ...//..."

Las fases del proyecto serían:

- Planificación y documentación de brechas: El objetivo de esta fase es confirmar el alcance del Proyecto con la documentación de la adherencia y los requerimientos indispensables para poner en producción el sistema SYSDE BANCA; así como las interfaces identificadas.
- Análisis de interfaces: El Objetivo consiste en validar los satélites (sistemas, repositorios, sistemas externos, base de datos, etc.) con los que debe comunicarse el sistema y documentar las interfaces (eventos) que deben ser considerados en la etapa de desarrollo.
- Desarrollo de requerimientos: El objetivo de esta fase es realizar el desarrollo de las adaptaciones e interfaces definidas en los documentos de requerimientos establecidos en la etapa de Levantamiento de requerimientos.
- Migración de datos y cleansing: En esta fase se define la estrategia de migración y se asegura el desarrollo y pruebas de los procesos que deben ser ejecutados para migrar la información existente al inicio de la puesta en producción. En esta etapa existen actividades de migración de datos que deberán ser realizadas por BANHVI, entregando datos listos para la carga al sistema.
- Implantación y puesta en producción:
  - Parametrización Base: Consiste en parametrizar el sistema con los productos que se ofrecen en cada uno de los módulos e inicializar las variables que establecen reglas de negocio y determinan el comportamiento del sistema.
  - Capacitación a Usuarios Capacitadores: El objetivo de esta actividad consiste en capacitar a los usuarios asignados por el cliente para realizar las pruebas integrales y a los usuarios responsables de ofrecer la capacitación (replicación) a los usuarios finales.
  - Pruebas Integrales: En esta etapa el personal del BANHVI aplicará pruebas de la solución de forma integral. Debe existir un plan de pruebas debidamente documentado y aprobado entre las partes. El BANHVI contará con el apoyo de los consultores de SYSDE durante esta etapa.
  - Capacitación de usuario final (BANHVI): El objetivo de esta actividad consiste en que el equipo de replicadores (personal del BANCO) realizará la capacitación de los usuarios finales. Debe considerar los usuarios de todos los centros de servicio (agencias, sucursales, áreas centrales, etc). Esta actividad es responsabilidad del BANHVI.



|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>o Puesta en Producción: Es la ejecución de las actividades necesarias para realizar la migración de datos definitiva e instalación del nuevo sistema en el ambiente de producción para el inicio de la operación.</li> <li>o Acompañamiento a la Operación: Un equipo de consultores de negocio y técnicos de SYSDE estarán disponibles durante un mes para ofrecer soporte al BANCO en el uso del nuevo sistema para su operación.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| ISG AMÉRICA                              | <p>La empresa manifestó:</p> <p>"...//... Las soluciones tecnológicas que ISG presenta en esta propuesta son de última generación y diseñadas para el sector bancario. ...//..."</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| PRICEWATERHOUSE<br>COOPERS<br>COSTA RICA | <p>Pricewaterhouse Coopers Costa Rica de manera explícita no señala que cuente con un producto para el BANHVI e indica lo siguiente "...//...En atención a la solicitud del día 27 de noviembre del 2018, donde se solicita la participación en la respuesta al documento de solicitud de información (RFI) oficio DAD-PRO-OF-036-2018 en el cual se desea valorar la existencia en el mercado de un producto ya desarrollado, maduro, instalado y funcionando que cumpla con los requerimientos, necesidades y escalabilidad que el Banco tiene planteada en su visión estratégica para los próximos años, nos es grato indicar que mi representada PRICE WATERHOUSE COOPERS CONSULTORES S.R.L. se encuentra en posibilidad de ofrecer el servicio en mención y asesorar al Banco en la obtención de una plataforma digital que cumpla a satisfacción con las necesidades y objetivos planteados.</p> <p>Como es de su conocimiento, contamos con un equipo profesional de consultoría con amplia experiencia en proyectos de transformación digital en instituciones del sector bancario regional y en el sector social costarricense. Disponemos además con capacidades instaladas para apoyar a nuestros clientes en servicios tales como la definición de la arquitectura empresarial, el modelo operativo meta, la optimización de procesos, la estrategia de sistemas, la evaluación, selección y la implementación de soluciones tecnológicas de clase mundial disponibles en el mercado (Sistemas CORE, ERP, CX, BI/Analítica, Calidad Datos), y asimismo poseemos experiencia específica desarrollando sistemas para la Gestión de Subsidios del Sector Social similares al descrito en este Estudio de Mercado....//..."</p> <p>"...//..."</p> <p>Con respecto a los procesos del Sistema de Vivienda, entendemos que aunque se lograra encontrar un paquete de software ya cubra un 70% o más del requerimiento sustantivo ( o bien una base aplicativa para la gestión de subsidios), el caso es que igualmente se proyecta la necesidad de realizar esfuerzos considerables para personalizarlas, siendo que para ser efectivo, dicho sistema debe integrar los flujos de procesos y reglas de negocio relevantes de la normativa actual para otorgamiento y seguimiento</p> |



|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| NOVATESTING | <p>del Bono, la cual es lógicamente particular de Costa Rica. Por otra parte, entendemos que es imperante para aspectos como garantizar la calidad de los datos, realizar personalizaciones para que dicho sistema se integre con Bases de Datos Administrativas de Costa Rica, como lo son el TSE, SINIRUBE, Migración, para que en tiempo real obtenga información confiable que facilite la Gestión de las Solicitudes de Bonos.</p>  |
|             | <p>Para el flujo de gestión del trámite se plantea un desarrollo/personalización, para la parte financiera y proyectos se plantean módulos del ERP clase mundial, y para la parte de análisis y control bonos se plantea una solución de Analítica (visualizador) que permite integrar info del CORE, del ERP, del sistema de Vivienda, sistemas legados e inclusive de sistemas externos como Banco Central, SUGEF...<br/>...//..."</p> |
|             | <p>La empresa manifestó:<br/>"...//... UST-Digital Banking es la única plataforma bancaria de principio a fin que puede utilizarse en bancos de cualquier tamaño y escala. ...//..."</p>                                                                                                                                                                                                                                                 |

#### 2.4 Observaciones del Departamento de TI en cuanto al cumplimiento de la lista de necesidades macro

Acorde con lo manifestado por las empresas en la documentación remitida al BANHVI se muestran valoraciones de la información que explícitamente presentaron para señalar el cumplimiento específico de cada necesidad o requerimiento.

| Empresa        | Conclusiones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BD CONSULTORES | <p>Según lo indicaron cumplen con lo requerido por el BANHVI en un 99.69%.</p> <p>Visualmente es posible determinar que los nombres de varios requerimientos son cosas muy propias del BANHVI, por lo cual es imposible que hoy día estén incorporados en la herramienta ofertada (SAP); por lo cual, es necesario comprender que el "Sí cumple" que señala la empresa, debe entenderse como que puede personalizarse o construirse de cero para el BANHVI. Dado lo anterior, es difícil calcular el posible cumplimiento indicado por ellos, de los requerimientos incluidos en el RFI.</p> <p>Es importante tomar en cuenta que mencionan que tienen vasta experiencia en el tema, dado que desarrollaron un proceso similar en la Fundación CR-Canadá.</p> |



| Empresa                                  | Conclusiones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SYSDE                                    | <p>Cuentan con un ERP de clase mundial que recomiendan para la atención de los alcances de los sistemas con los cuáles se deberá enlazar el sistema de vivienda, denominados "Sistemas de apoyo a la gestión financiera".</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| ISG AMÉRICA                              | <p>Según lo indicaron cumplen con lo requerido por el BANHVI, en 28.97%.</p> <p>SYSDE señala "...//... El alcance de esta propuesta considera la implantación del nuevo CORE, tal y como se encuentra operando hoy día en Perú...//...". Este aspecto debe ser muy bien valorado en BANHVI por aspectos de cumplimiento de la normativa de Costa Rica.</p> <p>La cotización de SYSDE claramente señala "...//... El alcance considera las horas requeridas para el análisis, diseño, desarrollo y pruebas de componentes para interfaces con otros sistemas, basado en nuestro entendimiento a lo solicitado en el RFI. ...//...".</p> <p>Se debe considerar que SYSDE no solicitó los casos de uso del sistema ni reuniones de aclaración, de ahí que el costo que estimaron podría estar muy lejos de la realidad del costo de la personalización y desarrollo para el BANHVI.</p> <p>El cumplimiento de esta herramienta es del 30.53% de los requerimientos solicitados en el RFI.</p> <p>Presentan un producto desarrollado por ellos, que opera en ambientes de AS400, AIX, IBM, UNIX. Pueden Licenciarlo en NUBE u ON-PREMISES , plataformas con las que debe contar el Cliente. Le dejan al Cliente la responsabilidad del Licenciamiento de la infraestructura.</p> |
| PRICEWATERHOUSE<br>COOPERS<br>COSTA RICA | <p>Pricewaterhouse Coopers Costa Rica no dio respuesta acorde con lo solicitado por el BANHVI, pues no proporcionó el detalle de cumplimiento de requerimientos que le fue solicitado en el RFI. Manifestaron su capacidad para lograr la implantación de un ERP para NBANHVI y los servicios de personalización y desarrollo de componentes propios de BANHVI. Presentaron una estrategia de implementación:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) <i>Que se inicie con la implementación del ERP asociado al BackOffice Institucional del Proyecto del SAGF, mismo que conocemos, por cuanto les hemos apoyado en la aclaración de consultas del estudio de mercado.</i></li> <li>2) <i>Que una vez avanzada la implementación de varios módulos del ERP (los de la plataforma base requerida en un ERP), se inicien los procesos de contratación para el Rediseño/implementación del Sistema de Vivienda, estableciendo que dicha solución se deberá incorporar a la plataforma ERP adquirida previamente por el BANHVI.</i></li> </ol>                                                                                                                                                                                                                           |



| Empresa     | Conclusiones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| NOVATESTING | <p>3) Nuestra propuesta de implementación (Ver Tabla Excel adjunta) supone instalar y adecuar sobre el ERP del BANHVI, las funcionalidades de "backoffice" requeridas para la implementación del Sistema de Vivienda, desarrollando solamente aquellos flujos de procesos que no sean soportados por los procesos estándar del mismo, como lo puede ser la gestión del trámite del bono que es particular del BANHVI y debe ser personalizado. Entendemos que esta lógica, permitirá aprovechar al máximo la inversión del ERP, y minimizará los riesgos de integración de las soluciones adicionales que deban integrarse al ERP instalado."</p> <p>El cumplimiento de esta herramienta es del 77.88% de los requerimientos solicitados en el RFI.</p> <p>Establecen las adecuaciones del Sistema sobre un ERP que debe adquirir el Banco para minimizar los riesgos de integración con el Backoffice Institucional.</p> <p>Visualmente es posible determinar que los nombres de varios requerimientos son cosas muy propias de BANHVI, por lo cual es imposible que hoy día estén incorporados en la herramienta ofertada; por lo cual, es necesario comprender que el "Sí cumple" que señala la empresa, debe entenderse como que puede personalizarse o construirse de cero para el BANHVI.</p> |

## 2.5 Estimaciones de las empresas en cuando al licenciamiento

Acorde con lo manifestado por las empresas en la documentación remitida al BANHVI se presentan el resumen de aspectos relacionados con el licenciamiento de la o las herramientas a implantar.

| Empresa        | Observaciones de la empresa                                                                                                                                                                                           |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BD CONSULTORES | La empresa no manifestó aspectos específicos para este ítem de la valoración. Sin embargo, presenta SAP (ERP) como su base de implementación del Sistema.                                                             |
| SYSDE          | Se incluye un licenciamiento corporativo de uso de SYSDE BANCA. Las licencias que se ofertan son sin límite de usuarios, procesadores, transacciones y/o ambientes.                                                   |
| ISG AMÉRICA    | Al tomar esta opción el BANHVI tiene derecho al uso por tiempo indefinido de una licencia no exclusiva del sistema iBroker para el alcance mencionado.<br>Con esta opción se debe establecer un contrato de soporte y |



| Empresa                                  | Observaciones de la empresa                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                          | mantenimiento anual del 20% sobre el valor de la Licencia Base que se pagará mientras el cliente haga uso de la aplicación. Este contrato involucra nuevas versiones, corrección de errores, cambios de ley y regulaciones y tarifas especiales para nuevos desarrollos.                       |
|                                          | En esta opción la aplicación se instala en la infraestructura que el cliente defina quedando bajo su responsabilidad la adquisición de la misma y el licenciamiento de los sistemas base que se requieran.                                                                                     |
|                                          | <p>4 Licencias de ISG Banking:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 Licencia para el ambiente de Producción</li> <li>• 1 Licencia para el ambiente de Contingencia</li> <li>• 1 Licencia para el ambiente de Calidad</li> <li>• 1 Licencia para el ambiente de Desarrollo</li> </ul> |
| PRICEWATERHOUSE<br>COOPERS<br>COSTA RICA | La empresa no manifestó aspectos específicos para este ítem de la valoración. Sin embargo, si se considera el hecho que implementará el Sistema de Vivienda sobre el ERP que adquiera el Banco para el Proyecto del SAGF, el licenciamiento ya estaría cubierto.                               |
| NOVATESTING                              | La empresa no manifestó aspectos específicos para este ítem de la valoración. Sin embargo, plantea en su oferta la incorporación de un ERP como parte de su solución, aplicativo que necesariamente tendrá asociadas las licencias respectivas.                                                |

## 2.6 Consideraciones de las empresas en cuanto a los contratos de soporte

Acorde con lo manifestado por las empresas en la documentación remitida al BANHVI se presentan el resumen de aspectos relacionados con el contrato de soporte que se deberá establecer una vez implantada la herramienta.



| Empresa                                  | Información del contrato de soporte                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BD CONSULTORES                           | La empresa no manifestó aspectos específicos para este ítem de la valoración.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| SYSDE                                    | La empresa señaló que cuenta con “variados modelos de soporte” y que “El soporte y mantenimiento será definido en la propuesta en su momento cuando liberen la licitación correspondiente”.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| ISG AMÉRICA                              | ISG ofrece a sus clientes un contrato de Soporte y Mantenimiento el cual incluye: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Atención ilimitada de incidencias</li> <li>• Corrección ilimitada de incidencias</li> <li>• Nuevas versiones por nuevas funcionalidades sin costo adicional</li> <li>• Nuevas versiones por cambio de normativa sin costo adicional</li> <li>• Nuevas versiones por cambio de plataforma tecnológica sin costo adicional</li> <li>• Tarifas especiales para personalizaciones del software</li> </ul> |
| PRICEWATERHOUSE<br>COOPERS<br>COSTA RICA | La empresa no manifestó aspectos específicos para este ítem de la valoración.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| NOVATESTING                              | La empresa no manifestó aspectos específicos para este ítem de la valoración.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## 2.7 Comparación de elementos de la plataforma propuesta

Acorde con lo manifestado por las empresas en la documentación remitida al BANHVI se presentan el resumen de aspectos relacionados con la plataforma tecnológica. Se aclara que Pricewaterhouse Coopers Costa Rica no proporcionó información del cumplimiento de las necesidades del BANHVI, de ahí que no se incluye en la siguiente tabla de valoración.



| Empresa  | BD<br>CONSULTORES | SYSDE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ISG AMÉRICA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | NOVATESTING            |
|----------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Producto | SAP               | SYSDE BANCA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | WOG Banking                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ERP<br>DIGITAL_BANKING |
| Detalle  | No especificado   | Desarrollado utilizando herramientas Oracle (WEBLOGIC SUITE) tanto a nivel de la base de datos relacional como en las herramientas de la aplicación con el fin de lograr un sistema de alto rendimiento y ágil.<br><br>El sistema puede ser operado en diferentes plataformas tecnológicas, algunas de las utilizadas a la fecha son: HP – UX, SUN – Solaris, Windows NT, LINUX, SCO – UNIX, IBM – AIX, DEC – VMS. | Han sido diseñadas y desarrolladas tomando en cuenta las últimas tendencias tecnológicas de la industria como Arquitectura Orientada al Servicio (SOA), estructura multicapas, motor de base de datos relacional de última tecnología respaldado por empresas de clase mundial, y ejecución en ambientes multiplataforma ya sea de proveedores líderes de la industria como Windows de Microsoft, AS400 o AIX de IBM, o diferentes versiones de UNIX o LINUX. Tecnología WEB. | No especificado        |



| Empresa                              | BD<br>CONSULTORES | SYSDE                     | ISG AMÉRICA                                                                                | NOVATESTING                                                                                  |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Clase mundial                        | Sí                | No especificado           | No especificado                                                                            | No especificado                                                                              |
| Base de datos                        | HANA              | Oracle 12 c               | IBM DB2 10.5<br>ORACLE versión 11G                                                         | No especificado                                                                              |
| Capacidad de Integración             | Sí                | Sí                        | Sí                                                                                         | Sí                                                                                           |
| Entrega de fuentes                   | No                | No especificado           | No                                                                                         | No especificado                                                                              |
| Entrega diccionario de datos         | No especificado   | No especificado           | No                                                                                         | No especificado                                                                              |
| Derechos de propiedad                | No especificado   | No especificado           | Todo pertenece a ISG.                                                                      | No especificado                                                                              |
| Dependencia de un único proveedor    | No                | Sí                        | Sí                                                                                         | Sí (en este caso por dos herramientas distintas)                                             |
| Cuenta con ERP para SAGF             | Sí                | Sí (se presentó a BANHVI) | Es un ERP para un Core Bancario, se desconoce si cumple para SAGF en toda su dimensión     | No. Especificó la necesidad de un ERP. Se desconoce si cumple para SAGF en toda su dimensión |
| Riesgo de desactualización           | No                | No especificado           | No especificado                                                                            | No especificado                                                                              |
| El mantenimiento se contrata         | Sí                | No especificado           | Sí (los fuentes les pertenecen)                                                            | No especificado                                                                              |
| Posee experiencia local y regional   | Sí                | Sí                        | Indica en la oferta que sus clientes están en:<br>Estados Unidos<br>Colombia<br>Costa Rica | No especificado (en el contexto de los productos ofertados)                                  |
| Conoce la regulación aplicable en CR | Sí                | Sí                        | No especificado                                                                            | No especificado (en el contexto de los productos ofertados)                                  |



| Empresa                                                                   | BD<br>CONSULTORES  | SYSDE           | ISG AMÉRICA                                                                                                                                                                                                           | NOVATESTING                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Dependencia de un CORE (todo un conjunto de módulos propios del producto) | Sí                 | Sí              | Sí                                                                                                                                                                                                                    | No especificado (en el contexto de los productos ofertados) |
| Capacidad de integrarse a un CORE distinto (pese al incremento de costo)  | Sí                 | No especificado | No especificado                                                                                                                                                                                                       | Capacidad de integración con los sistemas legados           |
| Implementación gradual para control del riesgo                            | Depende del BANHVI | No              | No especificado                                                                                                                                                                                                       | No especificado                                             |
| Sistema Operativo                                                         | No especificado    | No especificado | –Windows Server<br>–Unix<br>–OS/400<br>–Linux                                                                                                                                                                         | No especificado                                             |
| Servidor de aplicaciones                                                  | No especificado    | WEB LOGIC       | IBM WebSphere Application Server / Weblogic                                                                                                                                                                           | No especificado                                             |
| Middleware de Integración                                                 | No especificado    | No especificado | IBM WebSphere MQ / MULE ESB / Message Broker                                                                                                                                                                          | No especificado                                             |
| Lenguaje de Programación                                                  | No especificado    | No especificado | JAVA, y utiliza la especificación JEE, con JDK 8. Una parte de la lógica está en la capa de aplicación; la otra, esta implementada como procedimientos en el motor de base de datos que se construye y desarrolla con | No especificado                                             |



| Empresa                    | BD<br>CONSULTORES | SYSDE              | ISG AMÉRICA                                                                                                                                                                                                                                | NOVATESTING                                                         |
|----------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                            |                   |                    | SQL estándar,<br>con el fin de<br>mantener un<br>código<br>homogéneo<br>para su uso en<br>varias bases de<br>datos.                                                                                                                        |                                                                     |
| Puede operar en<br>la nube | Sí                | No<br>especificado | Sí                                                                                                                                                                                                                                         | Si. La oferta indica<br>"desarrollos de<br>soluciones ERP<br>Cloud" |
| Es un ERP                  | Sí                | No<br>especificado | Pueden ser<br>operadas desde<br>las instalaciones<br>e<br>infraestructuras<br>tecnológicas<br>propias del<br>cliente, o ser<br>instaladas<br>aprovechando<br>los nuevos<br>conceptos de<br>computación en<br>la nube (Cloud<br>Computing); | Sí, pero se<br>complementa con<br>DIGITAL BANKING                   |



## 2.8 Valoración de los costos propuestos

Acorde con lo manifestado por las empresas en la documentación remitida al BANHVI, a continuación se presenta el resumen de los costos de ejecución del proyecto. Se aclara que únicamente las empresas BD Consultores y Novatesting, solicitaron reuniones de aclaración y los casos de uso del sistema, aspecto que se considera relevante para establecer posibles costos de la solución. Dado lo anterior, la información de costos puede resultar distinta durante un posible procedimiento de contratación administrativa.

| Bien/servicio                          | BD<br>CONSULTORES                                                                                                                                                                                                                          | SYSDE                                   | NOVATESTING    | PWC CR         | ISG AMÉRICA    |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Licencias y servicio de implementación | \$3,500,000.00                                                                                                                                                                                                                             | \$1,832,384.02                          | \$1,900,000.00 | \$1,576,000.00 | \$7,735,000.00 |
| Nota:                                  | <p> <b>**</b><br/>           Implementación solo del ERP: \$1,000,000.00 a \$1,500,000.00 on premise<br/> <b>** CORE Bancario</b><br/>           SAP on premise: \$1,800,000.00 a \$2,000,000.00<br/> <b>** Puede bajar el precio</b> </p> |                                         |                |                |                |
| Costo mínimo                           | \$3,500,000.00                                                                                                                                                                                                                             | \$1,832,384.02                          | \$1,300,000.00 | \$1,576,000.00 | \$7,735,000.00 |
| Costo máximo                           | \$4,000,000.00                                                                                                                                                                                                                             | Dependerá del detalle de requerimientos | \$1,900,000.00 | No indicado    | No indicado    |
| Pago anual adicional                   | No definido                                                                                                                                                                                                                                | No definido                             | \$260,000.00   | No indicado    | No indicado    |

**Detalles específicos de costos por empresa**

Acorde con lo manifestado por las empresas en la documentación remitida al BANHVI se presentan algunos aspectos relevantes de los costos que estimó cada empresa, presentando para ello el detalle tal cual lo remitió cada empresa.

**BD Consultores****RE: RFI Respuesta BD Consultores**

Maricela Villalobos Arce <mvillalobos@bdconsultores.com>

Enviado: viernes 18/01/2019 09:29 a.m.

Para: Brenes Monge Rocío

CC: Méndez Contreras Marco Tulio

Buenos días Rocío,

Para un proyecto de este tipo en la nube tiene un costo aproximado entre \$3,500,000.00 a \$4,000,000.00 pagaderos anualmente o mensualmente en un plazo aproximado de 5 años.

Para poder hacer un cálculo de este proyecto proporcionado necesitamos estar con muchos más detalles definidos, sin embargo, para darte una aproximación, una implementación de solamente un ERP on premise puede costar entre \$1,000,000.00 a \$1,500,000.00 para una sociedad, después pasar a otra sociedad el rollout se estimaría cuando tengamos un precio exacto, normalmente bajan los costos cuando hablamos de rollout para otras sociedades.

Para el tema de un CORE Bancario SAP on premise las estimaciones andan entre \$1,800,000.00 a \$2,000,000.00 (depende de los módulos).

Estos costos son aproximaciones, pueden bajar cuando se definan detalles.

**SYSDE**

| CONCEPTO                                                                                                                 | MONTO USD        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                          | Una única vez    |
| Licenciamiento, personalización e implementación de la solución según lo indicado en este RFI y a nuestro entendimiento. | USD 1,832,384.02 |



## Novatesting

3

### PRECIOS INFORMATIVOS

El precio informativo es un ejercicio de máximos donde incluimos todo. Está basado en una estimación y la experiencia en implementaciones similares, pero es susceptible de ser reducido si se disminuye el alcance, o se divide por etapas en mas de 2 años:

Opciones de implantación con licencia propiedad de BANHVI, que comprará al fabricante directamente:

ERP a negociar con el fabricante. La licencia estara entre \$400,000 y \$1,000,000 dependiendo del fabricante y módulos a incluir.

Digital Banking Neobank UST licencia para 0 a 30,000 clientes \$260,000 al año en modalidad pago por uso.

Proyecto completo 24 meses importe total \$1,900,000, incluye todos los servicios y la implantación de todos los módulos del ERP y del NEOBANK

## PWC CR

| BANHVI SISTEMA DE VIVIENDA       |                  |          |                    |           |           |            |                    |               |                     |
|----------------------------------|------------------|----------|--------------------|-----------|-----------|------------|--------------------|---------------|---------------------|
| Proceso                          | Posible Solución | Usuarios | Duración: 14 meses | Hardware  | Licencias | Desarrollo | Implementación ERP | Mantenimiento | SUBTOTAL            |
| <b>Gestión Financiera</b>        |                  |          |                    |           |           |            |                    |               |                     |
| Gestión Presupuestaria           | ERP/Psto         | 10       | 6 meses            | ERP       | \$ 40,000 |            | \$ 120,000         | 22% anual     | \$ 160,000          |
| Seguimiento de Recursos          | ERP/Fondos       | 10       | 6 meses            |           | \$ 40,000 |            | \$ 90,000          | 22% anual     | \$ 130,000          |
| <b>Gestión del Bono Familiar</b> |                  |          |                    |           |           |            |                    |               |                     |
| Gestión de apoyo                 | Personalizado    | 20       | 3 meses            | \$ 80,000 | \$ 30,000 | \$ 150,000 | \$ 75,000          | 22% anual     | \$ 335,000          |
| Gestión del Trámite              | Personalizado    | 60       | 6 meses            |           | \$ 30,000 | \$ 360,000 | \$ 90,000          | 22% anual     | \$ 480,000          |
| Gestión Adm. Proyectos           | ERP/Portafolio   | 20       | 6 meses            |           | \$ 80,000 | \$ 40,000  | \$ 75,000          | 22% anual     | \$ 195,000          |
| <b>Gestión Administrativa</b>    |                  |          |                    |           |           |            |                    |               |                     |
| Control Bonos otorgados          | BI/Analítica     | 20       | 3 meses            |           | \$ 60,000 | \$ 18,000  | \$ 90,000          | 22% anual     | \$ 168,000          |
| Análisis y Gestión Calidad       | BI/Analítica     | 10       | 3 meses            |           |           | \$ 18,000  | \$ 90,000          | 22% anual     | \$ 108,000          |
| <b>TOTALES</b>                   |                  |          |                    |           |           |            |                    |               | <b>\$ 1,576,000</b> |
| <b>+Impuestos que apliquen</b>   |                  |          |                    |           |           |            |                    |               |                     |



### ISG América (en el cuadro la empresa no incluye el monto por servicios)

- 4 Licencias de ISG Banking:
  - 1 Licencia para el ambiente de Producción
  - 1 Licencia para el ambiente de Contingencia
  - 1 Licencia para el ambiente de Calidad
  - 1 Licencia para el ambiente de Desarrollo

| CUADRO DE COSTOS                                  |                   |
|---------------------------------------------------|-------------------|
| Licencias                                         | Importe           |
| Licencia base                                     | US\$ 5.585.000,00 |
| Servicios de Consultoría de ISG US\$ 2.150.000,00 |                   |

### 2.9 Valoración del plazo propuesto

Acorde con lo manifestado por las empresas en la documentación remitida al BANHVI se presentan el resumen de los plazos de ejecución del proyecto. Se aclara que dichos plazos están fundamentados en lo que las empresas entienden a hoy lo que es el proyecto y que no incluye el plazo que tome el proceso de contratación administrativa.

| Bien/servicio | BD<br>CONSULTORES | SYSDE       | ISG AMÉRICA | PWC CR   | NOVATESTING |
|---------------|-------------------|-------------|-------------|----------|-------------|
| Plazo         | 12 meses          | 11<br>meses | 18 meses    | 14 meses | 24 meses    |

### 2.10 Planteamiento de términos y condiciones propuestas por las empresas

Acorde con lo manifestado por las empresas en la documentación remitida al BANHVI se presentan aspectos relevantes de términos y condiciones para la implantación de la herramienta y en general para la ejecución del proyecto.



| Empresa        | Términos y condiciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BD CONSULTORES | La empresa no manifestó aspectos específicos para este ítem de la valoración.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| SYSDE          | <p>Dentro de los factores críticos del éxito la empresa referencia lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estricto control de las actividades de migración para garantizar el cumplimiento de fechas.</li> <li>• El banco debe establecer estrategias para extraer datos del origen y corregirlos, para entregarlos listos para el nuevo sistema.</li> <li>• Se debe garantizar una participación de los recursos a tiempo completo.</li> <li>• Se deben asignar profesionales que conozcan el modelo de datos anterior e identifiquen el origen de cada dato requerido y su utilización.</li> <li>• Se requiere una instancia de base de datos para la migración, paralela a los ambientes de prueba.</li> <li>• Garantía de asignación total de los recursos.</li> </ul> <p>Analizando la estructura organizacional del proyecto, de cara BANHVI se observa que debe existir:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gerente de proyecto</li> <li>• Coordinador técnico</li> <li>• Equipo de configuración, base de datos y equipos</li> <li>• Equipo de red</li> <li>• Usuarios clave del sistema core</li> <li>• Usuarios clave de sistemas satélite</li> <li>• <u>Equipo Certificador</u></li> </ul> <p>La empresa manifestó lo siguiente:</p> <p>"...//...</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El alcance de esta propuesta considera la implantación del nuevo CORE, tal y como se encuentra operando hoy día en Perú.</li> <li>• En la personalización, se incluyen los desarrollos requeridos de acuerdo a lo establecido en el RFI para cumplir con la funcionalidad y las interfaces con los sistemas legados del banco, canales y organismos externos.</li> <li>• En cuanto a la inversión, empresa indica: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1. El proyecto supone la instalación de la solución SYSDE BANCA de acuerdo al alcance macro aquí planteado.</li> <li>• 2. Se propone un proyecto de implementación del aplicativo</li> </ul> </li> </ul> |



**Empresa**

**Términos y condiciones**

SYSDE BANCA bajo nuestra metodología.

- 3. Como un componente importante se incluye un acompañamiento a la operación por parte de SYSDE para asegurar la operación fluida en los primeros días de operación de los diferentes módulos. Esta propuesta supone un acompañamiento de ocho (4) semanas
- 4. El alcance considera las horas requeridas para el análisis, diseño, desarrollo y pruebas de componentes para interfaces con otros sistemas, basado en nuestro entendimiento a lo solicitado en el RFI.
- 5. Los precios indicados, honorarios y otros indicados en esta propuesta están expresados en Dólares de los Estados Unidos de América e incluyen el impuesto o retención correspondiente. Se asume que BANHVI está exento del IGV (Impuesto General de Ventas).
- La responsabilidad de SYSDE respecto a la implementación del sistema SYSDE BANCA se limita a implementar en casa matriz y no en las sucursales. De ser requerido apoyo para la implementación en las sucursales el mismo será cotizado bajo la modalidad de tiempo y materiales.
- Es responsabilidad del BANHVI proporcionar la infraestructura física y los equipos necesarios para impartir las capacitaciones funcionales y para las etapas de implementación que deban realizarse en las oficinas del BANCO.
- El CLIENTE es responsable de proveer los ambientes (file System, base de datos, red, etc.) requeridos para la adecuada ejecución del proyecto, entre ellos desarrollo, pruebas, certificación, migración, producción, así como cualquier otro que se determine como requerido para la adecuada ejecución de las tareas objeto del proyecto planteado en esta oferta.
- El CLIENTE debe suministrar las estaciones de trabajo, equipos de impresión y el acceso a Internet requeridos para implementar y operar el sistema "SYSDE BANCA", cumpliendo con las especificaciones técnicas que sean indicadas por SYSDE para tal efecto.
- El CLIENTE debe suministrar al personal de SYSDE un espacio de trabajo apropiado para la prestación del servicio de implementación del sistema "SYSDE BANCA" y con facilidad de acceso al personal del BANHVI que participará en el proyecto, ambos conforme a lo acordado en el Plan de Proyecto a ser pactado por LAS PARTES.

...//..."



| Empresa     | Términos y condiciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ISG AMÉRICA | <p>La empresa señaló lo siguiente:</p> <p>"...//..."</p> <p>Los servicios de consultoría son requeridos para realizar la instalación y puesta en marcha de los productos de ISG, estos servicios incluyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Instalación de la aplicación – ISG Banking</li> <li>• Ambiente de Producción</li> <li>• Ambiente de Contingencia</li> <li>• Ambiente de Calidad</li> <li>• Ambiente de Desarrollo</li> <li>• Personalización (estimada)</li> <li>• Configuración</li> <li>• Parametrización inicial</li> <li>• Capacitación (técnica, funcional y de seguridad)</li> <li>• Migración (a través de tablas intermedias, la extracción y calidad de los datos es responsabilidad del cliente)</li> <li>• Apoyo en la certificación</li> <li>• Apoyo en la salida a producción</li> <li>• Acompañamiento en producción</li> </ul> <p>"...//..."</p> <p>"...//... Por tratarse de la implementación de un sistema existente, el sistema, la documentación, ajustes, personalización o cambios realizados a los programas desarrollados bajo este contrato son de propiedad de ISG, tanto en su código fuente como en su código objeto. Exceptuado los siguientes puntos los cuales son de propiedad exclusiva del Cliente:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Data de configuración del sistema.</li> <li>2. Estructuras de tramas entregadas por el Cliente para la integración de sistemas externos.</li> </ol> <p>Así mismo, ISG conservará los derechos de propiedad industrial de los desarrollos de programación realizados en la personalización de sus productos.</p> <p>Los programas fuentes y el diccionario de datos de los productos de ISG no hacen parte de la presente propuesta.</p> <p>Tanto el Cliente como ISG no podrán contratar directa o indirectamente al personal de la otra compañía para la realización de ninguna labor de mantenimiento del sistema, ni para la realización de desarrollos de nuevas funcionalidades del sistema, ni para el desarrollo y/o mantenimiento de otras aplicaciones de software mientras el Cliente utilice los productos de la presente propuesta y hasta tres años después de haber cesado la relación laboral con la empresa a la cual pertenece.</p> <p>"...//..."</p> |



| Empresa                                           | Términos y condiciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>PRICEWATERHOUSE<br/>COOPERS<br/>COSTA RICA</p> | <p>La empresa señaló lo siguiente:</p> <p>"...//..."</p> <p>Para poderse concretar de forma tan detallada el costo se tendría que definir cuales desarrollos de SAP aplicaría BANHVI, además de entender la filosofía y decidirse si se adaptarán a las mejores prácticas de SAP.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. El presente escenario financiero es bajo el supuesto que BANHVI implementa primeramente un ERP Clase mundial en cuyo alcance se consideren/implementen estos procesos/módulos con miras a dar soporte a los procesos indicados y por tanto se ha realizado la configuración base (prevista) para integrarse al eventual nuevo Sistema Vivienda. Por tanto, las presentes estimaciones de precios serían para ajustar e integrar dichos módulos a los requerimientos específicos que resulten de la posterior implementación del Sistema de Vivienda.</li> <li>2. Las estimaciones pre-suponen que los requerimientos del Sistema de Vivienda son ajustados bajo esta lente o arquitectura donde el ERP sería el eje central de los procesos financieros (fondos, presupuestos, portafolio proyectos) y donde los requerimientos de consulta, reportería, KPI, inteligencia de negocios son resueltos mediante una herramienta del tipo Visualizador Analítico Institucional ("smart BI"), que permite integrar tanto las fuentes de datos internas como externas y brinda una base para el análisis avanzado de la información a futuro.</li> <li>3. Las estimaciones indicadas no representan compromiso alguno por parte de PwC ya que los precios dependerán de las condiciones, requerimientos, garantías y otros elementos que eventualmente BANHVI planteará en el pliego de condiciones de la licitación que se publique.</li> </ol> <p>...//..."</p> |
| <p>NOVATESTING</p>                                | <p>La empresa señala varias premisas que deben cumplirse:</p> <p>"...//..."</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cooperación y comunicación inter-departamental</li> <li>• Recursos dedicados al proyecto</li> <li>• Formación adecuada a usuarios en los nuevos sistemas y procesos de negocio</li> <li>• Participación de los usuarios</li> <li>• Conocimiento técnico y del negocio</li> <li>• Monitoreo y evaluación del desempeño</li> </ul> <p>...//..."</p> <p>La empresa señala varios requerimientos:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |



| Empresa | Términos y condiciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <p data-bbox="532 331 609 363">"...//..."</p> <ul data-bbox="581 373 1377 678" style="list-style-type: none"> <li>Definición detallada de los requisitos necesarios para la adaptación de los procesos, a fin de que se cumpla con los requisitos legales y/o reglamentarios</li> <li>Definición de díselos funcionales, en los casos en que los requisitos no pueden ser cubiertos con la funcionalidad estándar y es necesario la realización de los desarrollos</li> <li>Diseñar planes específicos para las pruebas funcionares y pruebas de aceptación para garantizar la funcionalidad de los procesos a integrar</li> </ul> <p data-bbox="532 688 609 720">"...//..."</p> |

## 2.11 Recomendaciones de las empresas para el BANHVI en atención a este Estudio

| Empresa        | Recomendaciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BD CONSULTORES | <p data-bbox="524 980 930 1012">La empresa manifestó lo siguiente:</p> <p data-bbox="524 1022 600 1054">"...//..."</p> <p data-bbox="524 1064 1372 1253">Luego de haber analizado y respondido el RFI proporcionado por el BANHVI y con la experiencia de nuestra empresa en proyectos de implementación en el área bancaria; nos damos la libertad de hacer las siguientes recomendaciones, para que la implementación de este proyecto sea de un impacto positivo en cuanto a alcance y presupuesto, minimizando los riesgos de implementación:</p> <ol data-bbox="524 1295 1372 1871" style="list-style-type: none"> <li>1. La implementación de los requerimientos de este RFI debería ir acompañada por la implementación de un ERP donde se centralicen las operaciones contables de carácter bancario (colocación, captación, administración de clientes y pagos) y las operaciones de carácter operativo (contabilidad, compras, inventario, activos fijos y demás procesos administrativos del Banco) para poder sacar el 100% del provecho de la plataforma y minimizando temas de integración de plataformas que generalmente son identificadas como un riesgo dentro de un proyecto y que vienen acompañadas de costos adicionales. Soluciones como SAP ya traen este problema solucionado; así que el proyecto se enfocaría en temas de negocio más que en temas técnicos. Esto ayuda a reducir costos y a tener un impacto positivo dentro de la solución de negocios que busca el Banco.</li> <li>2. Realizar la implementación con una plataforma reconocida como SAP, que brinda las mejores prácticas de la industria a nivel mundial y que le va a dar la seguridad al Banco de que cuenta con una</li> </ol> |



| Empresa                                  | Recomendaciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                          | <p>plataforma que no se va a desactualizar en un futuro y que está innovando constantemente su tecnología. Además posee una tecnología abierta, que va a permitir al banco formar su propio personal técnico y conseguir en el mercado una gran cantidad de profesionales que pueden dar soporte a las aplicaciones. El Banco no va a tener que ligarse de por vida con un proveedor de servicios.</p> <p>3. Escoger una empresa implementadora que tenga la experiencia local y regional de implementaciones similares en la plataforma seleccionada. Que conozca el ámbito regulatorio de Costa Rica y que tenga el apoyo del fabricante, lo cual asegurará al Banco que van a tener un equipo de trabajo altamente calificado a nivel técnico y a nivel de negocio.</p> <p>4. Un proyecto de este nivel tienen un monto aproximado de \$ 3,500,000.00 USB que incluiría las licencias SAP, los servicios profesionales para la implementación de CORE BANCARIO y ERP.</p> <p>...//..."</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| SYSDE                                    | La empresa no emitió recomendaciones adicionales.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ISG AMÉRICA                              | La empresa no emitió recomendaciones adicionales.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| PRICEWATERHOUSE<br>COOPERS<br>COSTA RICA | <p>La empresa manifestó lo siguiente:</p> <p>"...//..."</p> <p>Entendemos que BANHVI se encuentra, paralelamente al desarrollo de este proyecto, accionando también proyectos de transformación para la modernización apoyada en tecnología de sus procesos sustantivos bancarios, así como de sus procesos de apoyo (ERP) y por tanto conviene proyectar una arquitectura de soluciones institucional, donde se aprovechen al máximo las capacidades de dichas soluciones, las cuales deberán eventualmente funcionar en sinergia y totalmente integradas.</p> <p>Tomando en cuenta nuestra experiencia en proyectos similares a los planteados por Banhvi, con mucho respeto sugerimos a la institución valorar si, procesos financieros y de gestión de proyecto que hoy forman parte del Sistema de Vivienda, pudieran ser promovidos para ser soportados mediante los módulos y funcionalidades nativas del ERP. En términos generales, esto pudiera liberar de complejidad al Sistema de Vivienda y pueden direccionarse los recursos para fortalecer en el sistema de Vivienda aquellos procesos sustantivos centrados en el cliente (población objetivo/beneficiario).</p> <p>Sugerencias sobre la Estrategia de implementación del Sistema de Vivienda del BANHVI</p> <p>La realización de un proyecto de transformación basada en tecnología y</p> |



## Empresa

## Recomendaciones

mejores prácticas, requiere del apoyo de la alta dirección, así como de equipos de trabajo dedicados, y el involucramiento de todos los usuarios que son quienes finalmente deberán definir, validar, probar, migrar y poner en funcionamiento los nuevos procesos automatizados. En este orden de ideas, el BANHVI debe planificar la estrategia de implementación de las soluciones tecnológicas, considerando el orden lógico de los ciclos de procesos, criticidad del procesos, etc, pero principalmente considerando la capacidad de ejecución de proyectos y adopción de la institución, donde eventualmente los usuarios deberán estar realizando las tareas diarias en paralelo con las tareas que son requeridas para la puesta en marcha de los nuevos sistemas y procesos.

Si bien es cierto las contrataciones de soluciones y consultoría permitirán "preparar las soluciones para el uso del BANHVI", es la Institución la que debe dedicar el recurso humano suficiente para que este se involucre en el proyecto desde antes de iniciar la implementación y que esto permita "entender las mejores prácticas inmersas en las soluciones para maximizar su aprovechamiento", "definir correctamente las necesidades, procesos bajo la lógica de arquitectura integral institucional" (vs procesos verticalizados o en silos), probar que las soluciones adquiridas funcionan correctamente, asegurarse que toda la organización aprenda a usar efectivamente dichas soluciones, preparar y migrar los datos necesarios, ajustar los procedimientos establecidos, y de ser necesario hasta replantear sus modelos de gestión, todo para aprovechar las nuevas soluciones, ya que el fin último de estos proyectos no es implementar una herramienta o sistema como tal, sino "lograr mejoras en el modelo operativo meta institucional, que se traduzcan en beneficios que realmente podamos trasladar a nuestros clientes (beneficiarios/ciudadanos) y socios".

En el caso del ERP, Core Banking, Sistema de Vivienda, Bi/Analítica, entendemos que son programas compuestos por un proyecto modular (la implementación), pero también existen una serie de proyectos complementarios donde la Institución debe revisar aspectos como "normatividad"/políticas/procedimientos, controles, calidad de los datos que se propone migrar, integraciones, puesta en marcha, estabilización, que en muchos casos también requieren la dedicación de recursos importantes para generar los insumos y productos requeridos de acuerdo con los planes de trabajo.

Conforme con este requerimiento de recursos, la Institución debe planificar cuántos proyectos puede planificar y ejecutar en paralelo considerando que aun cuando los programas/proyectos se ejecuten en tiempo/costo, existen una serie de riesgos innatos a los proyectos de transformación, tales como como la agilidad en la toma de decisiones y



| Empresa     | Recomendaciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | <p>principalmente "la capacidad institucional de adopción de nuevas maneras de trabajar" que pueden ser de los factores críticos de éxito más relevantes. Así las cosas, un escenario donde la Institución trata de realizar todos los proyectos al mismo tiempo, con todo el alcance al mismo tiempo (BigBang), tiende a incrementar sustancialmente los riesgos de que ningún proyecto logre sus beneficios, con la potencial pérdida de recursos económicos y disrupción al negocio. Por el contrario, un escenario donde, por ejemplo, se implementa por Fases, primero el proceso básico del ERP, luego el proceso avanzado del ERP/o core que soporte los procesos de inversiones/préstamos, y luego se implementa el sistema de Vivienda (que quizás debe incorporar aspectos de CX) y el BI/Analítico, podría resultar con mejores posibilidades de éxito.</p> <p>En resumen y de manera respetuosa, sugerimos lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Que se inicie con la implementación del ERP asociado al BackOffice Institucional del Proyecto del SAGF, mismo que conocemos, por cuanto les hemos apoyado en la aclaración de consultas del estudio de mercado.</li> <li>2) Que una vez avanzada la implementación de varios módulos del ERP (los de la plataforma base requerida en un ERP), se inicien los procesos de contratación para el Rediseño/implementación del Sistema de Vivienda, estableciendo que dicha solución se deberá incorporar a la plataforma ERP adquirida previamente por el BANHVI.</li> <li>3) Nuestra propuesta de implementación (Ver Tabla Excel adjunta) supone instalar y adecuar sobre el ERP del BANHVI, las funcionalidades de "backoffice" requeridas para la implementación del Sistema de Vivienda, desarrollando solamente aquellos flujos de procesos que no sean soportados por los procesos estándar del mismo, como lo puede ser la gestión del trámite del bono que es particular del BANHVI y debe ser personalizado. Entendemos que esta lógica, permitirá aprovechar al máximo la inversión del ERP, y minimizará los riesgos de integración de las soluciones adicionales que deban integrarse al ERP instalado.</li> </ol> <p>...//..."</p> |
| NOVATESTING | <p>La empresa señala varios beneficios que el BANHVI puede obtener con la implementación:</p> <p>"...//..."</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Permitir la renovación tecnológica de los sistemas actuales.</li> <li>• Estandarizar los procesos de negocio e identificar oportunidades de mejora.</li> <li>• Agilizar el mantenimiento de sus sistemas.</li> </ul> <p>...//..."</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |



### 3. Conclusiones del Estudio de Mercado

- El estudio de mercado realizado para determinar si existe una herramienta ya construida que se pueda aplicar al proyecto del Rediseño del Sistema de Vivienda, ha concluido acorde con las fechas que se establecieron para el mismo, determinándose que conforme con lo manifestado por las empresas, el BANHVI puede optar por una solución que aunque no satisface el 100% de las necesidades de BANHVI, puede instalarse. Para ello se adaptarían a las necesidades del BANHVI, aquellos módulos que lo permiten y se desarrollarían a la medida, las funcionalidades particulares del Banco, principalmente las relacionadas con los procesos de gestión, control y validación necesarios para el otorgamiento del Bono de Vivienda. Las empresas consultadas fueron: ATESACR, BD Consultores, CSI consultores, GBSYS, Grupo ASI, ISG América Limitada, Novatesting, Price Waterhouse Coopers, Soluciones INRA, SYSDE y Grupo REMPRO. Con el estudio, el BANHVI busca contar con posibles estrategias que reduzcan el plazo de implementación del sistema, entre ellas, el desarrollo de módulos en paralelo.
- De las 11 Empresas consultadas, 3 no remitieron información, 3 plantearon que no contaban con una herramienta desarrollada, acorde con las funcionalidades descritas en la solicitud de información o RFI, pero que tienen la capacidad, experiencia y personal para un desarrollo a la Medida. Solamente 5 empresas respondieron el RFI.
- Las Empresas que respondieron el RFI señalaron que sus soluciones cumplen desde un 29% a un 99.7% de las funcionalidades requeridas por el BANHVI y planteadas en la solicitud de información. Estos resultados están determinados en términos de cumplimiento de necesidades generales y no de los requerimientos asociados a cada necesidad específica, lo cual significa que es una respuesta generada a partir de un análisis macro realizado por las empresas. En este sentido el único que puede determinar si las soluciones presentadas cumplen o no cumple con las necesidades en detalle del BANHVI, es el Usuario Experto del FOSUVI (Dueño del Proceso).
- El costo del proyecto ofrecido por las Empresas, incluido licenciamiento y servicios de implementación, se planteó en un rango que va desde \$1,576,000.00 (un millón quinientos setenta y seis mil dólares americanos) y \$7,735,000.00 (siete millones setecientos treinta y cinco mil dólares americanos).
- El plazo de implementación ofrecido por las empresas se estableció en un rango de 11 y 24 meses.
- Una estrategia generalizada por varias de las empresas consultadas estableció que la solución ideal para el BANHVI consiste en la implantación de un ERP sobre el cual se



realicen los procesos de configuración y parametrización de lo que está listo para utilizar, y ajuste o desarrollo a la medida, de lo que no forma parte del estándar de fábrica de un ERP. Según lo señalado por las empresas, las soluciones ERP no poseen de manera específica (no son talla única), las funcionalidades particulares del BANHVI en cuanto a la gestión, control y otorgamiento de los Bonos de Vivienda. Sin embargo, poseen módulos base nativamente integrados, que facilitarían ajustar la implementación del Sistema de Vivienda.

- La implementación de un ERP cambiará la forma en que la Institución realiza sus operaciones a través de los Servicios de TI. Serán la Administración Superior y los dueños de los Procesos del Negocio, los que permitirán una implementación de éste, de manera eficaz y efectiva en los plazos que se establezcan.
- Bajo la premisa de que se desarrolle el Sistema de Vivienda sobre un ERP, se hace necesario que el BANHVI establezca la línea de tiempo, para implementar en primera instancia el ERP y luego se inicie con el desarrollo del Sistema de Vivienda, acorde con los requerimientos levantados para esos efectos.

#### **4. Recomendación para la Administración Superior**

- Es importante que la Administración Superior valore los resultados de este análisis, observando que las empresas manifestaron cumplir la lista de necesidades del BANHVI en algún porcentaje. Sin embargo, a la hora de analizar el cumplimiento planteado, claramente se visualiza que las empresas no cuentan con una herramienta que se instale en el BANHVI y de inmediato cubra la totalidad de la lista de necesidades.
- Así mismo, para determinar si una empresa satisface los alcances del Sistema de Vivienda, cada empresa debe analizar en detalle cada necesidad, utilizando como herramienta el "Levantamiento de requerimientos del sistema de vivienda".
- Acorde con consulta realizada a la Directora Administrativa, al momento de que se realice el proceso de contratación administrativa, el BANHVI debe proporcionar el detalle del alcance completo de cada requerimiento, para que cada empresa pueda determinar si su propuesta satisface o no dicho alcance, y pueda establecer la dimensión real de lo que corresponde parametrizar y lo que por el contrario amerita una construcción total.
- La Implementación de un ERP para BANHVI supone que en un periodo relativamente corto ocurrirá un proceso de transformación de la manera de hacer las cosas. Dado el alcance de



la solución, gran parte de las Áreas de BANHVI tendrán un impacto directo en su operativa y una demanda de trabajo en el proyecto que deberá ser analizada, desde dos perspectivas: a) la preparación de los procesos de negocio y de las personas para la asimilación del cambio, mediante una estrategia de gestión del cambio; b) lo relacionado a la capacidad operativa del negocio para que el recurso humano requerido participe en el ciclo de implementación del ERP, considerando que se deberán valorar temas de procesos, cumplimiento de normativa, datos a migrar, certificación del producto a través de pruebas y capacitación, entre otros aspectos.

- El alcance de la implementación trae consigo el requisito de valorar la necesidad y oportunidad de la ejecución de otros proyectos del Portafolio de TI, puesto que de una u otra forma, la implementación del ERP conlleva tomar decisiones que tienen un impacto sobre el resto del portafolio, ejemplo: Migración de aplicaciones Oracle de 11g a 12c, Contrato a cuatro años del Centro de Procesamiento Alterno, Iniciativas de Seguridad de la Información, Precalificación de Empresas, entre otras.
- El Banco requiere incluir un componente en los términos de referencia, en el cual antes de iniciar el proyecto, se capacite a todo el equipo de implementación en términos de “las mejores prácticas” para la implementación del ERP, de tal forma que siguiendo las recomendaciones de los expertos, todo el equipo trabaje en la misma línea, y se conviertan además, en los agentes de cambio de este esfuerzo.
- El Banco deberá adquirir un ERP que esté adecuado a la legislación vigente en Costa Rica, para evitar pago de costos adicionales, en cuanto a las adaptaciones normativas y demás aspectos relacionados.



ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA

|                                                                                                                                                                                  |                   |                                                                  |                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Acuerdo<br>7                                                                                                                                                                     | Sesión<br>22-2019 | Fecha de sesión<br>18-03-2019                                    | Fecha de comunicación<br>19-03-2019 |
| Unidad (es) responsable (s) de la ejecución:<br>Gerencia General<br>Departamento de Tecnología de Información                                                                    |                   | Unidad (es) coadyuvante (s):<br>Departamento Financiero Contable | Consecutivo<br>#209-2019            |
| Asunto: Solicitud de cronograma y propuesta de presupuesto extraordinario, para los proyectos del Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera y del Rediseño de Sistema de Vivienda |                   |                                                                  |                                     |

**ACUERDO N°7:**

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

- Presente a esta Junta Directiva, a más tardar el próximo jueves 1° de abril, el cronograma de trabajo que estará ejecutando, para lograr la implementación del proyecto del Sistema de Apoyo a la Gestión Financiera, sobre un sistema de planificación de recursos empresariales (ERP), así como del proyecto de Rediseño del Sistema de Vivienda.
- Someta a la aprobación de este Órgano Colegiado, a más tardar el próximo jueves 28 de marzo, la propuesta de presupuesto extraordinario que permita contar con los recursos necesarios para gestionar el desarrollo de los referidos proyectos informáticos.

**Acuerdo Unánime y Firme.-**

\*\*\*\*\*

DAVID JOSE  
LOPEZ  
PACHECO  
(FIRMA)

Firmado digitalmente  
por DAVID JOSE LOPEZ  
PACHECO (FIRMA)  
Fecha: 2019.03.21  
10:35:24 -06'00'

**David López Pacheco**  
**Secretario Junta Directiva**

cc: Auditoría Interna .  
Archivo



**Autorización para iniciar el proceso de contratación de una herramienta informática de clase mundial, para actualizar la plataforma tecnológica del BANHVI**

(Revisar Acuerdo N°1 sesión 13-2019 Modificación)

**ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA**

| Acuerdo<br>2                                                                                                                                                       | Sesión<br>08-2019 | Fecha de sesión<br>31-01-2019 | Fecha de comunicación<br>06-02-2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Unidad (es) responsable (s) de la ejecución:<br>Gerencia General<br>Subgerencia Financiera<br>Departamento de Tecnología de Información                            |                   | Unidad (es) coadyuvante (s):  | Consecutivo<br>#076-2019            |
| Asunto: Autorización para iniciar el proceso de contratación de una herramienta informática de clase mundial, para actualizar la plataforma tecnológica del BANHVI |                   |                               |                                     |

**ACUERDO N°2:**

Con base en el estudio realizado por la Administración, con el cual se identificaron dos soluciones informáticas de clase mundial y se determinó que ambas cumplen con los requerimientos del BANHVI para actualizar su plataforma tecnológica y reducir los costos, se autoriza a la Administración para iniciar el proceso de contratación administrativa de una herramienta informática de clase mundial, que cumpla con los términos definidos en los requerimientos funcionales indicados en el citado estudio.

Asimismo, se autoriza la contratación de un Sistema de Gestión de Capital Humano y el presupuesto requerido para estos efectos, el cual se estima en el orden de los dos millones setecientos cincuenta mil dólares americanos.

**Acuerdo Unánime y Firme.-**

\*\*\*\*\*

**David López Pacheco  
Secretario Junta Directiva**

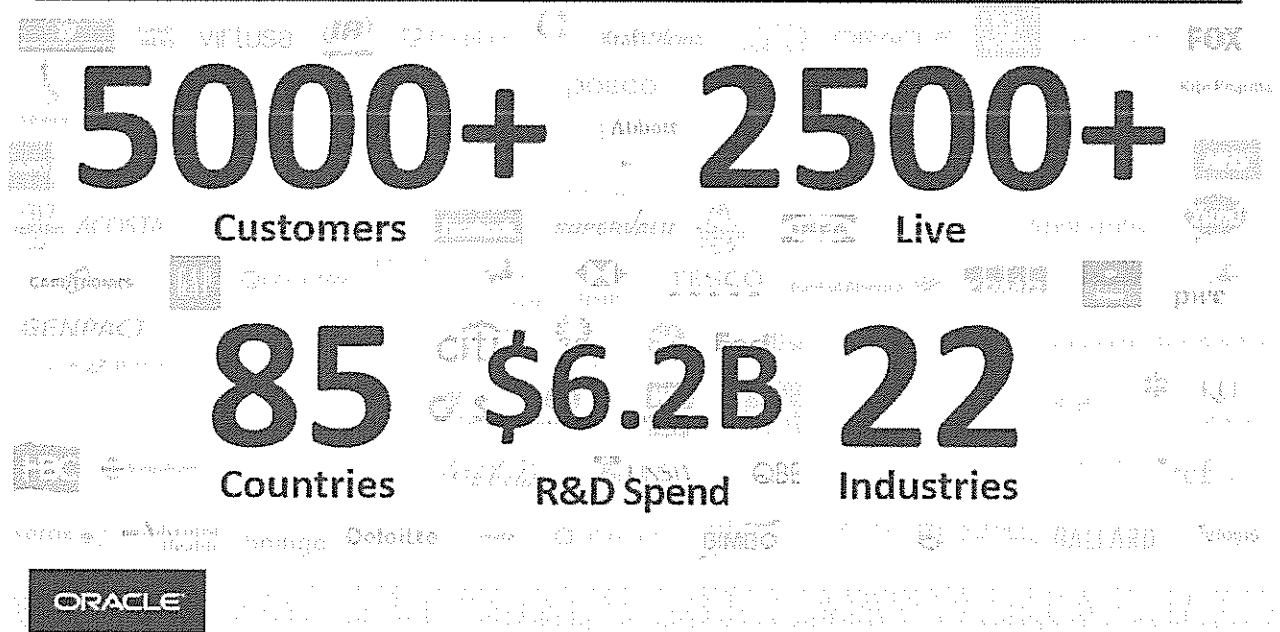
cc:     Auditoría Interna  
       Unidad de Riesgos  
       Archivo

### **ANEXO N° 3**



Banco Hipotecario de la Vivienda

## ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO



### Referencias de clientes Oracle:

#### The World's Best Choose Oracle ERP Cloud

|                             |                        |                          |                          |           |                  |                         |                                  |
|-----------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------|------------------|-------------------------|----------------------------------|
| Professional Services       | GS                     | dunhumby                 | Deloitte                 | pwc       | GENPACT          | virtusa                 | 5555                             |
| Financial Services          | LOYDS BANKING GROUP    | HSBC                     | Bank of America          | citi      | QBE              | APG                     | Adair                            |
| Entertainment, Comms, Other | FedEx                  | ALCANTARA                | AMERICALA                |           | HILTON WORLDWIDE | HEARST                  | CIURCORP                         |
| High Technology             | QUALCOMM               | SPRINT                   | Western Digital          | facebook  | Dropbox          | Informatica             | ORACLE                           |
| Manufacturing & Automotive  | GE                     | Kraft/Heinz              | BIMBO                    | Carlin    | Hertz            | WALMART                 | BALLARD                          |
| Healthcare                  | State of California    | Abbott                   | Adventist Health         | UPC       | PROFOUND MEDICAL | virginia                | AmericanWell                     |
| Retail & Distribution       | SUPERVALU              | Arby's                   | Yum!                     | IKEA      | Unilever         | GAP                     | Office DEPOT                     |
| Higher Education            | UNIVERSITY OF VIRGINIA | UNIVERSITY OF CALIFORNIA | UNIVERSITY OF BIRMINGHAM | KU KANSAS | UNSW             | UNIVERSITY OF TENNESSEE | UNIVERSITY OF MARYLAND BALTIMORE |

And many many more ...

ORACLE

Banco Hipotecario de la Vivienda  
ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES  
SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

## Cientes de Core Bancario en la Región



Tanto Oracle como SAP han implementado soluciones en Costa Rica y en la región Latinoamericana, a saber:

### Referencias Oracle en soluciones SaaS (Cloud):

|                                                     |                       |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|
| Consejo de Transporte Público                       | Costa Rica            |
| Caja Costarricense del Seguro Social                | Costa Rica            |
| Coopeservidores                                     | Costa Rica            |
| BAC Credomatic                                      | Costa Rica (y región) |
| Instituto Hondureño de Seguridad Social             | Honduras              |
| HSBC                                                | México                |
| Banco Davivienda                                    | Colombia              |
| Banco de la Nación                                  | Argentina             |
| Autoridad Nacional para la Innovación Gubernamental | Panamá                |
| Banca para el Desarrollo                            | Panamá                |

### Referencias SAP soluciones On Premise:

|                        |            |
|------------------------|------------|
| BCR                    | Costa Rica |
| BCCR                   | Costa Rica |
| FONABE                 | Costa Rica |
| IMAS                   | Costa Rica |
| RECOPE                 | Costa Rica |
| MINISTERIO DE HACIENDA | Costa Rica |
| DIPO                   | Costa Rica |
| EKONO                  | Costa Rica |
| INSSERRVICIOS          | Costa Rica |



Banco Hipotecario de la Vivienda

## ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

# **7. Solución de Administración de Capital Humano.**

Como parte de los alcances que se establecieron para las reuniones del estudio de Mercado relacionado con los Sistemas de Apoyo a la Gestión Financiera, se estableció la necesidad de integrar de manera nativa, una solución orientada a la gestión del Capital Humano del BANHVI, por cuanto la solución que actualmente utiliza el Banco, se encuentra desintegrada en un alto grado, de los sistemas Financiero/Contables de la organización. De esa manera, se aprovechó la coyuntura del estudio realizado para el análisis de una solución integrable con la implementación del SAGF.

### **7.1. ¿Qué se requiere?**

La Dirección Administrativa ha concluido sobre la necesidad de contar con un sistema para la Administración de Recursos Humanos con módulos totalmente integrados, que permita procesar automáticamente todos los movimientos de personal incluyendo transacciones temporales.

El sistema debe permitir incluir la información una vez, ya sea para efectos de planilla o de las funciones de Recursos Humanos. Que cada uno de sus módulos acceda y comparta la información de la misma base de datos. El sistema debe funcionar en varios esquemas como: outsourcing, insourcing, servicios tercerizados o bajo el esquema de licenciamiento.

La solución debe tener al menos los siguientes módulos: Administración de Acciones de Personal; Inventario de Personal; Planillas; Contrato Laboral; Control de Tiempos; Vacaciones; Presupuesto Laboral; Reclutamiento y Selección; Administración de Puestos y Salarios; Evaluaciones; Carrera Profesional; Evaluación y Desarrollo; Salud Organizacional.

De acuerdo con lo indicado por analistas especializados de industria como el Gartner Grupo, actualmente entre los líderes del nivel clase mundial en ofrecer servicios de implementación de soluciones ERP como SAP y Oracle, se encuentran: Accenture, Deloitte, IBM, Infosys, HCL Corp, Capgemini, SAP Service, Ernst & Young, PriceWaterhouseCoopers, Grupo Tata y Wipro Limited.



Banco Hipotecario de la Vivienda

# ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

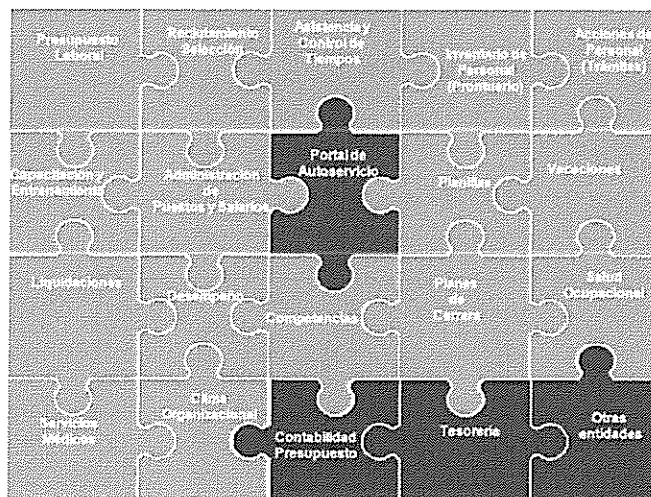


Figura 4: Componentes Generales Sistema RH



Banco Hipotecario de la Vivienda

## ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES

SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

# 8. *Respecto al proyecto de contratación e implementación de las soluciones de ERP para los Sistemas de Apoyo a la Gestión Financiera y para la solución de Capital Humano.*

## 8.1. De la Empresa

Con el fin de garantizar la correcta ejecución del proyecto del SAGF y asegurar el éxito de este, incorporando inclusive una solución de Capital Humano; durante el proceso de estudio de mercado, se realizó un sondeo del tipo de perfil de Empresa que el Banco requerirá como implementadora de un proyecto como este.

El análisis realizado tomó en consideración las exigencias contenidas en otros concursos públicos similares y la reputación de la empresa, su trayectoria, la calidad del equipo profesional y casos de éxito. Para estos efectos se consideró incluir al menos, las siguientes condiciones de las Empresas y Profesionales externos que le ayuden al BANHVI en esta implementación, a saber:

| Condiciones de la Empresa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| > Al menos Diez (10) años de operaciones en Costa Rica.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| > Al menos Diez (10) años en brindar servicios en la implementación y soporte en soluciones de clase mundial.                                                                                                                                                                                                                                                               |
| > Haber instalado al menos Cinco (5) proyectos en el sector público costarricense.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| > Que cuente con al menos cinco (5) experiencias en proyectos de integración de soluciones tecnológicas en procesos bancarios <ul style="list-style-type: none"><li>• Al menos dos (2) experiencias deben ser del sector público costarricense</li></ul>                                                                                                                    |
| > Que haya participado en al menos Diez (10) proyectos de acompañamiento en la implementación de una herramienta ERP clase mundial y/o RRHH y/o aseguramiento de la calidad en diferentes instituciones públicas. <ul style="list-style-type: none"><li>• Al menos Cinco (5) de dichas experiencias han de ser en instituciones del sector público costarricense.</li></ul> |
| > Que haya participado en al menos tres (3) implementaciones e integración de la solución RRHH con un ERP de clase mundial                                                                                                                                                                                                                                                  |
| < Al menos (3) proyectos de experiencia de evaluación y selección, implementación y o mantenimiento de soluciones de clase mundial en diferentes instituciones del sector público costarricense de carácter social en los últimos diez (10) años.                                                                                                                           |



Banco Hipotecario de la Vivienda

## ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

### 8.2. Del Personal externo requerido

| Profesionales asignados al Proyecto:                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| > Un (1) Director de Proyectos certificado PMP con las siguientes cualidades:<br>Título de Ingeniero de Sistema o Licenciado en Informática                                                                                                                         |
| • Tener más de Ocho (8) años de experiencia como Director de Proyectos.                                                                                                                                                                                             |
| • Tener una maestría en gerencia de proyectos o administración de proyectos.                                                                                                                                                                                        |
| • Tener mínimo Diez (10) años de experiencia en implementaciones de soluciones de clase mundial.<br>Cinco (5) proyectos como director o gerente de proyectos de implementación y/o mantenimiento de soluciones de clase mundial en el sector público costarricense. |
| > Un (1) Gerente de Proyecto por cada solución.                                                                                                                                                                                                                     |
| > Un (1) Líder técnico por cada solución                                                                                                                                                                                                                            |
| > Un (1) Consultor funcional Senior por cada módulo de solución                                                                                                                                                                                                     |
| > Un (1) Consultor de integración                                                                                                                                                                                                                                   |
| > Dos (2) Consultores de Desarrollo                                                                                                                                                                                                                                 |
| > Un (1) Consultor especialista en Gestión de Cambio<br>Al menos (2) proyectos en el sector público costarricense en los últimos siete (7) años y al menos uno (1) de gestión del cambio en una institución del sector social.                                      |



Banco Hipotecario de la Vivienda

## ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

# 9. Costos Estimados

## 9.1. Solución Oracle en Nube:

| LÍNEA | PRODUCTO                           | VALOR ESTIMADO<br>TOTAL (\$) |
|-------|------------------------------------|------------------------------|
| 1     | Licenciamiento Cloud (a)           | \$ 926.000,00                |
| 1     | Implementación de ERP<br>Cloud (b) | \$ 1.500.000,00              |
| 1     | Implementación de R. H. (c)        | \$ 300.000,00                |
|       | Total                              | \$2.726.000.00               |

| Estimación de licencias Oracle ERP CLOUD<br>(Montos de Referencia) |                          |         |          |              |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------|----------|--------------|
| ERP CLOUD                                                          | LICENCIAS 60<br>USUARIOS | SOPORTE | HARDWARE | TOTAL        |
| Año 1                                                              | \$126.000,00             | \$0,00  | \$0,00   | \$126.000,00 |
| Año 2                                                              | \$200.000,00             | \$0,00  | \$0,00   | \$200.000,00 |
| Año 3                                                              | \$200.000,00             | \$0,00  | \$0,00   | \$200.000,00 |
| Año 4                                                              | \$200.000,00             | \$0,00  | \$0,00   | \$200.000,00 |
| Año 5                                                              | \$200.000,00             | \$0,00  | \$0,00   | \$200.000,00 |
| TOTAL                                                              | \$926.000,00             |         |          | \$926.000,00 |

(a) El licenciamiento Cloud de la solución incluye una cantidad aproximada de 60 usuarios para el Banhvi, por un periodo de 12 meses que rigen durante la fase de implementación del proyecto de operación en el ambiente productivo en Cloud. Este precio es sólo un estimado y constituye un valor de referencia.

(b) La implementación del ERP Cloud incluye los servicios profesionales de consultoría para la implementación de la solución para los módulos Contabilidad, Tesorería, Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Presupuesto, Activos, Compras, Inventarios, Gestión de Riesgos y Proyectos, Préstamos, Inversiones, Captación, Títulos, Garantías, los cuales se estiman cubren las necesidades internas del Banhvi para todo el proceso que abarca las áreas administrativas y financieras y core de negocio.

(c) Incluye la implementación del Sistema de Capital Humano, en el cual se implementarán los siguientes módulos de Recursos Humanos: Administración de Acciones de Personal; Inventario de Personal; Planillas; Contrato Laboral; Control de Tiempos; Vacaciones; Presupuesto Laboral; Reclutamiento y Selección;



Banco Hipotecario de la Vivienda

## ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

Administración de Puestos y Salarios; Evaluaciones; Carrera Profesional; Evaluación y Desarrollo; Salud Organizacional; Atención Integral; Conciliación Laboral y Portal de Autoservicio. El licenciamiento de esta herramienta es ilimitado y como el Banhvi tiene contrato con Oracle, no será necesario comprar licencias adicionales para su operación.

### 9.2. Solución Oracle On premise

| LÍNEA | PRODUCTO                             | VALOR ESTIMADO TOTAL (\$) |
|-------|--------------------------------------|---------------------------|
| 1     | Licenciamiento On Premise (a)        | \$ 2.020.000,00           |
| 2     | Implementación de ERP On premise (b) | \$ 1.500.000,00           |
| 3     | Hardware (estimado) (c)              | \$544.000,00              |
| 4     | Implementación de R.H. (d)           | \$ 300.000,00             |
|       | Total                                | \$4.364.000.00            |

| Estimación de licencias Oracle On Premise<br>(Montos de Referencia) |                          |              |              |                |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------|----------------|
| ERP CLOUD                                                           | LICENCIAS 60<br>USUARIOS | SOPORTE      | HARDWARE     | TOTAL          |
| Año 1                                                               | \$700.000,00             | \$264.000,00 | \$200.000,00 | \$1.164.000,00 |
| Año 2                                                               | \$0,00                   | \$264.000,00 | \$48.000,00  | \$312.000,00   |
| Año 3                                                               | \$0,00                   | \$264.000,00 | \$48.000,00  | \$312.000,00   |
| Año 4                                                               | \$0,00                   | \$264.000,00 | \$48.000,00  | \$312.000,00   |
| Año 5                                                               | \$0,00                   | \$264.000,00 | \$200.000,00 | \$464.000,00   |
| TOTAL                                                               | \$700.000,00             |              |              | \$2.564.000,00 |

(a) El monto de licenciamiento incluye el 22% anual que el fabricante cobra como soporte y mantenimiento de las licencias, más el costo de las licencias (60 usuarios), este costo está proyectado a 60 meses.



Banco Hipotecario de la Vivienda

## ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

- (b) La implementación del ERP On premise incluye los servicios profesionales de consultoría para la implementación de la solución para los módulos Contabilidad, Tesorería, Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Presupuesto, Activos, Compras, Inventarios, Gestión de Riesgos y Proyectos, Préstamos, Inversiones, Captación, Títulos, Garantías, los cuales se estiman cubren las necesidades internas del Banhvi para todo el proceso que abarca las áreas administrativas y financieras y core de negocio, esta implementación incluye el periodo de garantía.
- (c) Este monto es una estimación y podría variar dependiendo del sizing final realizado por firma oferente y por las necesidades y presupuesto que el cliente final decida en el proyecto. Es importante indicar que el Hardware no será ofrecido por ninguno de los oferentes de esta solución, sin embargo, ellos son los que apoyan en el proceso de dimensionamiento e indicarán la cantidad de recursos que la solución requiere para operar de forma adecuada a los procesos del Banhvi.
- (d) Incluye la implementación del Sistema de Capital Humano, en el cual se implementarán los siguientes módulos de Recursos Humanos: Administración de Acciones de Personal; Inventario de Personal; Planillas; Contrato Laboral; Control de Tiempos; Vacaciones; Presupuesto Laboral; Reclutamiento y Selección; Administración de Puestos y Salarios; Evaluaciones; Carrera Profesional; Evaluación y Desarrollo; Salud Organizacional; Atención Integral; Conciliación Laboral y Portal de Autoservicio. El licenciamiento de esta herramienta es ilimitado y como el Banhvi tiene contrato con Oracle, no será necesario comprar licencias adicionales para su operación.

**OBSERVACIÓN.-** Todos los valores aquí indicados son valores de referencia y no pueden ser considerados como números finales ya que necesariamente deben ser aprobados por el fabricante. Los valores aquí presentados fueron considerados única y exclusivamente para la realización del presente ejercicio financiero de estimación. No incluye la inversión de hardware e instalación de la solución.

### 9.3. Solución SAP en Nube:

| LÍNEA | PRODUCTO                        | VALOR ESTIMADO TOTAL (\$) |
|-------|---------------------------------|---------------------------|
| 1     | Licenciamiento Cloud (a)        | \$ 950.000,00             |
| 1     | Implementación de ERP Cloud (b) | \$ 1.500.000,00           |
| 1     | Implementación de R. H. (c)     | \$ 300.000,00             |
|       | Total                           | \$2.750.000.00            |

| Estimación de Licencias SAP ERP Cloud (referencia)<br>(Montos de Referencia) |                       |         |        |              |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|--------|--------------|
| ERP Cloud                                                                    | Licencias 60 usuarios | Soporte | Hw     | TOTAL        |
| Año 1                                                                        | \$190.000,00          | \$0,00  | \$0,00 | \$150.000,00 |



Banco Hipotecario de la Vivienda

## ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

|              |              |        |        |              |
|--------------|--------------|--------|--------|--------------|
| <b>Año 2</b> | \$190.000,00 | \$0,00 | \$0,00 | \$150.000,00 |
| <b>Año 3</b> | \$190.000,00 | \$0,00 | \$0,00 | \$150.000,00 |
| <b>Año 4</b> | \$190.000,00 | \$0,00 | \$0,00 | \$150.000,00 |
| <b>Año 5</b> | \$190.000,00 | \$0,00 | \$0,00 | \$150.000,00 |
|              | \$950.000,00 |        |        |              |

(a) El licenciamiento Cloud de la solución incluye una cantidad aproximada de 60 usuarios para el Banhvi, por un periodo de 12 meses que rigen durante la fase de implementación del proyecto de operación en el ambiente productivo en Cloud. Este precio es sólo un estimado y constituye un valor de referencia.

(b) La implementación del ERP Cloud incluye los servicios profesionales de consultoría para la implementación de la solución para los módulos Contabilidad, Tesorería, Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Presupuesto, Activos, Compras, Inventarios, Gestión de Riesgos y Proyectos, Préstamos, Inversiones, Captación, Títulos, Garantías, los cuales se estiman cubren las necesidades internas del Banhvi para todo el proceso que abarca las áreas administrativas y financieras y core de negocio.

(c) Incluye la implementación del Sistema de Capital Humano, en el cual se implementarán los siguientes módulos de Recursos Humanos: Administración de Acciones de Personal; Inventario de Personal; Planillas; Contrato Laboral; Control de Tiempos; Vacaciones; Presupuesto Laboral; Reclutamiento y Selección; Administración de Puestos y Salarios; Evaluaciones; Carrera Profesional; Evaluación y Desarrollo; Salud Organizacional; Atención Integral; Conciliación Laboral y Portal de Autoservicio. El licenciamiento de esta herramienta es ilimitado y como el Banhvi tiene contrato con Oracle, no será necesario comprar licencias adicionales para su operación.

### 9.4. Solución SAP On premise

| LÍNEA | PRODUCTO                             | VALOR ESTIMADO TOTAL (\$) |
|-------|--------------------------------------|---------------------------|
| 1     | Licenciamiento On Premise (a)        | \$ 420.000,00             |
| 2     | Implementación de ERP On premise (b) | \$ 1.500.000,00           |
| 3     | Hardware (estimado) (c)              | \$ 644.000,00             |
| 4     | Implementación de R.H. (d)           | \$ 300.000,00             |
|       | Total                                | \$2.864.000.00            |



Banco Hipotecario de la Vivienda

## ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

| <b>Estimación de Herramienta SAP On Premise (referencia)</b> |                              |                |              |                     |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------|--------------|---------------------|
| <b>(Montos de Referencia)</b>                                |                              |                |              |                     |
| <b>SAP S4Hana</b>                                            | <b>Licencias 60 usuarios</b> | <b>Soporte</b> | <b>Hw</b>    | <b>TOTAL con HW</b> |
| <b>Año 1</b>                                                 | \$200.000,00                 | \$44.000,00    | \$250.000,00 | \$494.000,00        |
| <b>Año 2</b>                                                 | \$0,00                       | \$44.000,00    | \$48.000,00  | \$92.000,00         |
| <b>Año 3</b>                                                 | \$0,00                       | \$44.000,00    | \$48.000,00  | \$92.000,00         |
| <b>Año 4</b>                                                 | \$0,00                       | \$44.000,00    | \$48.000,00  | \$92.000,00         |
| <b>Año 5</b>                                                 | \$0,00                       | \$44.000,00    | \$250.000,00 | \$294.000,00        |
| <b>Total</b>                                                 | \$200.000,00                 | \$220.000,00   | \$644.000,00 | \$1.064.000,00      |

Para complementar este ejercicio se pueden incluir otros costos como por ejemplo mantenimiento, actualizaciones, ejecutados por recursos externos Costos de recursos internos, datacenter, luz, etc.

- El monto de licenciamiento incluye el 22% anual que el fabricante cobra como soporte y mantenimiento de las licencias, más el costo de las licencias (60 usuarios), este costo está proyectado a 60 meses.
- La implementación del ERP On Premise incluye los servicios profesionales de consultoría para la implementación de la solución para los módulos Contabilidad, Tesorería, Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Presupuesto, Activos, Compras, Inventarios, Gestión de Riesgos y Proyectos, Préstamos, Inversiones, Captación, Títulos, Garantías, los cuales se estiman cubren las necesidades internas del Banhvi para todo el proceso que abarca las áreas administrativas y financieras y core de negocio, esta implementación incluye el periodo de garantía.
- Este monto es una estimación y podría variar dependiendo del sizing final realizado por firma oferente y por las necesidades y presupuesto que el cliente final decida en el proyecto. Es importante indicar que el Hardware no será ofrecido por ninguno de los oferentes de esta solución, sin embargo, ellos son los que apoyan en el proceso de dimensionamiento e indicarán la cantidad de recursos que la solución requiere para operar de forma adecuada a los procesos del Banhvi.
- Incluye la implementación del Sistema de Capital Humano, en el cual se implementarán los siguientes módulos de Recursos Humanos: Administración de Acciones de Personal; Inventario de Personal; Planillas; Contrato Laboral; Control de Tiempos; Vacaciones; Presupuesto Laboral; Reclutamiento y Selección; Administración de Puestos y Salarios; Evaluaciones; Carrera Profesional; Evaluación y Desarrollo; Salud Organizacional; Atención Integral; Conciliación Laboral y Portal de Autoservicio. El licenciamiento de esta herramienta es ilimitado y como el Banhvi tiene contrato con Oracle, no será necesario comprar licencias adicionales para su operación.

**OBSERVACIÓN.**-Todos los valores aquí indicados son valores de referencia y no pueden ser considerados como números finales ya que necesariamente deben ser aprobados por el fabricante. Los valores aquí presentados fueron considerados única y exclusivamente para la realización del presente ejercicio financiero de estimación

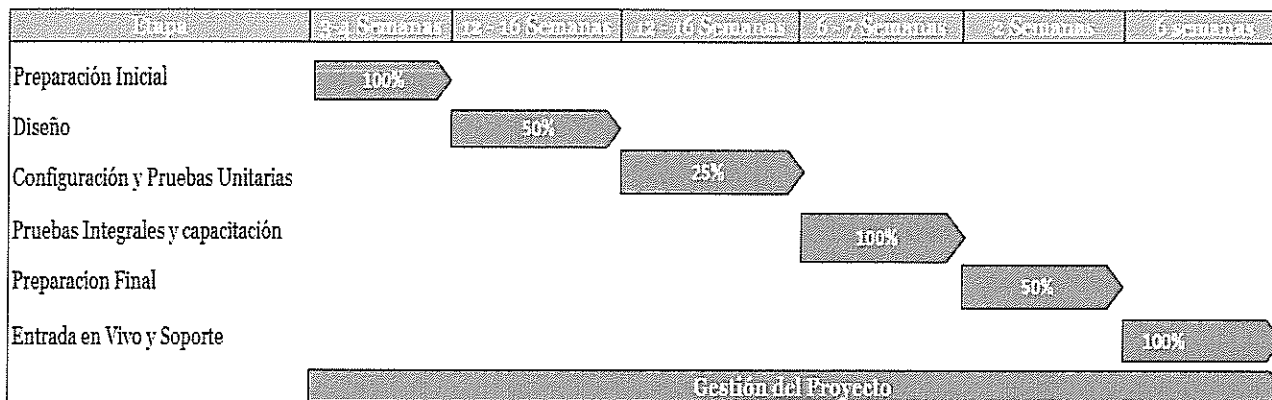


Banco Hipotecario de la Vivienda

## ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

### 8.3 Duración del proyecto por fases

Aun cuando se espera tener implementado este proyecto en un máximo de 12 meses, a continuación se presenta una estimación por fases, del tiempo que le tomaría a las empresas consultadas, implementar el Proyecto del SAGF, a saber:



**Preparación Inicial.-** En esta etapa se planifica el proyecto y se definen cada una de las etapas, los recursos y las fechas de los hitos.

**Diseño.-** En esta etapa se realiza el levantamiento de los escenarios de negocios (BBP) y se define el alcance integral y detallado del proyecto.

**Configuración y pruebas.-** En esta etapa se realiza la configuración del alcance definido y acordado en la etapa de diseño y se prueban unitariamente los módulos.

**Pruebas integrales y capacitación.-** En esta etapa se realizan las pruebas integrales de lo configurado, con la participación de los usuarios finales, y se procede a la capacitación de los usuarios finales.

**Preparación final.-** En esta etapa se realiza la carga de los datos maestros en el ambiente productivo así como los saldos contables.

**Soporte.-** En esta etapa procede el soporte en sitio de los consultores de la operación diaria y apoyo, previamente definido, a los usuarios en el día a día de la operación.

**Nota:** El porcentaje mostrado en la duración del proyecto por fases, equivale a la disponibilidad que requieren los implementadores, tanto del personal que ellos asignen al Proyecto, como del personal del BANHVI que estará inmerso en él. El BANHVI levantó un listado del personal de la Subgerencia Financiera, que estaría inmerso en cada una de las fases descritas.



Banco Hipotecario de la Vivienda

## ANÁLISIS GENERAL DE SOLUCIONES SISTEMAS DE APOYO A LA GESTIÓN FINANCIERA/ CAPITAL HUMANO

# **10. Conclusiones y recomendaciones**

## **10.1. Conclusiones**

1. A partir de la metodología de casos de negocios, se documentó la razonabilidad estratégica y económica de la necesidad de actualización de sistemas financieros para el Banco Hipotecario de la Vivienda, así como lo correspondiente a la gestión del talento humano, todo acorde con los objetivos de la institución y los beneficios y costos generales requeridos para tal fin.
2. Se valoraron proveedores con sus diferentes soluciones informáticas, como por ejemplo Sysde con su solución SIF, BD Consultores con la solución SAP, Price Waterhouse Coopers con la solución SAP y ORACLE, investigando las características operativas, funcionales y comerciales de acuerdo a lo requerido por el Banco.
3. Durante el proceso de investigación se contó con el involucramiento de los líderes de las áreas funcionales del Banco, directamente relacionados con los sistemas financieros y de capital humano, a saber, Dirección FONAVI, Dirección Administrativa, Departamento Financiero-Contable, Unidad de Tesorería. Asimismo, se tuvo la participación activa del Departamento de Tecnología de Información. En algunas sesiones se tuvo la participación de la Unidad de Riesgos y la Unidad de Planificación Estratégica.
4. Se identificaron los beneficios asociados a la implementación de las soluciones tecnológicas de clase mundial, tanto para la parte financiera, como para la gestión del talento humano. También se identificaron los factores críticos de éxito para lograr que más que la implementación, la puesta en producción genere los impactos requeridos.
5. A partir del estudio de mercado realizado y con las presentaciones de los diferentes proveedores, se conocieron los costos estimados de las soluciones, así como los valores referenciales de los servicios de implementación.
6. Finalmente, las soluciones analizadas, están diseñadas de tal manera que se pueden ir agregando otras soluciones en el corto, mediano y largo plazo, de acuerdo con las necesidades de actualización tecnológica que tenga el BANHVI.

## **10.2. Recomendaciones**

Con base en el estudio realizado, donde se identificaron dos soluciones informáticas de clase mundial, mismas que contienen cada una lo que el Banco Hipotecario de la Vivienda requiere para actualizar su plataforma tecnológica, las cuales pueden ser gestionadas en la nube y con ello reducir considerablemente los costos, se recomienda solicitar a la Junta Directiva la autorización para iniciar el proceso de contratación administrativa de una herramienta informática de clase mundial, que cumpla con los términos definidos en los requerimientos funcionales los cuales son parte integral de este documento. Asimismo, se solicita la autorización para la contratación de un Sistema de Gestión de Capital Humano. Para tal proceso se solicita que de manera complementaria se autorice el presupuesto requerido que se estima en el orden de los dos millones setecientos cincuenta mil dólares americanos.



ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA

| Acuerdo<br>2                                                                                                                                                             | Sesión<br>18-2019 | Fecha de sesión<br>06-03-2019                  | Fecha de comunicación<br>06-03-2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Unidad (es) responsable (s) de la ejecución:<br>Gerencia General<br>Dirección FOSUVI<br>Dirección FONAVI<br>Departamento Financiero Contable<br>Dirección Administrativa |                   | Unidad (es) coadyuvante (s):<br>Asesoría Legal | Consecutivo<br>#182-2019            |
| Asunto: Nombramiento de Gerente General a.i. e instrucciones para atender asuntos particulares                                                                           |                   |                                                |                                     |

**ACUERDO N°2:**

**CONSIDERANDO**

**PRIMERO:** Que mediante el Acuerdo N° 19 de la Sesión 17-2019, se resolvió el Procedimiento Administrativo Disciplinario, de Expediente N° 001-2018 cuya base es la Relación de Hechos N°RH-ESP-004-2018 "Planes de Acción Autoevaluación de la Gestión" y "Ampliación de Relación de Hechos N°RH-ESP-004-2018-A, Planes de Acción Autoevaluación de la Gestión", que fue tramitado por el Órgano Director a cargo del Lic. Carlos Ubico Durán, mediante el cual se separa del cargo sin responsabilidad patronal, al señor Luis Ángel Montoya Mora.

**SEGUNDO:** Que mediante el Acuerdo N° 1 de la Sesión 18-2019, se emitió el acto final el Proceso Administrativo, que se tramita en el expediente de Procedimiento Administrativo Disciplinario ordenado mediante el acuerdo N° 7 de la Sesión N° 28-2018 cuya base es la Relación de Hechos N°RH-ESP-002-2018 "Cumplimiento de Recomendaciones de la Auditoría Interna", que fue tramitado por el Órgano Director a cargo de la Licda. Alba Iris Ortiz Recio, mediante el cual se separa de los cargos sin responsabilidad patronal a los señores Alexander Sandoval Loría y Larry Alvarado Ajún.

**TERCERO:** Que el Banco Hipotecario de la Vivienda es un ente público, no estatal, como en reiteradas ocasiones lo ha señalado la Procuraduría General de la República, desde 1987 en el Dictamen C-096-87, que ha confirmado en data reciente, con base a lo dispuesto en el numeral 4 de la Ley N° 7052 del 13 de noviembre de 1986, *"ese banco debe ser considerado como una entidad de Derecho Público de carácter no estatal, que de acuerdo con el artículo primero de la Ley General de la Administración Pública, aunque dicho ente no pertenezca al Estado-sujeto o Estado-central, integra también la administración pública. En síntesis, la mencionada entidad se encuentra sujeta al derecho público..., al bloque de legalidad..."*

**CUARTO:** Que el Banco Hipotecario de la Vivienda, se encuentra sujeto al bloque de legalidad, por ende debe velar por dar cumplimiento con los Principios de Derecho Público que son de orden constitucional, y se encuentran en la Ley General de la Administración Pública, en los artículos 4°, 225, párrafo 1°, y 269, párrafo 1°, y manda que deben orientar y nutrir toda organización y función administrativa. Especialmente, el Principio de Eficacia que supone que la organización y función administrativa deben estar diseñadas y concebidas para garantizar la obtención de los objetivos, fines y metas propuestos y asignados por el propio ordenamiento jurídico, con lo que debe ser ligado a la planificación y a la evaluación o rendición de cuentas (artículo 11, párrafo 2°, de la Constitución Política) y el Principio de eficiencia, implica obtener los mejores resultados con el mayor ahorro de costos o el uso racional de los recursos humanos, materiales, tecnológicos y financieros.



**QUINTO:** Que así mismo, es deber de la Junta Directiva velar por el cumplimiento del principio de continuidad, ya que todo servicio público se rige por el principio de continuidad, que se encuentra previsto en el artículo 4° de la Ley General de la Administración Pública. Por lo que la Administración Pública está obligada a tomar las medidas indispensables para asegurar ese funcionamiento regular y sin más interrupciones que las establecidas reglamentariamente.

**POR TANTO:**

1.- Se nombra al señor Carlos Castro Miranda, asistente de la Gerencia General, como Gerente General a.i., a partir del 07 de marzo de 2019 y por un periodo de un mes.

2.- El señor Castro Miranda ejercerá la representación legal del Banco Hipotecario de la Vivienda, con las facultades de un apoderado generalísimo sin límite de suma que determina el artículo mil doscientos cincuenta y tres del Código Civil, pudiendo sustituir su poder en todo o en parte, revocar sustituciones y hacer otras de nuevo. Además podrá otorgar a quien designe, todo tipo de poderes, generalísimo, general, especial y judiciales generales o especiales, con o sin limitación de suma y según los términos que señale en cada acto de otorgamiento.

3.- Se autoriza al señor Castro Miranda para comparecer ante Notario y protocolizar e inscribir su poder.

4.- El señor Castro Miranda asumirá las funciones de Gerente General, que están consignadas en la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda -Ley N° 7052- y en el Manual de Puestos. Además, debe darle especial atención a las siguientes actividades:

- Coordinar el cumplimiento del plan de acción requerido por la SUGEF.
- Coordinar lo relacionado con la consulta pública del programa de vivienda indígena, solicitada por la Sala Constitucional.
- Dirigir la ejecución y seguimiento del plan de continuidad del negocio.
- Participar en la coordinación de reuniones con las entidades autorizadas, para analizar planes estratégicos, como por ejemplo el proyecto de expediente electrónico y el desembolso de recursos para el desarrollo de proyectos de vivienda.
- Participar en los comités que como Gerente General le corresponda.
- Realizar las acciones de control y supervisión de las actividades que se indican en los puntos siguientes.

5.- Se asigna a la señora Martha Camacho Murillo, directora de la Dirección FOSUVI, compuesta por el Departamento Técnico y el Departamento de Análisis y Control; que asuma las siguientes tareas con su equipo, a las cuales debe darle especial atención:

- Dar seguimiento al proyecto de expediente electrónico, en conjunto con el señor Gustavo Hernández Castro.
- Dar seguimiento al proyecto de mejora regulatoria y simplificación de trámites, que se realizan en la Dirección FOSUVI, para la aprobación de proyectos del artículo 59, bonos individuales del artículo 59, bonos ordinarios y bonos colectivos. Lo anterior, en estrecha coordinación con el Colegio Federado de Ingenieros y de Arquitectos.
- Coordinar con el Banco de Costa Rica, la ejecución de los planes para lograr la solución definitiva de los proyectos Ivannia y La Flor y liderar los trabajos paliativos del proyecto La Flor.
- Dar seguimiento a la ejecución de proyectos de tecnología de la información, ordenados por la Contraloría General de la República, particularmente el Sistema de Vivienda.

6.- Se asigna al señor José Pablo Durán, jefe del Departamento Financiero – Contable, las siguientes tareas, a las cuales debe darle especial atención:



- Dar seguimiento con Gustavo Hernández los proyectos del Sistema de Administración Financiera (SAF) y articular el citado proyecto con los proyectos denominados Sistema de Vivienda, Expediente Electrónico y Sistema del CFIA. Participar en el Comité de Tecnología de la Información.

7.- Se asigna a la señora Tricia Hernández, directora de la Dirección FONAVI, la siguiente tarea, a la cual debe darle especial atención:

- Coordinar, a partir del próximo 6 de marzo, el estudio que realizará la SUGEF en el Banco, para revisar aspectos relacionados con la gestión de crédito de la institución.

8.- Se asigna a la señora Margoth Campos Barrantes, directora de la Dirección Administrativa, las siguientes tareas, a las cuales debe darle especial atención:

- Dar seguimiento a los estudios y las propuestas relacionadas, con el reforzamiento estructural del edificio del Banco.
- Dar seguimiento la contratación de una empresa que elaborará una propuesta de instrumento, para evaluar el desempeño de la plana gerencial y la Junta Directiva.

**Acuerdo Unánime y Firme.-**

\*\*\*\*\*

DAVID JOSE LOPEZ PACHECO (FIRMA)  
Firmado digitalmente por DAVID JOSE LOPEZ PACHECO (FIRMA)  
Fecha: 2019.03.06 15:39:11 -06'00'

**David López Pacheco**  
**Secretario Junta Directiva**

cc: Auditoría Interna  
Archivo

**ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA**

| Acuerdo<br>1                                                                                                                                                      | Sesión<br>13-2019 | Fecha de sesión<br>18-02-2019 | Fecha de comunicación<br>19-02-2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Unidad (es) responsable (s) de la ejecución:<br>Gerencia General<br>Subgerencia Financiera<br>Departamento de Tecnología de Información                           |                   | Unidad (es) coadyuvante (s):  | Consecutivo<br>#120-2019            |
| Asunto: Modificación al acuerdo de autorización para contratar una herramienta informática de clase mundial, para actualizar la plataforma tecnológica del BANHVI |                   |                               |                                     |

**ACUERDO N°1:**

Modificar el acuerdo N° 2 de la sesión 08-2019 del 31 de enero de 2019, para que se lea de la siguiente forma:

"Con base en el estudio realizado por la Administración, con el cual se identificaron dos soluciones informáticas de clase mundial y se determinó que ambas cumplen con los requerimientos del BANHVI para actualizar su plataforma tecnológica y reducir los costos, se autoriza a la Administración para iniciar el proceso de contratación administrativa de una herramienta informática de clase mundial, que cumpla con los términos definidos en los requerimientos funcionales indicados en el citado estudio. Asimismo, se autoriza la contratación de un Sistema de Gestión de Capital Humano.

Para la contratación de ambos sistemas, se debe gestionar y aprobar el presupuesto requerido, el cual se estima en el orden de los dos millones setecientos cincuenta mil dólares americanos."

**Acuerdo Unánime y Firme.-**

\*\*\*\*\*

DAVID JOSE  
LOPEZ PACHECO  
(FIRMA)

Firmado digitalmente  
por DAVID JOSE LOPEZ  
PACHECO (FIRMA)  
Fecha: 2019.02.19  
16:35:08 -06'00'

**David López Pacheco**  
**Secretario Junta Directiva**

cc: Auditoría Interna  
Unidad de Riesgos  
Archivo

#### **ANEXO N° 4**

---

**CERTIFICACIÓN DE VERIFICACIÓN DE REQUISITOS DEL BLOQUE DE  
LEGALIDAD QUE DEBEN CUMPLIR EL PRESUPUESTO INICIAL Y SUS  
VARIACIONES DE LOS ENTES Y ÓRGANOS SUJETOS A LA  
APROBACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA  
CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.**

---

**Sujetos obligados a realizar la certificación y sus efectos legales:** Esta certificación deberá ser completada y emitida bajo la entera responsabilidad del funcionario designado formalmente, por el jerarca superior o titular subordinado, como responsable del proceso de formulación presupuestaria, de conformidad con lo establecido en las Indicaciones para la formulación y remisión a la Contraloría General de la República del presupuesto institucional<sup>1</sup>.

El citado funcionario está en la obligación de conocer integralmente el proceso presupuestario de manera que se encuentre en condición de certificar cada ítem contenido en ella. Asimismo, deberá hacer las revisiones y verificaciones del caso para garantizar la veracidad de la información que se consigna en su certificación. El certificar datos o información que no sea veraz acarreará las responsabilidades y sanciones penales (artículos 359 y 360 del Código Penal), civiles y administrativas (previstas principalmente en la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos No 8131 y la Ley General de Control Interno No 8292).

**Indicaciones para el llenado de la certificación:**

- a. Debe marcarse con una equis (x) en la columna correspondiente de "SI", "NO" o "NO APLICA" cuando el funcionario que certifica ha verificado el cumplimiento fiel o no, del enunciado incluido en la columna de "Requisitos".
- b. En la columna de "Observaciones" debe incluirse una explicación amplia de las razones por las que se ha señalado que **No se cumple** o **No aplica** el requisito señalado en el enunciado.

---

<sup>1</sup> Punto 2, inciso g.

- c. Esta lista de requisitos deberá ser completada con todos aquellos otros de orden legal, específico y aplicable a la entidad u órgano, cuyo incumplimiento implique la improbación total del presupuesto o variación.
- d. La certificación debe ser realizada y firmada previo al sometimiento del presupuesto inicial o su variación para la aprobación del Jерarca respectivo, a efecto de que este confirme que se ha verificado el cumplimiento del bloque de legalidad que corresponde, con excepción del punto N° 8 de esta certificación que debe ser completado una vez que el Jерarca le dé la aprobación al documento presupuestario y previo al envío a la CGR.

**CERTIFICACIÓN DE VERIFICACIÓN DE REQUISITOS DEL BLOQUE DE LEGALIDAD QUE DEBE CUMPLIR EL PRESUPUESTO INICIAL Y SUS VARIACIONES DE LOS ENTES Y ÓRGANOS SUJETOS A LA APROBACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.**

El suscrito José Pablo Durán Rodríguez, mayor, casado una vez, cédula de identidad 1-814-370, Jefe del Departamento Financiero - Contable, responsable del proceso de formulación del **Presupuesto Extraordinario N° 2-2019 del Banco Hipotecario de la Vivienda**, designado por **Gerencia General**, por este medio certifico, con conocimiento de las responsabilidades penales, civiles y administrativas que me pueda el certificar información no veraz, que he revisado todos los aspectos contemplados a continuación y que son fidedignos.

**Requisitos del bloque de legalidad que en caso de incumplimiento debe darse la improbación o devolución sin trámite según corresponda<sup>2</sup>, del presupuesto inicial o sus variaciones, por parte de la Contraloría General de la República.**

| REQUISITOS <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | SI  | NO | NO<br>APLICA | Observaciones                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|--------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Se incorpora el contenido presupuestario para financiar las partidas y subpartidas de gastos necesarios para el funcionamiento de la institución durante todo el año (principio de universalidad), de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 176 de la Constitución Política y los artículos 4 y 5 inciso a) de la Ley No 8131. | X ✓ |    |              | La formulación de este Presupuesto Extraordinario parte de la relación con los ✓ |

<sup>2</sup> Sin perjuicio de las responsabilidades que se puedan atribuir a los funcionarios que han incumplido sus deberes, según lo establece la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos y la Ley General de Control Interno.

<sup>3</sup> Esta lista deberá ser completada con todos aquellos otros requisitos de orden legal específicos aplicables a la entidad u órgano.

| REQUISITOS <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | SI | NO | NO<br>APLICA | Observaciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |    |    |              | objetivos y metas y programas de trabajo de las unidades ejecutoras para el desarrollo de las responsabilidades que competen a cada una de ellas.                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2. Se cuenta con certificación <sup>4</sup> de la C.C.S.S. en la cual conste que se encuentran al día en el pago de las cuotas patronales y obreras de esta Institución o que existe, en su caso, el correspondiente arreglo de pago debidamente aceptado, según lo dispuesto en el artículo 74 de la Ley Constitutiva de la C.C.S.S., N° 17 <sup>5</sup> y sus reformas. | X  |    |              | Dada el 01-04-2019                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3. Se incluye la asignación presupuestaria para el pago del seguro de riesgos del trabajo, según lo dispuesto en el artículo 331 del Código de Trabajo, Ley N° 2 <sup>6</sup> y sus reformas.                                                                                                                                                                             |    | X  |              | El pago de la póliza de riesgos laborales se hace en forma anual a partir de los salarios reportados mensualmente de enero a diciembre del año en curso al I.N.S, este pago se realiza en el mes de febrero o marzo del siguiente año, de conformidad con la liquidación que realiza el INS, a partir de los salarios reportados, el personal incluido y la utilización de la misma en el transcurso del año. |

<sup>4</sup> Dicha certificación o arreglo de pago deberá incluirse como un anexo al documento presupuestario en el espacio que el SIPP disponga para ello.

<sup>5</sup> Ley N° 17 del 22 de octubre de 1943.

<sup>6</sup> Publicada en La Gaceta N° 192 del 29 de agosto de 1943.

| REQUISITOS <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | SI | NO  | NO APLICA | Observaciones                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4. Se incluye el contenido presupuestario suficiente <sup>7</sup> , para cumplir con las órdenes emitidas por la Sala Constitucional, en concordancia con lo dispuesto en los artículos 41 y 48 de la Constitución Política.                                                                                                                                                                                                                                    |    |     | X ✓       | Esto se contempla solo para la elaboración del Presupuesto Ordinario ✓                                                                                                                                                                                                                                |
| 5. Se incluye el contenido presupuestario suficiente <sup>8</sup> , cuando ha vencido el plazo de tres meses para atender las obligaciones derivadas de resoluciones judiciales, conforme con lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de la Jurisdicción Contencioso Administrativa N° 3667 <sup>9</sup> o acorde con lo dispuesto en el artículo 168 inciso 2) del Código Procesal Contencioso Administrativo, Ley N° 8508 <sup>10</sup> , según corresponda. |    | X ✓ |           | Para el presente documento <u>no es necesario incluir ningún ajuste</u> , en virtud de que en el Presupuesto Ordinario 2018, se incluyó una reserva, en la partida Indemnizaciones para atender estas obligaciones en caso de que se dieran. Para el presente periodo no hay ningún caso pendiente. ✓ |
| 6. Se incluye el contenido presupuestario requerido para la transferencia al Fondo de Capitalización Laboral, conforme lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador N° 7983.                                                                                                                                                                                                                                                                              |    | X ✓ |           | No se incluyó debido a que <u>ninguna de las partidas incluidas en el documento, es sujeta de aplicación de esta transferencia</u> ✓                                                                                                                                                                  |
| 7. La entidad está al día con el envío de la información a la Autoridad Presupuestaria y al Banco Central de Costa Rica, cuando corresponda, según lo indicado en el artículo 36 de la Ley para el equilibrio financiero del sector público, N° 6955 <sup>11</sup> .                                                                                                                                                                                            |    |     | X ✓       | Al BANHVI <u>no le aplica este requisito</u> , en virtud que la Institución no se encuentra bajo el ámbito de aplicación de la ✓                                                                                                                                                                      |

<sup>7</sup> Los gastos respectivos se clasificarán en la partida y subpartida por objeto del gasto, así como en los programas presupuestarios correspondientes.

<sup>8</sup> Los gastos respectivos se clasificarán en la partida y subpartida por objeto del gasto, así como en los programas presupuestarios correspondientes.

<sup>9</sup> Publicada en La Gaceta N° 65 del 19 de marzo de 1966.

<sup>10</sup> Publicada en el Alcance Nro. 38 a La Gaceta Nro. 120 del 22 de junio del 2006.

<sup>11</sup> Publicada en La Gaceta N° 45 del 2 de marzo de 1984.

| REQUISITOS <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                                                          | SI | NO | NO APLICA | Observaciones                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |    |           | Autoridad Presupuestaria                                                     |
| 8. El documento presupuestario fue aprobado <sup>12</sup> por la instancia interna competente <sup>13</sup> , conforme con lo establecido en la Ley General de la Administración Pública (LGAP), No 6227 (especialmente en los artículos 70 y 129 y siguientes). | X  |    |           | Aprobación de Junta Directiva Según Acuerdo 1, Sesión 25-2019 del 20-03-2019 |

Además, certifico que se ha verificado el cumplimiento razonable de todos los aspectos del bloque de legalidad que le aplican a la institución en materia de presupuesto y del contenido incluido en el documento presupuestario, entre ellos los que se detallan en el Anexo *“Algunos aspectos importantes sobre el bloque de legalidad que deben cumplir el presupuesto inicial y sus variaciones de los entes y órganos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República”*.

Esta certificación la realizó a las 08:00 horas del día 01 del mes de Abril del año 2019.



**José Pablo Durán Rodríguez**  
**Jefe del Departamento Financiero-Contable**

<sup>12</sup> Dicha aprobación deberá constar en la transcripción del acuerdo de la instancia competente, la cual deberá incluirse como anexo al documento presupuestario en el espacio que el SIPP disponga para ello.

<sup>13</sup> Corresponde al superior jerárquico, unipersonal o colegiado del órgano o ente, quien ejerce la máxima autoridad, según lo establecido en la legislación vigente.