



INFORME DE SEGUIMIENTO DEL PLAN-PRESUPUESTO

AL 31 DE MAYO DEL 2024

PLANIFICACIÓN INSTITUCIONAL

Junio, 2024

Tabla de contenido

A.	INTRODUCCIÓN.....	3
B.	COMPORTAMIENTO DE LAS METAS PROGRAMADAS.....	4
C.	CONTRIBUCIÓN DEL INVU AL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO E INVERSIÓN PÚBLICA 2023-2026.....	11
D.	ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.....	12
E.	RESUMEN GENERAL (CONCLUSIONES).....	32
F.	RECOMENDACIONES.....	36
G.	INSUMOS PROCESADOS.....	37
H.	PLANES DE ACCIÓN.....	38

A. INTRODUCCIÓN

Este informe de seguimiento o de rendición de cuentas tiene como objetivo informar sobre el avance (resultado alcanzado) de las metas formuladas en el Plan Operativo Institucional (POI) así como el avance con los compromisos establecidos en el Plan Nacional de Desarrollo y de Inversión Pública (PNDIP), las limitaciones u obstáculos encontrados en términos generales, el presupuesto y los recursos utilizados, así como las acciones a realizar (plan de acción) en el caso de no alcanzarse la meta establecida.

El valor de la meta y su programación, así como el detalle de los indicadores se obtienen del Plan Operativo Institucional (POI), aspecto que relaciona o vincula el plan anual o POI con este Informe. Este documento se complementa con los cronogramas solicitados a los responsables de las dependencias, principalmente en los indicadores de producto.

El avance de las metas que se incorpora en este documento es el resultado de los informes que elaboran las diferentes dependencias y que remiten a Planificación mediante oficio.

El Plan Operativo Institucional (POI) o plan anual es un instrumento que detallan los objetivos, productos y servicios, indicadores, metas, programación mensual, así como las actividades de esa programación.

El Plan Anual Operativo incluye un total de 44 metas con sus respectivos indicadores.

A mayo se evaluaron 23 metas que cuentan con programación, distribuidas en los cuatro Programas Presupuestarios, a saber:

Programa	Anual
Programa N°1 Administración y Apoyo	1
Programa N°2 Urbanismo	8
Programa N°3 Programas Habitacionales	9
Programa N°4 Gestión de Programas de Financiamiento	<u>5</u>
Total	23

Con respecto al Programa Presupuestario No.1 Administración y Apoyo, su función está orientada a brindar el soporte necesario para que la Institución desarrolle en forma eficiente y eficaz, los productos y servicios que permiten cumplir con la misión institucional, razón por la cual no se define un producto específico derivado de este programa.

Para cada uno de los indicadores con programación de mayo, se muestra la siguiente información: meta programada, realización, porcentaje de avance al mes de mayo y anual, y una generalidad de lo realizado. En el Plan de acción se detallarán las medidas correctivas y acciones de mejora cuando corresponda, en los indicadores que presenten un avance inferior al rango "De acuerdo con lo programado".

En la definición de los rangos para clasificar el cumplimiento de la realización o ejecución de la meta de los Indicadores, se consideraron los parámetros de la Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria (STAP), mismos que están en revisión constante según los STAP-CIRCULAR de cada ejercicio económico, como se puede observar seguidamente:

De acuerdo con lo programado Meta con porcentaje de avance igual o mayor al 90%.
 Con riesgo de incumplimiento Meta con porcentaje de avance entre 89,99% y 50%.
 Atraso crítico..... Meta con porcentaje de avance igual o menor a 49,99%.

B. COMPORTAMIENTO DE LAS METAS PROGRAMADAS

1. Comportamiento de las metas del INVU por programa presupuestario

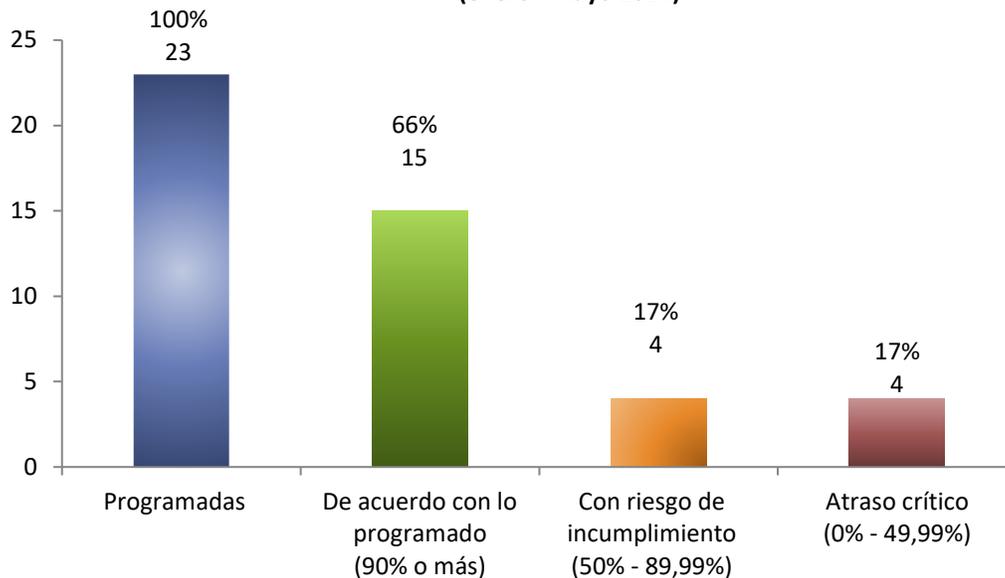
En el Plan Anual Operativo del período 2024 se definieron 44 indicadores con sus respectivas metas y a mayo se midió la realización de 23 de estas, obteniéndose 15 (66%) indicadores con meta de acuerdo con lo programado, en 4 (17%) indicadores la meta presenta riesgo de incumplimiento y 4 (17%) con atraso crítico.

**Cuadro 1 Comportamiento de las Metas del INVU
(mayo 2024)**

Programas	Metas			
	Programadas	De acuerdo con lo programado (90% o más)	Con riesgo de incumplimiento (50% - 89,99%)	Atraso crítico (0% - 49,99%)
Programa I	1	0	1	0
Programa II	8	5	1	2
Programa III	9	5	2	2
Programa IV	5	5	0	0
Total	23	15	4	4
	100%	66%	17%	17%

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas del área (2024)

**Gráfico 1 Comportamiento de las Metas del INVU
(enero - mayo 2024)**



Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024)

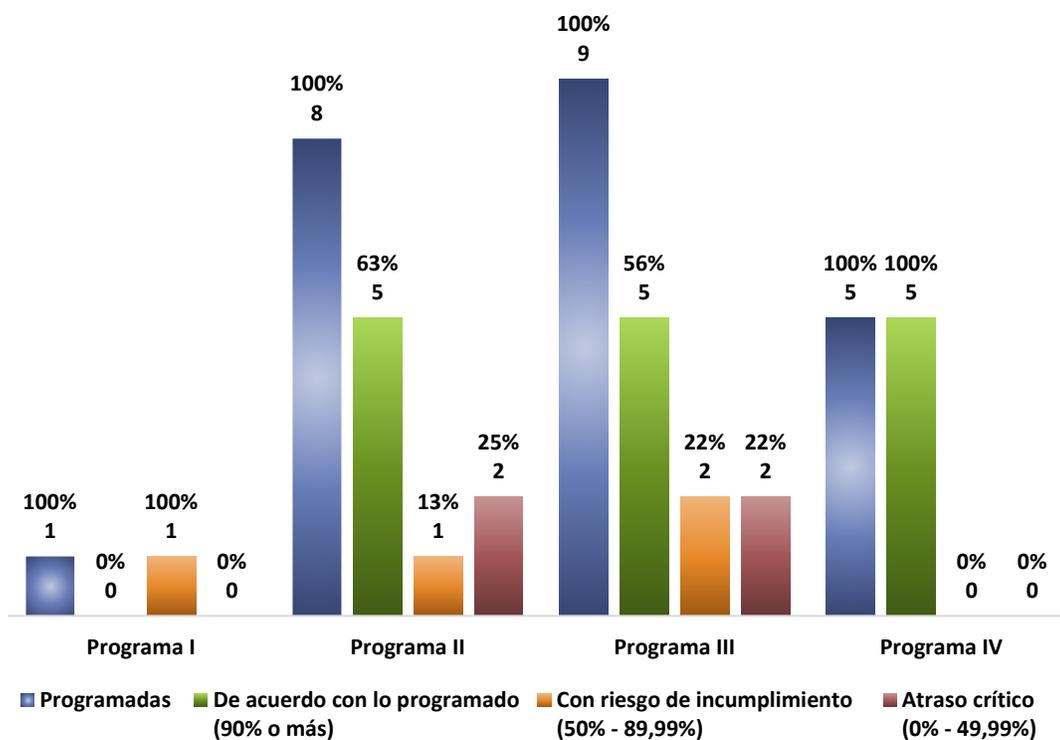
Seguidamente se muestra el comportamiento de las metas por Programa Presupuestario por rangos.

Cuadro 2 Comportamiento de las Metas por Programa Presupuestario

Programas /Metas	Programadas		Cumplimiento de metas					
			De acuerdo con lo programado (90% o más)		Con riesgo de incumplimiento (50% - 89,99%)		Atraso crítico (0% - 49,99%)	
Programa I	1	100%	0	0%	1	100%	0	0%
Programa II	8	100%	5	63%	1	13%	2	25%
Programa III	9	100%	5	56%	2	22%	2	22%
Programa IV	5	100%	5	100%	0	0%	0	0%
Total	23	100%	15	66%	4	17%	4	17%

(mayo 2024) Fuente: Informe de rendimiento de cuentas del área (2024)

Gráfico 2 Comportamiento de las Metas de los Programas Presupuestarios (enero - mayo 2024)



Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024)

2. Detalle de Proyectos del Programa I Administración y Apoyo

Seguidamente se muestra el detalle de proyectos del Programa I Administración y Apoyo.

Proyecto	Meta	Ejecución	Avance	Actividades realizadas / Observaciones
1. Actualización de plataforma de video-vigilancia de analógico a IP	60%	20%	33%	Solicitud de asesoría a la Unidad de Adquisiciones acerca proyectos similares en SICOP bajo la modalidad de Servicios Administrado
2. Construcción techos edificios Jutsini y Orowe	40%	5%	13%	Solicitud de asesoría a la Unidad de Adquisiciones y Contrataciones para iniciar proceso. Contratación debe incluir manejo de los desechos peligrosos
3. Estudio de cultura y clima institucional	100%	60%	60%	Se tramitó ante la Unidad de Adquisiciones el 08 de febrero para sacar la compra del servicio de Estudio de Cultura y Clima Institucional.
4. Compra de Software para las evaluaciones del desempeño del personal	50%	10%	20%	Se trabaja en las especificaciones técnicas del servicio requerido; se elabora la decisión inicial debe revisarse con Planificación y TI coordinando revisión.
5. Pruebas de penetración y remediación de posibles vulnerabilidades	20%	20%	100%	20% de avance según lo esperado.
6. Establecer e implementar mecanismos para el doble factor de autenticación	20%	8%	40%	No se pudo concluir en mayo el estudio de mercado, para primeras semanas de junio se espera contar con una nueva opción.
7. Diagnóstico Normativa MICITT	100%	100%	100%	100% a abril según lo esperado.
8. Herramienta de monitoreo de red	100%	100%	100%	100% a abril según lo esperado incluyendo el pago.
9. Habilitar y brindar el servicio wireless seguro y administrado	20%	0%	0%	En proceso estudio de mercado y documentación para incorporar en el pliego
10. Mantenimiento de contratos y nuevos pliegos para mantener la plataforma tecnológica disponible y segura	100%	100%	100%	100% según lo esperado para renovaciones, prórrogas y nuevos contratos por vencimiento de los anteriores.
11. Políticas, procedimientos y capacitación referentes a las NICSP	11%	11%	100%	Proyecto plurianual, ejecutado el 73% en 2023, por ejecutar 27% en 2024.
Avance promedio (%)	56%	39%	70%	

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024)

3. Cuadros de Indicadores por Programa

Cuadro N°4 Evaluación de las Metas de los Indicadores del Programa Presupuestario I

PROGRAMA I ADMINISTRACION Y APOYO													
N°	Producto o Servicio	Indicador	Unidad de Medida	Avance y Clasificación de la Meta Anual (Enero - mayo 2024)						Avance de la Meta Anual			Observaciones (Al mes de mayo)
				Meta	Ejecución	Avance	Clasificación del Avance al mes de mayo			Meta Anual	Ejecución	Avance	
							De acuerdo con lo programado (90% o más)	Con riesgo de incumplimiento (50% - 89,99%)	Atraso crítico (0% - 49,99%)				
1		Porcentaje de proyectos ejecutados para mitigar la materialización de riesgos, del total programados.	Porcentaje	56%	39%	70%		X		100%	39%	39%	Proyectos incluidos: 1. Actualización de plataforma de video-vigilancia de analógico a IP. 2. Construcción techos edificios Jutsini y Orowe. 3. Estudio de cultura y clima institucional. 4. Compra de Software para las evaluaciones del desempeño del personal. 5. Pruebas de penetración y remediación de posibles vulnerabilidades. 6. Doble factor de Autenticación. 7. Diagnóstico Normativa MICITT. 8. Herramienta de monitoreo de red. 9. Habilitar y brindar el servicio wireless seguro y administrado. 10. Mantenimiento de contratos y nuevos pliegos para mantener la plataforma tecnológica disponible y segura. 11. Políticas, procedimientos y capacitación referentes a las NICSP.
2	Servicio de apoyo a la producción de bienes y servicios institucionales.	Porcentaje de satisfacción de los clientes con la atención brindada.	Porcentaje	0%	0%	0%				85%	0%	0%	La meta se medirá en el segundo y el cuarto trimestres.
3		Porcentaje de satisfacción de los clientes con los productos ofrecidos.	Porcentaje	0%	0%	0%				85%	0%	0%	La meta se medirá en el segundo y el cuarto trimestres.
4		Porcentaje de disminución de la cartera morosa a diciembre 2024, con respecto a diciembre 2023.	Porcentaje	0%	0%	0%				3%	0%	0%	Se medirá en diciembre 2024
5		Número de proyectos gestionados con participación ciudadana.	Número	0	0	0%				3	0	0%	La meta se medirá al segundo trimestre
6		Porcentaje de mantenimiento del costo operativo institucional con respecto al Presupuesto total.	Porcentaje	0%	0%	0%				0%	0	0%	La meta se medirá al final del cuarto trimestre

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024)

Cuadro N°5 Evaluación de las Metas de los Indicadores del Programa Presupuestario II

PROGRAMA II URBANISMO														
N°	Producto o Servicio	Indicador	Unidad de Medida	Avance y Clasificación de la Meta Anual (Enero - mayo 2024)						Avance de la Meta Anual			Observaciones (Al mes de mayo)	
				Meta	Ejecución	Avance	Clasificación del Avance al mes de mayo			Meta Anual	Ejecución	Avance		
							De acuerdo con lo programado (90% o más)	Con riesgo de incumplimiento (50% - 89,99%)	Atraso crítico (0% - 49,99%)					
1		Número de planes regionales inscritos en el Banco de Proyectos de Inversión Pública de MIDEPLAN	Número	0	0	0					4	0	0	La meta se medirá hasta el segundo trimestre.
2		Porcentaje de avance en las actividades para elaborar el Plan Regional de la GAM (variable ambiental).	Porcentaje	10%	0%	0%			X		50%	0%	0%	Se procedió a la firma de Contrato de la empresa adjudicada, y se da orden de inicio para que procedan con las actividades propias del proyecto. Se mide trimestralmente. El avance del plan (plurianual) por año es: Año 2023: 25% Año 2024: 50% Año 2025: 25%
3		Porcentaje de avance en las actividades para elaborar los Planes Regionales de Chorotega y Huetar Norte (variable ambiental).	Porcentaje	10%	0%	0%			X		70%	0%	0%	Se está en proceso consulta a los consultores ambientales de cotizaciones para la elaboración de la Variable Ambiental para Chorotega y Huetar Norte. Se mide trimestralmente. El avance de los planes (plurianual) por año es: Año 2023: 10% Año 2024: 70% Año 2025: 20%
4	Servicio de formulación, revisión y aprobación de planes regionales y planes reguladores (urbanos y costeros).	Porcentaje de avance en las actividades para elaborar el Plan Regional de Huetar Caribe.	Porcentaje	0%	0%	0%					25%	0%	0%	La meta se medirá en el segundo trimestre.
5		Número de Planes Regionales de Desarrollo Urbano y Plan GAM ejecutados.	Número	0	0	0%					0	0%	0%	Este indicador es del Plan Nacional de Desarrollo y de Inversión Pública. Mediante oficio MIDEPLAN-DM-OF-0268-2024 15 de febrero del 2024 se trasladó al 2025.
6		Porcentaje de avance en la finalización del convenio del plan regulador de Coronado.	Porcentaje	0%	0%	0%					7%	0%	0%	La meta se medirá a partir del segundo trimestre. El avance del plan (plurianual) por año es: 2023=93% 2024=7%
7		Número de personas beneficiadas por la elaboración del plan regulador de Coronado.	Número	0	0	0%					67078	0	0%	La meta se medirá en el cuarto trimestre.
8		Porcentaje de Planes Reguladores revisados y/o aprobados dentro del plazo 1,5 meses del total de planes recibidos.	Porcentaje	100%	71%	71%			X		100%	71%	71%	Se han revisado cinco planes reguladores: Garabito (Playa Hermosa), Quepos PRI Matapalo Barú, Alajuelita, San Isidro y Cartago. En proceso de revisión Flores y El Guarco. El promedio de revisión fue de 26 días. La cantidad depende de la demanda.
9		Porcentaje de acompañamientos realizados a las municipalidades (para la elaboración de los Planes Reguladores) del Total de convenios realizados.	Porcentaje	100%	100%	100%	X				100%	100%	100%	Se brindó acompañamiento a un total de cinco municipalidades: Pérez Zeledón, Liberia, San Rafael, Montes de Oca y San Carlos. La cantidad depende de la demanda.
10	Emisión de Certificados de usos urbanos de finca.	Porcentaje de Certificados de Condición de Uso Urbano de Finca emitidos dentro del plazo establecido (GAM: 15 días y fuera de la GAM: 25 días) del total de solicitudes recibidas.	Porcentaje	100%	100%	100%	X				100%	100%	100%	Se emitieron 32 certificados de Condición de Uso Urbano de Finca en un plazo promedio de revisión de 15 días todos fuera de la GAM. La cantidad depende de la demanda.
11	Servicio de revisión y aprobación de planos.	Porcentaje de planos revisados y/o aprobados dentro del plazo de ley de 15 días hábiles del total de planos recibidos.	Porcentaje	100%	100%	100%	X				100%	100%	100%	Ingresaron y se revisaron 2413 trámites en diferentes modalidades, la revisión de los planos se realizó en un tiempo promedio de 13 días hábiles. La cantidad depende de la demanda.
12	Servicio de asesoría a las Municipalidades, Instituciones Públicas, Privadas y Público en general.	Número de capacitaciones realizadas según la Ley de Planificación Urbana.	Número	9	9	100%	X				20	9	45%	Las capacitaciones se impartieron a 76 personas y los temas fueron sobre la Ley de Planificación Urbana, Ley N°4240, Reglamento de Construcciones, Reglamento de Fraccionamiento y Urbanizaciones, Reglamento de Renovación Urbana, Manual de Planes Reguladores como Instrumento de Ordenamiento Territorial y Reglamento a la Ley de Condominios, Decreto Ejecutivo N°32303.
13		Porcentaje de consultas y asesorías recibidas, atendidas y con respuesta de Planificación Urbana del total de consultas recibidas.	Porcentaje	100%	100%	100%	X				100%	100%	100%	Se recibieron y se brindó respuesta a un total de 284 consultas y asesorías (173 consultas y 111 asesorías). La cantidad depende de la demanda.
14		Porcentaje de satisfacción de los clientes con los productos ofrecidos y la atención brindada.	Porcentaje	85%	0%	0%					85%	0%	0%	La meta se medirá en el segundo y el cuarto trimestres.

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024)

Cuadro N°6 Evaluación de las Metas de los Indicadores del Programa Presupuestario III

PROGRAMA III PROGRAMAS HABITACIONALES													
N°	Producto o Servicio	Indicador	Unidad de Medida	Avance y Clasificación de la Meta Anual (Enero - mayo 2024)						Avance de la Meta Anual			Observaciones (Al mes de mayo)
				Meta	Ejecución	Avance	Clasificación del Avance al mes de mayo			Meta Anual	Ejecución	Avance	
							De acuerdo con lo programado (90% o más)	Con riesgo de incumplimiento (50% - 89,99%)	Atraso crítico (0% - 49,99%)				
1	Producto: Programas habitacionales desarrollados y subsidios.	Porcentaje de avance en la construcción de la primera etapa de las obras para la estabilización del Proyecto Finca Boschiri.	Porcentaje	0%	0%	0%				60%	0%	0%	Este indicador se encuentra en proceso de ajuste.
2		Porcentaje de avance de la contratación de la etapa N°1 (preinversión) del proyecto La Carpio.	Porcentaje	0%	0%	0%				100%	0%	0%	Este indicador se encuentra en proceso de ajuste.
3		Porcentaje de avance en la elaboración de Guías modelos para el diseño de Ecobarrios.	Porcentaje	30%	30%	100%	X			30%	30%	100%	El 70% de la elaboración de la guía se realizó en el año 2023 y el 30% se elaboró en enero 2024.
4		Porcentaje de avance en la etapa de preinversión (estudios técnicos) del proyecto Finca Echandi Norte (condominio horizontal).	Porcentaje	51%	48%	94%	X			100%	48%	48%	Se encuentra en proceso la contratación de los estudios técnicos.
5		Número de modelos demostrativos diseñados de VUIS, para la población interés social y clase media.	Número	1	1	100%	X			4	1	25%	Se finalizó el primer modelo de VUIS. Se trabaja en el diseño de un segundo modelo, compuesto por cuatro apartamentos. Se mide trimestralmente.
6		Porcentaje de avance en la construcción del proyecto VUIS 1 en San Miguel de Desamparados.	Porcentaje	0%	0%	0%				100%	0%	0%	Este indicador se encuentra en proceso de ajuste.
7		Porcentaje de avance en las actividades para la construcción del proyecto Finca San Juan III (obras de mejoramiento de infraestructura).	Porcentaje	0%	0%	0%				100%	0%	0%	Este indicador se encuentra en proceso de ajuste.
8		Porcentaje de avance en la postulación de 20 casos RAMT ante el BANHVI del Proyecto Juan Rafael Mora.	Porcentaje	0%	0%	0%				100%	0%	0%	Este indicador se encuentra en proceso de ajuste.
9		Porcentaje de avance en la lotificación y construcción de 13 viviendas en el Proyecto André Challé.	Porcentaje	0%	0%	0%				100%	0%	0%	Este indicador se encuentra en proceso de ajuste.
10		Número de viviendas construidas en el Proyecto Los Lirios	Número	4	4	100%				4	4	100%	La construcción concluyó en diciembre del 2023
11		Porcentaje de avance en la construcción de las obras del Bono Colectivo Acosta Activa.	Porcentaje	58%	30%	52%		X		100%	30%	30%	Se trabajó en la revisión de planos presentados por la empresa, la cual los ingreso planos en el APC del CFIA.
12		Monto (en millones de colones) de recursos invertidos en la compra de un terreno, en Garabito.	Monto	0	0	0%				680	0	0%	La Comisión de Investigación, Análisis y Recomendación para la adquisición del terreno se trabaja en la ampliación del informe sobre a la posibilidad de adquisición de la finca. La ejecución se programó para el tercer trimestre.
13		Número de propiedades depuradas del inventario de terrenos de la Institución.	Número	850	870	102%	X			2040	870	43%	Existe un compromiso con la CGR sobre actualizar 170 propiedades mensuales, de acuerdo con el DFOE-AE-IF-0005-2018.
14		Monto (en millones de colones) de ingresos generados por propiedades vendidas.	Monto	90	44	49%			X	216	44	21%	El monto generado por venta de propiedades fue de ₡44.4 millones.
15		Número de títulos de propiedad otorgados.	Número	67	52	78%		X		160	52	33%	Se titularon 52 propiedades. Este indicador está incluido en el Plan Nacional de Desarrollo y de Inversión Pública (PN DIP).
16		Monto (en millones de colones) de las solicitudes de bono familiar de vivienda postuladas ante el BANHVI.	Monto	635	198	31%			X	1524	198	13%	Se postularon ante el BANHVI ocho casos de Artículo 59 por un monto de ₡174.55 millones y dos bonos ordinarios por ₡23.5 millones.
17		Plazo (en meses) promedio de trámite de las solicitudes de bono familiar de vivienda, a partir de la etapa de análisis hasta su postulación.	Plazo (en meses)	1.5	0.5	100%	X			1.5	0.5	100%	Se tramitaron las solicitudes de bono en 0.5 meses desde que se cuenta con todos los documentos hasta la postulación.

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024)

Cuadro N°7 Evaluación de las Metas de los Indicadores del Programa Presupuestario IV

PROGRAMA IV GESTIÓN DE PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO													
N°	Producto o Servicio	Indicador	Unidad de Medida	Avance y Clasificación de la Meta Anual (Enero - mayo 2024)						Avance de la Meta Anual			Observaciones (Al mes de mayo)
				Meta	Ejecución	Avance	Clasificación del Avance al mes de mayo			Meta Anual	Ejecución	Avance	
							De acuerdo con lo programado (90% o más)	Con riesgo de incumplimiento (50% - 89,99%)	Atraso crítico (0% - 49,99%)				
1	Producto: Créditos aprobados. Usuarios: Suscriptores de contratos de Ahorro y Préstamo, Familias de Clase Media.	Monto (en millones de colones) de los contratos vendidos en el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP).	Monto	40 485	68 983	170%	X			97 163	68 983	71%	Se han colocado 4815 contratos del SAP.
2		Porcentaje de mantenimiento de las renunciaciones de los contratos vendidos del SAP, en el año 2024.	Porcentaje	3%	1.2%	100%	X			3%	1.2%	100%	La meta del indicador es de tendencia descendente.
3		Número de créditos aprobados para clase media a través del Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP).	Número	306	301	98%	X			734	301	41%	El avance fue de 301 créditos por un monto de 12 023.4 millones. Este indicador está incluido en el Plan Nacional de Desarrollo y de Inversión Pública (PNDIP).
4		Plazo (en días hábiles) promedio de trámite para la aprobación de los créditos del Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP)	Plazo (en días)	25	22	100%	X			25	22	100%	La meta del indicador es de tendencia descendente.
5		Número de créditos aprobados para clase media a través de CREDINVU.	Monto	11	20	182%	X			36	20	56%	El avance fue de 20 créditos aprobados por un monto total de 1 087.7 millones de colones. Este indicador está incluido en el Plan Nacional de Desarrollo y de Inversión Pública (PNDIP).
6		Porcentaje de satisfacción de los clientes con los productos ofrecidos y la atención brindada.	Porcentaje	85%	0%	0%				85.0%	0%	0%	La meta se medirá en el segundo y el cuarto trimestres.

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas del área (2024)

C. CONTRIBUCIÓN DEL INVU AL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO E INVERSIÓN PÚBLICA 2023-2026

AVANCE DE LOS COMPROMISOS DEL INVU CON EL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO E INVERSIÓN PÚBLICA 2023 - 2026

PLAN NACIONAL DESARROLLO					PROGRAMACIÓN POI INVU 2024			
INTERVENCIÓN PÚBLICA	OBJETIVO	META ANUAL DEL PNDIP	NOMBRE DEL PROGRAMA O PROYECTO INSTITUCIONAL	INDICADORES DE PRODUCTO FINAL (POI)	META DEL PNDIP (Mayo 2024)	Ejecución (Mayo 2024)	Cumplimiento %	OBSERVACIONES
Programa de atención del problema habitacional del país mediante el otorgamiento del Bono Familiar de Vivienda.	Aumentar el acceso a una solución habitacional a soluciones de vivienda para la población de ingresos medios mediante el otorgamiento de bonos de vivienda y a través de alternativas crediticias (SAP y otras fuentes de financiamiento).	734	Número de créditos aprobados para clase media a través de alternativas crediticias (SAP y otras fuentes de financiamiento). Nota: El compromiso cuatrienal es de 3.088 soluciones de vivienda. El presupuesto estimado que asciende a €101.040,0 millones.	Número de créditos aprobados para clase media a través del Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP). Número de créditos aprobados para clase media a través de CREDINVU.	306	321	105%	Al mes de mayo en el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP) se aprobaron 301 soluciones y 20 a través de CREDINVU.
Titulación de propiedades a nivel nacional.	Regularizar el patrimonio habitacional de las familias que residen en terrenos propiedad del Estado y de predios para espacios públicos y equipamientos urbanos y sociales.	120	Número de títulos de propiedad otorgados por el INVU para el periodo.	Número de títulos de propiedad otorgados.	50	52	104%	Las propiedades regularizadas que se reportan en este indicador corresponden a casos de titulación por venta, decreto, adjudicaciones y traspaso de áreas públicas. Dentro de las principales actividades realizadas para cada clasificación de Titulación por Venta, por adjudicación y por Decreto.

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas del área (2024)

E. RESUMEN GENERAL (CONCLUSIONES)

De los Indicadores de los programas sustantivos:

1. En el Plan Anual Operativo del período 2024 se definieron 44 indicadores con sus respectivas metas y a mayo se midió la realización de 23 de estas, obteniéndose 15 (66%) indicadores con meta de acuerdo con lo programado, en 4 (17%) indicadores la meta presenta riesgo de incumplimiento y 4 (17%) con atraso crítico.

Programa II Urbanismo

2. Al mes de mayo, se revisaron 5 Planes Reguladores a saber: Garabito (playa hermosa), Quepos PRI Matapalo Barú, Cartago, San Isidro y Alajuelita.
3. Se brindó acompañamiento a un total de 5 Municipalidades: Pérez Zeledón, Liberia, San Rafael, Montes de Oca, San Carlos.
4. En total, se emitieron 32 certificados de condición de uso urbano de finca, fuera de la Gran Área Metropolitana (GAM), que fueron revisados en un plazo promedio de 15 días hábiles.
5. En materia de planos de condominio construido, planos de condominio de lotes, planos de urbanizaciones, transformación a condominio, entre otros, se recibieron y revisaron, a mayo el total acumulado es de 2413 trámites y se realizó en un tiempo promedio de 13 días hábiles.
6. Al mes de mayo se han realizado 9 capacitaciones, a 76 personas fueron las que se capacitaron en materia de planificación urbana.
7. Las consultas planteadas por los usuarios, en materia de planificación urbana y planos se atendieron y tramitaron en un 100%. Se recibieron y se brindó respuesta a un total de 284 consultas y asesorías (173 consultas y 111 asesorías).

Las consultas y asesorías realizadas se elaboran de conformidad con la siguiente normativa:

Ley de Planificación Urbana, Ley N°4240

- Reglamento de Construcciones
- Reglamento de Fraccionamiento y Urbanizaciones
- Reglamento de Renovación Urbana
- Manual de Planes Reguladores como Instrumento de Ordenamiento Territorial
- Reglamento a la Ley de Condominios, Decreto Ejecutivo N°32303.

Programa III Programas Habitacionales

8. La elaboración de Guía modelo para el diseño de Ecobarrios, el avance el 30% se cumplió en el mes de enero 2024.
9. Al mes de mayo, se han depurado 870 propiedades del inventario de terrenos de la Institución.
10. El monto (en millones de colones) de ingresos generados por propiedades vendidas fue de ₡44,4 millones.
11. Se titularon un total de 52 propiedades (por decreto, venta de saldos, adjudicaciones y áreas públicas).

12. Al mes de mayo de 2024, fueron aprobados ocho bonos postulados bajo la modalidad Art. 59, por el monto de ¢174,55 millones y dos casos bajo la modalidad de bono ordinario por el monto de ¢23,5

Programa IV Gestión de Programas de Financiamiento

13. En el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP) se colocaron 4.815 contratos, por un monto de ¢68.983,0 millones.

En el siguiente cuadro se muestra la venta de contratos por tipo de plan.

**Ventas de Contratos por Tipo de Plan
(Enero a mayo 2024)**

Planes	Cantidad de contratos	Monto en millones en colones	Porcentaje
2-4	77	2 257	3%
3-6	174	4 082	6%
4-7	334	7 427	11%
5-8	192	4 716	7%
7-10	158	3 563	5%
10-12	3 880	46 938	68%
Totales	4 815	68 983	100%

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas del área, Estadística ventas (2024).

14. En el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP) se aprobaron 301 créditos o soluciones de vivienda por un monto total de ¢ 12.023,4 millones.

**Créditos SAP aprobados
(Enero a mayo 2024)**

Finalidad	Cantidad de casos	Monto de financiamiento (en millones de colones)	Porcentaje del total de solicitudes	Porcentaje del monto total
Ampliación o reparación de casa	5	92.0	2%	1%
Cancelación de gravamen	44	1 726.9	15%	14%
Compra de casa	108	4 842.3	36%	40%
Compra de terreno	81	2 369.4	27%	20%
Construcción	61	2 852.8	20%	24%
Compra de terreno y construcción	2	140.0	1%	1%
Totales	301	12 023.4	100%	100%

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas del área, Estadística ventas (2024).

**Créditos SAP por género
(Enero a mayo 2024)**

Provincia	Mujeres	Hombres	Sociedades	Total por provincia
San José	54	30	15	99
Alajuela	43	36	3	82
Cartago	7	13	5	25
Heredia	26	23	4	53
Guanacaste	13	7	3	23
Puntarenas	8	4	3	15
Limón	3	1	0	4
Total por género	154	114	33	301

Fuente: Actas de la Comisión de aprobación de los Créditos.

15. El tiempo promedio de trámite y aprobación de los créditos del SAP, fue de 22 días hábiles.

16. En los créditos de clase media (CredINVU) se aprobaron 20 créditos por ₡1.087,7 millones.

**Créditos CredINVU aprobados
(Enero a mayo 2024)**

Finalidad	Cantidad de casos	Monto de financiamiento (en millones de colones)	Porcentaje del total de solicitudes	Porcentaje del monto total
Compra de casa	9	546.3	45%	50%
Construcción	4	215.3	20%	20%
Cancelación de gravamen	6	295.0	30%	27%
Compra de lote y construcción	1	30.9	5%	3%
Totales	20	1 087.5	100%	100%

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas del área, Estadística ventas (2024).

**Créditos CredINVU por género
(Enero a mayo 2024)**

Provincia	Mujeres	Hombres	Sociedades	Total por provincia
San José	3	4	0	7
Alajuela	2	3	0	5
Cartago	2	0	0	2
Heredia	3	3	0	6
Guanacaste	0	0	0	0
Puntarenas	0	0	0	0
Limón	0	0	0	0
Total por género	10	10	0	20

En los productos financieros el cumplimiento parcial de las metas tiene como efecto e impacto, el atraso o asignación lenta del mecanismo de financiamiento (créditos) para solventar la necesidad de vivienda, afectando las expectativas de los clientes, que podrían optar por otras alternativas, incidiendo en la imagen institucional, así como una menor contribución a la reducción del déficit habitacional.

En el desarrollo de los proyectos de vivienda para la clase media el cumplimiento parcial de las metas tiene como efecto e impacto un atraso en la entrega de las soluciones de vivienda y su encarecimiento. No se incrementan las opciones de vivienda (oferta) disponibles que cubran el segmento de mercado (clase media), que actualmente dispone de pocas alternativas para solventar su problema de vivienda.

De la Ejecución Presupuestaria:

17. Los ingresos que genera el sistema contractual del Sistema de Ahorro y Préstamo, son de origen específico y son utilizados únicamente para los fines establecidos en el Inciso k) del artículo 5 de la Ley Orgánica del Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo Ley 1788.
18. El presupuesto de INVU (sin incluir el SAP) está financiado con recursos provenientes de los diferentes productos y servicios que se brindan a la ciudadanía, tales como los intereses generados por la colocación de créditos, inversiones y cuentas corrientes, venta de terrenos y recuperación de la cartera.

La venta de servicios y los intereses sobre préstamos son las principales fuentes de financiamiento del egreso corriente, estos ingresos son limitados y su realización depende de la oferta y la demanda del mercado, los factores externos como la situación financiera, social y económica del país y el alcance del financiamiento que tengan los clientes para ser sujetos de créditos, además de la lealtad en el pago puntual de los créditos.

19. Los productos que ofrece la Institución al mercado nacional dependen 100% de factores externos como económicos, sociales, condiciones de demanda, entre otros.
20. Los Ingresos percibidos a nivel Institucional al 31 de mayo del 2024 fueron por la suma de ₡24.629.06 un 51% del total de ingresos estimados a generar en dicho período (₡48.046.39 millones, sin incluir el superávit incorporado).
21. Los ingresos percibidos por INVU (no incluye el SAP) fueron por la suma de ₡2.067.2 millones, un 29% del total estimado y de ₡22.561.8 millones, un 55% del total estimado para el Sistema de Ahorro y Préstamo.
22. Se incorporó la suma de ₡4.256.7 millones de Superávits Específicos para financiar egresos corrientes y ₡1.728.3 millones para financiar egresos de capital, todo de acuerdo a la normativa vigente, a la finalidad y la base legal de cada superávit.
23. También se incorporó superávit libre por la suma de ₡2.705.0 millones para financiar la colocación de créditos de la línea CredINVU por la suma de ₡2.235.00 millones y ₡470 millones para financiar los proyectos finca Echandi y VUIS.
24. Los remanentes principalmente de egresos de capital (superávit libre), se utilizan para financiar la colocación de créditos y el desarrollo de proyecto de vivienda, lo que a su vez nos permite generar nuevos ingresos corrientes y de capital para financiar el gasto.

25. La ejecución presupuestaria de egresos para este período, a nivel institucional fue de ¢17.950.7 millones, un 32% del total presupuestado (¢56.736.46 millones).
26. La ejecución de egresos del Sistema de Ahorro y Préstamo fue de ¢15.498.4 millones, un 38% del total presupuestado (¢40.937.42 millones), mientras que INVU sin SAP ejecutó ¢2.452.3 millones, un 16% del total presupuestado (¢15.799.04 millones).
27. La partida “Activos Financieros” (colocación de créditos) alcanzó una ejecución de un 40%. La colocación de créditos responde a una demanda, cumplimiento de requisitos, entre otros, y variables externas que afecten la economía del país, entre otros.

Se trabaja para mejorar la percepción de ingresos y la prestación eficiente y eficaz de los bienes y servicios Institucionales, con instrumentos tales como la página WEB con información de los diferentes medios de pagos, un sistema con información oportuna que además facilitará una gestión de cobro más efectiva. La implementación del sistema de pago SINPE, el cual está en proceso los últimos ajustes. se adquirió una herramienta para el monitoreo de red institucional y canales dedicados con terceros, con el objetivo de mejorar la experiencia del cliente interno y externo, se trabaja en estabilizar el comportamiento de las interfaces actuales con la plataforma de conectividad, mientras en paralelo se realiza pruebas a nueva versión de la misma y también de las nuevas interfaces que permitirán recibir pagos vía SINPE. Actualmente se realiza un diagnóstico por parte de un tercero, para verificar nivel de madurez en lo que respecta al cumplimiento con normativa MICITT.

Se está en espera de resultado del pliego en SICOP, para poder arrancar el proyecto que nos permitirá la migración del procesamiento del core financiero a la nube. Se habilitó la conexión segura mediante un túnel VPN para que los funcionarios realicen teletrabajo y sólo por esa vía se conecten a la plataforma tecnológica de la institución.

Además, el gestor documental se encuentra en producción y en espera de poder realizar las pruebas con los usuarios.

F. RECOMENDACIONES

1. Dar seguimiento a las acciones establecidas con su respectivo cronograma en las diferentes estrategias financieras implementadas por la institución.
2. Trabajo coordinado con la Gerencia y Presidencia de las áreas encargadas de proyectos de vivienda, colocación de bonos y proyectos Art. 59, urbanismo, donde se analicen los planes de acción a seguir con las limitaciones, principalmente externas, que se presentan para la ejecución de un proyecto.
3. Revisión periódica de las condiciones en las líneas de crédito que permita posicionar esa línea en el mercado.
4. Un seguimiento constante de los factores externos, económicos, financieros, sociales y competencia, que afectan directamente los productos y servicios que brinda la Institución.

G. INSUMOS PROCESADOS

La información de respaldo para el presente informe es la siguiente:

Información de Respaldo de las Áreas

Dependencia	Oficios
Unidad de Fondos de Inversión Bienes Inmuebles	DPH-UFIBI-350-2024, 3 de junio del 2024
Unidad de Asesoría y Capacitación,	DU-UAC-148-06-2024, 3 de junio del 2024
Unidad de Programas Habitacionales	DPH-UPH-0160-2024, 5 de junio del 2024
Unidad de Criterios Técnicos de Ordenamiento Territorial	DU-UCTOT-143-2024, 6 de junio del 2024
Unidad de Mecanismos de Financiamiento	DU-UMF-261-2024, 6 de junio del 2024
Departamento Gestión Programas de Financiamiento	DGPF-036-2024, 7 de junio del 2024
Unidad Comunicación, Promoción y Prensa	GG-UCP-070-2024, 7 de junio del 2024
Contraloría de Servicios	PE-CS-024-2024, 7 de junio del 2024
Unidad Tecnología de Información	GG-UTI-030-2024, 11 de mayo del 2024
Unidad de Talento Humano	DAF-UTH-314-2024, 17 de junio del 2024
Unidad de Fiscalización	DU-UFIS-56-2024, 17 de mayo del 2024
Departamento Administrativo Financiero	DAF-0092-2024, 20 de junio del 2024
Unidad de Finanzas	DAF-UF-024-2024, 21 mayo del 2024

Fuente: Informe labores de área, a mayo 2024

H. PLANES DE ACCIÓN

1. PLAN DE ACCIÓN DE LA UNIDAD DE MECANISMOS DE FINANCIAMIENTO.



Programa 3. Proyectos Habitacionales. Unidad de Mecanismos de Financiamiento

Plan Operativo Institucional (POI) 2024

Indicador	Meta	Actividades	Responsables	Resultado Esperado (ver observaciones)	Cronograma			Riesgos		Observaciones
					Plazo ejecución (en meses)	Fecha Inicio	Fecha Final	Riesgo por Actividad	Mitigación del Riesgo	
Monto en millones de colones de las solicitudes de bono familiar de vivienda postuladas ante el BANNVI.	1.524,0 millones	<p>1) Como se viene indicando desde el año 2023, la LMF tiene una capacidad limitada de recurso humano y si bien en cuanto la postulación es una meta del POI, la LMF no puede desatender las demás actividades porque igualmente genera desconformidad y eventualidades quejas ante la Defensoría de los Habitantes y Recursos de Amparo. Se está haciendo lo humanamente posible para atender en tiempo las diferentes peticiones. La postulación de forma automática se ha agotado.</p> <p>2) Se efectuaron recordatorios a los beneficiarios</p> <p>3) En febrero se coordinó con UTI del BANNVI para solventar los fallos con los Sistemas BANNVI, que no se solucionaron.</p> <p>4) En el mes de marzo se coordinó con UTI del BANNVI y de INVU para solventar los fallos en el Sistema BANNVI, que no se solucionaron.</p>	Personal de la Unidad	En los meses de enero y febrero, se esperaba postular entre 2 y 3 casos de serios modalidades: Art 59 y Bono Ordinario, considerando la capacidad de la Unidad de acuerdo con los recursos disponibles versus las funciones asignadas. En el mes de enero se postuló un caso y en febrero ninguno. En el mes de abril se postuló cuatro casos (1 Ordinario y 3 Art 59) aún con los inconvenientes con el Sistema BANNVI.	10 meses	01 de abril de 2024	31 de diciembre de 2024	<p>1) Fallos en los Sistemas lo que provocó aún mayores atrasos en la postulación</p> <p>2) No cumplir la meta por la asignación de funciones asignadas</p> <p>3) Presencia de feriados y días no hábiles que afectan los labores de postulación.</p> <p>4) Riesgos de Procesos Operacionales- Cumplimiento- Capacidad</p> <p>5) Incumplimiento de los beneficiarios</p>	<p>1) Reportar de inmediato fallos en los Sistemas</p> <p>2) Trabajo coordinado con las UTI de BANNVI e INVU para poder acceder a los Sistemas debidamente</p> <p>3) Coordinación postulación</p> <p>4) Gestión al recurso humano humano disponible</p> <p>5) Recordatorios a los beneficiarios</p>	En el mes de febrero hubo fallos en los Sistemas BANNVI que impidieron realizar postulaciones. No se ha ajustado el recurso humano indicado el año pasado, afectando el cumplimiento de metas. El BANNVI ajustó los montos de Bono Ordinario. El BANNVI está en proceso de ajustar factores de la modalidad Art.59. En el mes de abril los múltiples fallos en el Sistema BANNVI y la modificación de aspectos sin comunicar, se logró la postulación de cuatro casos en ese mes.
		<p>Por otra parte el BANNVI ha hecho ajustes que no ha comunicado por lo que impedia hacer del BICOL la información para el BANNVI, por lo que la información se está introduciendo manualmente.</p>								

Fuente: Informe de Seguimiento del Plan Presupuesto, Abril 2024

2. PLAN DE ACCIÓN DE LA UNIDAD DE PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO.

Programa 3. Programas Habitacionales. Unidad de Proyectos Habitacionales

Plan Operativo Institucional (POI) 2024

Indicador	Meta	Actividades	Responsables	Resultado Esperado	Cronograma			Riesgos		Modelo Protiviti		Observaciones
					Plazo ejecución (en meses)	Fecha Inicio	Fecha Final	Riesgo por Actividad	Mitigación del Riesgo	Riesgo	Medida de Mitigación	
Porcentaje de avance en la construcción de las obras del Bono Colectivo Acosta Activa.	4	2. Iniciar Etapa 2 Construcción, incluye fiscalización INVU	UPH	2. Avance de un 5% Iniciar la etapa dos. Construcción, Incluye fiscalización INVU.	2	02-may	31/06/2024	2. Atraso al iniciar la etapa dos. Construcción, Incluye fiscalización INVU.	2. Priorizar las actividades pendientes por la Constructora, realizando sesiones de trabajo adicionales para atender consultas de la empresa y dar seguimiento para el cumplimiento de los tiempos ofertados.	3. Riesgo de Operación.	Cuantitativa	Se fiscalizan los entregables de la empresa con la finalidad de que se entregue un producto de calidad y cumplimiento de los plazos ofertados.

3. PLAN DE ACCIÓN DE LA UNIDAD DE FONDOS DE INVERSIÓN.



PLAN DE ACCIÓN

Programa 3. Programas Habitacionales. Unidad de Fondo de Inversión en Bienes Inmuebles

Plan Operativo Institucional (POI) 2024

Indicador	Meta	Actividades	Responsables	Resultado Esperado	Cronograma			Riesgos		Observaciones
					Plazo ejecución (en meses)	Fecha Inicio	Fecha Final	Riesgo por Actividad	Mitigación del Riesgo	
Número de títulos de propiedad otorgados	160 propiedades	Seguimiento a casos de titulación devueltos por Notarios sin formalizar, que debían subsanar alguna situación, con el fin de que se logre culminar la formalización del caso.	Laura Bonilla Segura / Lester Sojo Sequera / Juan Pablo Villalobos Sánchez	Mayor número de expedientes de titulación formalizados	9 meses	01-abr	31-dic	Que las situaciones que generan la devolución del expediente, no se puedan subsanar a corto plazo.	No es posible para la Unidad mitigar el riesgo	
		Identificar los expedientes de titulación por venta que pueden ser formalizados mediante la línea de financiamiento aprobada por Junta Directiva, verificando vigencia de avalúos, planos, y realizar la comunicación al cliente para definir si se encuentran de acuerdo en que se le otorgue el crédito y si poseen la capacidad de sufragar el valor de gastos administrativos, del plano catastrado, los gastos de inscripción y honorarios legales.	Lester Sojo / Juan Pablo Villalobos	Formalizar una mayor cantidad de créditos, generando un mayor número de títulos de propiedad otorgados.	9 meses	01-abr	31-dic	Que el cliente indique no estar interesado en formalizar la titulación a través de un crédito, o que no cuente con los recursos para el pago de gastos asociados.	Informar al cliente respecto a las ventajas de culminar el proceso de titulación, ya que busca la consolidación patrimonial y calidad de vida de las familias.	
		Dar seguimiento ante la Dirección de Urbanismo y Vivienda para que presente y promueva ante la Junta Directiva, la modificación de las condiciones en la línea de crédito aprobada, según las propuestas realizadas a esa Dirección con oficio DPH-UFIBI-0155-2024.	Cristina Sánchez	Formalizar una mayor cantidad de créditos ajustando las condiciones a la población meta del producto.	3 meses	01-abr	30-jun	Que el Órgano Colegiado no apruebe las propuestas de modificación de la línea de financiamiento.	No es posible para la Unidad mitigar el riesgo	
Monto de ingresos generados por propiedades vendidas.	216 millones	Acompañamiento a los clientes que se les notifió el valor del inmueble que ocupan, con el fin de orientarlos en cuanto a los mecanismos de financiamiento para fructificar la compra del lote.	Juan Pablo Villalobos Sánchez / Lester Sojo Sequera	Mayor número de expedientes de titulación por venta concluidos, y aumento en la captación de ingresos por venta de inmuebles.	9 meses	01-abr	31-dic	Que el cliente no muestre interés en realizar el pago, o que no posea ingresos suficientes para obtener financiamiento.	No es posible para la Unidad mitigar el riesgo, ya que obedece a factores inherentes al cliente	Es una actividad que se ha venido realizando, sin embargo se tomará medidas para brindar un mayor acompañamiento.

Fuente: Informe de Seguimiento del Plan Presupuesto 2024

4. PLAN DE ACCIÓN DE LA UNIDAD DE PROGRAMAS HABITACIONALES

Programa 3. Programas Habitacionales, Unidad de Proyectos Habitacionales

Plan Operativo Institucional (POI) 2024

Indicador	Meta	Actividades	Responsables	Resultado Esperado	Cronograma			Riesgos		Modelo Protiviti		Observaciones
					Plazo ejecución (en meses)	Fecha Inicio	Fecha Final	Riesgo por Actividad	Mitigación del Riesgo	Riesgo	Medida de Mitigación	
Porcentaje de avance en la preparación de documentación para la postulación del proyecto Condominio Vertical Residencial COLIPOA y establecimiento de taludes ante el BANVI.	4	2. Análisis de requisitos BANVI para la postulación de proyectos INVU. 3. Elaboración del informe técnico para el proyecto.	UPH	2. Resultados del análisis de requisitos BANVI para la postulación de proyectos INVU. 3. Avance de un 20% en el informe técnico para el proyecto.	3	02 may	31 jul	2. Atiso en el análisis de requisitos BANVI para la postulación de proyectos INVU. 3. Atiso en el informe técnico para el proyecto.	2. Definir los responsables que aborden el proyecto y establecer un plazo concreto y cumplirlo. 3. Priorizar la actividad para disminuir el tiempo de entrega.	2. Riesgo de Información estratégica y de gestión. 3. Riesgo de Operación.	Cualitativa	

Fuente: Informe de Seguimiento del Plan Presupuesto, a abril 2024.

Tabla de elaboración, revisión y aprobación

Aprobado:	Marco Hidalgo Zúñiga	
Revisado por:	Martha Martínez Castillo	
Elaborado por:	Martha Navarro Obando	
	Rafael Zeledón Morales	