



BANHPROVI

Brazo Financiero de Honduras

BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCION Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)

PLAN OPERATIVO ANUAL DEL EJERCICIO FISCAL 2018

MISION

CONSTITUIRSE COMO UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA QUE CONTRIBUYE AL DESARROLLO SOCIÉCONOMICO DEL PAIS Y AL MEJORAMIENTO DE LA CALIDAD DE VIDA DE LOS HONDUREÑOS, FOMENTANDO Y FORTALECIENDO LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS BENEFICIARIOS"



BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCION Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)
PLAN OPERATIVO ANUAL DEL EJERCICIO FISCAL 2018

VISION

SER UN BANCO EN CONSTANTE DESARROLLO QUE MANTIENE SU SOLIDEZ Y OFRECE PRODUCTOS FINANCIEROS INNOVADORES INCLUYENTES Y COMPETITIVOS QUE GENEREN SOLUCIONES DE IMPACTO SOCIAL A TRAVÉS DEL COMPROMISO DE TODOS LOS ACTORES INVOLUCRADOS



OBJETIVO ESTRATEGICO

MEJORAR LA INCLUSION FINANCIERA DE LOS BENEFICIARIOS PARA CONTRIBUIR AL DESARROLLO SOCIECONOMICO DEL PAIS Y AL MEJORAMIENTO DE LA CALIDAD DE VIDA DE LOS HONDUREÑOS

OBJETIVO OPERATIVO

PROPORCIONAR CRÉDITOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS, VIVIENDA Y MIPYME

META INSTITUCIONAL

L. 2,455.0 MILLONES DE DESEMBOLSOS EN 22,762 CREDITOS PARA LA PRODUCCIÓN, VIVIENDA Y MIPYME BENEFICIANDO HONDUREÑOS Y HONDUREÑAS CON LA NECESIDAD DE FINANCIAMIENTO.

METAS OPERATIVAS DE LAS DIVISIONES

Meta de Consejo Directivo

Políticas y Estrategias diseñadas e implementadas

Meta de Productos y Negocios

Dictamen para aprobación de Créditos.

Meta de División de Operaciones

Coordinada la Gestión de la División la División de Operaciones

Meta de División de Finanzas

Informes de Recursos Disponibles para Desembolsos Elaborados

Meta de División de Riesgos

Informe de Riesgo Evaluado de Intermediarios y del Banhprovi

Meta de División de Administración

Servicios de Logística Entregados

Meta de División de Fideicomisos

Fideicomisos Administrados y Nuevos Fideicomisos Gestionados

OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO	DENOMINACION DE LA META	DESCRIPCION DE LA META	DESCRIPCION DE LA UNIDAD DE MEDIDA	1ER TRIMESTRE						2DO TRIMESTRE						3ER TRIMESTRE						4TO TRIMESTRE						ANUAL						MEDIO DE VERIFICACION	SUPUESTOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
					CANTIDAD		%		COSTO		CANTIDAD		%		COSTO		CANTIDAD		%		COSTO		CANTIDAD		%		COSTO		CANTIDAD		%		COSTO																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
01 CONSEJO DIRECTIVO																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
0101 PRESIDENCIA EJECUTIVA																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
1. Crear e implementar políticas y estrategias tendientes a promover el crecimiento y desarrollo de los sectores productivos del país, en concordancia con la visión de País y plan de Nación, con énfasis en los principios de la economía social de mercado	1. Visión a Oportunidades Internacionales para la gestión de nuevos fondos.	1.1	Vista a BIU, BIC, BICE y FMI	Gestionar nuevas líneas de crédito	Documento	8.7349993	425.00%	20.478.609	0.28519337	489.00%	18.839.700	0.24589254	445.00%	20.899.300	0.25414346	460.00%	16.287.409	100%	1810.00%	73.522.584																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							</

Disponibilidad de Fondos	Funcionamiento Correcto del Sistema Informático
Disponibilidad de Fondos	Funcionamiento Correcto del Sistema Informático
Funcionamiento correcto del sistema informático	
Funcionamiento correcto del sistema informático	

OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECÍFICO	DENOMINACIÓN DE LA META	DESCRIPCIÓN DE LA META	DESCRIPCIÓN DE LA UNIDAD DE MEDIDA	1ER. TRIMESTRE			2DO. TRIMESTRE			3ER. TRIMESTRE			4TO. TRIMESTRE			ANUAL			MEDIOS DE VERIFICACIÓN	EFUERTOS	
					CANTIDAD	%	COSTO	CANTIDAD	%	COSTO	CANTIDAD	%	COSTO	CANTIDAD	%	COSTO	CANTIDAD	%	COSTO			
0403 - SECCIÓN CONTABILIDAD	1. Elaborar y proporcionar los Estados Financieros en forma oportuna, adjuntando las normas y principios contables generalmente aceptados, asegurando que contribuyan a que las Autoridades Superiores tomen las decisiones económicas por el bienestar del Banco.	1.3.3	Generar el reporte TRIMESTRAL para usuarios internos y Externos. División de Finanzas, CNBS y BUCH.	Porcentaje	1	25%	-	1	25%	519.5	1	25%	1,263.900	1	25%	1,444.0	4	100%	3,227.4	5. Reportes de Saldo de Cartera trimestral, en caso de Informe de Gestión de los desempeños obtenidos en el trimestre.	Funcionamiento correcto del sistema informático	
		1.1.1	Cumplir reglamentos de Créditos Normas de la CNBS, NIFRS Resoluciones del Consejo Directivo de BANHPRV y de las Resoluciones de BANHPRV y demás leyes superiores que le sean aplicable	Revisión y Generación		25%	-	25%	519.5	25%	1,263.900	25%	1,444.0	100%	3,227.4	Reportes						
		1.1.2	Coordinar, analizar y evaluar las respuestas de las consultas a los procedimientos contables, evaluaciones, normas y reglamentos de las diferentes entidades de la institución como de las diferentes entes contralores del Estado y Externos.	Revisión y Ejecución		25%	-	25%	519.5	25%	1,263.900	25%	1,444.0	100%	3,227.4	Reportes						
		1.1.2	Coordinar, analizar y evaluar las respuestas de las consultas a los procedimientos contables, evaluaciones, normas y reglamentos de las diferentes entidades de la institución como de las diferentes entes contralores del Estado y Externos.	Revisión y Ejecución		25%	-	25%	519.5	25%	1,263.900	25%	1,444.0	100%	3,227.4	Reportes						
0404 - SECCIÓN GARANTÍAS	1. Custodiar Garantías	1.1.1	REALIZAR INVENTARIO DE TODAS LAS GARANTÍAS EN CUSTODIA DEL BANHPRV.	DETALLE DE TODAS LAS GARANTÍAS QUE EL BANHPRV POSEE DE LOS OTORGADOS.	REGISTRO REAL DE TODA LA DOCUMENTACIÓN FÍSICA DE CADA GARANTÍA HIPOTECARIA, PRENDARIA, PRENDARIA ENTRE CUSTODIA.	25%		25%		25%		25%		25%		25%		25%		REPORTES DEL INVENTARIO DE GARANTÍAS FÍSICAS CONTRA SISTEMA	EN FÍSICO PUEDEN ENCONTRARSE ALGUN DETALLE DE GARANTÍA NO REGISTRADO EN SISTEMA.	
		1.2.1	CONTAR CON IMÁGENES DIGITALES DE TODAS LAS GARANTÍAS.	LEVANTAR A CABO LA REVISIÓN Y ESCRANEO DE CADA UNA DE LAS IMÁGENES DIGITALIZADAS POR RFI Y TIPO.	NÚMERO DE GARANTÍAS POR RFI Y TIPO	25%		25%		25%		25%		25%		25%		25%		REPORTES DE GARANTÍAS DIGITALIZADAS POR RFI Y TIPO	ESTA LABOR NOS PERMITIRÁ MINIMIZAR LOS TIEMPOS DE CONSULTA DE LAS GARANTÍAS PARA GESTIONES INTERNAS Y AUDITORÍAS.	
		1.3.1	GENERAR REPORTERÍA PARA EL ÁREA DE MICROCRÉDITOS CON DETALLE DE LAS GARANTÍAS PIGNORARIAS, PRENDARIAS E HIPOTECARIAS.	DETALLE DE LA INFORMACIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS, EN CADA UNO DE LOS PRESTAMOS E IPI QUE RESPALDAN CADA UNO DE LOS	NÚMERO Y TIPO DE GARANTÍAS POR LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS, EN CADA UNO DE LOS PRESTAMOS E IPI	25%		25%		25%		25%		25%		25%		25%		REPORTES DE GARANTÍAS DE MICROCRÉDITOS POR TIPO PIGNORARIO, PRENDARIO, HIPOTECARIO Y CUALQUIER OTRO TIPO	CONTROL DE CADA DETALLE DE LAS GARANTÍAS EN LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS PARA SU VERIFICACIÓN CONTRA FÍSICO.	
		1.3.1	GENERAR REPORTERÍA PARA EL ÁREA DE MICROCRÉDITOS CON DETALLE DE LAS GARANTÍAS PIGNORARIAS, PRENDARIAS E HIPOTECARIAS.	DETALLE DE LA INFORMACIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS, EN CADA UNO DE LOS PRESTAMOS E IPI QUE RESPALDAN CADA UNO DE LOS	NÚMERO Y TIPO DE GARANTÍAS POR LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS, EN CADA UNO DE LOS PRESTAMOS E IPI	25%		25%		25%		25%		25%		25%		25%		REPORTES DE GARANTÍAS DE MICROCRÉDITOS POR TIPO PIGNORARIO, PRENDARIO, HIPOTECARIO Y CUALQUIER OTRO TIPO	CONTROL DE CADA DETALLE DE LAS GARANTÍAS EN LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS PARA SU VERIFICACIÓN CONTRA FÍSICO.	
04 FINANZAS	0401 TESORERÍA	1.1. Realizar una programación que permita un manejo eficiente las inversiones para asegurar un rendimiento financiero apropiado y el fondo para los créditos de corto, mediano y largo plazo.	1.1.1	Inversiones	1. Mantener inversiones aceptables de disponibilidad y inversiones para hacer frente a las obligaciones y cumplimiento de metas financieras.	0.25	5,140.148	0.25	8,077.454	0.25	4,642.680	0.25	4,531.667	600%	395,443.197							
						100%	81,309.454	25%	73,776.118	25%	513.520	25%	209,317.033	100%	375,008.2	Informes						
						1.1.2	Pasivo laboral	25%	856.691	25%	1,012.913	25%	750.447	25%	755.278	0	100%	3,405.3	Informes			
						1.1.3	Pago de obligaciones	25%	856.691	25%	1,012.914	25%	750.447	25%	755.277	0	100%	3,405.3	Informes			
						1.1.4	Liquidación actualizada	25%	856.691	25%	1,012.914	25%	750.447	25%	755.277	0	100%	3,405.3	Informes			
						1.1.5	Elaboración de informes precisos	25%	856.691	25%	1,012.914	25%	750.447	25%	755.277	0	100%	3,405.3	Informes			
0402 ORGANIZACIÓN Y PLANEAMIENTO	1.1. Evaluar y dar seguimiento de los objetivos y metas planteadas por las distintas áreas de la institución, considerando la gestión del desempeño social dentro del marco de la Visión de País.	1.1.1	Evaluaciones y Seguimiento al Plan Operativo Anual y ejecución presupuestaria mensual y trimestral y elaborar los informes respectivos.	Porcentaje de avance	25%		25%		25%		25%		25%		25%		25%		25%		Informes de Evaluación y Seguimiento Trimestral	Condiciones normales de Trabajo.
					1.1.2	Determinar el impacto económico social de las inversiones a través del otorgamiento de los recursos de la institución.	Medir el impacto de la colocación de fondos Banhprv	25%	856.690	25%	1,012.913	25%	750.448	0	100%	3,405.3	Informes de Evaluación y Seguimiento Trimestral	Condiciones normales de Trabajo.				
					1.1.2	Determinar el impacto económico social de las inversiones a través del otorgamiento de los recursos de la institución.	Medir el impacto de la colocación de fondos Banhprv	25%	856.690	25%	1,012.913	25%	750.448	0	100%	3,405.3	Informes de Evaluación y Seguimiento Trimestral	Condiciones normales de Trabajo.				
					1.1.2	Determinar el impacto económico social de las inversiones a través del otorgamiento de los recursos de la institución.	Medir el impacto de la colocación de fondos Banhprv	25%	856.690	25%	1,012.913	25%	750.448	0	100%	3,405.3	Informes de Evaluación y Seguimiento Trimestral	Condiciones normales de Trabajo.				
					1.1.2	Determinar el impacto económico social de las inversiones a través del otorgamiento de los recursos de la institución.	Medir el impacto de la colocación de fondos Banhprv	25%	856.690	25%	1,012.913	25%	750.448	0	100%	3,405.3	Informes de Evaluación y Seguimiento Trimestral	Condiciones normales de Trabajo.				
					1.1.2	Determinar el impacto económico social de las inversiones a través del otorgamiento de los recursos de la institución.	Medir el impacto de la colocación de fondos Banhprv	25%	856.690	25%	1,012.913	25%	750.448	0	100%	3,405.3	Informes de Evaluación y Seguimiento Trimestral	Condiciones normales de Trabajo.				
05 - RIESGOS (ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS INSTITUCIONALES)	0501 - SECCIÓN ANÁLISIS DE RIESGOS	1.1.1. Establecer Políticas, procedimientos y procesos tendientes a identificar, medir, controlar, monitorear y mitigar el riesgo de la institución, previendo el impacto de las pérdidas en los activos y pasivos expresados en moneda extranjera por fluctuaciones en los tipos de cambio y tasas de interés.	1.1.1	Ejecución del Sistema de Riesgo de Crédito (SARL) establecido en el Manual de Riesgo de Crédito emitido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.	Modelo del ciclo de plazos entre las operaciones activas y pasivas con fondos propios de la institución.	187	4.64	1,656.08	369%	12,568.385	33	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.	
						32.3%	4,300.000	24.5%	5,152.012	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.			
						32.3%	4,300.000	24.5%	5,152.012	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.			
						32.3%	4,300.000	24.5%	5,152.012	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.			
						32.3%	4,300.000	24.5%	5,152.012	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.			
						32.3%	4,300.000	24.5%	5,152.012	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.			
0502 - SECCIÓN ANÁLISIS DE RIESGOS	2. Establecer Políticas, procedimientos y procesos tendientes a identificar, medir, controlar, monitorear y mitigar el riesgo de la institución, previendo el impacto de las pérdidas en los activos y pasivos expresados en moneda extranjera por fluctuaciones en los tipos de cambio y tasas de interés.	2.1.1	Ejecución del Sistema de Riesgo de Crédito (SARL) establecido en el Manual de Riesgo de Crédito emitido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.	Modelo del ciclo de plazos entre las operaciones activas y pasivas con fondos propios de la institución.	Ejecución del Sistema de Riesgo de Crédito (SARL) establecido en el Manual de Riesgo de Crédito emitido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.	187	4.64	1,656.08	369%	12,568.385	33	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.	
						32.3%	4,300.000	24.5%	5,152.012	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.			
						32.3%	4,300.000	24.5%	5,152.012	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.			
						32.3%	4,300.000	24.5%	5,152.012	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.			
						32.3%	4,300.000	24.5%	5,152.012	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.			
						32.3%	4,300.000	24.5%	5,152.012	11.2%	780.448	32.0%	4,162.30	100.0%	18,249.400	100.0%	18,249.400	documentos	La división de Productos y Negocios propone las estrategias de destino de colocación.			
0503 - SECCIÓN ANÁLISIS DE RIESGOS	3. Establecer políticas, sistemas y procedimientos para identificar, medir, controlar, monitorear y mitigar el riesgo de la institución, previendo el impacto de las pérdidas en los activos y pasivos expresados en moneda extranjera por fluctuaciones en los tipos de cambio y tasas de interés.	3.1.1	Evaluaciones de RFI's Reguladas por la CNBS	Evaluaciones anuales de Bancos Comerciales, Financieras, OPDF's y Cooperativas de Ahorro y Crédito, para determinar la elegibilidad y límites de exposición para el año 2018	No de evaluaciones	54	100%	3,428.763	0%	-0.001	0%	-0.001	0	0%	-0.001	54	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
						54	100%	3,428.763	0%	-0.001	0%	-0.001	0	0%	-0.001	54	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
						54	100%	3,428.763	0%	-0.001	0%	-0.001	0	0%	-0.001	54	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
						54	100%	3,428.763	0%	-0.001	0%	-0.001	0	0%	-0.001	54	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
						54	100%	3,428.763	0%	-0.001	0%	-0.001	0	0%	-0.001	54	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
						54	100%	3,428.763	0%	-0.001	0%	-0.001	0	0%	-0.001	54	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
0504 - SECCIÓN ANÁLISIS DE RIESGOS	4. Evaluar periódicamente los aspectos cuantitativos y cualitativos de la RFI's Microfinancieras No Reguladas por la CNBS, otorgando la elegibilidad anual y trimestral y los límites de exposición válidos para el año 2017.	4.1.1	Evaluaciones de RFI's Microfinancieras No Reguladas por la CNBS	Evaluación anual de OPDF's mediante la metodología CAMEL en ACCION, establecida en el Reglamento General de Crédito	No de Evaluaciones	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	
						54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	
						54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	
						54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	
						54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	
						54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	
0505 - SECCIÓN ANÁLISIS DE RIESGOS	5. Dar seguimiento a la generalidad de las RFI's que aseguran su permanencia y existencia propiamente a aquellas incorporadas recientemente a la supervisión de la CNBS.	5.1.1	Visitas a las RFI's	Realización de visitas in situ a las instituciones financieras intermedias reguladas y no reguladas, especialmente las no reguladas y las que otorgan menores calificaciones después de ser	No de Evaluaciones	20	67%	2,978.784	0%	-0.001	0%	-0.001	3	13%	468.959	23	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
						20	100%	3,428.763	0%	-0.001	0%	-0.001	0	0%	-0.001	20	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
						20	100%	3,428.763	0%	-0.001	0%	-0.001	0	0%	-0.001	20	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
						20	100%	3,428.763	0%	-0.001	0%	-0.001	0	0%	-0.001	20	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
						20	100%	3,428.763	0%	-0.001	0%	-0.001	0	0%	-0.001	20	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
						20	100%	3,428.763	0%	-0.001	0%	-0.001	0	0%	-0.001	20	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo			
0506 - SECCIÓN ANÁLISIS DE RIESGOS	6. Realizar el seguimiento de los aspectos cuantitativos y cualitativos de la RFI's Microfinancieras No Reguladas por la CNBS, otorgando la elegibilidad anual y trimestral y los límites de exposición válidos para el año 2017.	6.1.1	Evaluaciones de RFI's Microfinancieras No Reguladas por la CNBS	Evaluación anual de OPDF's mediante la metodología CAMEL en ACCION, establecida en el Reglamento General de Crédito	No de Evaluaciones	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	
						54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	
						54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	
						54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	
						54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	
						54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	54	25%	856.69	216	100%	3,428.8	Resoluciones de Consejo Directivo	

OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO		DENOMINACION DE LA META	DESCRIPCION DE LA META	DESCRIPCION DE LA UNIDAD DE MEDIDA	1ER TRIMESTRE						2DO TRIMESTRE						3ER TRIMESTRE						4TO TRIMESTRE						ANUAL						MEDIOS DE VERIFICACION	SUPUESTOS
						CANTIDAD		COSTO	CANTIDAD		COSTO	CANTIDAD		COSTO	CANTIDAD		COSTO	CANTIDAD		COSTO	CANTIDAD		COSTO	CANTIDAD		COSTO											
						%			%			%			%			%			%			%													
	4. Determinar la elegibilidad de nuevas IFIs a través de la evaluación cualitativa y cuantitativa para la incorporación al grupo de intermediarios financieros de Banprofi, y contar con otras opciones de instituciones con las cuales efectuar operaciones de rescuentos que permitan el financiamiento al proyecto de vivienda, microcrédito y producción.	3.1.1	Evaluaciones de Instituciones Financieras que deseen incorporarse al grupo de Intermediarios del Banprofi.	Realizar la evaluación de los aspectos cualitativos y cuantitativos de las instituciones nuevas con experiencia crediticia, determinar su elegibilidad e incluir de exposición anual 2017, incluyendo varias más en las oficinas propuestas de las mismas.	Evaluaciones	2	25%	\$58.69	2	25%	\$58.69	2	25%	\$58.69	2	25%	\$58.69	2	25%	\$58.69	8	100%	-	Resoluciones de Consejo Directivo													
	5. Analizar los riesgos de la cartera de créditos e inversiones del Banprofi y determinar el nivel de requerimiento de reservas para contrapesar el riesgo de crédito y grado de concentraciones en grupos de IFI's, programas y sectores económicos	3.5.1	Clasificar la Cartera de crédito e Inversiones en categorías de riesgo para determinar el requerimiento de reservas crediticias	Elaborar trimestralmente la clasificación de riesgo de la Cartera de crédito e Inversiones	Evaluaciones	2	25%	\$58.69	2	25%	\$58.69	2	25%	\$58.69	2	25%	\$58.69	2	25%	\$58.69	8	100%	-	Resoluciones de Consejo Directivo													
		3.5.2	Análisis las concentraciones de la Cartera de crédito	Elaborar semestralmente análisis de la concentración de la Cartera por grupo de Intermediarios, producto financiero y programas de fomento.	Análisis Análisis	1	25%	\$58.69	1	25%	\$58.69	1	25%	\$58.69	1	25%	\$58.69	1	25%	\$58.69	4	100%	-	Resoluciones de Consejo Directivo													
	6. Seguir el comportamiento de las principales variables macroeconómicas y financieras del país, y los riesgos que afronta el sistema financiero y su influencia en las gestiones institucionales.	3.6.1	Análisis las variables macroeconómicas del país y los riesgos del sistema financiero nacional	Elaborar semestralmente un análisis de la evolución del entorno macroeconómico y riesgos que afronta el sistema financiero y del Banprofi.	Documentos	2	50%	\$173.381	2	50%	\$173.381	2	50%	\$173.381	2	50%	\$173.381	2	50%	\$173.381	8	100%	-	Resoluciones de Consejo Directivo													
	7. Determinar la disponibilidad de Recursos Financieros para cada IFI	3.7.1	Hormeo del comportamiento operaciones financieras con Banprofi	Elaborar semestralmente el reporte de disponibilidad con el propósito de determinar las exposiciones de riesgo asumidas por cada Intermediario Financiero.	Reportes	2	50%	\$173.381	2	50%	\$173.381	2	50%	\$173.381	2	50%	\$173.381	2	50%	\$173.381	8	100%	-	Resoluciones de Consejo Directivo													
	4. Actualizar periódicamente los procesos y procedimientos similares a identificar, monitorear y mitigar los riesgos financieros del Banprofi: mercado, liquidez y crédito, de acuerdo al comportamiento y evolución del entorno nacional internacional considerado en las normas emitidas por el ente superior y políticas del gobierno relacionadas con el manejo de riesgos.	4.1.1	Rediseñar política y procedimiento de Riesgos en función de normativas, leyes y resoluciones emitidas por los organismos supervisoras.	Elaborar semestralmente revisiones y modificaciones a los procedimientos y políticas contenidos en el Manual de Riesgo Crediticio y Liquidez conforme a la evolución del sistema financiero nacional e informes anuales de revisión efectuados por las instituciones.	Revisiones	12	25%	\$58.69	12	25%	\$58.69	12	25%	\$58.69	12	25%	\$58.69	48	100%	-	Esta actividad se realiza conforme a las normas de riesgo vigente																
		4.1.2	Análisis el impacto de los riesgos financieros derivados de rescatos y políticas del gobierno y decisiones financieras de la institución.	Realizar informes bimestrales cuantificados medidas de los riesgos financieros que afronta la institución.	Informes	2	50%	\$173.381	2	50%	\$173.381	2	50%	\$173.381	2	50%	\$173.381	8	100%	-	Esta actividad depende de nueva normativa y políticas y cambios bruscos en el entorno financiero																
0303 - REGION SUPERVISION Y CONTROL IFI'S																								Resoluciones de Comité de Riesgos													
1.- Capacitar al personal para un desempeño mas efectivo y eficiente de sus funciones en la gestión de riesgos	1.1 Capacitar al personal en conocimiento teorico y practicos que les permitan identificar, administrar y controlar los distintos tipos de riesgos		Capacitación de Personal	Actualización en temas de identificación y administración de los distintos riesgos (Riesgo Operativo, legal, lavado de activos y financiamiento al terrorismo Repetitivo)	Asistencia a cursos	2			3			3			2			10	25%	-	Certificado o Diploma	La actualización para existir a las distintas aplicaciones se manejan con suficiente anticipación y que se oriente a la labor desempeñada.															
2. Velar por el fiel cumplimiento de las políticas, normas, estrategias, procesos y procedimientos para el establecimiento de financiamientos por parte de BANHIFROVI	2.1 Dar seguimiento al cumplimiento a las obligaciones contractuales a través del Contrato de Intermediación de Fondos de BANHIFROVI suscrito con los Intermediarios Financieros.	2.1.1	Supervisiones Operativas externas	Realización de Revisiones Operativas a las Instituciones Financieras reguladas y no reguladas que intervienen recursos del Banprofi para verificar el cumplimiento de la Ley del BANHIFROVI y el Subcomité General de Crédito.	Supervisiones	8			15			15			15			50			Ver informes de Supervisión mensuales y los Informes de Gestión Trimestrales.	Que la información solicitada a las I.F.I. sea remitida en el plazo solicitado. 2- Que el personal de la Sección se dedique exclusivamente a las actividades de supervisión.															
3. Velar por el fiel cumplimiento de las políticas, normas, procesos y procedimientos necesarios para el mejor funcionamiento institucional en relación al riesgo operativo y legal	3.1 Identificar, administrar y controlar el riesgo operativo y legal de la institución	3.1.1	Revisiones Operativas y legales internas del Banprofi	Proteger e efectuar revisiones anuales de los procesos que representan mayor riesgo operativo y legal para la institución.	Revisiones				1						1			2			Ver Informes de Supervisión y los Informes de Gestión	Que todas las áreas que componen la institución contribuyan con la información solicitada al momento de efectuar la revisión.															
	3.2 Identificar, administrar y controlar el riesgo integral de la institución	3.2.1	Revisiones Operativas y legales internas del Banprofi	Proteger e efectuar revisiones anuales de los eventos que representan mayor riesgo integral para la institución.	Revisiones										1			1			Ver Informes de Supervisión y los Informes de Gestión	Que todas las áreas que componen la institución contribuyan con la información solicitada al momento de efectuar la revisión.															
	3.3 Revisión y actualización del Manual de Gestión Integral de Riesgos	3.3.1	Revisiones Operativas y legales internas del Banprofi	Revisión, Actualización y Ajuste Anual del Manual de Gestión Integral de Riesgos, basado en cambios de políticas, procesos, estrategias, normativas en la institución.	Revisiones				1									1			Ver Manual Actualizado	Que todas las áreas que componen la institución contribuyan con la información solicitada al momento de efectuar la revisión.															
	3.4 Revisión y actualización del Manual de Gestión de Riesgo Operativo	3.4.1	Revisiones Operativas y legales internas del Banprofi	Revisión, Actualización y Ajuste Anual del Manual de Gestión de Riesgo Operativo, basado en cambios de políticas, procesos, estrategias, normativas en la institución.	Revisiones										1			1			Ver Manual Actualizado	Que todas las áreas que componen la institución contribuyan con la información solicitada al momento de efectuar la revisión.															
	3.5 Revisión y actualización del Manual de Prevención del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	3.5.1	Revisiones Operativas y legales internas del Banprofi	Revisión, Actualización y Ajuste Anual del Manual de Prevención del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, basado en cambios de políticas, procesos, estrategias, normativas en la institución.	Revisiones										1			1			Ver Manual Actualizado	Que todas las áreas que componen la institución contribuyan con la información solicitada al momento de efectuar la revisión.															
08 DIVISION DE ADMINISTRACION																							Ver Manual Actualizado	Que todas las áreas que componen la institución contribuyan con la información solicitada al momento de efectuar la revisión.													
0901 - SECCION SERVICIOS GENERALES																																					
1. Prestar apoyo material y logístico a las diferentes dependencias, conformadas e disponibilidades presupuestales.	1.1 Mantener existencia razonable de materiales y suministros en el almacén.	1.1.1	Cumplimiento de la demanda de bienes y servicios.	Satisfacer 90% demanda de lo que presentará dependencia del Banco.	Órdenes de servicio	189%	8,830.8		189%	10,815.400		189%	8,886.9		189%	10,972.3		730%	5,517.025																		
2. Asignar y ubicar mantenimiento preventivo a las instalaciones físicas, mobiliario, equipos, vehículos	2.1 Suscribir póliza para el seguimiento de activos fijos	2.1.1	Cobertura y aseguramiento de activos.	Suscribir la póliza de seguros.	Pólizas suscritas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0%	-																	
	2.2 Desempeñar las gestiones necesarias para la suscripción y cumplimiento de contratos de las pólizas de seguros de activos fijos	2.2.1	Control administrativo y de pólizas de seguro.	Suscripción de contratos de administración	Porcentaje de contratos de administración	0.003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0%	-																	
																		0	0%	0.0																	
																		0	0%	-																	
0902 - REGION RECURSOS HUMANOS																																					
1. Lograr el 100% del rendimiento de los colaboradores dentro de la institución a través de una eficiente administración, contratación, capacitación y prestación de servicios a sus colaboradores en base a modelos que permitan el desarrollo y crecimiento profesional y personal de cada uno de ellos.	1.1 Lograr el 100% del rendimiento de los colaboradores dentro de la institución a través de una eficiente administración, contratación, capacitación y prestación de servicios a sus colaboradores en base a modelos que permitan el desarrollo y crecimiento profesional y personal de cada uno de ellos.	1.1.1	Mejoras en el rendimiento profesional del personal	Aplicación de las Evaluaciones del Desempeño de manera sistemática, estableciendo en las mismas el plan de mejora y seguimiento para mantener o elevar el nivel esperado	El instrumento de Evaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0%	-	Resultados de la Evaluación de Desempeño																
	1.2 Lograr la realización humana y profesional del personal a través de la actividad y funcionamiento del Plan de Carrera y Sucesión	1.2.1	Crecimiento profesional de los colaboradores	Lograr que el 6% de la población labore con una crecimiento vertical u horizontal	Plan de Carrera y Sucesión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0%	-																	
	1.3 Lograr adecuadas relaciones interpersonales entre todos los colaboradores	1.3.1	Mejor ambiente de trabajo con relaciones cordiales	Lograr que el 35% del Capital Humano sea capacitado	Personas Capacitadas con certificado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0%	-	Plan de carrera individual por empleado	Costo de incremento de plaza, por crecimiento vertical (ascensos)															
0903 - REGION CARTERAS ADMINISTRADAS																																					
Establecer pólizas claras a seguir por parte de los Bancos administrados para mejorar las recuperaciones	Definir estrategias claras de cómo identificar citas por las cuales los clientes entran en mora y iniciar mecanismos para su reducción	1.1.1	Recaudaciones Banco del País	Mejorar las recuperaciones de la Cartera administrada por el Banco del País	Recaudaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0%	-	Listados de asistencia a las capacitaciones	Bancos por compra de nóminas y materiales para las capacitaciones															
	Definir estrategias claras de cómo identificar citas por las cuales los clientes entran en mora y iniciar mecanismos para su reducción	1.1.2	Recaudaciones Banco Atlántida	Mejorar las recuperaciones de la Cartera administrada por Banco Atlántida	Recaudaciones	200,000.00	25%	200,000.00	25%	200,000.00	25%	200,000.00	25%	200,000.00	25%	200,000.00	25%	800,000.00	100%	-	Informe revisión por Riesgo del País																
						25,000.00	25%	25,000.00	25%	25,000.00	25%	25,000.00	25%	25,000.00	25%	25,000.00	25%	100,000.00	100%	-	Informe enviado por Banco Atlántida																

[illegible]