



BANHPROVI

Brazo Financiero de Honduras

BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCION Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)

PLAN OPERATIVO ANUAL POA 2015

Tegucigalpa, MDC.

Honduras, C.A.

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	%	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%				
					COSTO		COSTO		COSTO		COSTO		COSTO					
PRESIDENCIA EJECUTIVA																		
CONSEJO DIRECTIVO	1. Diseñar e implementar políticas y estrategias financieras y promotoras de crecimiento y desarrollo de los sectores productivos del país, en apoyo al Programa de Desarrollo Socio Económico del Gobierno de la República.	1. Visita a Organismos Visa a BM, BID, BCIE y FMI	Gestionar nuevas líneas de crédito	Documento	25%	1,003.0	25%	1,044.3	25%	1,008.5	25%	866.4	0	100%	3,921.3			
	2. Elaboración de la Normativa, destinada a la gestión a primer y segundo nivel, con el otorgamiento de préstamos y redescuentos.		Se desarrollará un nuevo manual operativo, con sus manuales operativos, y objetivos del BAHNPROVI.	Documento	25%	1,003.0	25%	1,044.3	25%	1,008.5	25%	866.4	0	100%	3,921.3			
	3. Adecuar la Misión y Visión del BAHNPROVI al Plan estratégico y sus objetivos.		Portal de productos	Incorporar los nuevos valores de las normas a la Ley del BAHNPROVI	Documento	25%	1,003.0	25%	1,044.3	25%	1,008.5	25%	866.4	0	100%	3,921.3		
	4. Creación de nuevos productos BAHNPROVI	Vivanda, Dips, Micro Creditos y Agriindustrial.	Creación del producto no atendido por la banca	Documento	25%	1,003.0	25%	1,044.3	25%	1,008.5	25%	866.4	0	100%	3,921.3			
	5. Capacitación de personal en sus distintas áreas	Plan de capacitación integral y de Nivelación	Capacitar y nivelar a todo el personal de la institución	Documento	25%	1,003.0	25%	1,044.3	25%	1,008.5	25%	866.4	0	100%	3,921.3			
	6. Acondicionar las instalaciones físicas para atención de primer piso.	Diseñar espacios de atención al usuario final.	Verificar la existencia de áreas adecuadas para instalar oficinas de atención al cliente	Documento	25%	1,003.0	25%	1,044.3	25%	1,008.5	25%	866.4	0	100%	3,921.3			
	7. Gestionar la Atención de Clientes de riesgo para el año 2015.	con el objeto de obtener la calificación de Riesgos.	Respalda las operaciones financieras que realiza el BAHNPROVI.	Documento	25%	1,003.0	25%	1,044.3	25%	1,008.5	25%	866.4	0	100%	3,921.3			
DEPARTAMENTO JURIDICO																		
	El objetivo primordial del departamento jurídico, es velar porque en todas las operaciones que interviene el BAHNPROVI, se cumplan los requisitos y condiciones que exige la ley para todo negocio jurídico función que en términos bancarios se conoce como "CUMPLIMIENTO LEGAL". Dentro del plan de acción de seguimiento de los diferentes sectores que maneja la sección de Asesoría Jurídica, se entregará a la Carrera de Carrera Administrativa.		1. Revisión y aprobación de los documentos hipotecarios, Revisión, aprobación y en su caso devolución de actas de cancelación de hipotecas a los diferentes IFIS.	Seguimiento y reactivación de documentos de recuperación de mora.	25%	1,003.0	25%	1,044.3	25%	1,008.5	25%	866.4	0	100%	3,921.3	Físicos	Se pretende darle seguimiento a juicios	
AUDITORIA INTERNA																		

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
1. Promover el crecimiento y desarrollo de los sectores productivos mediante el otorgamiento de corto, mediano y largo plazo, en condiciones favorables de mercado	1. Desarrollar un plan de acción orientado a incrementar la colocación de fondos para mejorar la producción y el Sector Productivo en un monto de L.460.7 Millones	Colocación de Créditos para el Sector Productivo en un monto de L.460.7 Millones	Desembolsar créditos para los sectores productivos	Monto en Lempias														0	0%	Reportes de Desembolsos	Que exista disponibilidad de recursos
			RECURSOS PROPIOS	Monto en Lempias	25	44%	62,708.8	12	26%	62,105.9	5	16%	48,486.9	47	15%	49,707.7	89	100%	213,018.4		
			CREDITO EXTERNO BGIE	Monto en Lempias	66	30%	160,600.0	73	35%	170,000.0	71	35%	167,000.0	0	0%	-	209	100%	487,500.0		
SECCION DE MICROCREDITO																					
1. Promover el crecimiento y desarrollo de los sectores productivos mediante el otorgamiento de corto, mediano y largo plazo, en condiciones favorables de mercado.	1. Desarrollar un plan de acción orientado a incrementar la colocación de fondos, para mejorar la producción y productividad de los sectores de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas	Colocación de Créditos para el Sector MIPYMEs	Desembolsar créditos por el orden de los L. 800.6 Millones de Lempias creditos, para los Sectores Micro, Pequeñas y Medianas Empresas desglasados así:	Monto en Lempias														0	0%	-	
			FONDOS PROPIOS / FOMIR /I/	Monto en Lempias	8,280	31%	176,814.4	6,548	24%	146,844.9	7,550	22%	136,986.1	6,118	23%	139,938.0	28466	100%	600,592.5		
			CREDITO EXTERNO KFW	Monto en Lempias	2,700	22%	24,000.0	3,600	29%	32,000.0	1,360	26%	27,000.0	1,360	26%	27,000.0	9000	100%	110,000.0		
			CREDITO EXTERNO BGIE	Monto en Lempias	1600	33%	30,000.00	1600	33%	30,000.00	1600	33%	30,000.00	0	0%	-	4600	100%	90,000.0		
SECCION DE FIDEICOMISOS																					
1. Participar de manera directa en el fortalecimiento de los sectores agrícolas de Honduras, administrando de manera transparente, responsable y eficiente los Fideicomisos que incluye el otorgar créditos bajo condiciones preferenciales que garanticen el combate a la pobreza en las regiones beneficiadas.	1.1. Fondo de Garantías destinado a los participantes en el Proyecto de Competitividad Rural en Honduras (COMURURAL), el cual amplia la compra de tierras del Fonpae, a garantizar mediante Certificados de Garantías Complementarias	Emisión de Certificados de Garantías Complementarias	Lugar garantizar inversiones productivas rurales hasta un monto de L. 5.0 Millones.	MONTOS	1	25%	9,267.1	1	25%	12,232.8	1	25%	11,249.9	1	25%	11,399.1	4	100%	44,148.9	Cantidad de Certificados de Garantía y montos de desembolsados, los cuales se pueden verificar en los Sistemas de los programas de Crédito.	
DIVISION DE OPERACIONES																					
SECCION INFORMATICA																					
1. Desarrollo Aplicaciones Requeridas por el Banco	Automatización de operaciones que faciliten la toma de decisiones mediante la disponibilidad oportuna de información contable	Sistema de Inventario	Desarrollo de sistema para la seccion de almacen			25%	243.7		25%	338.8		25%	376.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual	
		Sistema de RRHH	Desarrollo de sistema para la seccion de RRHH			25%	243.7		25%	338.8		25%	376.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual	
		Sistema de Lavado de Activos	Desarrollo de Sistema de Lavado de Activos			25%	243.7		25%	338.8		25%	376.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6		
		Desarrollo Nuevo Capturador	Desarrollo interface exija por la CUBS para alimentar nuevo capturador			25%	243.7		25%	338.8		25%	376.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6		

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		
2. Actualizacion Equipos de Red Interna	Actualizacion de los equipos principales que controlan la red interna del banco para mejorar su desempeño	Compra de nuevos equipos de comunicacion para red interna	Compra de Switches Core y Alentros		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
3. Construcion de departamento de Informatica	Construccion nueva area donde estara ubicado el departamento de banco y la seccion de Informatica	Certificacion de cableado de la red	Cambio de Cableado de la red interna a categoria 6 para que este acorde a estandares internacionales		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
		Construccion Data Center	Construccion Data Center		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
4. Certificacion y capacitaciones personal de Informatica	Brindar una atencion al usuario mas eficiente y de mejor calidad	Construccion Area de Informatica	Especializacion en Area de Informatica		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
		Capacitacion COMPTIA	Especializacion en las herramientas y estandares de redes actuales		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
		Capacitacion CCNA	Especializacion en equipos de comunicacion CISCO		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
		Capacitacion Linux	Especializacion en sistema operativo utilizado actualmente para albergar la base de datos ORACLE		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
		Capacitacion Java	Especializacion en nuevas herramientas para desarrollo de Aplicaciones		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
		Capacitacion y certificacion ITIL	Capacitarse en como implementar las mejores practicas den los procesos informaticos de la institucion		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
5. Licenciamiento Software	Contar con todas las licencias requeridas del software utilizado por el banco de acuerdo al crecimiento de usuarios y equipos	Licenciamiento Manager y VCENTER	Sicde Administrar eficientemente las distintas plataformas virtualizadas		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
		Licenciamiento Software	Implementacion de correo electronico administrado de manera local		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
		Licenciamiento Sistema Operativo Windows	Puesta al dia de las licencias actuales y prever crecimiento a futuro		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
		Licenciamiento Genexus	Contar con herramienta de desarrollo de software para modulos desarrollados por la seccion de Informatica		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
		Licenciamiento Oracle	Renovacion licencias base de datos Oracle		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		
6. Soporte Anual Base de datos	Contratacion de soporte anual de base de datos oracle	Contratacion de soporte anual de base de datos oracle (240 horas)	Contratacion de soporte anual de base de datos oracle		25%	243.7		25%	338.8		25%	375.8		25%	422.2	0	100%	1,380.6	Reporte Mensual		

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					
																		%	%			%
	3. Dar seguimiento a la gobernabilidad de las IFIs que aseguren su permanencia y existencia, principalmente a aquellas incorporadas recientemente a la supervisión de la CNBS.	Visitas a las IFIs	Realización de visitas in situ a las Instituciones Financieras Intermedias reguladas y no reguladas, especialmente las no reguladas y las que visitas cotizaran calificaciones menores a las calificaciones después de ser evaluadas con los sistemas de calificación.	Visitas		0%	108.1		0%	233.9		0%	200.0	30	100%	185.1	30	100%	728.0	Informes de visita		
	4. Determinar la elegibilidad de nuevas IFIs a través de la evaluación cualitativa y cuantitativa para la incorporación al grupo de instituciones financieras que forman parte del sistema de supervisión de Banhprovi, y contar con otras opciones de instituciones con las cuales efectuar operaciones de redescuentos que permitan el financiamiento a proyectos de vivienda, microcrédito, etc.	Evaluaciones de Instituciones Financieras que deseen incorporarse al grupo de intermedios de Banhprovi.	Realizar la evaluación de los aspectos cuantitativos y cualitativos de las instituciones nuevas con experiencia crediticia, determinando su elegibilidad y límite de exposición anual 2013, incluyendo visitas in situ en las oficinas principales de las mismas	Evaluaciones	2	25%	108.1	2	25%	233.9	2	25%	200.0	2	25%	185.1	8	100%	728.0	Resoluciones de Consejo Directivo		
	5. Analizar los riesgos de la cartera de créditos e inversiones del Banhprovi y determinar el nivel de requerimiento de reservas para contrarrestar el riesgo de crédito y grado de concentraciones en grupos de IFIs, programas y sectores económicos	Clarificar 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 a inversiones	Analisis	1	25%	108.1	1	25%	233.9	1	25%	200.0	1	25%	185.1	4	100%	728.0	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 la gestión institucional.	Analizar la variable macroeconómica del país y los riesgos del sistema financiero nacional	Elaborar semestralmente un análisis de la evolución del país, y los riesgos que afronta el sistema financiero y del Banhprovi.	Analisis		0%	108.1	1	50%	233.9		0%	200.0	1	50%	185.1	2	100%	728.0	Resoluciones de Consejo Directivo		
	4. Actualizar periódicamente los procesos y procedimientos tendientes a identificar, monitorear, controlar y mitigar los riesgos financieros del Banhprovi(mercado, liquidez y crédito), de acuerdo al cumplimiento y evolución del entorno del sistema financiero nacional e internacional y consecuentemente en la consideración en las normas gestión de riesgos de la entidad por el ente supervisor y políticas del gobierno relacionadas con la gestión del Banhprovi	1. Analizar constantemente las normas, resoluciones emitidas por la CNBS, el Banco Central de Honduras, y leyes emitidas a través de decretos del Gobierno y Congreso Nacional, que impacten en el comportamiento del sistema financiero nacional y consecuentemente en la gestión de riesgos de la entidad por el ente supervisor y políticas del gobierno relacionadas con la gestión del Banhprovi	Efectuar semestralmente revisiones y modificaciones a los procedimientos y políticas contenidas 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 supervisoras y auditora externa.	Revisiones		0%	108.1	1	50%	233.9		0%	200.0	1	50%	185.1	2	100%	728.0	Esta actividad depende de nueva normativa y políticas y cambios bruscos en el entorno financiero		
			Analizar el impacto de los riesgos financieros derivados de resoluciones y políticas del gobierno y decisiones financieras de la institución.	Realizar informes bimestrales de los riesgos financieros que afronta la institución.	Informes		0%	108.1	3	50%	233.9		0%	200.0	3	50%	185.1	6	100%	728.0	Resoluciones de Comité de Riesgos	
SECCION DE SEGUIMIENTO A IFIS																						
1.-. Capacitar al personal en un desempeño más efectivo y eficiente de sus funciones en la gestión de riesgos	1.1 Capacitar al personal en conocimientos, técnicas y prácticas 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 activo y financiamiento al terrorismo, Reputacional)	Asistencia a cursos	2	20%	108.1	4	40%	233.9	0	0%	200.0	4	40%	185.1	10	100%	728.0	Certificado o Diploma	La autorización para asistir a las distintas capacitaciones se tramitan con suficiente antelación y que se oriente a la labor desempeñada.	

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		
Asegurar y eleccion mantenimiento sistematico a las instalaciones fisicas, mobiliario, equipos, vehiculos y otros	Suscribir póliza para el Cobertura y seguimiento de activos fijos		Suscribir la póliza de seguros.	Pólizas suscritas		0%	-		100%	1,808.6									0	100%	1,808.6			
	Desarrollar las gestiones necesarias para la suscripcion y cumplimiento de contratos de administracion de Carteras	Control administrativo y Suscripcion de contratos de financero de Cartera.		Porcentaje de contratos de administracion		75%	1,276.6		0%	-		25%	1,695.6						0	100%	2,972.3			
SECCION CARTERAS ADMINISTRADAS																								
Promover la eficiente gestion administrativa sobre Carteras de vivienda, produccion y activos administrada.	1. Lograr mayor recuperacion y saneamiento de Carteras administrada.		Recuperacion de Carteras.	Recuperar Lps. 5.0 Millones.	Monto	25%	1,276.6		25%	1,808.6		25%	1,695.6					25%	2,250.5	0	100%	7,031.3	Reportes enviados por los Bancos Administradores.	Gestión eficiente de los administradores financieros
				Recuperacion de un 20% de la Cartera de Activos Eventuales, a traves de su venta.	% de venta de activos	25%	1,276.6		25%	1,808.6		25%	1,695.6					25%	2,250.5	0	100%	7,031.3	Cuenta Ingresos Varios.	Condiciones Normales de Trabajo
PAGADURIA																								
1. Gestionar el pago de bienes y servicios que son erogaciones efectuadas por la institucion.	1 Emision de cheques para el pago y contabilizacion de las obligaciones.		Amortizacion de las obligaciones.	Efectuar pagos a proveedores, de comites y empleados de la institucion.	Voucher de pago de rendidos a contabilidad	25%	1,276.6		25%	1,808.6		25%	1,695.6					25%	2,250.5	0	100%	7,031.3	Reporte de gastos o emision de cheques.	Sistema integrado de pagaduria.