

**BANHPROVI**  
**EJECUCIÓN DEL PLAN OPERATIVO**  
**TERCER TRIMESTRE 2007**

RESULTADO DE GESTIÓN PROGRAMADO TRIMESTRAL										RESULTADO DE GESTIÓN PROGRAMADO PLURIANUAL			RESULTADO DE GESTIÓN EJECUTADO TRIMESTRAL					COMENTARIOS SOBRE EL RESULTADO DE GESTIÓN EJECUTADO Y EXPLICACIÓN DE LAS DESVIACIONES
ACTIVIDAD/ OBRA DESCRIPCIÓN	DENOMINACIÓN	DESCRIPCIÓN	DESCRIPCIÓN UNIDAD DE MEDIDA	Trimestre 3 2007 CANTIDAD	Trimestre 3 2007 %	Trimestre 3 2007 COSTO (miles de Lempiras)	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS	Programado 2007 CANTIDAD	Programado 2007 %	Programado 2007 COSTO (miles de Lempiras)	GESTIÓN	TRIMESTR E	Ejecutado CANTIDAD	Ejecutado %	Ejecutado COSTO		
Coordinación Superior	Reglamento Interno de Asamblea de Gobernadores	Elaboración Proyecto de Reglamento Interno Asamblea de Gobernadores.	REGLAMENTO	0.25	25%	517.50	Avances del Reglamento Interno de Asamblea de Gobernadores	En función de las aprobaciones del Consejo Directivo.		100%	2,095.80	2007	III		25.0%	523.95	Se encuentra pendiente la Resolución de la Procuraduría General de la República.	
	Normas de Gobernabilidad	Revisión de Normas sobre Gobernabilidad	REVISIONES	0.25	25%	517.50	Avance de las Normas de Gobernabilidad.	En función de recibir la retroalimentación del área respectiva.		100%	2,095.80	2007	III		25.0%	523.95	Se encuentra únicamente pendiente de aprobación.	
	Reglamento Interno de Trabajo	Revisión y aprobación del Reglamento Interno de Trabajo	REVISIONES	0.25	25%	517.50	Avance del Reglamento Interno de Trabajo.			100%	2,095.50	2007	III		25.0%	523.88	El reglamento interno de trabajo vigente es el correspondiente a FONAPROVI, el cual está siendo actualizado.	
	Convenios de Intermediación de Recursos	Elaborar nuevos convenios de Intermediación de Recursos	CONVENIOS	0.25	25%	517.50	Avance de Nuevos Convenios de Intermediación de Recursos.			100%	2,095.80	2007	III		25.0%	523.95	Se ha cumplido con la elaboración de nuevos convenios de intermediación de recursos con diferentes instituciones financieras calificadas.	
	Auditorías Financieras, de Cumplimiento Legal y Específicas	Auditorías financieras y de cumplimiento legal y auditorías específicas en las áreas administrativas operativas financieras.	AUDITORIAS	0.25	25%	4,636.90	Del total de Auditorías programadas para el trimestre, el total de auditorías realizadas.			100%	18,778.10	2007	III		25.0%	4,694.53	Se ha cumplido con el Plan de Trabajo Interno de auditorías.	
Concesión y Mercadeo de Créditos	Colocación Créditos de Vivienda	Monto en Lempiras de los Redescuentos desembolsados al Sistema Financiero destinados a financiar el Sector Vivienda.	PORCENTAJES		27%	211,205.20	Reportes de Movimiento de cartera generado por la Sección de Cartera / División de Operaciones Banhprovi.	Condiciones favorables de mercado en las que existe control de liquidez.		100%	782,241.30	2007	III	1,137.00	316.0%	668,444.40	La meta de colocación de créditos de vivienda se ha sobrepasado debido a las favorables condiciones crediticias y las bajas tasas de interés otorgadas por BANHPROVI al usuario final.	
	Colocación Créditos PYME	Monto en Lempiras de los Redescuentos desembolsados al Sistema Financiero destinados a financiar el Sector de la Pequeña y Mediana Empresa.	PORCENTAJES		13%	50,000.00	Reportes de Movimiento de cartera generado por la Sección de Cartera / División de Operaciones Banhprovi.	Condiciones favorables de mercado en las que existe control de liquidez.		100%	200,000.00	2007	III	71.00	113.0%	56,566.50	El sector micro crédito se ha visto estimulado debido a la mejoría en las condiciones del financiamiento, y a la reducción de las tasas de redescuentos, sobrepando la meta programada para el presente trimestre.	
	Colocación Créditos Producción	Monto en Lempiras de los Redescuentos desembolsados al Sistema Financiero destinados a financiar el Sector Productivo.	PORCENTAJES		32%	96,022.20	Reportes de Movimiento de cartera generado por la Sección de Cartera / División de Operaciones Banhprovi.	Condiciones favorables de mercado en las que existe control de liquidez.		100%	298,000.00	2007	III	143.00	235.0%	226,007.10	El sector producción se ha visto estimulado debido a la mejoría en las condiciones del financiamiento, y a la reducción de las tasas de redescuentos, sobrepando la meta programada para el presente trimestre.	
	Colocación Créditos Municipalidades	Monto en Lempiras de los fondos desembolsados al Sistema Financiero destinados al mejoramiento de la estructura pública de 20 municipios.	PORCENTAJES		20%	16,000.00	Reportes de Movimiento de cartera generado por la Sección de Cartera / División de Operaciones Banhprovi.	Condiciones favorables de mercado en las que existe control de liquidez.		100%	80,000.00	2007	III	-	-	-	El proyecto Barrio Ciudad está en trámite de firma de los respectivos Convenios de Intermediación con las Instituciones Financieras Participantes, y se han recibido parte de los recursos por parte del Banco Mundial, por esta razón no se ha iniciado el pro	
	Colocación Créditos Fideicomisos	Monto en Lempiras de los Redescuentos desembolsados al Sistema Financiero destinados a financiar el diversos rubros del Sector Producción por cuenta del Estado de Honduras.	PORCENTAJES		18%	51,450.00	Reportes de Movimiento de cartera generado por la Sección de Cartera / División de Operaciones Banhprovi.	Condiciones favorables de mercado en las que existe control de liquidez.		100%	153,000.00	2007	III	381.00	98.0%	50,370.70	En lo que respecta al fideicomiso de Transporte, la tasa actual no ha sido revisada por SOPTRAVI ha pesar de haber hecho las respectivas gestiones, por lo que los recursos no son atractivos para los transportistas. En cuanto al Fideicomiso FONBAIN, el fi	
Administración de Procesos Crediticios y Contables	Emisión de Títulos	Emisión de Títulos para obtener el fondeo necesario para la colocación de créditos de vivienda.	CERTIFICADOS		25%	125,000.00	Reportes de Emisión de Certificados Nominativos Representativos de Inversión para el Finan. De Vivienda	No existe suficiente liquidez para atender las necesidades de financiamiento para el Sector Vivienda.		100%	500,000.00	2007	III		-	-	-	No ha sido necesaria la emisión de títulos para captar recursos.

**EJECUCIÓN DEL PLAN OPERATIVO**

**TERCER TRIMESTRE 2007**

RESULTADO DE GESTIÓN PROGRAMADO TRIMESTRAL										RESULTADO DE GESTIÓN PROGRAMADO PLURIANUAL			RESULTADO DE GESTIÓN EJECUTADO TRIMESTRAL				
ACTIVIDAD/ OBRA DESCRIPCIÓN	DENOMINACIÓN	DESCRIPCIÓN	DESCRIPCIÓN UNIDAD DE MEDIDA	Trimestre 3 2007 CANTIDAD	Trimestre 3 2007 %	Trimestre 3 2007 COSTO (miles de Lempiras)	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS	Programado 2007 CANTIDAD	Programado 2007 %	Programado 2007 COSTO (miles de Lempiras)	GESTIÓN	TRIMESTR E	Ejecutado CANTIDAD	Ejecutado %	Ejecutado COSTO	COMENTARIOS SOBRE EL RESULTADO DE GESTIÓN EJECUTADO Y EXPLICACIÓN DE LAS DESVIACIONES
	Evaluaciones Mensuales y Presentación de Informes Trimestrales	Realización de evaluaciones mensuales con presentación de informes ejecutivos en forma trimestral para la Admón. Superior.	INFORMES		25%	25,185.40	Informes de Gestión Trimestrales	No existen retrasos significativos que impliquen postergar la presentación de la información.		100%	100,741.60	2007	III		25.0%	25,185.40	Los informes trimestrales se han presentado en tiempo y forma.
	Liberación de Actas de Cancelación sobre Créditos	Liberación del 70% de las Actas de Cancelación presentadas por las IFI's sobre los créditos efectivamente cancelados.	ACTAS		25%	52,439.18	Reporte de Porcentaje de Actas de Cancelación.	No existen retrasos por parte del Intermediario Financiero.		100%	209,756.70	2007	III		18.0%	37,756.21	Se liberó un 71% de lo planeado debido a una mayor agilidad en el trámite interno, y al incremento en el movimiento de los desembolsos.
	Recuperación de Documentos en Mora	Recuperación del 80% de la mora de documentos que garantizan los créditos (actas de cesión, instrumentos únicos, pagarés, cartas de garantía).	DOCUMENTOS		25%	52,439.18	Reporte del Porcentaje de Mora de Documentos.	No existen retrasos por parte del Intermediario Financiero.		100%	209,756.70	2007	III		0.0%	-	No se completó debido a la falta de escrituración de los Intermediarios Financieros.
	Desarrollo de Aplicaciones Informáticas	Desarrollo de Aplicaciones para la Cartera Administrada de Vivienda, Producción y de Inventario de Activos Fijos.	TECNOLOGIAS		25%	52,439.18	Funcionamiento de las Aplicaciones informáticas en las terminales de los usuarios.	En el entendido que se cuenta con Recurso Humano Suficiente y Capacitación del personal.		100%	209,756.70	2007	III		25.0%	52,439.18	La meta se ha cumplido en su totalidad durante el presente trimestre al desarrollar y poner en marcha diversas aplicaciones informáticas.
	Seguridad Informática	Implementación de soluciones de Seguridad para Prevención y Detección de Intrusos en la Red, Software Antivirus, etc.	PORCENTAJES				Software Actualizado y Soporte Técnico Recibido			100%	209,756.70	2007	III			-	
	Sitio Web de la Institución	Implementación de un sitio Web con información actualizada sobre productos, servicios y proyectos.	PUBLICACIONES				Sitio Web puesto en funcionamiento.	Contratación de Especialista Externo.		100%	209,756.70	2007	III			-	
	Mantenimiento del equipo informático	Brindar mantenimiento adecuado al equipo informático.	MANTENIMIENTOS		25%	52,439.18	Número de bienes que reciben mantenimiento.	Recursos Humanos y equipo para el desempeño de éstas labores.		100%	209,756.70	2007	III		25.0%	52,439.18	El mantenimiento preventivo y correctivo se ha brindado en su totalidad durante el trimestre.
Administración de Riesgos Institucionales	Revisión Operativas a Instituciones Financieras Reguladas	Realizar revisiones operativas a las IFIs reguladas y no reguladas que intermedian recursos para verificar el cumplimiento de normativas	REVISIONES	14.00	25%	446.85	Informes de Evaluación de IFI's reguladas y no Reguladas.	Las instituciones están obligadas a proporcionar toda la información requerida.		100%	1,787.40	2007	III		20%	357.48	Han existido retrasos debido a que algunos intermediarios se encuentran en proceso de cambio de software, sin que nos hayan podido proporcionar la información necesaria para el cumplimiento.
	Actualización de Manual de Riesgos	Implementar los mecanismos que sean afines al control de riesgos del Sistema Financiero mediante la actualización del Manual de Riesgos.	REGLAMENTO		25%	446.85	Avance de la Actualización del Manual de Riesgos	Se harán avances en la medida que existan cambios en las normativas de la CNBS, BCH, etc. Además de mejoras en el proceso de medición de riesgos.		100%	1,787.40	2007	III		25%	446.85	Se ha cumplido con ir incorporando los cambios que se han ido presentando en el Manual de Riesgos.
	Evaluación anual a Instituciones Financieras Reguladas y No Reguladas	Evaluación anual a instituciones financieras reguladas y no reguladas y seguimiento a su estructura financiera conforme a la metodología establecida.	EVALUACIONES	64.00	25%	446.85	Informes de Evaluaciones a Instituciones Reguladas y No Reguladas.	En el supuesto que las IFI's cumplen con su obligación de mandar los Estados Financieros para su respectiva evaluación.		100%	1,787.40	2007	III		25%	446.85	Se han evaluado las IFIs que intermedian recursos con la Institución.
	Informe de Riesgos Bancarios	Determinar los riesgos crediticios, de mercado y liquidez del Sistema Bancario	INFORMES	1.00	25%	446.85	Avance del Informe de Riesgos Bancarios			100%	1,787.40	2007	III		25%	446.85	Se han presentado informes de la Evaluación de Riesgos al Consejo Directivo.
	Implementación de nuevas metodologías de Evaluación	Aplicación de nuevos sistemas de evaluación como el Sistema de Evaluación Perlas y CAMEL.	SISTEMAS		20%	357.48	Implementación en los análisis de Riesgos de las metodologías PERLAS Y CAMEL.	En función de la aprobación de las metodologías de riesgos, por el Consejo Directivo.		100%	1,787.40	2007	III		20%	357.48	Se han implementado las metodologías de evaluación de Riesgos.