

BANHPROVI
EJECUCION DEL PLAN OPERATIVO
CUARTO TRIMESTRE 2007

ACTIVIDAD/ OBRAS DESCRIPCION	DENOMINACION	DESCRIPCION	DESCRIPCION UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO DE GASTOS PROGRAMADO			MEDIOS DE VERIFICACION	SUPUESTOS	RESULTADO DE GESTION EJECUTADO TRIMESTRAL			COMENTARIOS SOBRE EL RESULTADO DE GESTION EJECUTADO Y EXPLICACION DE LAS DESVIACIONES					
				Trimestre 4 2007 CANTIDAD	Trimestre 4 2007 %	Trimestre 4 2007 COSTO (miles de lempiras)			Programado 2007 CANTIDAD	Programado 2007 %	Programado 2007 COSTO (miles de lempiras)		GESTION	TRIMESTRE	Ejecutado CANTIDAD	Ejecutado %	Ejecutado COSTO
				PLURIANUAL						TRIMESTRAL							
Coordinación Superior	Reglamento Interno de Asamblea de Gobernadores	Elaboración Proyecto de Reglamento Interno Asamblea de Gobernadores.	REGLAMENTO	0.26	25%	511.00	Anuncio del Encargado Interno de Asamblea de Gobernadores.	En función de las aprobaciones del Consejo Directivo.	100%	7,096.00	2007	IV	25.0%	528.00	Se discutió en la asamblea hecha y aprobada por el Presidente y fue transmitido y se encuentra pendiente la finalización de la Procuraduría General de la República, en que se haya nunciado, a pesar de haber hecho las peticiones.		
	Normas de Gobernabilidad	Revisión de Normas sobre Gobernabilidad	REVISIONES	0.26	25%	517.00	Anuncio de las Normas de Gobernabilidad.	En función de recibir la intercomunicación del área respectiva.	100%	2,046.00	2007	IV	25.0%	521.00	Se han realizado las intercomuni- caciones necesarias para cancelar el Comité de Gobierno Corporativo integrado por Rev. CD de 11/2007.		
	Reglamento Interno de Trabajo	Revisión y aprobación del Reglamento Interno de Trabajo	REVISIONES	0.26	25%	517.00	Anuncio del Reglamento Interno de Trabajo.		100%	2,046.00	2007	IV	-	-	Se han realizado las intercomuni- caciones necesarias para cancelar el reglamento interno de trabajo vigente en base al utilizado con FOMAPI/DVI hacer cambios pendientes de discusión y aprobación.		
	Comisión de Intermediación de Recursos	Elaborar Normas conexas de intermediación de Recursos	CONVENIOS	0.26	25%	517.00	Anuncio de Normas Conexas de Intermediación de Recursos.		100%	2,046.00	2007	IV	25.0%	521.00	Se ha cumplido con la elaboración de normas conexas 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 los áreas administrativas operativas financieras.	AUDITORIAS	0.26	20%	4,636.96	Ver lista de Auditorías programadas para el trimestre, el lista de auditorías realizadas.		100%	16,716.70	2007	IV	20.0%	4,694.53	Se ha cumplido con el Plan de Trabajo vigente de auditorías.		
Comercios y Mercados de Créditos	Calificación Créditos de Vivienda	Monitoreo en Lempiras de los Indicadores Desempeñados del Sistema Financiero destinados a financiar el Sector Vivienda.	PORCENTAJES	10%	140,803.00	Reportes de Movimiento de cartas generados por la Sección de Cartera / División de Operaciones Banhprovi.	Condiciones favorables de mercado en las que existe control de liquidez.	100%	762,241.30	2007	IV	1,074.00	386.5%	544,177.10	La meta de colocación de créditos de vivienda no ha sido programada debido a las favorables condiciones crediticias de las bajas tasas de interés otorgadas por BANHPROVI al sector final.		
	Calificación Créditos PYME	Monitoreo en Lempiras de los Indicadores Desempeñados del Sistema Financiero destinados a financiar el Sector de la Pequeña y Mediana Empresa.	PORCENTAJES	0%	30,000.00	Reportes de Movimiento de cartas generados 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	IV	27.00	33.3%	21,890.10	El sector microcrédito no ha visto reintegrado debido a la mejora en las condiciones del financiamiento, y a la reducción de las tasas de interés, sobrepasando la meta programada para el presente trimestre lo que no se cumplió en el día Trimestre V.		
	Calificación Créditos Producción	Monitoreo en Lempiras de los Indicadores Desempeñados del Sistema Financiero destinados a financiar el Sector Productivo.	PORCENTAJES	20%	67,049.00	Reportes de Movimiento de cartas generados por la Sección de Cartera / División de Operaciones Banhprovi.	Condiciones favorables de mercado en las que existe control de liquidez.	100%	296,000.00	2007	IV	220.00	334.3%	225,486.10	El sector producción no ha visto reintegrado debido a la mejora en las condiciones del financiamiento, y a la reducción de las tasas de interés, sobrepasando la meta programada para el presente trimestre.		
	Calificación Créditos Municipalidades	Monitoreo en Lempiras de los Indicadores Desempeñados del Sistema Financiero destinados al mejoramiento de la estructura pública de 20 municipios.	PORCENTAJES	20%	16,000.00	Reportes de Movimiento de cartas generados 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	IV	-	-	-	El crédito otorgado para el Desarrollo del Proyecto Barrio Ciudad fue suspendido por el Banco Mundial.		
	Calificación Créditos Españoles	Monitoreo en Lempiras de los Indicadores Desempeñados del Sistema Financiero destinados a financiar el servicio sobre del Sector Productivo por cuenta del Estado de España.	PORCENTAJES	11%	16,500.00	Reportes de Movimiento de cartas generados por la Sección de Cartera / División de Operaciones Banhprovi.	Condiciones favorables de mercado en las que existe control de liquidez.	100%	152,000.00	2007	IV	424.00	516.0%	85,164.00	En lo que respecta al Subcomité de Trabajo, el caso actual no ha sido resuelto por SCPTREVI ha pesar de haber hecho las respectivas gestiones por lo que los recursos no son atrayentes para los transportistas, en los cuantos el Subcomité FOMABAN, el 6		
Administración de Procesos Crediticios y Comercios	Emisión de Títulos	Emisión de Títulos para cobrir el fondo necesario para la colocación de créditos de vivienda.	CERTIFICADOS	25%	120,000.00	Reportes de Emisión de Certificados Normativos Representativos de Inversión para el Fianco De Vivienda	No existe suficiente liquidez para atender las necesidades de financiamiento para el Sector Vivienda.	100%	500,000.00	2007	IV	-	-	-	Con el fin de evitar el encasillamiento de los recursos, no se utilizaron recursos para la emisión de títulos como medio para captar recursos.		
	Evaluaciones Mensuales y Presentación de Informes Trimestrales	Realización de evaluaciones mensuales con presentación de informes ejecutivos en forma trimestral para la Admin. Superior.	INFORMES	25%	25,165.42	Informes de Gestión Trimestrales.	No existe informe suficiente que implique postergar la presentación de la información.	100%	106,741.40	2007	IV	25.0%	25,165.42	Los informes trimestrales se han presentado en tiempo y forma.			

CUARTO TRIMESTRE 2007

ACTIVIDAD/ OBRA DESCRIPCION	DENOMINACION	DESCRIPCION	DESCRIPCION UNIDAD DE MEDIDA	Trimestre 4 2007 CANTIDAD	Trimestre 4 2007 %	Trimestre 4 2007 COSTO (Dólares de la moneda)	MEDIOS DE VERIFICACION	SUPUESTOS	RESULTADO DE GESTION PROGRAMADO PLURIANUAL		RESULTADO DE GESTION EJECUTADO TRIMESTRAL				
									Programado 2007 CANTIDAD	Programado 2007 %	GESTION	TRIMESTRE	Ejecutado CANTIDAD	Ejecutado %	Ejecutado EDIOTO
Libreración de Actas de Conciliación sobre Créditos.	Libreración del 70% de las Actas de Conciliación presentadas por los FI's sobre los créditos devueltos (arbitrados).	ACTAS		25%	52,439.18	Reporte de Porcentaje de Actas de Conciliación.	No existen retrasos por parte del Intermediario Papirperu.	100%	209,756.70	2007	IV	19.5%	40,922.56	Se liberó un 70% de lo planeado debido a una mayor solicitud en el trámite interno, y al incremento en el requerimiento de los documentos.	
Organización de Documentos en libro	Organización del 80% de la mora de documentos que garanticen los créditos (Actas de crédito, Instrumentos, libros, paginas, cartas de garantía).	DOCUMENTOS		25%	52,439.18	Reporte del Porcentaje de Mora de Documentos.	No existen retrasos por parte del Intermediario Papirperu.	100%	209,756.70	2007	IV	0.0%	-	No se cumplió debido a la falta de actualización de los Informes de Finanzas y al alto volumen de créditos devueltos al Sistema Financiero.	
Operación de Aplicaciones Informáticas	Operación de Aplicaciones para la Cartera Administrada de Valores, Producción y de Inventario de Activos Fijos.	TECNOLOGIA		25%	52,439.18	Funcionamiento de las Aplicaciones Informáticas en los terminales de los usuarios.	En el momento que se cuenta con Recursos Humanos Suficiente y Capacitación del personal.	100%	209,756.70	2007	IV	-	-	No se ha suspendido en su totalidad el cancel del recurso humano requerirá para el desarrollo de nuevas aplicaciones informáticas.	
Seguridad Informática	Implementación de soluciones de Seguridad para Protección y Defensa de datos en la Red, Software Antivirus, etc.	PORESISTENCIALES		-	-	Software Actualizado y Seguro Técnico Recibido	-	100%	209,756.70	2007	IV	-	-	-	
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 Especialistas Externos.	100%	209,756.70	2007	IV	-	-	-	
Mantenimiento del equipo informático	Brindar mantenimiento adecuado al equipo informático.	MANTENIMIENTO		25%	52,439.18	Reporte de fallas que reciben mantenimiento.	Recurso humano y equip para el desempeño de estos labores.	100%	209,756.70	2007	IV	20.0%	41,901.34	Se ha cumplido con el presupuesto de mantenimiento con proveedores para brindar dicho mantenimiento a equipo ubicado en los 02 centros de cómputo Para el 2008 será validada esta actividad.	
Administración de Riesgos Institucionales	Revisión Operativa a instituciones financieras reguladas.	REVISIONES	14.00	25%	446.85	Informes de Evaluación de FI's reguladas y no reguladas	Las Instituciones están obligadas a proporcionar toda la información requerida.	100%	1,367.40	2007	IV	23%	411.10	No existió retraso debido a que algunos intermediarios se encuentran en proceso de cambio de software, sin que nos hayan podido proporcionar la información requerida para el cumplimiento / La reducción del gasto para realizar revisiones de campo a etc.	
Actualización del Manual de Riesgos	Implementar los recursos que van afines al control de riesgos del Sistema Financiero mediante la actualización del Manual de Riesgos.	REGLAMENTO		25%	446.85	Revisión de la Actualización del Manual de Riesgos	Se han iniciado en la medida que existan cambios en las normativas de la CNBC, BCN, etc. Además de revisar, en el proceso de medición de riesgos.	100%	1,367.40	2007	IV	23%	411.10	Se han cumplido con el presupuesto los cambios que se han ido presentando en el Manual de Riesgos - Se ha cuenta con un software para medir y controlar el riesgo de Equidad y mercado, además falta asociarse a los diferentes áreas de BANAFINCO sobre lo.	
Evaluación anual a instituciones financieras reguladas y No Reguladas	Evaluación anual a instituciones financieras reguladas y no reguladas y seguimiento a instituciones financieras 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 FI's cumplen con su obligación de mandar los Estados Financieros para su respectiva evaluación.	100%	1,367.40	2007	IV	23%	411.10	Se han evaluado los FI's que intermediarios requieren con la institución / Falta implementar totalmente el seguimiento trimestral de los intermediarios no regulados hasta que se logre definir de los informes la información establecida y financiar en forma pr	
Informe de Riesgos Bancarios	Desarrollar los riesgos, créditos, de moneda y Equidad del Sistema Bancario	REPORTES	1.00	25%	446.85	Anuncio del Informe de Riesgos Bancarios	-	100%	1,367.40	2007	IV	25%	446.85	Se han presentado informes de la Comisión de Riesgos al Consejo Directivo.	
Implementación de nuevas metodologías de Evaluación	Aplicación de nuevas técnicas de evaluación como el Sistema de Evaluación Pórtas y CAMEL.	SISTEMAS		20%	357.48	Implementación en los análisis de Riesgos de las metodologías PORLAC y CAMEL.	En función de la aprobación de los metodologías de riesgo, por el Consejo Directivo.	100%	1,367.40	2007	IV	20%	357.48	Se han implementado las metodologías de evaluación de Riesgos.	