



PLAN ESTRATÉGICO Y OPERATIVO

Institución: 950 - Comisión Nacional de Bancos y Seguros



REPÚBLICA DE HONDURAS
SECRETARÍA DE FINANZAS

EJERCICIO: 2025

REP:R00822953
GESTIÓN:2025
09/09/2024 10:25:01 p.m.

MISIÓN: Garantizar la estabilidad financiera, solvencia y libre competencia del Sistema Supervisado, fortalecer el sistema de prevención, detección y sanción del lavado de activos y financiamiento al terrorismo y contribuir con la educación financiera, con el fin de proteger los intereses y derechos de los usuarios financieros, para asegurar la inclusión, innovación financiera y enfoque de género, salvaguardar el bienestar de la población hondureña y coadyuvar con el desarrollo sostenible del país.

VISIÓN: Ser una institución reguladora, independiente e innovadora en el sistema financiero, asegurador, previsional y de mercado de valores, que garantice la inclusión social y la protección de los derechos de los usuarios financieros a nivel nacional e internacional.

OBJETIVO: 1 - Para el 2025 ejecutar al menos 80% de las supervisiones en un plazo máximo de 110 días hábiles, la planeación, visita y comunicación de resultados, para la estabilidad financiera.

Resultado: 1 - Supervisadas las instituciones a su cargo en un plazo máximo de 110 días para la estabilidad financiera.

Supuesto: Estabilidad financiera.

Población Objetivo: 190 - SUPERVISADAS

Objetivo Operativo: 1 Para el 2025 ejecutar al menos 80% de las supervisiones en un plazo máximo de 110 días hábiles, la planeación, visita y comunicación de resultados, para la estabilidad financiera.

Producto	Unidad de Medida	Periodicidad	Producción Anual
1 - Informes de Supervisión de Bancos y Otras Instituciones Financieras. entregados a las instituciones bancarias supervisadas.	149 - INFORME	6 - Mensual	
2 - Informe de Supervisión de Institutos de Pensiones y de Mercado de Valores. entregados a los institutos de pensiones y mercado de valores supervisadas.	149 - INFORME	6 - Mensual	
3 - Informe de Supervisión de Instituciones de Seguro. entregados a las instituciones de seguro supervisadas.	149 - INFORME	6 - Mensual	
4 - Informes de supervisión In Situ del Riesgo Operativo/ Tecnológico, Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, y Riesgo Técnico Actuarial, en las instituciones supervisadas entregados a las instituciones supervisadas.	149 - INFORME	6 - Mensual	27
5 - Supervisión. (Supervisión in situ y extra situ realizada a las instituciones financieras en un plazo máximo de 110 días hábiles)	129 - SUPERVISION	6 - Mensual	
6 - Supervisión. (Supervisión in situ y extra situ realizada a las instituciones de pensiones y de mercado de valores en un plazo máximo de 110 días hábiles)	150 - INSTITUCION	6 - Mensual	
7 - Supervisión. (Supervisión in situ y extra situ realizada a las instituciones de seguro en un plazo máximo de 110 días hábiles)	150 - INSTITUCION	6 - Mensual	
8 - Supervisión In Situ del Riesgo Operativo/ Tecnológico, Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, y Riesgo Técnico Actuarial.	150 - INSTITUCION	6 - Mensual	27

OBJETIVO: 2 - Para el 2025 Reducir a 60 días hábiles la atención del 100% de reclamos, tutelando los derechos de los usuarios financieros.

Resultado: 1 - Resueltos el 100% de los reclamos interpuesto en un plazo de 60 días hábiles para los usuarios financieros.

Supuesto: Resolver en un plazo de 60 días hábiles.

Población Objetivo: 470 - DEL SISTEMA FINANCIERO

Objetivo Operativo: 1 Reducir a 60 días hábiles la atención del 100% de reclamos, tutelando los derechos de los usuarios financieros.

Producto	Unidad de Medida	Periodicidad	Producción Anual
1 - Reclamos de los usuarios financieros resueltos notificados presencial y/o electrónicamente al público reclamante.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
2 - Notificación vía presencial o electrónica, de las Certificaciones de Resoluciones en materia de Registros Públicos, para el público en general.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
3 - Servicio de las asesorías técnico-legal y a los seguimientos de expedientes de reclamos y registros públicos solicitados por el usuario financiero y público en general.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
4 - Atención de consultas de las solicitudes de la central de información crediticia de manera presencial y a través de la App CIC, y consultas electrónicas de los usuarios financieros y público en general sobre reclamos recibidos	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
5 - Dictamen Técnico y/o Desistimiento de los reclamos interpuestos por los usuarios financieros.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	



PLAN ESTRATÉGICO Y OPERATIVO

Institución: 950 - Comisión Nacional de Bancos y Seguros



REPÚBLICA DE HONDURAS
SECRETARÍA DE FINANZAS

EJERCICIO: 2025

REP:R00822953
GESTIÓN:2025
09/09/2024 10:25:01 p.m.

OBJETIVO: 2 - Para el 2025 Reducir a 60 días hábiles la atención del 100% de reclamos, tutelando los derechos de los usuarios financieros.

Objetivo Operativo: 1 Reducir a 60 días hábiles la atención del 100% de reclamos, tutelando los derechos de los usuarios financieros.

Producto	Unidad de Medida	Periodicidad	Producción Anual
6 - Revisión previa a la firma de Cédulas de Notificación emitidas en materia de Registros Públicos.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
7 - Análisis de la información técnico legal y a los seguimientos de expedientes de Reclamos. proporcionada por el usuario financiero.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
8 - Análisis de la información proporcionada por el usuario financiero, en relación a la Central de Información Crediticia de manera presencial y a través de la App CIC, consultas electrónicas de los usuarios financieros y público en general.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	

OBJETIVO: 3 - Para el 2025 elaboración del plan de acción con base a la evaluación nacional de riesgos.

Resultado: 1 - Actualizada la Evaluación Nacional de Riesgos y Elaborado el Plan de Acción con base en la Evaluación Nacional de Riesgos para los años 2025 y 2026.

Supuesto: Evaluación del Riesgo

Población Objetivo: 203 - SOCIEDAD Y PÚBLICO EN GENERAL

Objetivo Operativo: 1 Para el 2025 elaboración del plan de acción con base a la evaluación nacional de riesgos.

Producto	Unidad de Medida	Periodicidad	Producción Anual
1 - Plan de acción con base en la evaluación nacional de riesgos para la Comisión Interinstitucional para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (CIPLAFT).	32 - DOCUMENTO	6 - Mensual	1
2 - Expedientes de información financiera remitidos a las autoridades competentes, Ministerio Público, Juzgados, entes investigativos entre otros, en atención a los Oficios de Requerimientos de Información recibidos.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
3 - Informes de Inteligencia Financiera derivados de los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) para el Ministerio Público.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
4 - Informe de Supervisión con Enfoque Basado en Riesgo Sector Actividades y Profesionales No Financieras Designadas (APNFD), para los sujetos obligados.	32 - DOCUMENTO	6 - Mensual	3
5 - Evaluación Nacional de Riesgos.	32 - DOCUMENTO	6 - Mensual	1
6 - Análisis de la información financiera y patrimonial contenida en los expedientes, recibida de los Sujetos Obligados y de las bases de datos.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
7 - Análisis de la información patrimonial y financiera recibida en los ROS enviados por los Sujetos Obligados.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
8 - Supervisión In Situ, Extra Situ con enfoque basado en Riesgo Sector Actividades y Profesionales No Financieras Designadas (APNFD), para los sujetos obligados.	129 - SUPERVISION	6 - Mensual	2

OBJETIVO: 4 - Para el 2025 realizar el 80% de las actividades planificadas en la ENIF y ENEF del año en curso.

Resultado: 1 - Realizadas el 95% de las actividades programadas de las estrategias ENIF y ENEF para los años 2025 y 2026.

Supuesto: Desarrolladas las estrategias ENIF y ENEF

Población Objetivo: 203 - SOCIEDAD Y PÚBLICO EN GENERAL

Objetivo Operativo: 1 Para el 2025 realizar el 80% de las actividades planificadas en la ENIF y ENEF del año en curso.

Producto	Unidad de Medida	Periodicidad	Producción Anual
1 - Actividades sobre la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera dirigidas a todos los segmentos de la población.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
2 - Personas capacitadas de forma presenciales y/o virtuales en temas de Disciplina de Mercado, Transparencia y Educación Financiera con enfoque de género e inclusión financiera, para el público en general.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	32,000
3 - Informe de Brechas de Género en el Sistema Financiero, para consulta de las instituciones supervisadas, sector público y ciudadanía en general.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	1



PLAN ESTRATÉGICO Y OPERATIVO

Institución: 950 - Comisión Nacional de Bancos y Seguros



REPÚBLICA DE HONDURAS
SECRETARÍA DE FINANZAS

EJERCICIO: 2025

REP:R00822953
GESTIÓN:2025
09/09/2024 10:25:01 p.m.

OBJETIVO: 4 - Para el 2025 realizar el 80% de las actividades planificadas en la ENIF y ENEF del año en curso.

Objetivo Operativo: 1 Para el 2025 realizar el 80% de las actividades planificadas en la ENIF y ENEF del año en curso.

Producto	Unidad de Medida	Periodicidad	Producción Anual
4 - Cronograma de Actividades de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera elaborado.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	1
5 - Eventos de capacitación presenciales y/o virtuales en temas de Disciplina de Mercado, Transparencia y Educación Financiera con enfoque de género e inclusión financiera	70 - PARTICIPANTE	6 - Mensual	
6 - Borrador de Informe de Brechas de Género en el Sistema Financiero	149 - INFORME	6 - Mensual	1

OBJETIVO: 5 - Para el 2025 elaborar una regulación y un plan de resolución a fin de mantener la estabilidad de los sistemas supervisados.

Resultado: 1 - Elaboradas normativas y planes de resolución que contribuyan a la estabilidad financiera para el 2026.

Supuesto: Contribuyan a la estabilidad financiera

Población Objetivo: 190 - SUPERVISADAS

Objetivo Operativo: 1 Para el 2025 elaborar una regulación y un plan de resolución a fin de mantener la estabilidad de los sistemas supervisados.

Producto	Unidad de Medida	Periodicidad	Producción Anual
1 - Normativa Prudencial de la CNBS, entregada para regular el Sistema Supervisado.	157 - NORMA	6 - Mensual	9
2 - Reporte de Estado de la Información por Institución y Sistema supervisado que contiene detalle de las actualizaciones a la base de datos de la Central de Información Crediticia, publicado para consulta de las instituciones supervisadas, sector público y ciudadanía en general.	145 - REPORTE	6 - Mensual	12
3 - Proyectos de resolución contentivos de dictámenes y opiniones elaborados y entregadas para la atención de solicitudes de autorización sobre diversas materias presentadas por las Instituciones Supervisadas.	32 - DOCUMENTO	6 - Mensual	65
4 - Atención de actuaciones judiciales en los juicios promovidos contra la CNBS, a fin de salvaguardar el interés público.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	
5 - Plan de Resolución para la Institución del Sistema Financiero, con base en su plan de recuperación no objetado por la CNBS.	32 - DOCUMENTO	6 - Mensual	1
6 - Proyectos de normativa prudencial socializados con los sectores supervisados.	157 - NORMA	6 - Mensual	9
7 - Test de consistencia de las instituciones supervisadas.	84 - TEST	6 - Mensual	564
9 - Borrador del Plan de Resolución para la Institución del Sistema Financiero, con base en su plan de recuperación no objetado por la CNBS.	32 - DOCUMENTO	6 - Mensual	1
10 - Solicitudes atendidas sobre diversas materias presentadas por las instituciones supervisadas.	32 - DOCUMENTO	6 - Mensual	65
11 - Analisis de los expedientes judiciales sobre los juicios promovidos en contra de la CNBS.	75 - PORCENTAJE	6 - Mensual	