

CERTIFICACIÓN

La suscrita Secretaria del Comité Gobierno Corporativo del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, por este medio certifica el Punto No.1 Asuntos de la Presidencia Ejecutiva. Revisión especial al Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA), con cifras al 30 de Noviembre del 2014. Sesión No.12 celebrada el 12 de diciembre de 2014.

El Ingeniero Jorge Johnny Handal, Presidente Ejecutivo informó al Comité de Gobierno Corporativo, que en base al Artículo 26 de la Ley de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, se realizará una revisión especial al BANADESA, siendo coordinada la Comisión por el Licenciado Guillermo Agustín García, y los Licenciado que a continuación se detallan: Neris Ernesto Osorto, Luis Felipe Sosa, Carlos Rubén Mejía, Diana Xiomara Chávez Morales, Erick Danilo López Chacón, Gabriela Alexandra Flores Mejía, Celeste Aída Ponce Morales, Herlin André Duarte Peña, Jocelyn Carolina Borjas, Isidro Antonio Rodríguez, Marcos Cerrato, Hernán Cáceres y Selvin Morán.

Después de escuchar la participación del Ingeniero Jorge Johnny Handal el Comité Gobierno RESOLVIÓ:

- 1) **DESIGNAR AL LICENCIADO ROBERTO BORJAS COMO ENLACE ANTE LA COMISIÓN QUE ESTARÁ EN LA INSTITUCIÓN.**
- 2) **EL PRESIDENTE EJECUTIVO, INGENIERO JORGE JOHNNY HANDAL, PROCEDIÓ A LA ASIGNACIÓN DE ACTIVIDADES QUE SOLICITA LA COMISIÓN PARA REALIZAR SU TRABAJO, A LAS GERENCIAS, UNIDADES Y DEPARTAMENTOS, SOLICITANDO A TODOS LOS FUNCIONARIOS ATENDER EN TIEMPO Y FORMA LAS ASIGNACIONES QUE SE DETALLAN A CONTINUACIÓN:**

GERENCIA DE FINANZAS Y OPERACIONES

Le corresponde:

1. Conciliaciones e integraciones al 30 de Noviembre del 2014 de las siguientes cuentas:
 - 1.1 Depósitos en el Banco Central de Honduras.
 - 1.2 Depósitos en bancos del interior.
 - 1.3 Depósitos en bancos del exterior.
 - 1.4 Cheques a compensar.
 - 1.5 Inversiones en valores, con su documentación de soporte.
 - 1.6 Inversiones en fondos especiales.
 - 1.7 Catalogo de Firmas Autorizadas y Limites discrecionales.

Evoim o=

- 4 Integración de los deudores varios detallando fecha, concepto y nombre del deudor así como el monto.
- 5 Integración de la cuenta de sucursales, agencias y casa matriz detallando fecha, concepto y el monto.
- 8 Integración de los cargos diferidos y documentación de soporte.
- 9 Detalle de los depósitos del público de conformidad con los cuadros del 4 al 8.
- 10 Integración de las obligaciones por administración.
- 11 Integración de los acreedores varios.
- 12 Integración y contratos de las obligaciones bancarias.
- 13 Integración de créditos diferidos.
17. Certificación de las cuentas que no representan valor, en el caso de los activos y pasivos sin documentación soporte de la obligación.

ADMINISTRACION DE CARTERA

3. Archivo electrónico en Excel de:
 - 3.1 Préstamos refinanciados y readecuados al 30 de noviembre del 2014, conforme al detalle descrito en el cuadro No. 1.
 - 3.2 Préstamos a los cuales se ha suspendido el cálculo de intereses conforme circular CNBS No.038/2004 modificada mediante Circular CNBS No.056/2011.
 - 3.3 Créditos considerados problemáticos o irrecuperables, indicándonos a su vez los que se encuentran en trámite judicial y su estatus.
 - 3.4 Detalle de la cartera otorgada con los siguientes planes de pagos capital al vencimiento, periodos de gracia u otros tipos que no sean cuotas niveladas, que incluya la información detallada en el cuadro No. 2.

GERENCIA DE RIESGOS

2. La clasificación por crédito a la fecha de la auditoría con los siguientes datos:
 - 2.1 Número de operación
 - 2.2 Código cliente
 - 2.3 Nombre cliente
 - 2.4 Monto otorgado
 - 2.5 Saldo Capital
 - 2.6 Saldo intereses normales
 - 2.7 Saldos intereses en suspenso
 - 2.8 Días mora
 - 2.9 Tipo de crédito (consumo, vivienda, comercial, microcrédito).
 - 2.10 Segmento de clasificación:

Eva ma

- a) Consumo
- b) Vivienda
- c) Microcrédito con otras garantías
- d) Microcrédito con garantías de depósitos pignorados en la misma Institución, garantías recíprocas o garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden.
- e) Gran deudor comercial con garantía hipotecaria sobre bienes inmuebles.
- f) Gran deudor comercial con garantías de depósitos pignorados en la misma institución, garantías recíprocas o garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden.
- g) Gran deudor comercial con otras garantías.
- h) Pequeño deudor comercial con garantías hipotecarias sobre bienes inmuebles.
- i) Pequeño deudor comercial con garantías de depósitos pignorados en la misma institución, garantías recíprocas o garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden.
- j) Pequeño deudor comercial con otras garantías.

2.11 Indicar si el préstamo es refinanciado

2.12 Tipo de garantía

2.13 Descripción de tipo de garantía

2.14 Monto de la garantía

2.15 Clasificación

2.16 Porcentaje de reserva aplicado

2.17 Agencia.

20. Acceso irrestricto de consulta a todos los sistemas de información de la Institución

24. Informe del área de Riesgos.

ASESORIA LEGAL Y GERENCIA DE CREDITOS

3. Archivo electrónico en Excel de:

- 3.5 Listado de garantías en proceso de inscripción con indicación de la fecha de su presentación y la justificación para aquellas que presentan una antigüedad superior a los seis meses, según el detalle descrito en el cuadro No. 3.

ASESORIA LEGAL

26. Archivo electrónico en Excel de:

Eovame

26.4 Demandas en contra del Banco con indicación de: demandante, valor demandado, motivo de la demanda, montos e instancia en que se encuentra y resultado de las instancias en caso que aplique, nivel de riesgo asumido y provisión constituida.

26.5 Juicios, reclamos anteriores y pendientes en los que ha estado/ está involucrada la institución, que contenga: origen, montos, situación y resultados.

ESTUDIOS ECONOMICOS Y GERENCIA DE CREDITOS

3. Archivo electrónico en Excel de:

3.6 Concentraciones crediticias por sectores económicos, zona geográfica, productos, deudor, moneda, formas de pagos y tipo de crédito.

GERENCIA DE CREDITOS

3. Archivo electrónico en Excel de:

3.7. Detalle de las líneas de crédito y márgenes por utilizar para préstamos.

18 Detalle de las garantías bancarias extendidas.

26. Archivo electrónico en Excel de:

26.2 Detalle de las pólizas de seguros vigentes, que contenga como mínimo: detalle del activo, valor asegurado, fecha de suscripción y vencimiento.

ACTIVOS EVENTUALES

6. Integración y documentación de los activos eventuales (expedientes de cada uno de ellos y los que estén en trámite de registro) e informes de inspección.

ACTIVOS FIJOS

7. Integración y documentación de los activos fijos, incluyendo los últimos avalúos realizados en los relacionados a los inmuebles, así mismo último inventario de los bienes muebles por cada una de las agencias u oficinas de la Institución.

DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS

14 Listado y dirección completa de las agencias; así como, del personal que la integra

15 Listado de empleados que incluya:

15.1 Nombre completo

15.2 Fecha de ingreso

15.3 Puesto

Eova ma

15.4 Pasivo laboral proyectado al 31 de Diciembre del 2014.

GERENCIA ADMINISTRATIVA Y RECURSOS HUMANOS

19. Informe sobre el seguimiento al plan de reducción de gastos (con Gerencia Administrativa).

GERENCIA ADMINISTRATIVA

16 Contratos de servicios

TECNOLOGIA DE LA INFORMACION

21. Acceso de descarga de información para las siguientes tablas, con saldos al 30 de Noviembre del 2014.

21.1 Tablas:

Tabla	Descripción
CLMCTE	MAESTRA DE CLIENTES
CLDIDL	DIRECCION DE CLIENTES
CLPEIN	DEFINICION DE CLIENTES
CLREFL	REFERENCIAS LABORALES
CLPEJU	DEFINICION DE CLIENTES JURIDICOS
CLLUGTRA	LUGAR DE TRABAJO
DPCTAS	MAESTRO DE CUENTAS
DPPROD	TABLA PRODUCTOS DE CAPTACIONES
CLGREC	GRUPO EMPRESA
DPCTAA	TOTALES POR CUENTA MESES ANTERIORES
DPCERT	MAESTRO DE CHEQUES CERTIFICADOS
DPPLAF	AUXILIAR DE CONTROL DE DAP
CAFYPAG	HISTORICO DE CUOTAS
DPGRAL	HISTORICO DE SALDOS
CAHISPTM	HISTORICO DE TRANSACCIONES
CAINFOGA	MAESTRO DE GARANTIAS
CARELGAR	VINCULACION DE GARANTIAS REALES
CACREDIT	MAESTRO DE PRESTAMOS
CAPRODUC	TABLA PRODUCTOS DE CREDITOS
CAMORA	REGISTRO DE MORA
CABDINFP	FRECUENCIA DE PAGO
AFMAEA	ACTIVOS FIJOS
AFMAE	ACTIVOS FIJOS
AFAGEN	ACTIVOS FIJOS
AFDEPT	ACTIVOS FIJOS
AFGRUP	ACTIVOS FIJOS
AFTIPO	ACTIVOS FIJOS
AFRESP	ACTIVOS FIJOS
AFSUBGER	ACTIVOS FIJOS
AFSECC	ACTIVOS FIJOS

Eouama

21. Acceso de descarga de información para las siguientes tablas, con saldos al 30 de Noviembre del 2014.

21.2 Descripción de la situación actual del proyecto de implementación del sistema de información Byte, detallando los problemas o inconsistencias técnicas presentadas en cada uno de los módulos. Asimismo, se solicita copia del cronograma de ejecución desde su contratación hasta la implementación final del sistema.

JUNTA DIRECTIVA

22. Libro de actas de enero 2010 a la fecha.

AUDITORIA INTERNA

23. Informe del área de Auditoría Interna del 2010 a la fecha.

GERENCIA DE FIDEICOMISOS

25. Estados Financieros de los FIDEICOMISOS y contratos celebrados en el presente año.

GERENCIA DE NEGOCIOS Y PROYECTOS

26. Archivo electrónico en Excel de:

26.3 Contratos suscritos por servicios prestados a terceros, con indicación de fecha de otorgado y vencimiento, servicio prestados, comisión cobrada y condiciones especiales.

LA CARTA NO. SBFSB-CR-239/2014 FIRMADA POR EL LICENCIADO JORGE A. FLORES PADILLA, SUPERINTENDENTE DE LA COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS, FORMA PARTE DE ESTA RESOLUCIÓN Y EN ELLA SE MENCIONA TODAS LAS ACTIVIDADES QUE DEBEN PRESENTAR LAS GERENCIAS, UNIDADES Y DEPARTAMENTOS.

Y para los fines pertinentes, se extiende la presente CERTIFICACIÓN en la ciudad de Comayagüela, Municipio del Distrito Central, a los doce días del mes de diciembre del año dos mil catorce.

Eva María Z. de Hernández
EVA MARIA ZELAYA DE HERNÁNDEZ
Secretaria Comité Gobierno Corporativo.

