



**REPÚBLICA DE HONDURAS**

**BANCO HONDUREÑO PARA LA  
PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA**



**BANHPROVI**

Brazo Financiero de Honduras

**INFORME DE GESTIÓN ANUAL**

---

CORRESPONDIENTE AL  
**A Ñ O 2 0 1 4**

TEGUCIGALPA, MDC.

HONDURAS, C.A.



## TABLA DE CONTENIDO

<b>I. RESUMEN EJECUTIVO.....</b>	<b>4</b>
<b>II. GESTION CREDITICIA.....</b>	<b>6</b>
2.1 DESEMBOLSOS REALIZADOS POR SECTOR Y POR PRODUCTOS.....	6
2.1.1 DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS Y DESTINO ECONÓMICO .....	6
2.1.2 DESEMBOLSOS POR PROGRAMA DE VIVIENDA .....	9
2.1.3 DESEMBOLSOS TOTALES POR AREAS GEOGRAFICAS .....	11
2.1.4 DESEMPEÑO SOCIAL .....	11
2.1.5 INTERMEDIACION FINANCIERA .....	12
2.2 ESTADO DE LA CARTERA ADMINISTRADA.....	14
2.2.1 VIVIENDA.....	14
2.2.2 PRODUCCIÓN .....	14
2.2.3 CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA ADMINISTRADA .....	14
<b>III. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.....</b>	<b>15</b>
<b>IV. GESTIÓN DE RIESGOS.....</b>	<b>19</b>
<b>V. TECNOLOGÍA .....</b>	<b>23</b>
<b>VI. GESTIONES DE CONTROL INTERNO .....</b>	<b>24</b>
<b>VII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE FIDEICOMISOS .....</b>	<b>32</b>



---

## ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1: Resumen de Desembolsos por Sector.....</i>	<i>7</i>
<i>Tabla 2: Resumen de Desembolsos por Actividad de Vivienda.....</i>	<i>7</i>
<i>Tabla 3: Resumen de Desembolsos por Actividad de Bienes Inmuebles.....</i>	<i>8</i>
<i>Tabla 4: Resumen de Desembolsos por Actividad de Producción.....</i>	<i>8</i>
<i>Tabla 5: Resumen de Desembolsos por Actividad de Microcrédito.....</i>	<i>9</i>
<i>Tabla 6: Desembolsos por Programa de Vivienda.....</i>	<i>9</i>
<i>Tabla 7: Desembolsos por Áreas Geográficas.....</i>	<i>11</i>
<i>Tabla 8: Gestión del Desempeño Social.....</i>	<i>11</i>
<i>Tabla 9: Desembolsos por IFIs.....</i>	<i>12</i>
<i>Tabla 10: Clasificación de Cartera Administradas.....</i>	<i>14</i>

## ÍNDICE DE GRÁFICAS

<i>Grafica 1: Desembolsos por Tipo de Fondos.....</i>	<i>6</i>
<i>Grafica 2: Pago de Subsidios de Vivienda.....</i>	<i>10</i>
<i>Grafica 3: Desembolsos por Productos de Vivienda.....</i>	<i>10</i>
<i>Grafica 4: Desembolsos por Intermediarios Financieros.....</i>	<i>12</i>

## i. RESUMEN EJECUTIVO

[Regresar al Índice](#)

Durante el año 2014 el Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda inyectó recursos frescos a la economía por un monto de L 5,491.3 Millones, los cuales se canalizaron a través de los 70 intermediarios financieros activos del Banco; al sector vivienda se otorgaron el 37% de financiamientos por L 2,043.7 Millones en 2,867 préstamos, al sector de microcrédito se desembolsaron un 25% equivalente a L 1,394.3 Millones en 306 préstamos, al sector de la producción un 17% es decir L 945.2 Millones en 371 proyectos, al programa de Bienes Inmuebles se desembolsaron un 3% o sea L 158.0 Millones en 34 proyectos, y para el fortalecimiento de la seguridad social se destinó el 17% L 950.0 Millones en 1 proyecto, como resultado se generaron 87,535 empleos y se beneficiaron a 454,035 personas directamente.

Durante el año el Banco firmó varios contratos de fideicomiso como ser el de FIRSA con SEFIN que tiene la finalidad de administrar e invertir los recursos que permitan crear una fuente de financiamiento a través de Intermediarios Financieros debidamente calificados por BANHPROVI del “PROGRAMA NACIONAL PARA LA REACTIVACION DEL SECTOR AGROALIMENTARIO DE HONDURAS”, del cual se recibieron en transferencias L 1,500.0 Millones utilizándose L 1,035.0 Millones en la compra de Bonos de la Enee y L 435.0 Millones en operaciones del fideicomiso, el Contrato de Fideicomiso para apoyar al Sector Vivienda, denominado CONVIVIENDA firmado el 05 de agosto de 2014, con un patrimonio inicial 20,454,000.00, el 15 de diciembre de 2014 se firmó el Contrato del Fideicomiso de Administración de Fondos Previsionales para el Fortalecimiento Institucional de la Seguridad Social con el Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS) aprobándose mediante Resolución CTA - IHSS No. 09-02/2014 un préstamo hasta por L.1,500.0 Millones de los cuales ya se desembolsaron L 950.0 Millones.

Asimismo se firmó el contrato de la línea global de crédito con fondos provenientes del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) por US\$ 55 Millones (L. 1,150.0 Millones), destinados al apoyo de la MIPYME, a la vivienda social, infraestructura social y fomento a sectores productivos, la cual no se logró ejecutar ya que la utilización de los fondos fue autorizada por SEFIN hasta en el mes de diciembre lo que imposibilitó realizar el trámite

Se recibieron desembolsos sobre el proyecto de Fortalecimiento al Sector Financiero para la MIPYME II por L. 155.0 Millones sobre el préstamo con el Banco de Crédito para la Reconstrucción KFW, el cual fue aprobado mediante decreto 47/2013 y publicado en el diario oficial La Gaceta el 22 de abril 2013. Las transferencias recibidas de SEFIN para los fideicomisos ascienden a L 63.6 Millones que fueron dirigidas a SUBSIDIO L 18.0 Millones, Fondo de Garantía Soberna L.24.7 Millones y para el pago de los Bonos del Decreto 68/2003 L 20.9 Millones.

Mediante Decreto Legislativo 358-2014 del 20 de mayo 2014 se aprobó las reformas a la Ley del Banhprovi, como parte de las modificaciones fue ratificado el Presidente ejecutivo y nombradas dos consejeras propietarias, que forman parte del Consejo Directivo Permanente del BANHPROVI.

En cuanto a la situación financiera, el BANHPROVI mejoró notablemente, logrando generar utilidades por L 329.0 Millones, lo que representa un incremento de 13% en comparación con el año 2013. Los activos netos ascienden a L 8,624.8 Millones, el índice de calidad de activos fue de 96.5%, la cartera neta de préstamos asciende a L 7,951.4 Millones y las inversiones Neta L 366.6 Millones, la mora crediticia alcanzó 2.11% (L 152.8 Millones). El capital se incrementó en L 291.4 Millones. Durante el 2014 se vencieron los Bonos para el Financiamiento de la Vivienda series A3 y C los cuales se renovaron en un 85.7% que equivale a L 1,100.0 Millones.

En cuanto a la gestión de los diferentes riesgos, en lo referente al riesgo de crédito, con cifras a 31 de diciembre de 2014 y a las guías de gobernabilidad del BANHPROVI, se evaluaron mediante las metodologías integrales correspondientes (CAMEL Bancario, PERLAS y CAMEL en Acción), los aspectos cualitativos y cuantitativos de 70 Instituciones Financieras Intermediarias (IFI's) comparado a 68 instituciones del año anterior, asignándoles a cada una según su rubro un límite de exposición para el año 2014. En cuanto al riesgo tecnológico el área de Tecnología ha trabajado en establecer acciones que ayuden a minimizar este riesgo, como demostrar que la información almacenada en los discos duros de los servidores del BANHPROVI ha sido debidamente replicada en la caja de discos duros del Sitio Alterno, también se hicieron las pruebas de funcionalidad del Sitio Alterno, pudiéndose constatar que se encuentra en plena y correcta actividad para poder levantar los procesos críticos de la institución, definidos en esta etapa, en caso de una contingencia. Para la gestión del riesgo de lavado de activos y financiamiento al terrorismo se dio Capacitación y Divulgación de las leyes y Normativas de la CNBS para la prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. Para la gestión del riesgo operativo se continuó con la implementación de la "NORMA DE GESTION DE RIESGO OPERATIVO" emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros según Resolución SB No.1321/02-08-2011.

## II. GESTIÓN CREDITICIA

[Regresar al Índice](#)

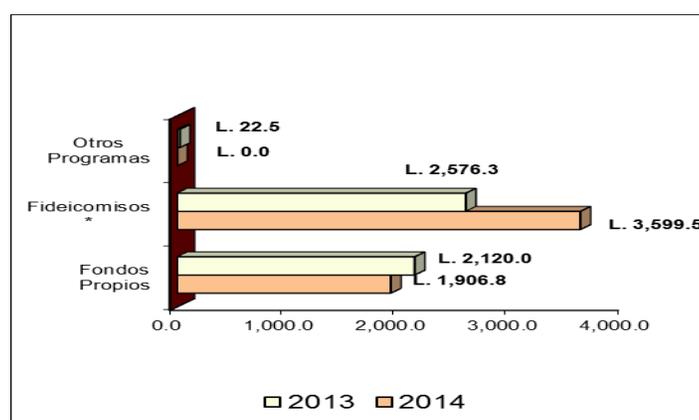
### 2.1 DESEMBOLSOS REALIZADOS POR SECTOR Y POR PRODUCTOS

#### 2.1.1 DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS Y DESTINO ECONÓMICO

Durante el año 2014, BANHPROVI atendió 3,579 solicitudes de desembolsos, lo que representa un 28% menos en relación al año 2013 cuando se atendieron 4,987 solicitudes. El monto total desembolsado en el año alcanzó los L 5,491.3 Millones, cantidad que fue un 16% mayor a los L 4,718.5 Millones desembolsados en el 2013.

La distribución de fondos según el origen de los recursos se muestra a continuación:

**Grafica 1: Desembolsos por Tipo de Fondos**  
(Cifras en Millones de Lempiras)



#### Sector Vivienda

Un 37% de los montos desembolsados se destinaron al Sector Vivienda, un 25% al Micro crédito, un 17% al Sector Producción, para el sector de Bienes inmuebles un 3% y para el fortalecimiento de la seguridad social se destinó el 17%. El 35% de los desembolsos corresponden a los Fondos Propios y 65% a los Fideicomisos. Los desembolsos de los fondos propios se disminuyeron en un 10%, los fideicomisos incrementaron en un 40% y los otros programas está formado por el programa CRA que estaba en proceso de recuperación motivo por el cual no se desembolsaron préstamos.

El siguiente cuadro muestra la relación anual de los desembolsos por sector económico:

**Tabla 1: Resumen de Desembolsos por Sector**  
(Cifras en Miles de Lempiras)

Actividades	AÑO 2014		AÑO 2013		Variaciones		
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto	Relativa
PRODUCCION	371	945,196.6	308	683,492.7	63	261,703.9	38%
VIVIENDA	2,867	2,043,681.0	4,337	3,148,886.3	(1,470)	(1,105,205.3)	-35.1%
MICROCREDITO	306	1,394,347.9	322	850,964.6	(16)	543,383.2	64%
BIENES INMUEBLES	34	158,035.6	20	35,129.1	14	122,906.5	350%
SEGURIDAD SOCIAL	1	950,000.0	0	0.0	1	950,000.0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>3,579</b>	<b>5,491,261.1</b>	<b>4,987</b>	<b>4,718,472.7</b>	<b>(1,408)</b>	<b>772,788.4</b>	<b>16%</b>

Se desembolsaron 2,867 solicitudes para el Sector Vivienda, siendo las principales actividades financiadas la construcción de vivienda por L 1,501.2 Millones (74%), seguido de compra de vivienda nueva con desembolsos por L 379.9 Millones (19%) y mejoras por L 40.0 Millones (2%). En comparación con el Año 2013, el financiamiento en el área de Vivienda disminuyó en un 35%, con un total desembolsado de L 2,043.7 Millones.

En la siguiente tabla se detalla el resumen comparativo de desembolsos por actividades:

**Tabla 2: Resumen de Desembolsos por Actividad de Vivienda**  
(Cifras en Miles de Lempiras)

Actividades	AÑO 2014		AÑO 2013		Variaciones		
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto	Relativa
LOTE Y CONSTRUCCION	54	51,289.3	935	917,228.6	(881)	(865,939.2)	-94%
CONSTRUCCION DE VIVIENDA	1,650	1,501,243.9	716	584,486.4	934	916,757.5	157%
COMPRA DE LOTE	17	8,108.9	245	101,565.5	(228)	(93,456.6)	-92%
MEJORAS	107	39,950.8	150	56,337.1	(43)	(16,386.3)	-29%
LIBERACION DE LOTE y CONSTRUCCION	9	7,090.3	59	82,420.4	(50)	(75,330.1)	-91%
URBANIZACION DE TERRERO	1	1,091.5	6	7,794.8	(5)	(6,703.2)	-86%
LIBERACION DE GRAVAMENES	1	665.5	0	0.0	1	665.5	0%
READECUACION	35	15,920.4	53	20,047.4	(18)	(4,126.9)	0%
COMPRA DE VIVIENDA NUEVA	953	379,879.7	1,573	889,011.9	(620)	(509,132.2)	0%
COMPRA DE VIVIENDA Y MEJORAS	40	38,440.7	600	489,994.2	(560)	(451,553.5)	0%
<b>TOTAL VIVIENDA</b>	<b>2,867</b>	<b>2,043,681.0</b>	<b>4337</b>	<b>3,148,886.3</b>	<b>-1470</b>	<b>(1,105,205.3)</b>	<b>-35%</b>

### Sector Bienes Inmuebles

Durante el año se continuó financiando el sector de bienes inmuebles el cual se incrementó en 350% en relación al 2014 al pasar de 35.1 millones a L 158.0 millones, incluye financiamiento para desarrollo de proyectos de vivienda (55%), construcciones varias (44%) y compra de locales comerciales (1%), como se muestra en el siguiente cuadro:

**Tabla 3: Resumen de Desembolsos por Actividad de Bienes Inmuebles**  
 (Cifras en Miles de Lempiras)

Actividades	AÑO 2014		AÑO 2013		Variaciones		
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto	Relativa
COMPRA DE LOCALES VARIOS	1	1,164.8	0	0.0	1	1,164.8	0%
CONSTRUCCIONES VARIAS	11	69,694.8	3	16,084.4	8	53,610.4	333%
DESARROLLO DE PROYECTOS VIVIENDA	22	87,176.0	16	14,044.7	6	73,131.3	521%
URBANIZACION DE LOTES	0	0.0	1	5,000.0	-1	(5,000.0)	0%
<b>TOTAL BIENES INMUEBLES</b>	<b>34</b>	<b>158,035.6</b>	<b>20</b>	<b>35,129.07</b>	<b>14</b>	<b>122,906.5</b>	<b>350%</b>

### Sector Producción

En lo que respecta al Sector Productivo, los desembolsos aumentaron en un 38%; al pasar de L 683.5 Millones en 2013 a L 945.2 Millones en 2014. Las actividades financiadas en el Sector Productivo estuvieron destinadas a la producción agrícola con L 630.7 Millones (67%), la prestación de Servicios L 149.8 Millones (16%), comercio L 70.6 Millones (7%) e industria con L 88.4 Millones (9%). Los destinos con mayores desembolsos son aves, ganadería, leche y cría y cultivo de palma africana, con L 176.3 Millones, L 172.5 Millones y L 117.9 Millones respectivamente.

Un resumen de los desembolsos por actividad del Sector productivo se muestra a continuación:

**Tabla 4: Resumen de Desembolsos por Actividad de Producción**  
 (Cifras en Miles de Lempiras)

Actividades	AÑO 2014		AÑO 2013		Variaciones		
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto	Relativa
AGRICOLA	225	630,753.4	174	357,579.7	51	273,173.8	76%
COMERCIO	2	70,556.1	6	80,546.4	(4)	(9,990.3)	-12%
INDUSTRIA	16	88,411.5	11	49,491.7	5	38,919.9	79%
SERVICIOS	124	149,777.3	117	195,875.0	7	(46,097.7)	-24%
BIENES INMUEBLES	4	5,698.2	0	0.0	4	5,698.2	0%
<b>TOTAL PRODUCCION</b>	<b>371</b>	<b>945,196.6</b>	<b>308</b>	<b>683,492.70</b>	<b>63</b>	<b>261,703.9</b>	<b>38%</b>

### Sector Microcredito

Los desembolsos para el Sector Microcrédito pasaron de L 851.0 Millones en 2013 a L 1,394.3 Millones en 2014, lo que representa un incremento del 64%. En dicho Sector las actividades financiadas en mayor medida fueron los servicios con L 975.4 Millones (70%), seguida por la producción agrícola con L 209.3 Millones (15%) y varias líneas de crédito por L 158.7 Millones (11%).

A continuación se puede observar los diversos rubros atendidos:

**Tabla 5: Resumen de Desembolsos por Actividad de Microcrédito**  
(Cifras en Miles de Lempiras)

Actividades	AÑO 2014		AÑO 2013		Variaciones		
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto	Relativa
AGRICOLA	83	209,250.0	80	118,698.2	3	90,551.9	76%
COMERCIO	64	46,665.9	88	55,190.9	(24)	(8,525.0)	-15%
INDUSTRIA	6	1,830.0	13	6,710.0	(7)	(4,880.0)	-73%
SERVICIOS	134	975,373.3	131	644,646.4	3	330,726.9	51%
BIENES INMUEBLES	2	2,537.6	6	4,719.1	(4)	(2,181.5)	0%
VARIOS LINEAS CRED.	17	158,691.0	4	21,000.0	13	137,691.0	656%
<b>TOTAL MICROCREDITO</b>	<b>306</b>	<b>1,394,347.9</b>	<b>322</b>	<b>850,964.64</b>	<b>(16)</b>	<b>543,383.2</b>	<b>64%</b>

En microcrédito se desembolsaron 306 préstamos que equivalen aproximadamente a 15,027 beneficiarios

### Sector Fortalecimiento de la Seguridad Social

En este año se desembolsaron L 950.0 Millones compuesto por 1 crédito para fortalecer la seguridad social a través del Fideicomiso de Administración de Fondos Previsionales Para el Fortalecimiento Institucional de la Seguridad.

[Ver Anexo 1: Desembolsos por Actividad Económica].

## 2.1.2 DESEMBOLSOS POR PROGRAMA DE VIVIENDA

Para el período 2014, los desembolsos para el financiamiento del Sector vivienda fueron de L.2,185.6 Millones, con la mayor demanda en el producto FIBCH Vivienda Clase Media con L 1,544.7 Millones, seguido del programa Fondos Propios Vivienda Clase Media con L 208.3 Millones y FIBCH Vivienda Subsidiada por L 203.0 Millones.

**Tabla 6: Desembolsos por Programa de Vivienda**  
(Cifras en Miles de Lempiras)

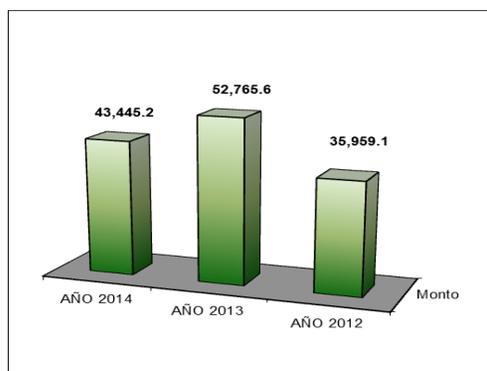
Actividades	AÑO 2014		AÑO 2013		Variaciones	
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto
FP: Vivienda Subsidiada	294	65,732	896	260,472.0	(602)	(194,740.4)
FP: Vivienda Maestros	31	21,898.4	0	0.0	31	21,898.4
FP: Vivienda Clase Media	216	208,289.5	867	741,669.8	(651)	(533,380.3)
PROVICCSOL: Fideicomiso*	21	63,370.8	20	29,884.3	1	33,486.5
FIBCH: Ciudadana Clase Media	1,728	1,544,716.9	2,190	2,003,540.4	(462)	(458,823.6)
FIBCH: Ciudadana Subsidiada	598	203,044.7	380	127,364.7	218	75,680.1
<b>TOTAL</b>	<b>2,888</b>	<b>2,107,051.8</b>	<b>4,353</b>	<b>3,162,931.1</b>	<b>(1,465)</b>	<b>(1,055,879.3)</b>
Bienes Inmuebles FP: Desarrollo de proyectos de vivienda	0	0.0	1	4,610.3	(1)	(4,610.28)
Bienes Inmuebles FIBCH: Desarrollo de proyectos de vivienda	9	47,500.0	2	8,197.4	7	39,302.62
<b>TOTAL</b>	<b>2,897</b>	<b>2,154,551.8</b>	<b>4,356</b>	<b>3,175,738.8</b>	<b>(1,459)</b>	<b>(1,021,186.9)</b>

En el transcurso del año se han beneficiado 892 familias con fondos del programa Vivienda Ciudadana del Fideicomiso del BCH y Fondos Propios, lo que representó L 268.7 Millones y se otorgaron subsidios por la suma de L 43.4 Millones.

Para el programa de PROVICCOSOL muestra un crecimiento de 112% ya que para el año 2014 se registran 21 créditos por L 63.4 Millones mientras que en el año 2013 fueron 20 créditos que equivale a L 29.9 Millones.

En el 2014 se otorgaron subsidios en el programa de vivienda digna por un monto de L 43.4 Millones, los que representan una disminución del 18% en relación al año anterior, en la siguiente grafica podemos apreciar los montos pagados por subsidio los últimos tres años:

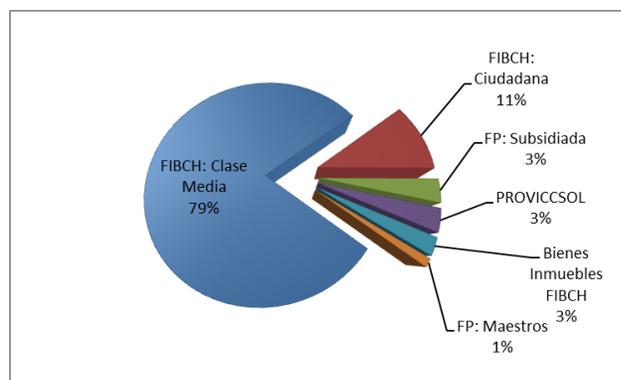
**Grafica 2: Pago de Subsidios de Vivienda**  
(Cifras en Miles de Lempiras)



[Ver Anexo 2: Pago Subsidio de Vivienda 2014].

En la siguiente gráfica puede observarse el comparativo interanual entre los diferentes programas de vivienda:

**Grafica 3: Desembolsos por Productos de Vivienda**  
(Cifras en Miles de Lempiras)



## 2.1.3 DESEMBOLSOS TOTALES POR AREAS GEOGRAFICAS

En la siguiente tabla se muestran los desembolsos por zona geográfica:

**Tabla 7: Desembolsos por Áreas Geográficas**

(Cifras en Miles de Lempiras)

Zona	AÑO 2014		AÑO 2013		Variaciones	
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto
Norte	1,294	1,718,847.8	2,467	2,206,725.8	(1,173)	(487,878.0)
Centro	1,254	2,963,109.9	1,513	1,835,357.5	(259)	1,127,752.41
Oriente	329	260,173.0	309	210,764.6	20	49,408.37
Occidente	231	176,255.9	385	235,525.7	(154)	(59,269.82)
Sur	471	372,874.5	313	230,099.1	158	142,775.38
<b>Total</b>	<b>3,579</b>	<b>5,491,261.1</b>	<b>4,987</b>	<b>4,718,472.7</b>	<b>(1,408)</b>	<b>772,788.4</b>

La zona central es donde se recibió mayor financiamiento con un monto de L 2,963.1 Millones; seguido de la zona norte con L 1,718.8 Millones, zona sur con L 372.9 Millones, la zona oriente con L 260.2 Millones y la zona occidental con L 176.3 Millones.

En los departamentos de Francisco Morazán, Cortés, Atlántida, Choluteca, Comayagua y Valle, se concentró la mayor demanda de recursos, financiando L 2,826.2 Millones, L 1,254.9 Millones, L 254.3 Millones, L 239.7 Millones, L 136.9 Millones y L 133.1 Millones respectivamente. [Ver Anexo 3: Desembolsos por Ubicación Geográfica].

## 2.1.4 DESEMPEÑO SOCIAL

En el año 2014 BANHPROVI realizó desembolsos por L 4,541.3 Millones con los que se han generado 87,535 empleos a través de 42,397 proyectos de los diferentes programas beneficiando directamente a 454,035 personas y a 2,270,175 indirectamente dentro de los cuales hay 90,807 familias beneficiadas.

La descripción de acuerdo al aporte por cada programa es la siguiente:

**Tabla 8: Gestión del Desempeño Social**

GESTION DEL DESEMPEÑO SOCIAL 2014						
(EN MILES DE LEMPIRAS)						
DESTINO	MONTO	No. DE PROYECTOS	EMPLEOS GENERADOS	No. FAMILIAS BENEFICIADAS	BENEFICIARIOS DIRECTOS	BENEFICIARIOS INDIRECTOS
	A	B	C	D	E	F
			Bx(V,W,X)	B+C	*5	*5
Vivienda Digna	268,776.35	892	4,460	5,352	26,760	133,800
Vivienda Media	1774,904.73	1,975	23,700	25,675	128,375	641,875
Mipyme	1394,347.90	39,125	39,125	39,125	195,625	978,125
Bienes Inmuebles	158,035.58	34	1,700	1,734	8,670	43,350
Produccion	945,196.59	371	18,550	18,921	94,605	473,025
<b>Total</b>	<b>4541,261.13</b>	<b>42,397</b>	<b>87,535</b>	<b>90,807</b>	<b>454,035</b>	<b>2270,175</b>

Se realizaron desembolsos para el fortalecimiento de la seguridad social por L 950.0 millones que no se incluyen en el cuadro.

## 2.1.5 INTERMEDIACION FINANCIERA

La distribución de Desembolsos por Intermediario Financiero, se muestra de la siguiente forma:

**Tabla 9: Desembolsos por IFIs**

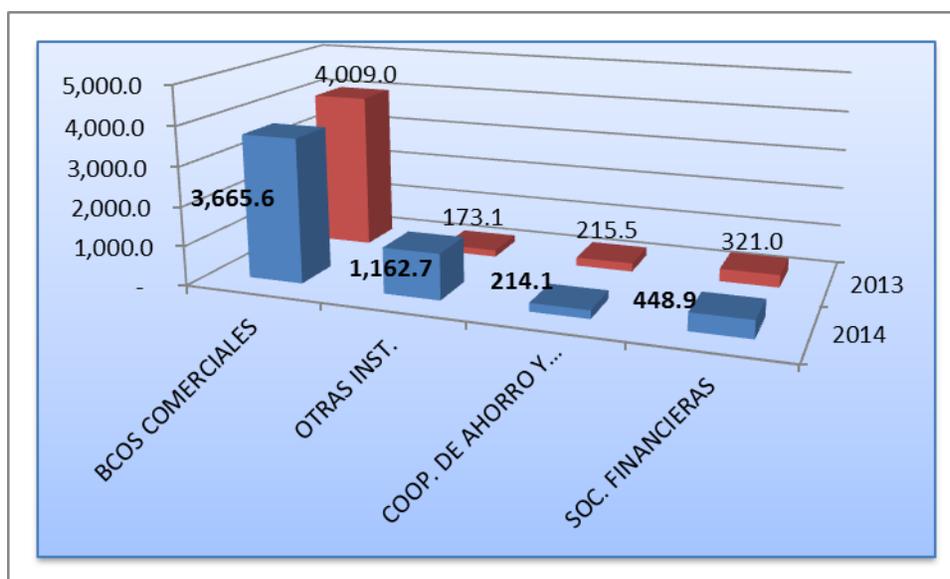
(Cifras en Miles de Lempiras)

Intermediaria	AÑO 2014		AÑO 2013		Variaciones	
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto
BANCOS COMERCIALES	2969	3,665,600.4	4130	4,008,983.7	(1,161)	(343,383.3)
OTRAS INSTITUCIONES	62	1,162,665.8	54	173,052.1	8	989,613.7
COOP. AHORRO Y PRESTAMO	394	214,128.4	613	215,452.7	(219)	(1,324.3)
SOCIEDADES FINANCIERAS	154	448,866.5	190	320,984.2	(36)	127,882.3
<b>TOTAL</b>	<b>3,579</b>	<b>5,491,261.1</b>	<b>4,987</b>	<b>4,718,472.7</b>	<b>(1,408)</b>	<b>772,788.4</b>

El 67% de los recursos colocados por BANHPROVI fueron canalizados a través del Sistema Bancario, 21% a través de Otras Instituciones que incluye al Instituto Hondureño de Seguridad Social, Organizaciones Privadas de Desarrollo (OPD'S) y Organizaciones No Gubernamentales (ONG's, las Sociedades Financieras con un 8% y 4% a las Cooperativas de ahorro y préstamo.

**Grafica 4: Desembolsos por Intermediarios Financieros**

(Cifras en Millones de Lempiras)





---

Los intermediarios financieros que redescantaron mayor cantidad de recursos fueron IHSS con L 950.0 Millones (17%), Banco Atlántida con L 536.6 Millones (10%), Banadesa con L 479.2 Millones (9%), Banco del País con L 473.0 Millones (9%) y Banco Continental con L 428.0 Millones (8%). [Ver Anexo 4: Desembolsos por Intermediación Financiera].

## 2.2 ESTADO DE LA CARTERA ADMINISTRADA

[Regresar al Índice](#)

### 2.2.1 VIVIENDA

Los saldos de la cartera administrada de vivienda continúan con su tendencia decreciente por la recuperación de sus saldos; a Diciembre del 2013 ascendía a L 63.7 Millones y pasó a L 59.6 Millones a Diciembre 2014.

### 2.2.2 PRODUCCIÓN

El saldo en el Programa de Fondos Propios es de L 1.5 Millones la cual se encuentra vencida y en ejecución judicial y L 42.1 Millones que corresponde al fideicomiso de Fonbain los cuales tienen una garantía hipotecaria y se encuentran clasificados como vigentes.

### 2.2.3 CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA ADMINISTRADA

Al cierre del año 2014, los saldos de la cartera administrada ascienden a L 61.1 Millones en los Fondos Propios y L 42.1 Millones en los fideicomisos, los cuales se muestran en el siguiente cuadro:

**Tabla 10: Clasificación de Cartera Administradas**  
(Cifras en Miles de Lempiras)

CONCEPTO	FONDOS PROPIOS		FIDECOMISOS	
	Saldo	%	Saldo	%
<b>Hipotecarios</b>				
Vigentes MN	7,199.1	11.79%	42,065.1	100.00%
Atrasados MN	9,113.5	14.92%	-	0.00%
Vencido s MN	43,242.4	70.79%	-	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>59,555.0</b>	<b>97.49%</b>	<b>42,065.1</b>	<b>100.00%</b>
<b>Fiduciarios</b>				
Vigentes MN	-	0.00%	-	0.00%
Atrasados MN	-	0.00%	-	0.00%
Vencidos MN	144.1	0.24%	-	0.00%
Ejecución Judicial	1,387.1	2.27%	-	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>1,531.2</b>	<b>2.51%</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>61,086.20</b>	<b>100%</b>	<b>42,065.15</b>	<b>100%</b>

Se incluye L 3.5 Millones que corresponden a la cartera administrada hipotecaria de ex-empleados que administra Banco del País que se encuentra en estatus de vigente.

### **III. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**

[Regresar al Índice](#)

El presupuesto de Ingresos y Gastos del Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI) para el Ejercicio Fiscal 2014, fue aprobado por el Congreso Nacional mediante Decreto no. 360/2013 publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 24 de enero 2014, por la cantidad de L 3,968.4 Millones para atender el gasto corriente y de inversión, tanto de sus Recursos Propios como el correspondiente a los Fondos que administra en calidad de Fideicomiso y que pertenecen a la Secretaría de Finanzas.

La Secretaría de Finanzas dio dictamen favorable a la incorporación de fondos del préstamo de KFW según oficio DGIP no. 098-2014 del 10 de Julio 2014 y los fondos BCIE según Decreto Ejecutivo no 709-2014 art. # 3 del 3 de diciembre 2014 por un monto total de L 515,055.0 Millones de acuerdo a solicitud aprobada por el Consejo Directivo del Banco en resolución de CD-20-02/2014 de fecha 27 de Febrero 2014 y CD-064-05/2014 de fecha 28 de julio 2014, para atender la demanda de las solicitudes de préstamos de los diferentes programas con fondos externos.

Atendiendo los lineamientos de la circular SCGG-002 de la Secretaria de Coordinación General de Gobierno en relación a la reducción del 10% del presupuesto, se procedió a realizar la reducción por L.37.0 Millones que corresponde al 10% del gasto corriente del presupuesto de Ingresos y Egresos para el ejercicio fiscal 2014. Además se realizaron modificaciones presupuestarias las cuales fueron aprobadas por el Consejo Directivo del Banco.

El monto ejecutado al 31 de Diciembre es de L 3,082.3 Millones lo que representa un 69% del Presupuesto Anual Ampliado, entre los principales movimientos se encuentran:

#### **INGRESOS**

##### **1. Ingresos Financieros**

Al 31 de Diciembre se ejecutaron un 99% de los ingresos financieros presupuestados que incluye los intereses sobre los préstamos otorgados en L 562.6 Millones de los L 580.6 Millones reprogramados, las comisiones recibidas por la administración de los fideicomisos han alcanzado L 130.4 Millones con una ejecución del 108%. Además los Otros Ingresos de Instituciones Financieras presentan una ejecutoria de 88% equivalente a L 1.9 Millones.

##### **2. Rentas de la Propiedad**

Durante el año se han generado L 96.4 Millones en concepto de Intereses por Títulos Valores, o sea un 119% de lo programado, esta sobreejecución se debe a que la tasa de las inversiones fue superior a la programada.

### 3. Transferencias y Donaciones de Corrientes de la Administración General

SEFIN realizó transferencias por L 63.6 millones, L 24.7 Millones se destinaron para atender el pago de los intereses (3%) y las comisiones (1%) establecido en la Normativa para la Operatividad de la Garantía Soberana y Fiduciaria firmado entre SEFIN Y BANHPROVI en aplicación del Decreto 161-2011 de fecha 13 de septiembre 2011, para el subsidio que se otorga en el programa de Vivienda Digna L 18.0 Millones y para cubrir el pago de los bonos del Decreto 68/2003 se recibieron L 20.9 Millones.

Pagos deuda MUCA y MARCA	L 24.7 Millones
Subsidio de vivienda	18.0 Millones
Bonos Decreto 68/2003	20.9 Millones
	-----
<b>Transferencia</b>	<b>L 63.6 Millones</b>

### 4. Disminución de la Inversión Financiera

Durante el año se realizaron cancelaciones de inversiones por L 466.7 Millones con el fin de atender los pagos por la deuda contraída y desembolsos de nuevos préstamos con una ejecutoria del 55%.

Respecto a las recuperaciones de capital de los préstamos otorgados, se recibieron L 1,606.6 Millones sobre préstamos a largo plazo, la cual presenta una sobre ejecución del 134%.

### 5. Endeudamiento Público y Obtención de Prestamos

No se ejecutaron los fondos colocación de títulos y valores de deuda interna de largo plazo, en cuanto a la obtención de préstamos del sector externo se solicitó a SEFIN ampliación para la ejecución de los fondos de KFW y Línea Global de Crédito del BCIE por L 140.1 Millones y L 375.0 Millones respectivamente.

Se ejecutaron en 28% los fondos programados, para el Proyecto Fortalecimiento al Sector Financiero para la MIPYME II se recibieron L 155.0 Millones (86.1%) sobre el préstamo con el Banco de Crédito para la Reconstrucción KFW. Los fondos del préstamo de la Línea Global de Crédito BCIE no se lograron ejecutar ya que fueron autorizados por SEFIN hasta en el mes de diciembre lo que imposibilitó realizar el trámite.

## **EGRESOS**

### **1. Servicios Personales**

En el grupo de gastos de Servicios Personales se ejecutó un 89%, L 81.7 Millones cumpliéndose con las obligaciones al pago de Sueldos y Salarios y colaterales de los empleados permanentes y temporales, así como otros beneficios y compensaciones sociales.

### **2. Servicios No Personales**

De manera global, el rubro de Servicios No Personales, que incluye Servicios Básicos, Alquileres, Mantenimientos, Servicios Profesionales, Pasajes y Viáticos, Impuestos y Otros Servicios, se ejecutó un 82% equivalente a L 54.08 Millones. A nivel de detalle se puede observar que la cuenta de Servicios Públicos se ejecutó en un 39%, generando un ahorro en el servicio de Telefonía Fija generado por la instalación de la nueva planta telefónica, en la Cuenta de Alquileres y Derechos sobre Bienes Intangibles se ejecutó en un 32% ya que se consideró el alquiler de otra Maquina Fotocopiadora lo cual no fue necesario, al comprar maquinas impresoras/fotocopiadoras.

La Cuenta Mantenimiento, Reparaciones y Limpieza se ejecutó un 49%, No se realizó la reparación y mantenimiento de los vehículos que se programaron, mismos que se entregaron a la Dirección de Bienes Nacionales en base al cumplimiento del Decreto Ejecutivo No. PCM-022-2014 de fecha 27/05/2014, y a falta de contar con talleres de reparación y mantenimiento que cumplan con todos los requisitos /observaciones planteadas por el Tribunal Superior de Cuentas y la Oficina Nacional de Compras y Adquisiciones quien establece que los proveedores de este servicio deben cumplir con los requisitos de registro e inscripción correspondiente, por lo anterior este proceso no se realizó en su totalidad. El Mantenimiento de la planta telefónica no se ejecutó al adquirir la nueva.

Servicio de Internet, se presupuestó este servicio a un costo mayor dada la necesidad de incrementar la velocidad de este servicio, lográndose lo anterior y concretando con el proveedor del servicio un precio similar al año anterior.

### **3. Materiales y Suministros**

La compra de materiales y suministros ascendió a L 2.8 Millones, que representa una ejecución de 65% con relación al monto programado, Los rubros de gastos, Papel de Escritorio, Combustibles y Lubricantes y Útiles de Escritorio, Oficina y Enseñanza registran una baja ejecución que representa un ahorro en estos gastos al implementar políticas de austeridad desarrollando eficientemente las labores del banco, con el uso adecuado de estos materiales y productos.

### **4. Bienes Capitalizables**

Del monto total programado se ejecutaron L 3.3 Millones equivalente al 26%, siendo la cuenta de Aplicaciones Informáticas donde se presupuestó un monto de L. 8,000.00 Millones

para la implementación de la segunda etapa del proyecto Core Bancario mismo que no se realizó debido a la actualización total de la primera etapa.

## **5. Transferencias**

Se efectuaron transferencias por un monto de L 63.9 Millones, es decir un 57% del monto reprogramado de L 113.1 Millones. De los fondos del tesoro nacional estaban reprogramados L 66.5 Millones los que se ejecutaron L 18.0 Millones para el fideicomiso de Subsidio de vivienda que fueron los fondos recibidos de la TGR.

## **6. Activos Financieros**

En la cuenta de activos financieros se logró una ejecutoria del 69%, los Préstamos de Largo Plazo ascienden a L 1,970.1 Millones para los sectores de Vivienda, Producción, Micro Crédito y bienes inmuebles con una ejecutoria de 73%, de los fondos externos que se aprobaron para la Línea del BCIE por L 375.0 Millones no se pudieron ejecutar en vista que SEFIN los aprobó hasta en el mes de Diciembre siendo imposible realizar los trámites de desembolso. Las inversiones en títulos valores durante el año fueron de L 177.7 Millones ejecutándose un 46%, ya que la disponibilidad de fondos se destinó en mayor proporción al pago de obligaciones y desembolsos.

## **7. Servicio de la Deuda Pública**

La ejecución del Servicio de la Deuda Pública alcanzó un 40% al mes de Diciembre, habiendo realizado pagos por un monto de L 444.0 Millones entre capital e intereses, el motivo de la baja ejecutoria se debe a la renovación de los bonos para la vivienda por un monto de L.1,100.0 millones. La amortización de la Deuda Pública Interna comprende el pago de las cuotas de capital e intereses de los certificados de compra de cartera del Decreto 68-2003 por L 21.0 Millones como pagos de los Bonos de Vivienda Fonaprovi 2002 y 2008 amparados en el Decreto 348/2002 por un monto de L 373.8 Millones. La amortización de Deuda Externa de capital e intereses fue de L 49.2 Millones.

**Nota:** existen diferencias entre el informe de ejecución anual y los valores registrados en el SIAFI debido a:

1. No se registró en el SIAFI las últimas modificaciones aprobadas por el Consejo Directivo que incluía movimiento en la cuenta servicios jurídicos, servicios de informática y productos de papel y cartón, ocasionando no poder registrar la ejecución del mes de diciembre.
2. Al cierre contable se hicieron ajustes que no se tenían al momento del registro de la información en el SIAFI.

[Ver Anexo No. 5: Ejecución Presupuestaria Anual]

## IV. GESTIÓN DE RIESGOS

[Regresar al Índice](#)

El presente informe tiene el propósito de dar a conocer los hechos de mayor relevancia en cuanto a la gestión del riesgo se refiere del periodo 2014, así:

### I. RIESGO DE CRÉDITO

Con cifras a 31 de diciembre de 2014 y a las guías de gobernabilidad del BANHPROVI, se evaluaron mediante las metodologías integrales correspondientes (CAMEL Bancario, PERLAS y CAMEL en Acción), los aspectos cualitativos y cuantitativos de 70 Instituciones Financieras Intermediarias (IFI's) comparado a 68 instituciones del año anterior, asignándoles a cada una según su rubro un límite de exposición para el año 2014, que a continuación se describe:

SEGÚN RUBRO	LIMITE DE EXPOSICION
Bancos	L 57,222,660.80
Financieras	2,023,316.20
OPDF'S	482,744.20
Cooperativas	4,635,812.90
Micro financieras	1,803,957.40
<b>TOTAL</b>	<b>L 66,168,491.5</b>

A su vez, se hace mención que para el periodo 2014 ingresaron como nuevos intermediarios financieros la Fundación para la Asistencia Comunitaria Internacional (FINCA) y Cooperativa Rio Grande.

### Seguimiento a la Cartera Redescontada

Se realizaron 50 supervisiones de cartera redescontada a través de igual número de IFIs, la que contempla inspecciones In Situ a los proyectos ejecutados por las instituciones financieras a nivel nacional que han hecho uso de fondos del BANHPROVI, cumpliendo así con el POA programado para el año 2014.

### II. RIESGO DE LIQUIDEZ.

La proyección de flujos de efectivo a 90 días, muestra que el banco registrará un descalce positivo total de L.529.9 MM equivalente a 4.11 veces los activos líquidos, superando el límite de 1.5 veces establecido por la norma de la CNBS, esto se explica porque en el periodo 2014 e inicio del presente año se producirán montos importantes en las entradas de efectivo provenientes principalmente de recuperaciones del capital e intereses de la cartera de créditos; además no se observan pagos de deuda con montos altos que se aproximen a las entradas de efectivo. Este movimiento atípico de entradas y salidas de efectivo es normal en un banco de segundo piso porque no existen

captaciones de depósitos del público, situación diferente a la presentada en un banco comercial.

### **III. RIESGO TECNOLÓGICO**

En el área de Tecnología se ha trabajado en establecer acciones que ayuden a minimizar este riesgo, como ser:

- Se procedió a demostrar que la información almacenada en los discos duros de los servidores del BANHPROVI ha sido debidamente replicada en la caja de discos duros del Sitio Alterno.
- Se hicieron las pruebas de funcionalidad del Sitio Alterno, pudiéndose constatar que se encuentra en plena y correcta actividad para poder levantar los procesos críticos de la institución, definidos en esta etapa, en caso de una contingencia.
- Se llevó a cabo el proceso de digitalización de los documentos de la institución el cual culminó en el mes de abril.
- Se nombró, de acuerdo a requisito de la CNBS, el administrador de la Seguridad de la Información quien reporta directamente a la Presidencia Ejecutiva.
- Elaboración de manual de políticas de seguridad informática en conjunto con el oficial de seguridad informática acorde a los estándares exigidos por la ISO-27001.
- Continuación de la gestión proyecto de construcción de nuevo Data Center y área de la sección de Informática
- Inicio del proceso de implementación de los equipos firewall adquiridos por el banco con el objetivo de evitar ataques informáticos maliciosos. Lo anterior se inicia con la compra de nuevos equipos de comunicaciones compatibles con los anteriores.

### **IV. RIESGO DE LAVADO DE ACTIVO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO**

Dentro de las acciones efectuadas en el BANHPROVI para la prevención del delito del Lavado de Activos y Financiamiento del terrorismo se realizó lo siguiente:

- Capacitación y Divulgación de las leyes y Normativas de la CNBS para la prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
  - Conceptos básicos de Lavado de activos y sus etapas (Colocación, Estratificación e integración)

- Marco Legal (Leyes, reglamentos, y normas internacionales)
- Políticas. Controles y Procedimientos del Banhprovi al ser implementados para la prevenir el Lavado de dinero y financiación del terrorismo en la institución.
- Supervisiones in situ año 2014 a proyectos financiados con fondos BANHPROVI y cuyo destino fueron para la construcción de Proyectos Habitacionales, Elaboración de Productos alimenticios, entre otros previa aprobación del Comité de Créditos.
- Debida aplicación del Manual interno de Políticas y Procedimiento para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.
- Monitoreo a través del software de Prevención de Lavado de Activos, y Financiamiento al Terrorismo.

## V. RIESGO OPERATIVO

Se continuó con la implementación de la “**NORMA DE GESTION DE RIESGO OPERATIVO**” emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros según Resolución **SB No.1321/02-08-2011**. Por lo anterior y en cumplimiento de la norma, se ha contratado una consultoría, la que se ha apoyado puntualmente siguiendo un cronograma de actividades ejecutadas en las diferentes Divisiones, Secciones, Unidades y/o Departamentos del BANHPROVI, dicha intervención se ha dividido en tres fases, así:

### **Primera Fase**

1. Elaboración del Plan de Trabajo y Cronograma de actividades a ser realizadas durante la consultoría.
2. Conocimiento y entendimiento de las observaciones y hallazgos, relacionados con los procesos operativos, incluidos en los informes de las revisiones realizadas al BANHPROVI por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y la Auditoría Externa, para incorporarlos en las matrices de riesgo que correspondan.
3. Revisión y análisis del Manual del Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) elaborado por el BANHPROVI, determinando algunas observaciones que serán discutidas con la División de Riesgos. Asimismo, se realizó evaluación preliminar del cumplimiento de la normativa de la CNBS Resolución No. 1321/02-08-2011 referente al SARO, para establecer brechas o aspectos cuyo cumplimiento está en proceso.
4. Diseño de la metodología que se aplicará en la identificación, evaluación y medición de los riesgos operativos, y en la validación de controles de mitigación establecidos por el Banco. En la matriz de riesgo diseñada para este fin, también se agrupan los eventos de riesgo conforme a lo establecido por la Normativa de Riesgos emitida por la CNBS.
5. Diseño de la metodología de la medición del riesgo inherente.
6. Diseño de la metodología de la medición del riesgo residual.



---

### **Segunda Fase:**

1. Elaboración de la matriz de riesgo del Proceso de Elegibilidad de IFIs, identificando los objetivos del proceso, sus factores de riesgo y estableciendo la evaluación del riesgo inherente.
2. Análisis de los Procesos de las Líneas de Negocio del Banco: Sector Vivienda, Fideicomisos, Producción y MIPYME, tomando de base los flujogramas de estos procesos elaborados por la División de Riesgo. Se realizó la identificación de las etapas de los procesos y el resumen de sus respectivas actividades de forma secuencial.
3. Elaboración de la matriz del proceso de Financiamiento Sector Vivienda que corresponde a la División de Productos y Negocios, identificando los objetivos del proceso, sus factores de riesgo y determinando la evaluación preliminar del riesgo inherente.
4. Elaboración de la matriz del proceso de Financiamiento Producción, que corresponde a la División de Productos y Negocios, identificando los objetivos del proceso, sus factores de riesgo y determinando la evaluación preliminar del riesgo inherente.
5. Elaboración de la matriz de Gestión de Riesgo Operativo, para la División de Riesgos, identificando los objetivos del proceso, sus factores de riesgo y determinando la evaluación preliminar del riesgo inherente.
6. Incorporación de los indicadores de riesgo operativo en las matrices de riesgo de los procesos evaluados, anteriormente descritos.



## V. TECNOLOGÍA

[Regresar al Índice](#)

Los avances realizados durante el 2014, se resumen a continuación:

1. Puesta en marcha del sitio de alerno, que asegura la continuidad de la operación de Banhprovi en caso de desastre, esto en cuanto a datos y servidores se refiere. (1er. Trimestre)
2. Capacitación del personal de informática en la base de datos Oracle y sus herramientas de desarrollo, que será la fuente de información más importante con que contara Banhprovi en el futuro inmediato (1er trimestre).
3. Desarrollo e implementación Modulo de Inventario en División de Administración (3er Trimestre).
4. Puesta al día ingreso de operaciones Core Bancario ABANKS (4to trimestre).
5. Desarrollo SASF producción y vivienda para ejecución en sistema operativo de 64 bits (Windows 7) (3er Trimestre).
6. Desarrollo Proceso generación Archivo con cuentas NIIF para carga en capturador CNBS (4to Trimestre).
7. Desarrollo modulo para registro de operaciones de Riesgo para la División de Riesgos (2do Trimestre).

## **VI. GESTIONES DE CONTROL INTERNO**

[Regresar al Índice](#)

### **1. AUDITORIA INTERNA**

Durante el Año de 2013 las actividades relevantes y más importantes desarrolladas por la Unidad de Auditoría Interna son:

#### **1. Informe 01-2014-UAI-BANHPROVI Auditoría Especial a la División de Administración – Bienes Nacionales División de Operaciones – Sección Contaduría**

##### **Conclusión:**

Como resultado de nuestra Auditoría practicada al Rubro: Propiedad, Planta y Equipo durante el período examinado del 2 de enero al 31 de Diciembre 2013, de los Activos Fijos adquiridos -Mobiliario Equipo de oficina y Sistema de Informática,(Programas), verificando y revisando los documentos de soporte de las erogaciones realizadas por la División de Administración, contra registros contables preparados por la Sección de Contaduría- División de Operaciones y efectuando inspección física a estos activos fijos asignados a los diferentes funcionarios y empleados. Como resultado de nuestro examen no encontramos hechos de importancia que den origen al establecimiento de responsabilidades civiles.

#### **2. Informe 02/2014-UAI-BANHPROVI Auditoría Especial a la División de Operaciones Sección de Contaduría del Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda, al Rubro de Análisis de estados Financieros, que cubrió el período del 02 de enero al 31 de diciembre de 2013.**

##### **Conclusión:**

En base al trabajo realizado y a lo adecuado de nuestras pruebas podemos concluir lo siguiente:

1. Según el Análisis de Estados Financieros, las transacciones realizadas por la Sección de Contaduría - División de Operaciones son razonables y presentan su respectiva documentación soporte.
2. Los Índices Financieros que maneja el BANHPROVI están elaborados en base a las resoluciones emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

#### **3. Informe No. 04/2014 -UAI-BANHPROVI de la Auditoría Especial practicada a la Ejecución Presupuestaria por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013.**

##### **Conclusiones y Opinión:**

En el curso de nuestra auditoría se encontraron algunas deficiencias que amerita

atención de las autoridades superiores del Banco Hondureño Para la Producción y la Vivienda así:

1. Registro incorrecto en la cuenta de Telefonía Fija
2. Se pagó con cheque un valor mayor al facturado

En nuestra opinión, concluimos que de acuerdo a los hallazgos determinados en el rubro examinado de la Ejecución Presupuestaria/Servicios No Personales se presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, durante el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2013, de conformidad con las Normas de Ejecución Presupuestaria y Principios de Contabilidad aplicables al Sector Publico de Honduras.

- 4. Informe No. 05/2014 -UAI-BANHPROVI Auditoría Especial a la División de Administración- Sección de Cartera Administrada, y a la División de Operaciones- Sección de Contaduría del Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda, al Rubro Activos Eventuales, el período examinado cubrió del 01 de Abril al 31 de diciembre de 2013**

**Conclusión:**

Como resultado de nuestra Auditoría al Rubro Activos eventuales, por adjudicación y dación de pago, propiedad de BANHPROVI, con Fondos Propios de la Institución y Fondos para la Microempresa Rural "FOMIR "durante el período examinado, con cifras al 31 de Diciembre del 2013, no se encontraron hechos que originen a la determinación de responsabilidades civiles en contra de Funcionarios y empleados del BANHPROVI.

- 5. Informe No. 06/2014 -UAI-BANHPROVI Auditoría Especial, practicada al Rubro de Inventario de Garantías de la Sección de Garantías- División de Operaciones cubriendo el período comprendido del 02 de enero de 2013 al 31 de diciembre de 2013, con énfasis en la revisión de Garantías de préstamos desembolsados con Fondos Propios de la Institución.**

**Conclusiones y Opinión:**

En el desarrollo de nuestra auditoría se encontraron algunas deficiencias que ameritan atención de las autoridades superiores de la Institución así:

1. El registro de las garantías de los programas de Producción, Bienes Inmuebles y Microcréditos, son llevados de forma manual en hojas de Excel, lo que dificulta la revisión de terceras personas, así como la veracidad de los mismos, dichos registros deberían de estar sistematizados.

En nuestra opinión, concluimos que de acuerdo a los hallazgos determinados en el

rubro examinado al Inventario de Garantías de la Sección de Garantías - División de Operaciones, se presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, durante el período comprendido entre el 02 de enero al 31 de diciembre de 2013, de conformidad con los Principios de Contabilidad aplicables al Sector Público de Honduras.

**6. Informe No. 07/2014 -UAI-BANHPROVI Auditoría Especial, practicada al Rubro de Inventario de Garantías de la Sección de Garantías- División de Operaciones cubriendo el período comprendido del 02 de enero de 2013 al 31 de diciembre de 2013, con énfasis en la revisión de Garantías del Fideicomiso del Banco Central de Honduras.}**

**Conclusiones y Opinión:**

En el desarrollo de nuestra auditoría se encontraron algunas deficiencias que ameritan atención de las autoridades superiores de la Institución así:

1. El registro de las garantías de los programas de Producción, Bienes Inmuebles y Microcréditos, son llevados de forma manual en hojas de Excel, lo que dificulta la revisión de terceras personas, así como la veracidad de los mismos, dichos registros deberían de estar sistematizados.

En nuestra opinión, concluimos que de acuerdo a los hallazgos determinados en el rubro examinado al Inventario de Garantías de la Sección de Garantías - División de Operaciones, se presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, durante el período comprendido entre el 02 de enero al 31 de diciembre de 2013, de conformidad con los Principios de Contabilidad aplicables al Sector Público de Honduras.

**7. Informe No.08/2014-UAI-BANHPROVI de la Auditoría Especial practicada a la Sección de Tesorería - División de Finanzas, y Sección de Contaduría - División de Operaciones específicamente los rubros de Disponibilidades, Inversiones y Obligaciones Bancarias, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013**

**Conclusiones y Opinión:**

En el curso de nuestra auditoría se encontraron algunas deficiencias que amerita atención de las autoridades superiores del BANHPROVI, así:

1. Existen partidas conciliatorias con antigüedad superior a los tres meses.
2. Cheques cobrados por los beneficiarios sin haber sido registrados contablemente.

En nuestra opinión, concluimos que de acuerdo a los hallazgos determinados en los rubros examinados en la Sección de Tesorería - División de Finanzas, y Sección de Contaduría - División de Operaciones del BANHPROVI, se presentan

razonablemente en todos sus aspectos de importancia, durante el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2013, de conformidad con las Normas de Ejecución Presupuestaria y Principios de Contabilidad aplicables al Sector Público de Honduras.

**8. Informe No. 12/2014-UAI-BANHPROVI de la Auditoría Especial practicada a la Cartera Redescontada del Banco CONTINENTAL S.A por el período comprendido del 01 de julio de 2013 al 30 de junio de 2014.**

**Conclusiones y Opinión:**

En el curso de nuestra auditoría se encontraron algunas deficiencias que amerita atención de las autoridades superiores del BANHPROVI y del Banco Continental S.A así:

1. Redescuentos otorgados parcialmente a los usuarios finales, los cuales presentan plazos fuera de lo establecido.
2. Entrega tardía de los recursos financieros a los usuarios finales.

En nuestra opinión, concluimos que de acuerdo a los hallazgos determinados en el rubro examinado de CARTERA REDESCONTADA VIVIENDA, PRODUCCION Y PALMA AFRICANA, CON FONDOS PROPIOS Y DEL FIDEICOMISO DEL BANCO CENTRAL DE HONDURAS, se presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, durante el período comprendido entre el 01 de julio al 30 de junio de 2014, de conformidad con los Principios de Contabilidad aplicables al Sector Publico de Honduras.

**9. Informe No. 13/2014-UAI-BANHPROVI de la Auditoría Especial practicada a la Cartera Redescontada de Financiera Solidaria S.A. por el período comprendido del 01 de julio de 2013 al 30 de junio de 2014**

**Conclusiones y Opinión:**

En el curso de nuestra auditoría se encontraron algunas deficiencias que amerita atención de las autoridades superiores del BANHPROVI y la Financiera Solidaria, S.A. así:

1. Inexistencia de Supervisión y control sobre información necesaria y pertinente del BANHPROVI
2. Vivienda alquilada desembolsado con fondos de Vivienda Digna
3. Vivienda digna vendida por el beneficiario
4. Préstamo con saldo vigente redescontado por el BANHPROVI en negocio cerrado
5. Desembolsos otorgados por el BANHPROVI, utilizados en refinanciamiento de deuda

En nuestra opinión, concluimos que de acuerdo a los hallazgos determinados en el rubro examinado a la Cartera Redescontada de Financiera Solidaria S.A., se presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, durante el período comprendido entre el 01 de julio de 2013 al 30 de junio de 2014, de conformidad con el Reglamento General de Crédito del BANHPROVI

**10. Informe No. 14/2014-UAI-BANHPROVI de la Auditoría Especial practicada a la Cartera Redescontada vivienda Microcrédito, Con Fondos Propios Y Del Fideicomiso Del Banco Central De Honduras a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ceibeña Limitada, por el período comprendido del 01 de julio de 2013 al 30 de junio de 2014.**

**Conclusiones y Opinión:**

En el desarrollo de nuestra auditoría se encontraron algunas deficiencias que amerita atención de las autoridades superiores de la Institución así:

1. Algunos créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ceibeña Limitada, fueron dados en Dación en Pago por los usuarios finales manifestando que son devueltas por la inseguridad que existe en el proyecto ubicado en la Colonia Nueva Era.
2. La Cooperativa mantiene dentro de la cartera, créditos que se encuentran en proceso judicial, debido a que no se ha realizado un buen análisis de los desarrolladores del proyecto y usuarios finales.

En nuestra opinión, excepto por los hallazgos determinados en los rubro de Vivienda y Microcrédito, con Fondos Propios y del Fideicomiso del Banco Central de Honduras, se presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, durante el período comprendido entre el 01 de julio de 2013 al 30 de junio de 2014, de conformidad con los Principios de Contabilidad aplicables al Sector Publico de Honduras, así mismo estas recomendaciones que deben ser acatadas por los Funcionarios y Empleados del Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ceibeña Limitada.

**11. Informe No. 16/2014 UAI-BANHPROVI de la Auditoría Especial practicada a la Sección de Informática, División de Operaciones por el período comprendido del 05 de Febrero al 30 de Septiembre de 2014.**

**Conclusiones y Opinión:**

En el desarrollo de nuestra auditoría se encontraron algunas deficiencias que ameritan atención de las Autoridades Superiores de BANHPROVI así:

1. El centro de datos carece de controles de seguridad físicos.
2. El cuarto de servidores no posee todas las condiciones requeridas en acondicionamiento e infraestructura física.

3. Inexistencia de equipo para mitigar contingencias y herramientas de mantenimiento.
4. No hay un plan documentado de recuperación, continuidad y planos técnicos del centro de datos de la institución.

En nuestra opinión, concluimos que de acuerdo a los hallazgos determinados en el rubro EVALUACION FISICA de la Sección de Informática - División de Operaciones, se presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, durante el periodo comprendido entre el 05 de Febrero al 30 de Septiembre de 2014, de conformidad con las Normativas y Políticas sobre las Tecnologías de Información y Comunicación dictados, aplicables al Sector Publico de la República de Honduras.

**12. Informe No. 17/2014-UAI-BANHPROVI de la Auditoría Especial practicada a la Sección de Recursos Humanos por el período comprendido del 02 de enero de 2013 al 31 de diciembre de 2013**

**Conclusiones y Opinión:**

En el desarrollo de nuestra auditoría se encontraron algunas deficiencias que ameritan atención de las Autoridades Superiores de BANHPROVI así:

1. Llamados de atención emitidos por la jefatura de recursos humanos , sin notificación al jefe inmediato
2. Expedientes no cumplen con requisitos establecidos en el reglamento
3. Formatos de recursos humanos no se llenan correctamente
4. Sistema de planillas desactualizado
5. Manuales incompletos
6. Falta de un plan de capacitación

**13. Informe No. 18/2014-UAI-BANHPROVI Auditoría Especial, practicada a la Sección de Organización y Planeamiento específicamente al Rubro Formulación de Presupuesto, Aprobación de Gasto y Control Presupuestario cubriendo el período comprendido del 02 de Enero de 2012 al 31 de Diciembre de 2013.**

**Conclusiones y Opinión:**

En el desarrollo de nuestra auditoría se encontraron algunas deficiencias que amerita atención de las autoridades superiores de la Institución así:

1. El control presupuestario no muestra el registro de todas las solicitudes de gastos que son enviadas a la Sección de Organización y Planeamiento, para su respectiva aprobación.

En nuestra opinión, excepto por los hallazgos determinados en los rubros de la Formulación de Presupuesto, Aprobación de Gasto y Control Presupuestario, se presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, durante el período comprendido entre el 02 de enero de 2012 al 31 de diciembre de 2013, de conformidad

con los Principios de Contabilidad aplicables al Sector Público de Honduras, así mismo estas recomendaciones que deben ser acatadas por los funcionarios y empleados de la Sección de Organización y Planeamiento - División de Finanzas.

**14. Informe No. 19/2014-UAI-BANHPROVI de la Auditoría practicada a la División de Riesgos del BANHPROVI por el período comprendido del 02 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2013.**

**Conclusiones y Opinión:**

En el curso de nuestra auditoría se encontraron algunas deficiencias que amerita atención de las autoridades superiores del BANHPROVI así:

1. Retraso en la presentación de informes sobre las visitas previas a la aprobación de los créditos.
2. Falta de contrato de intermediación de Fondos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de empleados del IHSS.
3. Falta de cierta documentación en los expedientes de visita previa a aprobación.
4. Revisiones efectuadas por la sección de supervisión y control de IFIS efectuadas también por la UAI del BANHPROVI.

En nuestra opinión, concluimos que de acuerdo a los hallazgos determinados en la DIVISION DE RIESGOS no tienen un impacto civil y material, los saldos e informes se presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, durante el período comprendido entre el 02 de Enero al 31 de Diciembre de 2013, de conformidad con los Principios de Contabilidad aplicables al Sector Público de Honduras.

## 2. CONTROL DE GARANTÍAS

[Regresar al Índice](#)

Entre los aspectos de relevancia en la gestión Institucional que la Sección de Garantías ejecutó durante el año 2014, se mencionan a continuación:

a) **Mora en Garantías Hipotecarias.**- Durante el año 2014, se registró un aumento del 30% en relación al año anterior.- Los constantes esfuerzos realizados por la Presidencia, División de Productos y Negocios, División de Riesgos así como las acciones de cobro autorizadas por la Administración Superior han logrado reducir y mantener en bajos niveles dicha mora de garantías durante todo el año. [Ver Anexo 6: Mora Global de Documento Unidos y Actas de Cesión]

b) **Liberación de Garantías Hipotecarias.**- Fueron procesadas durante el año trimestre 1462 Actas de Liberación, de las cuales fueron liberadas 899 y devueltas a los Intermediarios por instrucciones del Departamento Jurídico 318, 245 fueron devueltas durante el año y quedaron en quedaron en proceso 47 entre las Secciones de Garantías, Departamento Jurídico, Auditoría Interna, Comité de Créditos y la Presidencia Ejecutiva.

c) **Custodia de Certificados de Inversión en Bancos.**- Al finalizar el año 2014, ésta Sección, mantuvo en custodia un inventario de L 977.0 millones que equivale a 64 certificados de Inversión.

## VII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE FIDEICOMISOS

[Regresar al Índice](#)

### FIDEICOMISO FONGAC-PACTA:

1. Actualización de los saldos de los préstamos otorgados por las Instituciones Financieras Intermediarias, con complemento de garantía del Fongac-Pacta.

### FIDEICOMISO FONBAIN:

1. Las recuperaciones de capital de FONBAIN NORMAL durante el año ascienden a L 5,147,657.36.

### FIDEICOMISOS DEL BANHPROVI ADMINISTRADOS POR BANADESA

1. En cumplimiento con el Decreto Legislativo No.42-2007 y 39-2008, se realizaron once (11) desembolsos en concepto de pago del 50% de las primas de seguro agrícola presentados por BANADESA por operaciones de préstamos concedidos para la producción de granos básicos. La suma del monto total del pago por estas primas asciende a L 5,567,787.96.

### MUCA (FINCAS DE PALMA AFRICANA)

1. En cumplimiento a lo establecido en el Decreto Legislativo 161-2011, a la Cláusula Segunda y Clausula Tercera del Contrato de intermediación con los bancos participantes. Así mismo según lo pactado en el documento “**Normativa para la Operatividad de la Garantía Soberana y Fiduciaria firmado ente SEFIN y BANHPROVI**” se han gestionado y realizado los pagos correspondientes al 3% de la intermediación y el (1%) por administración de la Operación para el BANHPROVI.
2. En cumplimiento a lo establecido en el Decreto Legislativo 161-2011, BANHPROVI ha firmado un Convenio de Apoyo Institucional con el Instituto Nacional Agrario (INA), con el cual se pretende apoyar el fortalecimiento financiero de las Fincas beneficiadas.

### FIDEICOMISO FONGAC-COMRURAL

1. Emisión de Certificado de Garantía Complementaria del Programa FONGAC - COMRURAL, a favor de la empresa Apicultores de Corquín S.A. de C.V: (APICOR), por un valor de L. 343,400.00 equivalentes al 42.925% de la deuda que adquirió con Banco Hondureño del Café S.A.; aprobado por el Comité del Fideicomiso, en sesión de fecha 17 de enero de 2014, mediante **Resolución CF 0019-01/2014**.
2. Emisión de Certificado de Garantía Complementaria del Programa FONGAC - COMRURAL, a favor de la Asociación de productores Lencas de Hortalizas y Frutas

(APROLHF), por un valor de L. 800,000.00 equivalentes al 48.49% de la deuda que adquirió con la Cooperativa Mixta Unidas para Progresar Limitada; aprobado por el Comité del Fideicomiso, en sesión de fecha 17 de enero de 2014, mediante **Resolución CF 0020-01/2014**.

3. Emisión de Certificado de Garantía Complementaria del Programa FONGAC - COMRURAL, a favor de la empresa "Industria Mi Tazita de Celaque S. de R.L." por un valor de L. 300,000.00 equivalentes al 50% de la deuda que adquirió con Banco del País; aprobado por el Comité del Fideicomiso, en sesión de fecha 28 de marzo de 2014, mediante **Resolución CF 0021-03/2014**.
4. Emisión de Certificado de Garantía Complementaria del Programa FONGAC - COMRURAL, a favor de la Asociación de Productores del Altiplano Celaque (APROALCE)", por un valor de L. 650,000.00 equivalentes al 50% de la deuda que adquirió con BANHCAFE aprobado por el Comité del Fideicomiso, en sesión de fecha 19 de mayo de 2014, mediante **Resolución CF 0023-05/2014**.
5. Emisión de Certificado de Garantía Complementaria del Programa FONGAC - COMRURAL, a favor de la Asociación de Productores Agrícolas "Los Pioneros" por un valor de L. 188,750.00 equivalentes al 50% de la deuda que adquirió con Banco Hondureño del Café; aprobado por el Comité del Fideicomiso, en sesión de fecha 02 de julio de 2014, mediante **Resolución CF 0024-05/2014**.
6. Se celebraron cuatro (5) sesiones de Comité Técnico Administrativo del FONGAC COMRURAL.
7. Se colocaron un total de cinco (5) Certificados de Garantía por un monto de L. 2,282,150.00.

### **FIDEICOMISO DEL "PROGRAMA NACIONAL PARA LA REACTIVACION DEL SECTOR AGROALIMENTARIO DE HONDURAS" (FIRSA)**

1. Se firmó el 20 de marzo de 2014 entre la SEFIN y BANHPROVI el Fideicomiso FIRSA que tiene la finalidad de administrar e invertir los recursos que permitan crear una fuente de financiamiento a través de Intermediarios Financieros debidamente calificados por BANHPROVI del "PROGRAMA NACIONAL PARA LA REACTIVACION DEL SECTOR AGROALIMENTARIO DE HONDURAS".
2. Se han celebrado veintiún (21) Sesiones del CTA del "Fideicomiso para la Reactivación del Sector Agroalimentario de Honduras (FIRSA)" y se están atendiendo 128 créditos por un monto global de L 420,804.28.

### **FIDEICOMISO CONVIVIENDA**

1. Se firmó un Contrato de Fideicomiso para apoyar al Sector Vivienda, denominado

CONVIVIENDA firmado el 05 de agosto de 2014, con un patrimonio inicial 20,454,000.00.

2. El Fideicomiso para apoyar al Sector Vivienda, denominado CONVIVIENDA firmado el 05 de agosto de 2014, con un patrimonio inicial 20,454,000.00. esta operativo, ya se han celebrado dos (2) sesiones de Comité Técnico Administrativo.

### FIDEICOMISO IHSS

1. Se firmó el 15 de diciembre de 2014, el Fideicomiso de Administración de Fondos Previsionales Para el Fortalecimiento Institucional de la Seguridad Social entre el Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS), y el Banco Hondureño Para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI).
2. Se han celebrado dos (2) Sesiones del CTA del “Fideicomiso de Administración de Fondos Previsionales Para el Fortalecimiento Institucional de la Seguridad”.
3. Se aprobó mediante Resolución CTA - IHSS No. 09-02/2014 un préstamo de los Fondos del “Fideicomiso de Administración de Fondos Previsionales Para el Fortalecimiento Institucional de la Seguridad”, al Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS), hasta por **L 1500.0 Millones** de los cuales ya se desembolsaron **L 950.0 Millones**.

### FIDEICOMISO CONFIANZA

1. Actualmente el BANHPROVI está en el proceso de estructurar contractualmente el Fideicomiso CONFIANZA; en el cual BANHPROVI asumirá la condición de Fiduciario.