



REPÚBLICA DE HONDURAS

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



BANHPROVI

Brazo Financiero de Honduras

INFORME DE GESTIÓN TRIMESTRAL

**CORRESPONDIENTE AL:
I TRIMESTRE AÑO 2011**

TEGUCIGALPA, MDC.

HONDURAS, C.A.

TABLA DE CONTENIDO

I. RESUMEN EJECUTIVO.....	4
II. GESTIÓN CREDITICIA.....	6
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 POR ÁREAS GEOGRÁFICAS	12
2.1.4 GESTIÓN DEL DESEMPEÑO SOCIAL.....	13
2.1.5 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA.....	13
2.2 ESTADO DE LA CARTERA ADMINISTRADA	15
2.2.1 CARTERA DE VIVIENDA Y PRODUCCIÓN	15
III. GESTIÓN DE RIESGOS.....	17
IV. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.....	21
V. TECNOLOGÍA	25
VI. GESTIONES DE CONTROL INTERNO.....	26
6.1 AUDITORIA INTERNA:	26
6.2 CONTROL DE GARANTÍAS:	31
VII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE LOS FIDEICOMISOS	33
7.1 PROGRAMA FINSA.....	33
7.2 FIDEICOMISO FONBAIN	33
7.3 FONDO DE TIERRA.....	33
7.4 FONGAC-PACTA	33
7.5 PROGRAMA FIMA (FIDEICOMISO PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL FONDO PARA LA RECONVERSIÓN DE FINCAS PRODUCTORAS DE GRANOS BÁSICOS)	33
7.6 PROGRAMA PROCATMER	34
7.7 FIDEICOMISOS DEL BANHPROVI ADMINISTRADOS POR BANADESA	34

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1: Resumen de Desembolsos por Actividad</i>	8
<i>Tabla 2: Desembolsos por Programa de Vivienda</i>	9
<i>Tabla 3: Desembolsos por Áreas Geográficas</i>	12
<i>Tabla 4: Gestión de Desempeño Social</i>	13
<i>Tabla 5: Clasificación de la Cartera Administrada</i>	16
<i>Tabla 6: Mora Global de Documentos Únicos y Actas de Cesión</i>	31
<i>Tabla 7: Liberaciones de Actas de Hipotecas</i>	31

ÍNDICE DE GRÁFICAS

<i>Gráfica 1: Desembolsos por Origen de Fondos</i>	6
<i>Gráfica 2: Desembolsos por Destino de Fondos</i>	7
<i>Gráfica 3: Desembolsos Porcentuales por Productos de Vivienda</i>	10
<i>Gráfica 4: Desembolsos por Grupos de IFI's</i>	13

I. RESUMEN EJECUTIVO

[Regresar al Índice](#)

Durante el Tercer Trimestre del año 2010 el Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda apegado a su misión de contribuir al desarrollo económico del país, proveyendo de recursos financieros a los diferentes sectores de la productividad (construcción y vivienda, producción y micro crédito) a través de los intermediarios financieros logró una colocación de recursos por el orden de L 1,145.2 Millones con 917 familias beneficiadas directamente en 51 viviendas subsidiadas y 866 viviendas para clase media, también se otorgaron 5,400 créditos para el sector de la microempresa, 45 proyectos de bienes inmuebles y 106 proyectos productivos, entre beneficio directo y creación de empleo; logro que ha sido posible por las recuperaciones de capital e intereses generadas por los diferentes programas de crédito y a la transferencia recibida en el mes de agosto sobre el préstamo de KFW por 721.5 Miles de Euros equivalente a L 17.8 Millones. Durante el Trimestre no se recibieron transferencias de fondos para el Fideicomiso del Banco Central de Honduras que a la fecha ascienden a L.9,000.0 Millones.

Las utilidades del Trimestre ascienden a L. 64.3 Millones disminuyéndose en L. 33.5 millones en relación al trimestre anterior, esto debido a la reducción en los intereses de cartera, el incremento de la Reserva para Amortización de las Inversiones (fondos administrados por Banadesa según Resolución CD-078-076/2010 del 28 de Julio 2010) y a la fluctuación en la tasa cambiaria de los fondos KFW; el rendimiento sobre el patrimonio en promedio del trimestre es de 7.05% y el rendimiento sobre los activos productivos es de 4.87% en promedio del trimestre considerándose satisfactorias en vista que la tasa de inflación acumulada a septiembre es de 4.6%, la cartera en mora promedio del trimestre representa el 1.51% de la cartera total la que se encuentra con una cobertura del 388.1%. Los activos totales netos ascienden a L 7,063.5 millones creciendo un 1.99% en relación al trimestre anterior, el indicador de calidad de activos que representa los activos que generan ingresos es de 96.11% en promedio del trimestre.

En cuanto a la Gestión del Riesgo, la División de Riesgos procedió a la evaluación trimestral de las Instituciones Financieras Intermediarios, aplicando las normas y Sistemas de Calificación Trimestral establecidos en el Reglamento General de Crédito y Manual de Riesgos, por lo que se evaluaron 21 IFIS activas reguladas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros entre la que se encuentran 12 bancos comerciales; asimismo, se calificaron 29 micro financieras no reguladas, compuestas por: 18 cooperativas de ahorro y crédito y 11 Organizaciones Privadas de Desarrollo (OPD's).

En atención a la solicitud de reactivar las operaciones de redescuento con el Banhprovi, por parte de algunas instituciones que en el pasado fueron intermediarios activos, fueron evaluadas con base a las metodologías contenidas en el Reglamento General de Crédito, las siguientes instituciones: Cooperativa San Marqueña, La Asociación Pro Desarrollo Económico y Social de Honduras (APRODESH), Ambas alcanzaron el status de elegibilidad.

Se realizó la evaluación cualitativa y cuantitativa a tres IFI's que solicitaron ser intermediarios de recursos. Dos de estas IFIs se evaluaron bajo el sistema de evaluación anual CAMEL y la tercera bajo el sistema de evaluación de Fondos Propios especial para micro financieras resultando dos de ellas elegibles mientras la restante se encuentra bajo evaluación aún.

Todas estas evaluaciones en cuanto a los aspectos Cualitativos se realizaron mediante visitas in situ a las oficinas y a través de entrevistas con los ejecutivos principales.

Adicional a lo anteriormente descrito, se procedió a revisar y actualizar el sistema de evaluación CAMEL con el propósito de simplificar y agilizar el proceso de evaluación tanto cualitativa como cuantitativa.

Como consecuencia de la crisis mundial, se han presentado solicitudes de condonación de deudas las que se encuentran en proceso de análisis.

La Unidad de Auditoria Interna entre otras actividades, realizó revisión de la cartera de Bienes Inmuebles, Producción y Vivienda de los programas de Fondos Propios y Fideicomisos, que incluyó la revisión de las operaciones, registros contables, expedientes correspondientes a las operaciones de crédito, inspecciones de campo (selectivos) y la garantía de respaldo presentados por los Intermediarios financieros participantes de los desembolsos de los créditos

II. GESTIÓN CREDITICIA

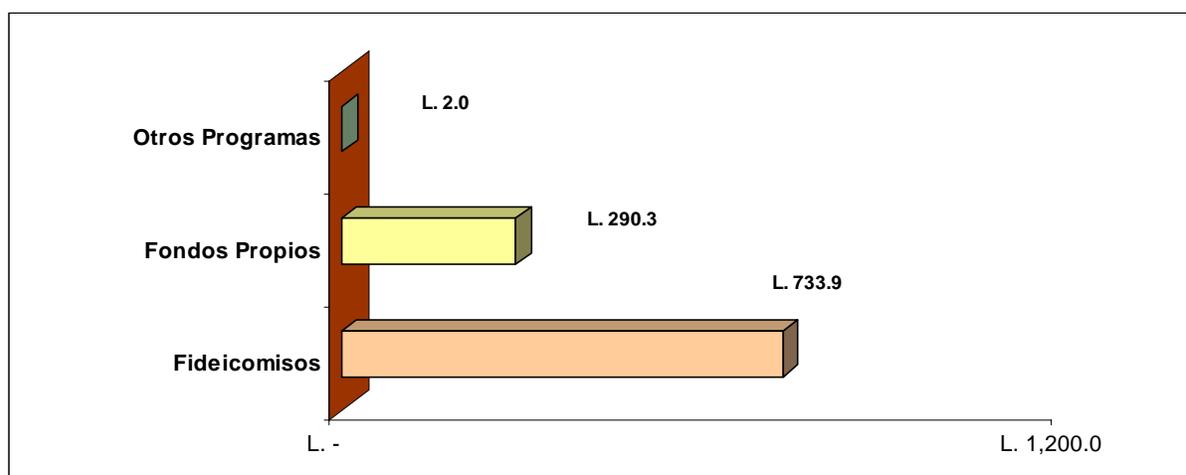
[Regresar al Índice](#)

2.1 DESEMBOLSOS REALIZADOS POR SECTOR Y POR PRODUCTOS

2.1.1 DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS Y DESTINO ECONÓMICO¹

En la siguiente gráfica se pueden observar los desembolsos realizados al Sistema Financiero Nacional, por su origen de Fondos:

Gráfica 1: Desembolsos por Origen de Fondos
Cifras en Millones de Lempiras



Para el I Trimestre, BANHPROVI atendió solicitudes de desembolsos por un monto de L.1,026.2 Millones, monto superior en un 12% al colocado durante el cuarto trimestre del año 2010 (L. 916.6 Millones).

El 53.8% de los montos desembolsados se destinaron al Sector Vivienda, 32.8% a Producción, 4.6% a Bienes Inmuebles y un 8.8% a Micro Crédito, tal y como se muestra en la siguiente gráfica:

¹ Es de hacer notar, que dentro de los Fondos Propios se incluyen los descuentos otorgados al Sector Vivienda, Producción y Micro-crédito (Incluyendo los fondos KFW), dentro de los "Otros Programas" se incluyen los descuentos otorgados con fondos de la Unión Europea "FINSA, FONTIERRA, CRA Y PROCATMER" y dentro de los Fideicomisos, todos los programas con recursos de la Secretaría de Finanzas (Incluyendo PROVICCOSOL) y el Fideicomiso del BCH. No se incluyen los fondos del Programa para la Reconversión de Fincas Productoras de Granos Básicos (FIMA), los cuales merecen un apartado especial dentro de éste informe (Ver 2.1.4 Fideicomisos Especiales FIMA) debido a que el origen de sus recursos proviene de diversos sectores.

Gráfica 2: Desembolsos por Destino de Fondos
(Sectores)



Referente al **Sector Vivienda** con desembolsos de L 552.3 Millones, las principales actividades financiadas son:

- Compra de Vivienda 51%
- Compra de Lote y Construcción 23%
- Construcción de Vivienda 14%
- Mejoras, compra y liberación de lote 12%

En adición a estas colocaciones de los Programas de Vivienda, también se desembolsaron L.29.0 Millones para el programa de Construcciones Varias y L. 11.0 Millones para el desarrollo de Proyectos de Vivienda.

En el trimestre se han realizado readecuaciones a créditos otorgados con los fondos del programa de Bienes inmuebles que asciende a L. 7.0 millones debido a que los prestatarios se han visto afectados por la crisis económica mundial.

En el **Sector Producción** se realizaron desembolsos totales por L 336.6 Millones, siendo la actividad Agrícola donde se recibió el mayor financiamiento por L 157.5 Millones, o sea el 47% del total desembolsado. El sector de servicios obtuvo financiamiento por L 73.2 Millones (22%), El sector industrial L 27.7 Millones (8%) mientras la actividad de Bienes inmuebles obtuvo financiamiento por L. 17.8 Millones y L. 12.0 Millones para comercio. Es importante mencionar que en este sector se hicieron readecuaciones por L. 48.5 Millones.

Concerniente al **Sector Micro-crédito**, sigue siendo la actividad de servicios la que obtuvo mayor financiamiento con L 76.8 Millones (85%), seguido de agricultura con L 7.7 Millones (9%), Créditos Varios por L. 2.0 Millones (2%). También se desembolsaron L. 1.9 Millones para Comercio y L 1.9 Millones para actividades industriales.

En la siguiente tabla se muestra el detalle de lo desembolsado por actividad en número de solicitudes atendidas y montos desembolsados:

Tabla 1: Resumen de Desembolsos por Actividad

Cifras en Miles de Lempiras

ACTIVIDADES	I TRIMESTRE 2011		IV TRIMESTRE 2010	
	No.	Monto	No.	Monto
PRODUCCION				
Agrícola	60	157,500.1	45	174,640.8
Bienes Inmuebles	9	17,773.1	0	-
Comercio	3	12,000.0	1	1,500.0
Industria	19	27,686.6	8	55,620.6
Servicios	46	73,180.8	32	79,820.5
Readecuaciones	1	48,480.0	4	92,852.8
TOTAL PROD.	138	336,620.6	90	404,434.7
MICROREDITO				
Agrícola	62	7,702.0	323	25,871.5
Bienes Inmuebles	0	-		
Comercio	3	1,900.0	6	1,470.0
Industria	7	1,990.0	9	3,481.0
Servicios	22	76,842.1	31	66,888.5
Varios	1	2,000.0	5	14,000.0
TOTAL MICROCREI	95	90,434.1	374	111,711.1
VIVIENDA				
Compra de lote	70	30,459.9	28	12,663.3
Compra de lote y con	130	127,260.2	51	49,534.7
Compra de vivienda	398	284,072.9	393	189,219.9
Construcción de vivie	101	77,128.4	62	39,164.6
Mejoras	57	20,969.6	39	12,687.6
Liberación de Lote	12	12,390.3	27	12,749.2
TOTAL VIVIENDA	768	552,281.3	600	316,019.2
BIENES INMUEBLES				
Compra de locales Varios			2	2,457.3
Construcciones Varia	11	28,867.5	17	36,935.3
Desarrollo de Proyec	9	10,969.4	15	22,722.6
Urbanización de Terr	0	-	1	5,000.0
Readecuaciones	1	7,066.2	1	17,339.9
TOTAL BIENES INM	21	46,903.1	36	84,455.0
TOTAL RUBROS	1,022	1,026,239.1	1,100	916,620.1

* En micro-crédito se desembolsaron 233 préstamos a IFI's dirigido para 5,700 beneficiarios

El nivel de desembolsos durante el I Trimestre de 2011 (L 1,026.2 Millones) es inferior 12% en comparación al trimestre anterior (L 916.6 Millones), esto se debe a una reducción en la demanda de préstamos por sobre liquidez del sistema financiero.

La población beneficiaria de los programas de la Institución, durante el Trimestre con los desembolsos de vivienda por L 552.3 Millones suman 768 familias. Respecto al Financiamiento para la Microempresa se desembolsaron 95 préstamos por un monto de L90.4 Millones, para el Sector Productivo se reporta el desembolso de 138 préstamos por un total de L 336.6 Millones, mientras que para el Sector Construcción de Bienes Inmuebles se realizaron 21 desembolsos por L 46.9 Millones que incluyen 9 desembolsos por L 10.9 Millones para el Desarrollo de Proyectos Habitacionales.

[Ver [Anexo No. 1a](#) y [Anexo No. 1b](#): Desembolsos por Actividad Económica y Líneas de Crédito].

2.1.2 DESEMBOLSOS POR PROGRAMA DE VIVIENDA

Durante el I Trimestre de 2011, la demanda de financiamiento atendida para el Sector Vivienda, alcanzó los L 561.3 Millones y L 37.9 Millones para el Desarrollo de Proyectos Habitacionales con fondos del BCH, lo que hace un gran total de L. 599.2 Millones. La distribución de acuerdo a los diferentes programas de crédito es de la siguiente forma:

Tabla 2: Desembolsos por Programa de Vivienda

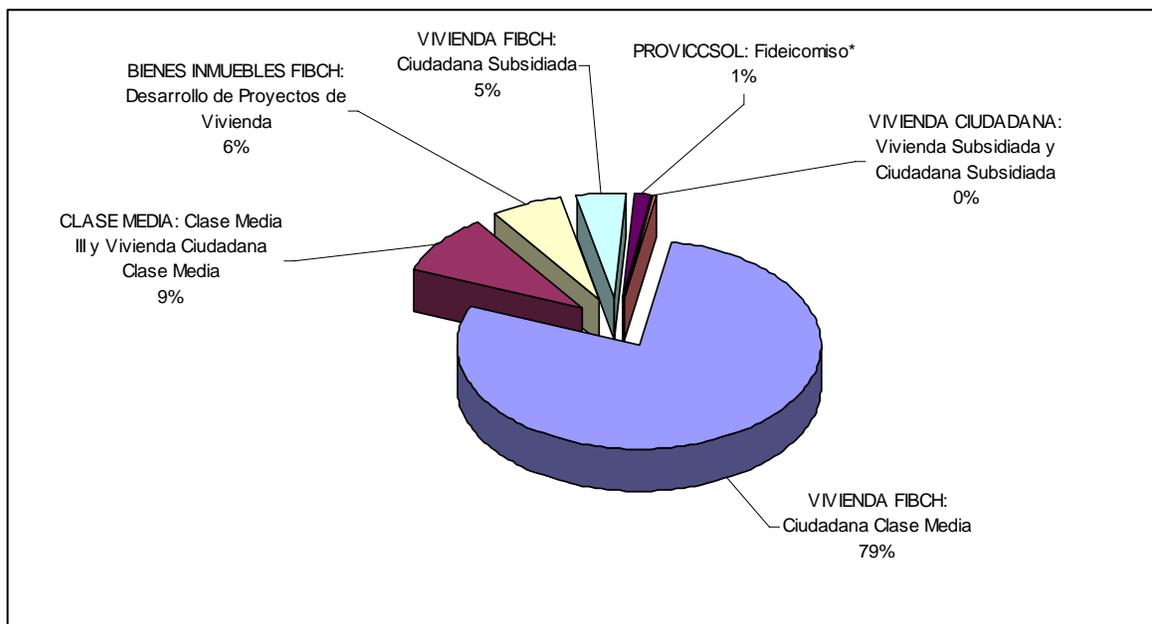
Cifras en Miles de Lempiras

ACTIVIDADES	I TRIMESTRE 2011		IV TRIMESTRE 2010	
	Monto Desembolsado	Familias Beneficiadas	Monto Desembolsado	Familias Beneficiadas
VIVIENDA CIUDADANA: Vivienda Subsidiada y Ciudadana Subsidiada	864.2	5	22,435.1	108
CLASE MEDIA: Clase Media III y Vivienda Ciudadana Clase Media	54,868.8	105	32,773.0	57
PROVICCSOL: Fideicomiso*	8,969.4	8	15,612.0	14
VIVIENDA FIBCH: Ciudadana Clase Media	469,438.4	552	223,357.7	278
VIVIENDA FIBCH: Ciudadana Subsidiada	27,110.0	106	37,453.6	157
TOTAL VIVIENDA	561,250.8	776	331,631.3	614
BIENES INMUEBLES FIBCH: Desarrollo de Proyectos de Vivienda	37,933.6	13	68,843.1	22
TOTAL BIENES INMUEBLES	37,933.6	13	68,843.1	22
TOTAL INCLUYENDO BIENES INMUEBLES	599,184.3	789	400,474.4	636

Los programas Vivienda Ciudadana y Clase Media con Fondos Propios de Banhprovi atendieron a 110 familias con L 55.7 Millones, producto de las recuperaciones mensuales de capital e intereses sobre los redescuentos otorgados a través de esos programas. Mientras con fondos de los Fideicomisos, específicamente del Fideicomiso BCH, se beneficiaron 658 familias, lo que representó L 496.5 Millones en redescuentos de igual forma 8 beneficiarios a través de fondos PROVICCOSOL representaron un monto por L 8.9 Millones.

La siguiente gráfica muestra la distribución de los desembolsos por los diferentes programas de vivienda:

Gráfica 3: Desembolsos Porcentuales por Productos de Vivienda



Como indica la Gráfica 12, el 79% (L 469.4 Millones) de la demanda de créditos para vivienda durante el I Trimestre fue atendido con fondos del Fideicomiso del BCH mediante el Programa "Vivienda Clase Media", un 9% (L 54.9 Millones) con el programa Vivienda Clase Media Fondos Propios Banhprovi, 6% (L 37.9 Millones) con fondos del Programa "Bienes Inmuebles" para desarrollo de proyectos de Vivienda del Fideicomiso BCH, un 5% (L 27.1 Millones) con fondos del programa "Vivienda Ciudadana Subsidiada" FIBCH, un 1% (L 9.57 Millones) con fondos del programa del Fideicomiso PROVICSOL, y finalmente para "Vivienda Ciudadana Subsidiada" Fondos Propios, L 0.9 Millones que representa un 0.2 %.

Incluyendo los préstamos otorgados por el Programa Bienes Inmuebles para Desarrollo de Proyectos Habitacionales, Banco Atlántida fue el intermediario financiero que atendió una mayor cantidad de beneficiarios de los programas de vivienda, otorgando 153 desembolsos por un monto de L 110.1 Millones, de los cuales el 91.4% en los programas de Vivienda Clase

Media Fondos Propios y Fideicomiso BCH y el 6.3% fueron otorgados en el programa de bienes inmuebles (L. 6.9 Millones). Seguido por FICOHSA con 110 créditos por L 102.8 Millones, de los que el 94.1% corresponden al programa de Vivienda Ciudadana Clase Media. (El intermediario con mayor valor en este programa para este periodo); y el 5.9% (L. 6.1 Millones) en el programa de Bienes Inmuebles. El tercer lugar en atención de créditos corresponde a banco BANPAIS (88 desembolsos por L. 81.3 Millones) seguido por banco BAC Honduras con 75 créditos por un monto de L. 68.5 Millones.

Considerando solamente los préstamos para vivienda, el 36.2% de los montos desembolsados se destinó al Departamento de Cortés con 283 créditos por L. 217.0 Millones de los cuales 205 créditos por L 181.3 Millones fueron otorgados por los Programas de Vivienda Clase Media y 75 créditos por L 20.2 Millones por los Programas de Vivienda Ciudadana Subsidiada. El 31.4% de los desembolsos se otorgaron en el departamento de Francisco Morazán con 208 créditos por L. 188.2 Millones, el 6.0% al Departamento de Atlántida por L 35.8 Millones en 45 créditos y el 26.4% restante por L 158.2 Millones en 253 créditos distribuido en los diferentes departamentos.

En lo que respecta al destino, 398 créditos se otorgaron para compra de vivienda por L 284.1 Millones, de los cuales el 91.9.0% corresponde a los Programas de Vivienda Clase Media y el 8.1% al Programa de Vivienda Subsidiada; las siguientes actividades mayormente financiadas fueron la compra de lote y construcción con 130 créditos por L.127.3 Millones, La construcción de vivienda reportó una importante participación con 101 créditos por L. 77.1 Millones y la compra de lote con 70 créditos que suman L. 30.5 Millones.

[Ver [Anexo No. 2](#): Desembolsos de Vivienda].

2.1.3 DESEMBOLSOS POR ÁREAS GEOGRÁFICAS

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

Tabla 3: Desembolsos por Áreas Geográficas

Cifras en Miles de Lempiras

ZONAS	I TRIMESTRE 2011		IV TRIMESTRE 2010	
	No.	Monto	No.	Monto
Centro	290	306,079.6	255	208,943.3
Norte	449	533,973.4	449	559,854.8
Sur	90	59,108.3	56	37,994.1
Occidente	117	64,730.5	225	56,420.8
Oriente	76	62,347.1	115	53,407.1
Total	1,022	1,026,239.0	1,100	916,620.1

Durante el I Trimestre de 2011, la Zona Norte del país recibió mayor financiamiento con un monto de L 533.9 Millones (52.0%) en 449 créditos otorgados, siendo el Departamento de Cortés el más beneficiado, con L 362.8 Millones y 325 créditos otorgados. En segundo lugar, se ubicó la Zona Centro con L 306.1 Millones (29.8%), concentrado en su mayoría en el Departamento de Francisco Morazán con L 272.5 Millones en 238 créditos.

En los diferentes programas dedicados al financiamiento de Micro-crédito, los departamentos de Cortés con L. 41.5 Millones, Olancho con L. 15.2 Millones y el departamento de Intibuca con L. 11.1 Millones fueron los que obtuvieron mayor financiamiento.

Los Programas de Vivienda Ciudadana Subsidiada otorgaron créditos en mayor número a los departamentos de Cortés (75) con un apoyo financiero de L 20.2 Millones, y Francisco Morazán con desembolsos por el orden de los L 2.7 Millones. Así también en estos departamentos se concentró la mayor cantidad de montos otorgados dentro de los Programas de Vivienda Clase Media, en Francisco Morazán con L. 175.3 Millones y L 181.4 Millones en Cortés con 193 y 205 créditos respectivamente.

El mayor monto desembolsado por el Programa Bienes Inmuebles se dio en el Departamento de Cortés por L 15.5 Millones en 3 créditos otorgados, seguido de Francisco Morazán con L 7.9 Millones en 3 créditos.

En cuanto a préstamos para el sector productivo, el Departamento de Cortés es el más beneficiado al otorgarse 37 créditos por L 104.3 Millones, seguido por el departamento de Colón con 6 préstamos por un monto de L 82.8 Millones. En tercer lugar se ubicó el Departamento de Francisco Morazán favorecido con 22 desembolsos por valor de L 76.8 Millones.

[Ver [Anexo No. 3A](#) Y [Anexo No 3 B](#): Desembolsos por Ubicación Geográfica y Líneas de Crédito]

2.1.4 GESTIÓN DEL DESEMPEÑO SOCIAL

En el I Trimestre del 2011, BANHPROVI ha hecho desembolsos por L. 1,026.2 Millones con los que se han generado 20,551 empleos a través de 5,449 proyectos de los diferentes programas beneficiando directamente a 46,550 personas y a 210,142 indirectamente dentro de los cuales hay 25,999 familias beneficiadas.

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

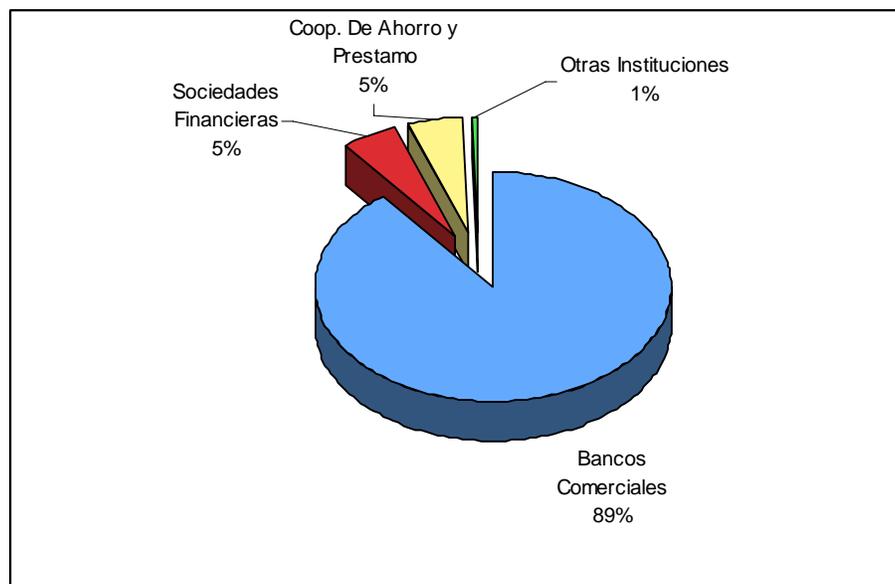
Tabla 4: Gestión de Desempeño Social
Cifras en Miles de Lempiras

DESTINO	MONTO A	No. DE PROYECTOS B	EMPLEOS GENERADOS C	No. FAMILIAS BENEFICIADAS D	BENEFICIARIOS DIRECTOS E	BENEFICIARIOS INDIRECTOS F	TOTAL BENEFICIARIOS G
			Bx(V,W,X)	B+C	C+D	ExY	E+F
Vivienda Digna	L. 36,943.5	119	595.00	714.00	1,309.00	6,545.00	7,854.00
Vivienda Media	L. 524,307.1	657	7,884.00	8,541.00	16,425.00	82,125.00	98,550.00
Microcredito	L. 90,434.1	4522	4,522	4,522	9,043	45,217	54,260
Bienes Inmuebles	L. 37,933.70	13	650.00	663.00	1,313.00	6,565.00	7,878.00
Produccion	L. 336,620.50	138	6,900.00	7,038.00	13,938.00	69,690.00	83,628.00
Total	L. 1,026,238.9	5,449	20,551	25,999	46,550	210,142	256,692

2.1.5 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Durante el I Trimestre, la distribución de desembolsos totales por Intermediario Financiero, se muestra de la siguiente forma:

Gráfica 4: Desembolsos por Grupos de IFI's



La información del I Trimestre de 2011, muestra que Banco Atlántida, Banco Ficohsa, Banco Banpais y Banco Continental son las instituciones que intermediaron la mayor cantidad de recursos de la Institución, otorgándoseles L 244.8 Millones, L 168.4 Millones, 121.7 Millones y 104.1 Millones, respectivamente.

Las sociedades financieras que intermediaron recursos fueron: ODEF con L. 40.0 Millones, CREDI Q con L 5.7 Millones. Entre los “Otros Intermediarios Financieros”, destacan la Cooperativa de Ahorro y Prestamo ELGA con L. 15.3 Millones, La cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana con L. 12.9 Millones, Cooperativa San Marqueña con L. 5.5 Millones, Cooperativa Sonaguera y Cooperativa Chorotega con L. 5.1 Millones y L. 3.1 Millones respectivamente.

[Ver [Anexo No. 4 a](#) Y [Anexo No 4 b](#): Desembolsos por IFI y Línea de Crédito]

2.2 ESTADO DE LA CARTERA ADMINISTRADA

[Regresar al Índice](#)

2.2.1 CARTERA DE VIVIENDA Y PRODUCCIÓN

En base a la información mensual recibida en Sección de Cartera Administrada de las recaudaciones reportadas por nuestros administradores de cartera; específicamente Banco Atlántida, S.A., Banco del País, S.A. Y lo recaudado sobre la cartera de producción, durante el Primer trimestre correspondiente al año 2011, se logró recuperar la cantidad de L.3.2 millones de lempiras, observándose los siguientes movimientos:

Recaudaciones I Trimestre 2011 (Cifras en Lempiras)

MESES	BCO. ATLANTIDA	BCO DEL PAIS	PRODUCCION	TOTAL
ENERO	150,107.71	783,350.59	45,995.70	979,454.00
FEBRERO	62,813.18	1,050,554.75	61,895.83	1,175,263.76
MARZO	160,092.29	818,822.52	82,751.63	1,061,666.44
TOTAL	373,013.18	2,652,727.86	190,643.16	3,216,384.20

Es importante mencionar que para mejorar la recuperación de la Cartera Administrada de Vivienda y Producción se continúa realizando una serie de actividades de gestiones y readecuaciones de obligaciones/deuda.

Área de Vivienda, se continúa elaborando la documentación de los proyectos de vivienda para poder obtener el dominio pleno de los lotes a favor de BANHPROVI, para así poder ejercer presión sobre los prestatarios que mantienen su crédito en mora.

Activos Eventuales, propiedad de BANHPROVI, se continúa con la inspección de estos, para constatar el estado en que se encuentra, para así proceder a tomar acciones permitentes para realizar la promoción y venta de los mismos, se logro readecuaciones de contratos de administración con opción a compra que tenía una alta morosidad.

En cuanto a (4) proyectos que pertenecen a la Cartera Administrada de Vivienda (Altos de Cofradía, Loma Linda Norte, Loma Linda Sur, y el Edén) los cuales fueron objeto de EXPROPIACION por parte del Estado de Honduras, el Departamento Jurídico de BANHPROVI envió una solicitud al Instituto de la Propiedad con el propósito que se reconozca que existen gravámenes a favor de BANHPROVI y así se nos pueda reconocer el valor de esos créditos adjudicados.

Área de Producción, Se hizo una actualización de los Estados de Cuenta de los Prestatarios de la Cartera para proceder a realizar gestiones de cobro, y así estar pendientes que estos se presenten a nuestra oficina a realizar su pago respectivo, o readecuar su deuda.

Al cierre del I trimestre del 2011 los saldos de cartera administrada ascienden a **L.96.2** millones de lempiras en fondos propios, y **L 170.4** millones en Fideicomisos.

2.2.2 CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA ADMINISTRADA

Al cierre del I Trimestre del 2011, los saldos de la cartera Administrada ascienden a Lps.102.3 Millones de lempiras en Fondos Propios, y L 171.8 millones en Fideicomisos.

Tabla 5: Clasificación de la Cartera Administrada

Cifras en Miles de Lempiras

	FONDOS PROPIOS		FIDECOMISOS	
	Saldo	%	Saldo	%
Hipotecarios				
Vigentes MN	21,303.4	22.14%	60,071.8	35.25%
Atrasados MN	57,330.8	59.6%	0	0
Vencidos MN	4,877.0	5%	0	0
Vencidos ME	11,213.2	11.7%	0	0
TOTAL	94,702.40	98.44%	60,071.8	35.25%
Fiduciarios				
Vigentes MN	0.0		6,056.0	3.55%
Atrasados MN	0.0		102,870.2	60.37%
Vencidos MN	1,531.2	1.59%	1,405.5	.825%
TOTAL	1,531.2	1.59%	110,331.7	64.75%
TOTAL	96,233.60	100.0%	170,403.5	100.0%

En los prestamos vigentes de fondos propios se incluye **L 6.049** miles que corresponde a la cartera administrada hipotecaria de ex -empleados que administra Banco del País, y en los fideicomisos los prestamos fiduciarios vigentes y atrasados corresponden al fideicomiso de FIMA por un monto **L108.9** miles.

III. GESTIÓN DE RIESGOS

[Regresar al Índice](#)

SECCIÓN ANÁLISIS DE INTERMEDIARIOS FINANCIEROS

1. Evaluación Anual de IFIS y Determinación de Límites de Exposición.

Con base a estados financieros al 31 de Diciembre de 2010 y Metodologías establecidas en el Reglamento General de Crédito, se evaluaron 56 Instituciones Financieras Intermediarias (IFI's), conforme a la siguiente estructura

▪ Instituciones Reguladas por la CNBS

Se evaluaron los aspectos cualitativos y cuantitativos anuales de 16 bancos, 7 sociedades financieras y 5 Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras (OPDF's), aplicando la Metodología CAMEL, resultando con calificaciones favorables y declaradas elegibles mediante Resolución del Consejo Directivo No. CD-15-02/2011.

▪ Instituciones No Reguladas por la CNBS

La evaluación de 19 Cooperativas de Ahorro y Crédito se efectuó mediante el Sistema PERLAS, los límites de exposición de las cooperativas se establecieron aplicando un porcentaje al saldo de la cartera sana.

Finalmente, el resto de Microfinancieras no Reguladas, se evaluaron utilizando el Sistema CAMEL Especial para Microfinancieras, los límites de estas microfinancieras se determinaron aplicando un número de veces, en función de la calificación obtenida, al capital y reservas al mes de diciembre de 2010.

2. Elegibilidad de IFIS Bancarias para Realizar Operaciones de Inversión.

Se ha aplicado el sistema CAMEL abreviado, compuesto de 5 indicadores básicos, para evaluar a los bancos comerciales y sociedades financieras, resultando elegibles para realizar operaciones de inversiones en títulos valores con el Banhprovi, durante el periodo Febrero-Abril 2011, al obtener calificaciones a corto plazo F1 y F2.

3. Incorporación de Nuevos Intermediarios

En cumplimiento a las solicitudes de intermediación, se aprobó una institución financiera y se encuentran cinco en periodo de evaluación.

4. Clasificación de la Cartera de Créditos e Inversiones

Con base al reporte emitido por la sección de Cartera de la División de Operaciones, se determinó que la cartera vigente total de créditos al 31 de Diciembre de 2010, ascendió a L.15,203.9MM, superando en L.2,186.4MM (16.8%) al saldo registrado en Diciembre del año anterior. La cartera total esta constituida en 97.9% por el saldo de la cartera de redescontada (segundo piso) y 2.1% por el saldo de la cartera constituida por créditos que están bajo la responsabilidad directa de Banhprovi (cartera de primer piso), la clasificación del riesgo y requerimiento de reservas de la cartera de las IFI's Reguladas cuyo saldo constituye la mayor proporción (95.4%) de la cartera total, se muestra en el siguiente cuadro:

CARTERA DE IFI's Regulados por la CNBS
(Saldos al 31 de Diciembre de 2010, MM de L.)

Calificación CAMEL	Categorías	Saldo	Reservas
A+	I. Excelente	5,713.4	0.0
BBB	II. Optimo	2,248.6	3.7
BB	III. Muy Bueno	5,071.2	86.9
B	IV. Bueno	244.7	13.7
C	V. Regular	864.2	45.2
N/C (No Califica)	VI. Malo	0.0	0.0
	Decreto 68/2003	364.1	3.6
Total		14,506.2	153.1

Según el análisis efectuado por la División de riesgos, la cartera de inversiones al 31 de Diciembre de 2010, ascendió a L.2,314.2, concentrándose el mayor riesgo en las carteras conformadas con los fondos provenientes de tres fideicomisos de Banhprovi administrados por Banadesa, el riesgo de la cartera consolidada de dichos fideicomisos, se presenta en el siguiente cuadro

El requerimiento de reservas para el año 2011 para cubrir el riesgo de las carteras de créditos e inversiones, se muestra a continuación:

REQUERIMIENTO DE RESERVAS CARTERAS DE CREDITO E INVERSIONES

(Cifras al 31 de Diciembre de 2010 en MM de L.)

Carteras	Saldo	Reservas Requeridas		Total	Reservas Contables		
		FP	Fideicomisos		FP	Fideicomisos	Total
Regulados	14,506.2	76.5	76.6	153.1			
Cooperativas	235.4	85.2	52.9	138.1			
Microfinancieras	147.1	3.0	124.0	127.0			
Total Cartera de II Piso	14,888.7	180.6	264.6	418.2			
Cartera de Primer Piso	315.3	73.6	172.8	246.4			
Inversiones	2,314.2	223.6	4.4	228.0			
TOTALES	17,518.2	477.8	441.8	892.6	528.7	350.7	879.4

5. Implementación de un Nuevo Sistema de Evaluación a IFI's.

Mediante Resoluciones de Comité de Crédito No.CC-419-40/2010 y Consejo Directivo No.CD.No 120-12/2010 se aprobó la nueva metodología de calificación CAMEL Especial para Microfinancieras, diseñada con el apoyo de ICON- Institut-MSA, firma consultora contratada por KFW dentro del marco del Proyecto "Fortalecimiento del Sector Financiero para MIPYME", siendo aplicada para evaluar y determinar la elegibilidad anual de las IFI's Microfinancieras no reguladas, previamente a su implementación la División de Riesgos realizó una reunión con los principales ejecutivos de las instituciones con el objetivo de exponer los objetivos y alcances de dicho sistema, atendiendo las consultas e inquietudes surgidas en la reunión. La metodología de evaluación CAMEL para microfinancieras fue incorporada al Manual de Riesgos.

6. Otras Actividades

- ✓ Participación en las exposiciones realizadas por las firmas participantes en la licitación para la adquisición de un nuevo software que optimizara los procedimientos y procesos de Banhprovi, efectuando las consultas concernientes a la gestión de riesgos.
- ✓ Efectuar las modificaciones y actualizaciones de la normativa correspondiente a la gestión de identificación, prevención y control del riesgo crediticio, establecida en el Reglamento General de Crédito.
- ✓ Análisis a la propuesta documentada y exposición realizada por la firma consultora en proceso de contratación, responsable de diseñar en forma conjunta con la División de Finanzas y Riesgos el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL) con el propósito de identificar, medir, controlar y monitorear el Riesgo de Liquidez.
- ✓ Atender el requerimiento de documentación y consultas relacionadas con el desarrollo de la gestión de riesgos, por parte de la firma SC Riesgos responsable de asignar una Calificación de Riesgos a Banhprovi.

- ✓ Elaborar las respuestas y justificaciones sobre materia de riesgos, relacionadas con las observaciones establecidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en el informe de la visita de supervisión realizada en diciembre del año 2010.
- ✓ Seguimiento y apoyo al diseño por parte del Departamento Legal, de los contratos de intermediación de las nuevas IFIS declaradas elegibles recientemente.

Sección de Seguimiento a IFI's

I. Supervisión Operativa a Intermediarios Financieros

Con el objeto de verificar el cumplimiento de las normas establecidas en el Reglamento General de Crédito y Contrato de Intermediación se procedió a cumplir con un programa de visitas in-situ a 6 instituciones financieras.

IV. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

[Regresar al Índice](#)

El Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (Banhprovi) programó en el Presupuesto General de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2011 suma de L 3,791.2 Millones, el cual fue aprobado por el Soberano Congreso Nacional de la República según Decreto no. 264/2010 publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 28 de diciembre 2010.

Para efectos del presente análisis del I Trimestre, las cifras ejecutadas son analizadas comparándolas con el Presupuesto aprobado 2011, el cual se programó en un monto de Lps.603.2 Millones. La ejecución alcanzó los L 556.0 Millones por lo que la ejecución representa el 92% del monto programado.

Durante el Trimestre el Consejo Directivo aprobó mediante resolución No. 028-03/2011 de fecha 31 de marzo 2011 modificación presupuestaria para cubrir pagos por consultarías y otros gastos y para asignar fondos en municipios no programados en la cuenta de Prestamos de Largo Plazo en el SIAFI. La ejecución del trimestre refleja sobreejecución en las recuperaciones de los intereses y de los préstamos de largo plazo, solamente la colocación de títulos y valores de largo plazo presenta 0% de ejecución, ya que se encuentra en proceso de realizar la emisión.

I. INGRESOS

INGRESOS FINANCIEROS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

Los ingresos presupuestados en el trimestre en concepto de intereses de préstamos ascienden a L 92.2 Millones con una ejecutoria de L 106.8 Millones que equivale a un 116%.

Se programó recibir en Comisiones por Servicios Bancarios L 25.4 Millones, presentando una ejecución del 94%. Las comisiones consisten principalmente por la administración de los Fideicomisos, siendo aquellos que generan más ingresos el Fideicomiso del Banco Central de Honduras con L 21.8 Millones, Producom con L 573.9 Miles, Fonbain con L 432.6 Miles, Forfipa con L 416.4 Miles, y FIMA con L 356.4 Miles.

Respecto a "Otros ingresos" sobre multas cobradas al Sistema Financiero y otros, estos se ejecutaron en L 1.5 Millones (86%) del total programado en el trimestre de L 1.7 Millones.

RENTAS DE LA PROPIEDAD

Los intereses por Títulos y Valores programados fueron de L 30.3 Millones y los generados en el período alcanzaron los L 28.2 Millones, con una ejecutoria del 93%; debido a que no se realizaron todas las inversiones programadas en el trimestre.

DONACIONES DE CAPITAL DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL

No se recibieron donaciones ni transferencias durante el trimestre.

DISMINUCIÓN DE LA INVERSIÓN FINANCIERA

La inversión financiera se redujo en L 350.9 Millones lo que representa una ejecutoria 230% de lo presupuestado. Ese valor se compone por el total recuperado sobre préstamos a corto plazo que fue de L 0.9 Miles, recuperaciones de préstamos a largo plazo por L 259.1 Millones y la cancelación de títulos valores durante el trimestre fue de L 91.8 Millones.

ENDEUDAMIENTO PÚBLICO y OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS

Durante el I Trimestre se programó la emisión de L 200.0 Millones en bonos, en estos momentos se están realizando los tramites para poderla ejecutar.

II. EGRESOS

100 - SERVICIOS PERSONALES

El rubro de Servicios Personales fue ejecutado en un 65% cumpliéndose con las obligaciones en relación al pago de sueldos y salarios y sus colaterales, generando un sobregiro en la cuenta de Sueldos Básicos del Personal No Permanente al contratar los servicios de dos empleados para realizar trabajos temporales, al igual que en la cuenta de horas extraordinarias se pagaron horas extras a personal de Servicios Generales (motoristas y empleados de mantenimiento) por realizar labores fuera del horario establecido en reparaciones del edificio los fines de semana..

200 - SERVICIOS NO PERSONALES

El gasto programado para el trimestre es de L 16.2 Millones en la cuenta de Servicios No Personales solamente se ejecuto en un 39%, ya que las cuentas de Mantenimiento de Edificios, Mobiliario y Equipo, Comunicación y Otros no se requirió de tales gastos, no así en la cuenta de Mantenimiento y Reparaciones de Equipo y Medios de Transporte que se ejecuto en un 208% al realizar mantenimiento necesario de varios vehículos en este periodo.

Los Servicios de Contabilidad y Auditoria no se ejecutó el monto programado para este periodo de L 2.7 Millones, ya que hasta el mes de Abril 2011 se cancelará los servicios de la auditoria de los Estados Financieros al 30/12/2010 en base al monto establecido según licitación Publica para este fin.

La cuenta de Gastos Judiciales no registró ningún valor al respecto al no presentarse las obligaciones que por este rubro a la fecha están pendientes de resolver.

300 - MATERIALES Y SUMINISTROS

Del total del monto programado por L 1.0 Millones para el primer trimestre, se ejecutó L301.5 Miles que representa un 29%, se registró un sobregiro de L 10.4 miles en la cuenta Prendas de Vestir por la compra de uniformes a empleados de reciente ingreso, igual la cuenta Especies Timbradas y Valores registra un sobregiro de L 5.0 miles por la adquisición de varios certificados de autenticidad a fin de realizar varios tramites legales.

En la ejecutoria de la cuenta de Combustible y Lubricantes solamente se registro el 24% de lo programado al adoptar las medidas de reducción y control del uso de los vehículos.

400 - BIENES CAPITALIZABLES

En este periodo se programó un monto de L 3,899.6 y se ejecutó el 76% por un monto de L2,957.5 miles, ya que durante este periodo se ejecuto la adquisición de las Aplicaciones Informáticas (Software y Equipo de computo por L 2,438.3) según las Licitaciones Publicas No 002 y 003 para este rubro y se ejecuto en su totalidad el contrato de remodelación de los Oficinas destinadas al uso del Asistente de la Presidencia de Banhprovi.

500 - TRANSFERENCIAS

Del monto programado para este concepto se realizo una ejecutoria de L 859.8 Miles que representa el 54%, registrando este rubro gastos efectuados como Ayudas Sociales a Personas por valor de L 146.4, la transferencia en concepto de aporte según Ley a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros por valor de L 442.3 miles.

600 - ACTIVOS FINANCIEROS

Para el I Trimestre se programaron L 500.9 Millones, de los cuales se ejecutaron L 477.3 Millones, es decir, los activos financieros resultaron con una ejecución de un 95%, se sobrepaso la meta de colocación de préstamos a largo plazo en L 120.0 Millones (67%) y las inversiones en títulos valores se ejecutaron L 178.1 Millones (55%).

700 - SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA

Se cumplió con el pago de la Deuda Interna y Externa que se programó para el I Trimestre, la ejecutoria es de 92% que equivale a L 56.1 Millones. La Deuda Interna incluye los pagos a los certificados de compra crediticia del Decreto 68/2003 y los intereses sobre la emisión de bonos A3 por un monto de L. 54.2 Millones con una ejecutoria de 92%. La Deuda Externa

incluye pagos a los siguientes organismos internacionales; IDA, BCIE, AID, BIRF, ejecutándose en un 98%.

[Ver [Anexo No. 5](#): Ejecución Presupuestaria Trimestral]

V. TECNOLOGÍA

[Regresar al Índice](#)

Los avances realizados por esta sección para el primer trimestre del 2011, se resumen a continuación:

- A. **INSTALACIÓN Y CONFIGURACIÓN DE SERVIDORES NUEVOS** - Se adjudicó, la licitación realizada a finales del año pasado y se instalaron los seis (6) servidores nuevos. También el personal de esta sección fue capacitada en estos nuevos equipos por parte del fabricante.
- B. **CORE BANCARIO** - Se procedió a la adjudicación de la licitación del CORE bancario y se ha estado en varias reuniones con la compañía adjudicada para las programaciones y las necesidades de información que se necesita para iniciar el proyecto.
- C. **HELP DESK** - Se procedió a hacer modificaciones a las base de datos. Se creó el manual de usuario y se hizo una prueba en la división para ver su entendimiento y aplicación.
- D. **DESARROLLO DE POLITICAS INSTITUCIONALES** - Las políticas de Internet, Respaldo, Seguridad, y Plan de Contingencia, se han analizado en reuniones de la sección para definir el tiempo adecuado para implementación.

VI. GESTIONES DE CONTROL INTERNO

[Regresar al Índice](#)

6.1 AUDITORIA INTERNA:

Durante el período comprendido de 1 de enero al 31 de marzo de 2011 las actividades relevantes desarrolladas por la Unidad de Auditoria Interna son:

1. INFORMES TERMINADOS

1.1. Informe Especial 01/2011-UAI-BANHPROVI

Rubro:	Análisis a los Desembolsos Vivienda, Producción, Mipymes con Fondos del Fideicomiso del Banco Central de Honduras.
Asignado:	División de Productos y Negocios
Periodo a Examinar:	Del 1 de enero al 2 de febrero del 2011

ALCANCE DEL EXAMEN

El examen comprendió la Revisión de las Operaciones, Registro Contables y la documentación de respaldo de expedientes de los desembolsos efectuados del Fideicomiso del Banco Central FIBCH, desde el ingreso de las Solicitud de Crédito, solicitados por las IFI's hasta a la División de Productos y Negocios, y el desembolso, registros realizados por la División de Operaciones, lo mismo que las solicitudes en tramite y aprobadas en poder del personal de las Secciones de Vivienda, Producción y Mipymes por el periodo comprendido del 2 de enero al 2 de febrero del presente año.

FINANCIAMIENTO Y/O MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS

Del 2 de enero al 2 de febrero del 2011, el monto de los recursos examinados del FIBCH ascienden a **Ciento Cuarenta y Dos Millones, Doscientos Setenta y Dos Mil, Quinientos Treinta y Siete Lempiras Exactos L. 142,272.537.00** y que corresponde a **204 Créditos**.

1.2. Informe Ejecutivo 02/2011-UAI-BANHPROVI

Rubro: Egresos Presupuestarios - Servicios No Personales

Asignado: División de Administración

Período Examinado: Del 1 de febrero al 31 de diciembre de 2010

Objetivos Específicos:

- a) Comprobar la exactitud de los registros contables, transacciones administrativas y financieras, así como sus documentos de soporte o respaldo.
- b) Examinar la ejecución presupuestaria de la entidad para determinar si los fondos se administraron y utilizaron adecuadamente.
- c) Determinar si en el manejo de los fondos o bienes existe o no menoscabo o pérdida, fijando a la vez de manera definitiva las responsabilidades civiles a que hubiere lugar.

ALCANCE DEL EXAMEN

El examen comprendió la revisión de las operaciones, registros y la documentación de respaldo presentada por los funcionarios y empleados del BANHPROVI, cubriendo el período comprendido del 01 de febrero de 2010 al 31 de diciembre de 2010, con énfasis en el rubro de Egresos Presupuestarios-Servicios No Personales, ejecutados por la División de Administración, con una muestra del 85%.

FINANCIAMIENTO Y/O MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS

Durante el período examinado y que comprende del 01 de febrero de 2010 al 31 de diciembre de 2010, los Egresos examinados ascendieron a veinticuatro millones setecientos dieciocho mil ochocientos treinta lempiras (L.24,718,830.00).

2. AUDITORIA EN PROCESO

2.1 Inventario Garantías (Títulos Valores)

Rubro: Cartera Redescontada Vivienda y Producción con Fondos Propios de la Institución y del Fideicomiso del BANTRAL.

Asignado: División de Operaciones - Sección de Garantía (Custodia)

Período a Examinar: Cifras al 28 de febrero del 2011

Principales objetivos específicos a alcanzar:

1. Evaluar la estructura de control interno de las garantías (títulos valores) en custodia de la Sección de Garantías.
2. Verificar que las transacciones financieras, administrativas y operacionales relacionadas con los desembolsos por préstamos concedidos Fondos Propios de la Institución Fideicomisos y otros, se hayan realizado de conformidad a lo que establece la Ley y al Reglamento General de Crédito del Banco, Contratos de Intermediación de Recursos celebrados con las IFI'S Convencionales y No Convencionales y demás disposiciones legales aplicables.
3. Comprobar que todas las transacciones están correctamente autorizadas y registradas de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados.
4. Determinar si los desembolsos de los préstamos de la Institución, Fideicomisos y Otros efectuados a los diferentes Intermediarios Financieros participantes convencionales y no convencionales se encuentren respaldados con los documentos legales (garantías, documentos únicos, pagarés), debidamente legalizados y custodiados en la Sección de Garantías - División de Operaciones.

Avance: 30%.

2.2 Inventario Adquirido de Activos Fijos (Mobiliario y Equipo de Oficina)

Rubro:	Inventario Adquirido de Activos Fijos- Mobiliario de equipo de Oficina
Asignado:	División de Administración - Sección de Servicios Generales.
Período a Examinar:	Del 1 de febrero del 2010 al 28 de febrero del 2011.

Principales objetivos específicos a alcanzar:

- a. Evaluar la estructura de Control Interno de los Activos Fijos, a través de cuestionarios de control interno.
- b. Verificar el cumplimiento de leyes, reglamentos, controles y procedimientos administrativos contables y legales.
- c. Comprobar que todos los bienes del BANHPROVI se encuentran registrados contablemente en la cuenta correspondiente y el control oportuno de su asignación, uso, traslado o descargo, y cuando sea aplicable.
- d. Verificar que las nuevas adquisiciones de mobiliario y equipo hayan sido contemplados en los presupuestos correspondientes y que todo desembolso por el gasto se adjunte los documentos de soporte originales respectivos, y que reúnan la información necesaria.
- e. Evaluar las políticas para la adquisición de activos, asegurándose que todas las adquisiciones son aprobadas por los niveles adecuados y registradas a su costo en forma oportuna y que se clasifiquen debidamente en el balance; asimismo que sean sometidas al proceso de licitación cuando corresponda.
- f. Verificar los mecanismos de salvaguarda física y protección jurídica de los bienes.
- g. Verificar los mecanismos de control de cobertura de los activos mediante póliza de seguros.
- h. Comprobar la existencia de un inventario del mobiliario y equipo, con su número de control correspondiente, de conformidad a los lineamientos dictados por el Departamento de Bienes de la Contaduría General de la República.

- i. Comprobar físicamente las adiciones más importantes a la cuenta de propiedad planta y equipo durante el año.
- j. Comprobar si las posiciones por depreciación de los bienes y enseres están siendo registrados contablemente.
- k. Comprobar que el caso de Ventas, retiros y donaciones se han rebajado contablemente la depreciación acumulada correspondiente a esas partidas.

Avance: 92%.

3. INFORME DE LABORES DEL PRIMER TRIMESTRE

El 26 de enero de 2011 se envió el Informe de Labores Trimestral a la Presidencia Ejecutiva, Consejo Directivo y Comisario del BANHPROVI, Tribunal Superior de Cuentas y Comisión Nacional de Bancos y Seguros sobre las actividades ejecutadas por esta Unidad de Auditoría Interna por el período comprendido entre el 1 de octubre al 30 de diciembre de 2010.

4. REVISIÓN PREVENTIVA

Liberación de Garantías

A solicitud de la Sección de Garantías - División de Operaciones, se revisaron 299 actas de cancelación de hipotecas del 5 de enero al 30 de marzo de 2011, solicitadas a esta Institución por las diferentes instituciones intermediarias participantes.

5. OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS

Arqueo de Caja Chica

Dentro de las actividades realizadas durante el primer trimestre, se efectuó el 19 de enero de 2011 arqueo al Fondo Rotatorio de Caja Chica de L.20,000.00 que es administrado por el señor Fernando Oliva, Jefe de la Sección de Servicios Generales, encontrándose de conformidad.

6.2 CONTROL DE GARANTÍAS:

[Regresar al Índice](#)

Tabla 6: Mora Global de Documentos Únicos y Actas de Cesión

MES	SALDO	No. DE CREDITOS
DICIEMBRE 2010	937,165,571.71	689
MARZO 2011	891,792,906.31	615
DIFERENCIA	(45,372,665.40)	(74)

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

a) Mora en Garantías Hipotecarias.- Durante el trimestre de éste año se observa una disminución del 4.8% en relación al trimestre anterior. Esta reducción obedece a las acciones realizadas por la Asistencia de la Presidencia Ejecutiva, la División de Productos y Negocios y la División de Riesgos, todos ellos involucrados para lograr una rebaja sustancial de dicha mora de garantías.

[Ver [Anexo 6a](#): Mora Global de Documentos únicos]

b) Liberación de Garantías Hipotecarias.- Fueron recibidas durante el primer trimestre 492 Actas de Liberación, de las cuales fueron liberadas 262 y devueltas a los Intermediarios por instrucciones del Departamento Jurídico 116. Quedaron en proceso entre las Secciones de Garantías, Departamento Jurídico, Auditoría Interna y la Presidencia Ejecutiva 114 Actas

A continuación se detallan las liberaciones de actas de hipotecas:

Tabla 7: Liberaciones de Actas de Hipotecas

LIBERACIONES	I TRIMESTRE 2011		IV TRIMESTRE 2010	
	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%
Recibidas	492	100%	454	100%
En Revisión	114	23%	21	5%
Liberadas	262	53%	322	71%
Devueltas	116	24%	111	24%

Del 01 de enero al 31 de marzo del 2011, se recibieron 492 actas, de las cuales se firmaron para liberación 262. Entre las Instituciones Financieras que más actas liberaron, se encuentra Banco del País con 61 que representan un 23% del total liberado, Atlántida con 29 actas que representan un 11% del total liberado, Banco Lafise con 27 liberaciones que representa 10% y

HSBC con 26 actas para un 10%, y el 46% restante entre las otras instituciones financieras intermediarias equivalente a 262 actas. [Ver [Anexo 6b](#): Liberaciones de Actas de Hipotecas]

c) Custodia de Certificados de Inversión.- Durante el primer trimestre del 2011, ésta Sección, mantuvo en movimiento un total de 253 Certificados de Inversión por un monto total de L. 3,840.6 millones de lempiras de los cuales, 122 fueron recibidos producto de la renovación ó nuevas inversiones por un monto de L. 1,000.8 millones y 95 Certificados por un monto de L.960.3 millones fueron entregados a la División de Finanzas por vencimiento de los mismos, quedando en custodia un inventario de L.1,879.4 millones y 198 certificados de Inversión.

VII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE LOS FIDEICOMISOS

[Regresar al Índice](#)

7.1 PROGRAMA FINSA

1. Se sostuvo reunión con miembros de la Junta Directiva de la AHPROCAFE, de la cual surgió una propuesta de pago de los créditos en mora, la cual será sometida a consideración del Consejo Directivo.
2. Se sostuvo reunión con delegados de la Unión Europea para conocer los avances en el proceso de revisión del borrador de Acuerdo de Gestión y Asignación definitiva de los fondos del Programa FINSA - UE.
3. Las Recuperaciones que se han obtenido durante el primer trimestre del 2011 por las gestiones realizadas ascienden a L. 31,954.65.

7.2 FIDEICOMISO FONBAIN

1. Las recuperaciones de FONBAIN NORMAL y RECONVERSION durante el primer trimestre de 2011 ascienden a L.1,817,741.27.

7.3 FONDO DE TIERRA

1. Se sostuvo reunión con delegados de la Unión Europea para conocer los avances en el proceso de revisión del borrador de Acuerdo de Gestión y Asignación definitiva de los fondos del Programa FONDO DE TIERRA.
2. Como resultado del seguimiento a la cartera de préstamos, las recuperaciones del Programa Fondo de Tierras durante el primer trimestre de 2011 ascienden a L.724,361.01.
3. Seguimiento al cumplimiento de pago de las cooperativas COMIXIL y COOPACYL, de conformidad con el plan de amortización de la deuda readecuada.

7.4 FONGAC-PACTA

1. Actualización de los saldos de los préstamos otorgados por las IFI con complemento de garantía del Fongac-Pacta.

7.5 PROGRAMA FIMA (Fideicomiso para la Administración del Fondo para la Reconversión de Fincas Productoras de Granos Básicos)

1. Celebración de la Sexagésima tercera (63) Sesión de Comité Técnico Administrativo del Fideicomiso de Granos Básicos (FIMA).

2. Celebración de la Sexagésima cuarta (64) Sesión de Comité Técnico Administrativo del Fideicomiso de Granos Básicos (FIMA). Aquí se establecieron las condiciones para llevar a cabo la Refinanciación de la cartera de créditos.
3. Celebración de la Sexagésima quinta (65) Sesión de Comité Técnico Administrativo del Fideicomiso de Granos Básicos (FIMA).
4. Como resultado de las acciones de recuperación de mora se logró lo siguiente:
 - a. Pago por un monto de L.865.63, de parte del señor ROLANDO GARCIA en concepto de pago total de la deuda.

7.6 PROGRAMA PROCATMER

1. Las recuperaciones durante el primer trimestre ascienden a L.18,409.48.

7.7 FIDEICOMISOS DEL BANHPROVI ADMINISTRADOS POR BANADESA

1. Cumplimiento con el Decreto Legislativo No.42-2007, se realizó un desembolso 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. El monto del pago por estas primas asciende a L. 124,110.00