



REPÚBLICA DE HONDURAS

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



Brazo Financiero de Honduras

INFORME DE GESTIÓN TRIMESTRAL

CORRESPONDIENTE AL:
I TRIMESTRE AÑO 2013

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.....	16
IV. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	23
V. TECNOLOGÍA	26
VI. GESTIONES DE CONTROL INTERNO.....	27
6.1 AUDITORIA INTERNA:.....	27
6.2 CONTROL DE GARANTÍAS:	33
VII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE LOS FIDEICOMISOS	35
7.1 PROGRAMA FINSA.....	35
7.2 FIDEICOMISO FONBAIN	35
7.3 FONDO DE TIERRA.....	35
7.4 FONGAC-PACTA	35
7.5 FIDEICOMISOS DEL BANHPROVI ADMINISTRADOS POR BANADESA	35
7.6 FIDEICOMISO FONGAC-COMRURAL	36
7.7 FIDEICOMISO MUCA Y MARCA	36

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>	15
<i>Tabla 6: Mora Global de Documentos Únicos y Actas de Cesión</i>	33
<i>Tabla 7: Liberaciones de Actas de Hipotecas</i>	33

ÍNDICE DE GRÁFICAS

<i>Gráfica 1: Desembolsos por Origen de Fondos</i>	6
<i>Gráfica 2: Desembolsos por Sector</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

El Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda contribuyendo en impulsar el crecimiento de los sectores productivos del país, colocó recursos frescos a través de los intermediarios financieros por un monto de L 1,012.3 Millones, de los que se destinaron L.732.2 Millones para Vivienda, L 155.3 Millones para Producción y L 280.1 Millones para Microcrédito.

Se realizaron gestiones con el Eximbank de Kuala Lumpur en Malasia para la apertura de una Línea de Crédito por US\$ 150.0 MM a favor de los sectores productivos y generación de energía limpia; también se realizaron visitas a las cooperativas Salamá Ltda y la Empresa ACEYDESA quienes participan como retenedores de la compra de fruta al Movimiento Unificado de Campesinos del Aguan (MUCA). Funcionarios de la Institución participaron del Taller para la Implementación de la Guías de Control Interno impartido por la Oficina Nacional de Desarrollo Integral del Control Interno (ONADICI) y patrocinado por la UE.

En cuanto a la situación financiera presenta un leve crecimiento en relación al trimestre anterior, los activos netos de los Fondos Propios crecieron en L 107.3 Millones (1.4%) los cuales ascienden a L 7,695.5 Millones, la cartera de préstamos neta y las inversiones netas representan el 97.3% del total de los activos. Los saldos de la cartera de préstamos neta son de L 7,046.8 y el de las inversiones netas son L 441.7 Millones. La Mora Crediticia disminuyó en L 998.0 Miles en relación al trimestre anterior, a marzo es de 1.13% del total de la cartera equivalente a L 82.9 Millones.

Las utilidades del trimestre de los Fondos Propios fueron de L 115.4 Millones, en el mes de febrero se completó las reservas para la amortización de inversiones (Banadesa) que fue aprobada por el Consejo Directivo según resolución CD-18-02-2012 de fecha 23-02-2012 en atención a resolución de la CNBS no. CC-71-08-2012 de fecha 16-02-2012. La rentabilidad sobre el patrimonio a marzo fue de 8.69% y el rendimiento sobre los activos fue de 6.07% mejorando notablemente en relación a los trimestres anteriores por el decrecimiento en la creación de nuevas reservas. Asimismo el indicador de gestión administrativa bajó a un 3.01%.

En cuanto a la prevención de los riesgos, la División de Riesgos realizó la elegibilidad anual a los 57 intermediarios financieros activos, también para la clasificación de la cartera de segundo piso se aplicó por primera vez el modelo de clasificación aprobado por la CNBS mediante Resolución SB No.1916/11-12-2012 de fecha 11 de diciembre de 2012, basado a establecer categorías de riesgo. Al mismo tiempo se está trabajando con el plan de implementación de la gestión del riesgo operativo y de la implementación de la gestión integral del riesgo, aprobados por la CNBS.

La Auditoria Interna cumpliendo con su plan de actividades realizó la auditoria al mobiliario y equipo que se compró durante el periodo del 1 de Marzo al 31 de Diciembre de 2012, y las auditorias que se encuentran en proceso son a los estados financieros del año 2012, a la sección de Recursos Humanos, Ejecución Presupuestaria a las cuentas de viáticos, contratos, combustibles y lubricantes, publicidad, adquisiciones, compras y otros para el periodo del 2 de Enero al 31 de Diciembre de 2012, a los Fideicomisos Administrados.

II. GESTIÓN CREDITICIA

[Regresar al Índice](#)

2.1 DESEMBOLSOS REALIZADOS POR SECTOR Y POR PRODUCTOS

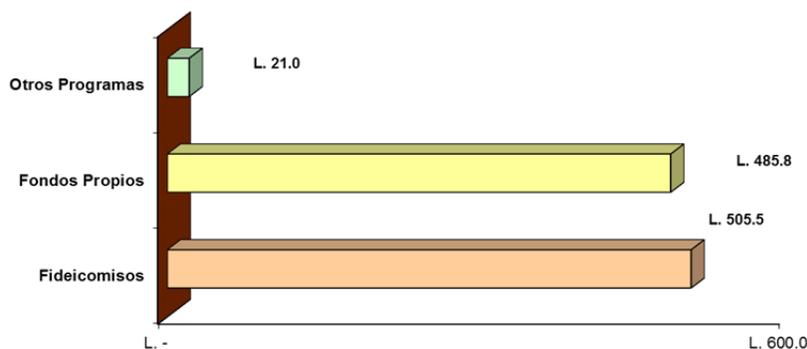
2.1.1 DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS Y DESTINO ECONÓMICO¹

Para este Trimestre los desembolsos ascienden a un monto de L 1,012.3 Millones que equivale a 1,103 solicitudes atendidas. Clasificado por origen de fondos se desembolsó principalmente con fondos de los fideicomisos que está compuesto por el Fideicomiso del BCH y Proviccsol la cantidad de L 505.6 Millones y 553 solicitudes, con Fondos Propios se desembolsaron L.485.8 Millones y 546 solicitudes y con los programas de la Unión Europea se desembolsaron L 21.0 Millones y 4 solicitudes.

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

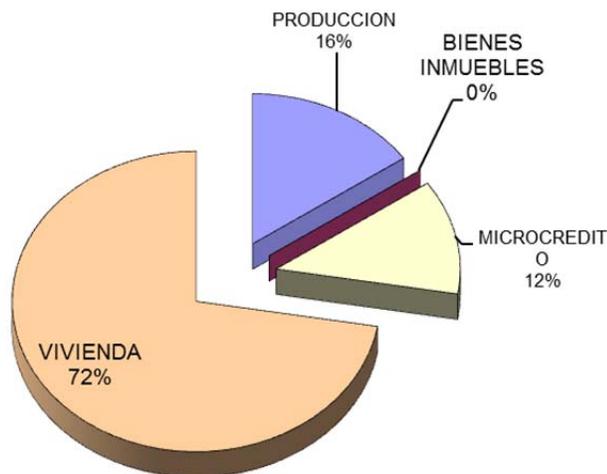
Cifras en Millones de Lempiras



¹ Es de hacer notar, que dentro de los Fondos Propios se incluyen los redescuentos otorgados al Sector Vivienda, Producción y Micro-crédito (Incluyendo los fondos KFW), dentro de los "Otros Programas" se incluyen los redescuentos 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 PROVICCSOL) y el Fideicomiso del BCH.

Hablando de los desembolsos por sector económico, el 72% se destinaron al Sector Vivienda, 16% a Producción y 12% a Microcréditos, tal y como se muestra en la siguiente gráfica:

Gráfica 2: Desembolsos por Sector
(Sectores)



En el **Sector Vivienda** se realizaron desembolsos por L 732.2 Millones, que incluye compra de lote y construcción 35.8%, compra de vivienda nueva con un 26.8% y compra de vivienda 26.9 y otras 20.5%.

Para el **Sector Producción** se desembolsaron L 155.3 Millones, siendo la actividad del sector agropecuario con mayor financiamiento por L 92.2 Millones, le sigue la industria L 27.4 Millones y comercio se financiaron L 20.0 Millones.

En relación al **Sector Micro-crédito**, el sector de servicios mayor financiamiento con L 105.6 (84.7%), seguido de comercio y producción agrícola con 9.1% y 5.1%.

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 2013		IV TRIMESTRE 2012	
	No.	Monto	No.	Monto
PRODUCCIÓN				
Agrícola	36	92,218.1	67	676,069.2
Bienes Inmuebles	0	-	1	4,000.0
Comercio	1	20,000.0	1	22,000.0
Industria	3	27,400.0	0	-
Servicios	25	15,652.0	12	12,491.3
TOTAL PROD.	65	155,270.100	81	714,560.5
MICROCREDITO				
Agrícola	11	6,349.9	13	5,082.9
Bienes Inmuebles	1	581.5	6	3,764.9
Comercio	16	11,308.3	7	12,607.8
Industria	1	900.0	23	11,708.0
Servicios	24	105,658.0	23	95,546.3
TOTAL MICROREDITO	53	124,797.7	72	128,709.9
VIVIENDA				
Compra de lote	75	27,915.6	84	36,284.2
Compra de lote y construcción	269	262,263.3	180	172,392.1
Compra de vivienda	476	319,883.1	434	270,849.7
Construcción de vivienda	102	78,483.3	69	55,032.8
Mejoras	0	-	38	13,776.8
Liberación de Lote y Construcción	4	15,839.6	8	14,058.0
Readecuaciones	53	20,047.4		
Urbanización de Terreno	6	7,794.8	0	-
TOTAL VIVIENDA	985	732,226.9	813	562,393.5
BIENES INMUEBLES				
Compra de locales Varios	0	-	4	11,469.2
Desarrollo de Proyectos de Vivienda	0	-	7	27,302.9
TOTAL BIENES INMUEBLES	0	-	11	38,772.1
TOTAL RUBROS	1,103	1,012,294.7	977	1,444,435.9

* En microcrédito se desembolsaron 53 préstamos a IFI's dirigido para 6,239 beneficiarios

Los desembolsos del Trimestre ascienden a L 1,012.3 Millones y que en comparación con el trimestre anterior se desembolsó 29.9% menos (equivale a L 432.1 Millones), esto se debe a que el IV trimestre del 2012 se atendieron operaciones financieras enmarcadas en el Decreto 161-2011 referente a la compra de tierras en el Bajo Aguan para los productos de palma africana.

La población beneficiada con los programas de financiamiento son 985 Familias con lotes o viviendas, 65 Proyectos para la producción y 6,239 microempresas financiadas aproximadamente.

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

2.1.2 DESEMBOLSOS POR PROGRAMA DE VIVIENDA

[Regresar al Índice](#)

Durante el I Trimestre de 2013, la demanda de financiamiento atendida para el Sector Vivienda, alcanzó los L 732.2 Millones en los diferentes programas de financiamiento, siendo el programa de vivienda clase media del fideicomiso del BCH donde más se desembolsó con L 426.2 MM y le sigue el programa de Clase Media de Fondos Propios con L 223.4 MM. 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 2013		IV TRIMESTRE 2012	
	Monto Desembolsado	Familias Beneficiadas	Monto Desembolsado	Familias Beneficiadas
VIVIENDA CIUDADANA: Vivienda Subsidiada y Ciudadana Subsidiada	50,851.2	182	25,306.7	87
CLASE MEDIA: Clase Media III y Vivienda Ciudadana Clase Media	223,375.4	281	180,799.0	242
PROVICCSOL: Fideicomiso*	15,839.6	4	26,302.9	6
VIVIENDA FIBCH: Ciudadana Clase Media	426,485.0	469	299,820.8	317
VIVIENDA FIBCH: Ciudadana Subsidiada	15,675.6	49	56,466.8	167
TOTAL VIVIENDA	732,226.9	985	588,696.3	819
BIENES INMUEBLES FIBCH: Desarrollo de Proyectos de Vivienda	-	-	-	-
TOTAL BIENES INMUEBLES	-	-	-	-
TOTAL INCLUYENDO BIENES INMUEBLES	732,226.9	985	588,696.3	819

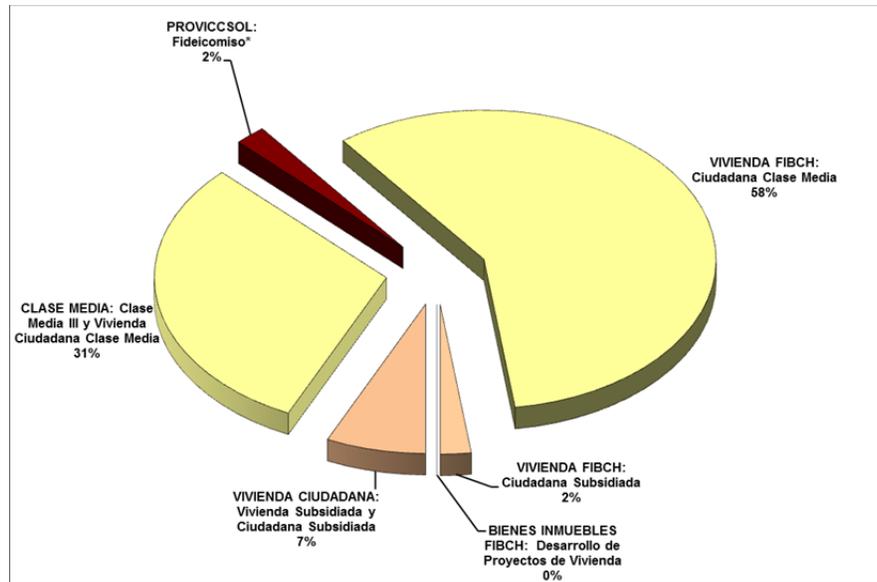
Los programas Vivienda Ciudadana y Clase Media con Fondos Propios de Banhprovi atendieron a 463 familias con L 274.2 Millones, producto de las recuperaciones mensuales de capital e intereses sobre los redescuentos otorgados a través de esos programas. Mientras con fondos de los Fideicomisos, específicamente del Fideicomiso BCH, se beneficiaron 518 familias, lo que representó L 442.2 Millones en redescuentos de igual forma 4 beneficiarios a través de fondos PROVICCOSOL representaron un monto por L 15.8 Millones.

Las 231 familias atendidas bajo el programa de Vivienda Ciudadana con Fondos Propios y con Fondos del Fideicomiso BCH recibieron pagos de subsidios por valor de L 9.4 Millones.

[\[Ver Anexo No. 2: Pago Subsidio de Vivienda para la Gente por IFI\]](#)

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 58.2% (L 426.5 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 30.5% (L 223.4 Millones) con el programa Vivienda Clase Media Fondos Propios Banhprovi, para Vivienda Ciudadana Subsidiada Fondos Propios L.50.8 Millones que representa un 6.9%, un 2.1% (L 15.7 Millones) con fondos del programa Vivienda Ciudadana Subsidiada FIBCH y finalmente un 2.1% (L 15.8 Millones) con fondos del programa del Fideicomiso PROVICCOSOL.

Incluyendo los préstamos otorgados por el Programa Bienes Inmuebles para Desarrollo de Proyectos Habitacionales, Ficohsa fue el intermediario financiero que atendió una mayor cantidad de beneficiarios de los programas de vivienda, otorgando 204 desembolsos por un monto de L 147.1 Millones, de los cuales el 100% en los programas de Vivienda Clase Media Fondos Propios y Fideicomiso BCH. Seguido por Banco Atlántida con 136 créditos por un monto L 128.1 Millones de los que el 95.3% corresponden al programa de Vivienda Ciudadana Clase Media de los Fondos Propios y Fideicomiso del BCH. El tercer lugar en atención de créditos corresponde a Banco del País (128 desembolsos por L 94.7 Millones).

Considerando solamente los préstamos para vivienda, el 35.9% de los montos desembolsados se destinó al Departamento de Cortes con 338 créditos por L 262.6 Millones de los cuales 242 créditos por L 230.6 Millones fueron otorgados por los Programas de Vivienda Clase Media y

96 créditos por L 32.6 Millones por los Programas de Vivienda Ciudadana Subsidiada. El Departamento de Francisco Morazán ocupa el segundo lugar en desembolsos, se tramitaron el 35.4% de los desembolsos que corresponde a 279 créditos por L 259.3 Millones, el 9.0% se desembolsó en el Departamento de Atlántida por L 65.7 Millones en 139 créditos y el 19.7% restante por L 144.6 Millones en 189 créditos distribuido en los diferentes departamentos.

En lo que respecta al destino, 269 créditos se otorgaron para compra de lote y construcción por L 262.3 Millones, de los cuales el 99.0% corresponde a los Programas de Vivienda Clase Media y el 1.0% al Programa de Vivienda Subsidiada; otras actividades que se financiaron en el programa de vivienda fueron la compra de vivienda nueva con 325 créditos por L 196.5 Millones, la compra de vivienda se financiaron 151 créditos por L 123.4 Millones y construcción de vivienda con 102 créditos que suman L 78.5 Millones.

[\[Ver Anexo No. 3: Desembolsos de Vivenda\].](#)

2.1.3 DESEMBOLSOS POR ÁREAS GEOGRÁFICAS

[Regresar al Índice](#)

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 2013		IV TRIMESTRE 2012	
	No.	Monto	No.	Monto
Centro	350	397,010.7	340	394,885.3
Norte	587	495,555.5	462	914,092.7
Sur	60	45,795.9	64	50,184.7
Occidente	47	28,648.1	57	22,760.4
Oriente	59	45,284.5	54	62,512.8
Total	1,103	1,012,294.7	977	1,444,435.9

Durante el I Trimestre de 2013, la Zona Norte del país recibió mayor financiamiento con un monto de L 495.6 Millones (49.0%) en 587 créditos otorgados, siendo el Departamento de Cortes el más beneficiado, con L 332.0 Millones y 349 créditos otorgados. En segundo lugar, se ubicó la Zona Centro con L 397.0 Millones (39.2%), concentrado en su mayoría en el Departamento de Francisco Morazán con L 356.5 Millones en 313 créditos.

Los préstamos para el sector producción se desembolsaron en los Departamentos de Cortes, Francisco Morazán y Olancho otorgándose 7 créditos por L 43.3 Millones, 23 créditos y L 37.5 y 4 créditos por L 33.9 Millones respectivamente. En los programas de Microcrédito se dieron en los Departamentos de Francisco Morazán con L 59.7 Millones, Cortes con L 26.0 Millones y Choluteca con L 19.8 Millones. Para los programas de Vivienda se desembolsaron en los Departamentos de Francisco Morazán, Cortes y Atlántida se desembolsaron el 35.2% (L 356.5 Millones), 32.8% (L 332.0 Millones) y 7.5% (L 76.1 Millones) respectivamente para los programas de Vivienda. En cuanto al Programa de Bienes Inmuebles no se otorgaron desembolsos.

[Ver Anexo No. [4A](#) y [4B](#): Desembolsos por Ubicación Geográfica y Líneas de Crédito]

2.1.4 GESTIÓN DEL DESEMPEÑO SOCIAL

[Regresar al Índice](#)

En el I Trimestre del 2013, BANHPROVI realizó desembolsos por L 1,012.3 Millones con los que se han generado 19,845 empleos a través de 7,290 proyectos de los diferentes programas beneficiando directamente a 104,474 personas y a 522,372 indirectamente dentro de los cuales abarca 20,895 familias beneficiadas.

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

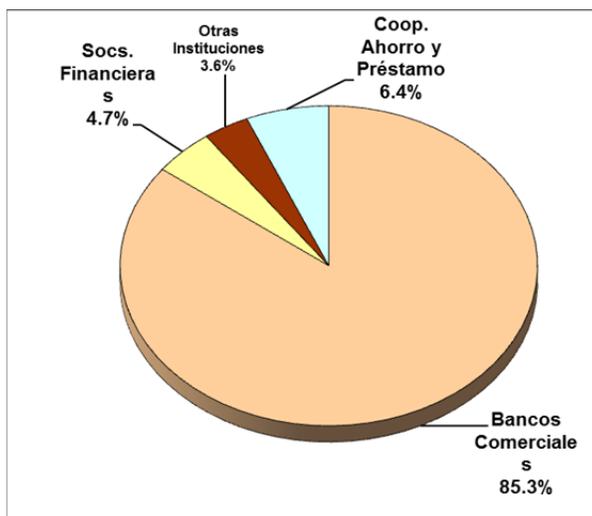
Tabla 4: Gestión de Desempeño Social
Cifras en Miles de Lempiras

GESTION DEL DESEMPEÑO SOCIAL I TRIMESTRE 2013							
(EN MILES DE LEMPIRAS)							
DESTINO	MONTO A	No. DE PROYECTOS B	EMPLEOS GENERADOS C Bx(V,W,X)	No. FAMILIAS BENEFICIADAS D B+C	BENEFICIARIOS DIRECTOS E *5	BENEFICIARIOS INDIRECTOS F *5	TOTAL BENEFICIARIOS G E+F
Vivienda Digna	L. 66,526.83	231	1,155	1,386	6,930	34,650	41,580
Vivienda Media	L. 649,860.43	750	9,000	9,750	48,750	243,750	292,500
Microcredito	L. 124,797.686	6,240	6,240	6,240	31,199	155,997	187,197
Bienes Inmuebles	L. 15,839.6	4	200	204	1,020	5,100	6,120
Produccion	L. 155,270.15	65	3,250	3,315	16,575	82,875	99,450
Total	L. 1,012,294.7	7,290	19,845	20,895	104,474	522,372	626,847

2.1.5 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Durante el I Trimestre los intermediarios financieros que más desembolsaron fueron los Bancos Comerciales con un 85.3%, la distribución de desembolsos totales por Intermediario Financiero se muestra en la siguiente gráfica:

Gráfica 4: Desembolsos por Grupos de IFI's



En el grupo de Bancos Comerciales que tienen mayor redescuento durante el trimestre son Banco Atlántida, Ficohsa, Banco del País, Banco Continental y Banco Bac Bamer, otorgándoseles L 208.0 Millones, L 151.0 Millones, L 117.1 Millones L 108.0 Millones y L 92.9 Millones, respectivamente.

Al grupo de Cooperativas de Ahorro y Préstamo fue el segundo en mayores desembolsos con L 65.1 Millones (6.4%), que incluye a cooperativas Taulabe, La Ceibeña y La Intibucana, asimismo las Sociedades Financieras desembolsaron L 47.7 Millones (4.7%) que incluye a ODEF (L 17.9 Millones) y FINSOL (L 12.5 Millones). El ultimo el grupo de intermediarios es Otras Instituciones que se les desembolsaron L 36.1 Millones (3.6%) siendo el Instituto para el Desarrollo Hondureño la que más desembolsó con L 13.0 Millones.

[Ver Anexos No. [5a](#) Y [5b](#): Desembolsos por IFI y Línea de Crédito]

2.2 ESTADO DE LA CARTERA ADMINISTRADA

2.2.1 CARTERA DE VIVIENDA Y PRODUCCIÓN

[Regresar al Índice](#)

A continuación le detallo las actividades más importantes que se han llevado a cabo en esta sección:

1. En promedio se recaudó mensualmente L 790,000.00 por bancos administradores.
2. Mensualmente se ingresan al Comité dictámenes para su resolución de clientes que solicitan readecuaciones, refinanciamientos, o cancelaciones de contado.
3. Se está en continuo contacto con el Departamento Legal
4. Se tiene en venta 9 (Nueve) activos eventuales, los cuales se publicaron en medios escritos a nivel nacional, de los cuales se espera propuesta de interesados para su venta.

2.2.2 CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA ADMINISTRADA

Al cierre del I Trimestre del 2013, los saldos de la cartera Administrada ascienden a L 77.0 Millones de lempiras en Fondos Propios y L 44.1 Millones en Fideicomisos.

Tabla 5: Clasificación de la Cartera Administrada

Cifras en Miles de Lempiras

CONCEPTO	FONDOS PROPIOS		FIDECOMISOS	
Hipotecarios	Saldo	%	Saldo	%
Vigentes MN	12,678.30	16.46%	42,694.4	96.89%
Atrasados MN	17,177.20	22.30%	0.0	0
Vencidos MN	37,574.80	48.78%	0.0	0
Vencidos ME	8,072.20	10.48%	0.0	0
TOTAL	75,502.50	98.01%	42,694.4	96.89%
Fiduciarios	Saldo	%	Saldo	%
Vigentes MN	0		0	0
Atrasados MN	0		0	0
Vencidos MN	144.1	1.74%	1,346.3	3.06%
Ejecución Judicial MN	1,387.1		25.0	0.06%
TOTAL	1,531.2	1.74%	1,371.3	3.11%
TOTAL	77,033.70	100%	44,065.70	100%

En los préstamos vigentes de fondos propios se incluye L 4.1 Millones que corresponde a la cartera administrada hipotecaria de ex-empleados que administra Banco del País.

III. GESTIÓN DE RIESGOS

[Regresar al Índice](#)

El presente informe tiene como finalidad dar a conocer la situación actual de la evaluación, monitoreo y mitigación de los diferentes riesgos que puede enfrentar la institución.

I. RIESGO DE CRÉDITO

El Banhprovi para identificar y administrar el riesgo de crédito inherente en todos sus productos y actividades cuenta con el Manual de Riesgos, en el cual se definen las políticas, lineamientos y procedimientos para los diferentes niveles de exposición de riesgo que asume. Este riesgo es mitigado mediante un sin fin de actividades entre otras tenemos las siguientes:

- a. Elegibilidad anual de las instituciones financieras intermediarias (IFI's).
- b. Determinación de límites de exposición y disponibilidades de Recursos de las IFI's.
- c. Elegibilidad Trimestral para redescuentos e inversiones.
- d. Revisión de la calificaciones de las IFI's.
- e. Clasificación de la Cartera de Créditos e inversiones.
- f. Concentración de cartera de Créditos.
- g. Requerimiento de Reservas para créditos de dudoso recaudo.

a. Elegibilidad Anual

Con el objeto de determinar las calificaciones de riesgo y los límites de exposición anuales de las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI's), se sometieron en el mes de Enero del presente año, al proceso de evaluación anual 58 instituciones activas en las operaciones de intermediación, de las cuales 46 son reguladas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y 12 están constituidas como microfinancieras no supervisadas.

Las metodologías de evaluación aplicadas con base a estados financieros al 31 de Diciembre de 2012, por grupos de intermediarios, se detallan a continuación:

Instituciones	Sistema de Calificación	Instituciones Elegibles
Reguladas		
16 Bancos Comerciales	CAMEL	16
06 Sociedades Financieras	CAMEL	06
05 OPDF's	CAMEL	05
01 Banco Estatal	CAMEL	No elegible
18 Cooperativas de A y C	PERLAS	16
No Reguladas		
12 OPD's (Microfinancieras)	CAMEL en Acción	12

b. Límites de Exposición

Se toma como base las calificaciones anuales obtenidas se determinaron los límites de exposición válidos para el año 2013, y aplicando los criterios aprobados en el Manual de Riesgos.

c. Elegibilidad Trimestral para redescuentos e inversiones

En cumplimiento del artículo 8 del Reglamento General de Crédito y normas de riesgo crediticio, se realizó un seguimiento trimestral a la situación financiera de las 58 IFI's, considerando cifras al 31 de Diciembre de 2012 y aplicando un Sistema de Seguimiento Trimestral: CAMEL abreviado en el caso de Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y OPDF's, PERLAS aplicable a Cooperativas de Ahorro y Crédito (utilizando el mismo sistema de evaluación anual que incorpora los aspectos de gobernabilidad y genera una calificación de riesgos Banhprovi específica para cooperativas) y finalmente el sistema de seguimiento CAMEL en Acción dirigido a microfinancieras no reguladas.

d. Clasificación de la Cartera de Créditos e Inversiones

Cartera de Crédito

El Banhprovi realiza cada trimestre el análisis de la clasificación de la cartera de créditos de segundo piso, para efectos de contar con un requerimiento de reservas para afrontar el riesgo de crédito.

El procedimiento utilizado para clasificar la cartera de segundo piso, se realiza con base al modelo de Aprovisionamiento de Reservas para Crédito de Dudoso Recaudo aprobado por la CNBS, según Resolución SB No. 1916/11-12-2012 de fecha 11 de Diciembre de 2012, dicho modelo establece las siguientes categorías de riesgo (I. Excelente, II Optimo, III. Muy Bueno, IV. Bueno, V. Regular, VI. Malo).

La clasificación del riesgo de la cartera de primer piso, es realizada atendiendo la normativa contenida en la Resolución SB No.377/12-03-2012 "Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia".

Cartera de Inversiones

El riesgo de la cartera de inversiones colocada con los bancos y sociedades financieras, se minimiza porque se seleccionan las instituciones con mayor solidez financiera, con base a la evaluación CAMEL; asimismo, los bonos gubernamentales se clasifican en categoría de menor riesgo por contar con el respaldo del estado.

e. Requerimiento de las Reservas de la Cartera de Créditos e Inversiones

Para determinar el requerimiento de reservas, a cada categoría se asigna un porcentaje determinado aplicable al saldo de la cartera de cada producto financiero. Similares tablas son aplicables a los saldos de carteras de Financieras, OPDF's y Cooperativas de Ahorro y Crédito, incrementando gradualmente los porcentajes de reservas conforme a la naturaleza financiera de las operaciones realizadas por las instituciones, ejemplo: El incremento es mayor en las cooperativas con relación a las sociedades financieras.

f. Otras actividades en la Gestión del Riesgo de Crédito

Atender consultas sobre la calificación trimestral obtenida por las IFI's bancarias que lo solicitaron, a través de la realización de:

- Reuniones con los ejecutivos de Riesgos y Finanzas de instituciones bancarias para explicar el proceso de evaluación mediante el Sistema de Seguimiento CAMEL.
- Efectuar en forma conjunta el cálculo de indicadores y comparación con los parámetros de medición
- Revisar la estructura de cuentas de los estados financieros que componen el numerador y denominador de cada indicador financiero, efectuando consultas a la CNBS sobre dicha composición.

Un efectivo seguimiento al Riesgo Crediticio reduce los diferentes niveles de exposición de riesgo que asume el Banhprovi, en cumplimiento a las políticas y procedimientos del Reglamento General de Créditos y el Manual de Riesgos se realizan un sin fin de actividades para monitorear y controlar este riesgo

■ Evaluaciones Mensuales a Intermediarios Financieros

Se efectuaron evaluaciones mensuales a la situación financiera de 58 IFI's, en cumplimiento del artículo 8 del Reglamento General de Crédito y normas de riesgo crediticio, considerando cifras al 31 de Enero y 28 de Febrero de 2013, (los estados financieros se reciben el día 20 de cada mes después del cierre contable), aplicando los siguientes Sistemas de Seguimiento Trimestral:

- CAMEL abreviado: en el caso de Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y OPDF's,
- PERLAS: aplicable a Cooperativas de Ahorro y Crédito (utilizando el mismo sistema de evaluación anual que incorpora los aspectos de gobernabilidad y genera una calificación de riesgos Banhprovi específica para cooperativas)
- CAMEL en Acción: a microfinancieras no reguladas.

■ **Evaluación de Nuevas Institución Financiera**

Se efectuó el análisis Cualitativo y Cuantitativo a instituciones que lo solicitaron, con el propósito de determinar su elegibilidad como intermediario Financiero de Banhprovi.

II. RIESGO DE LIQUIDEZ

La gestión de segundo piso realizada por el Banhprovi se orienta a intermediar recursos a través de una red de intermediarios, para financiar los diferentes sectores productivos del país, siendo importante identificar, controlar y mitigar cualquier riesgo de liquidez en esa función de intermediación; diseñando una norma de liquidez que contiene políticas establecidas y una estructura organizacional establecida, dichas políticas contienen los siguientes elementos para la Gestión del Riesgo de Liquidez:

- a. Calce/Descalce de Plazos
- b. Flujos de Cajas Proyectados bimestral
- c. Escenarios de Estrés
- d. Indicadores de Alerta temprana
- e. Planes de contingencia

a. Calce/Descalce de Plazos

El reporte correspondiente al calce/descalce de plazos son enviados mensualmente a la CNBS en cumplimiento a la circular No. 185/2010, mostrando al 31 de enero los siguientes resultados:

	Plazo/ Tipo Moneda								
	Hasta 30 días Nacional	Hasta 30 días Extranjera	Hasta 30 días Combinado	31-90 días Nacional	31-90 días Extranjera	31-90 días Combinado	0-90 días Nacional*	0-90 días Extranjera*	0-90 días Combinado
III. RESUMEN POSICIÓN									
II. Total Flujo de Activos	140,769,640.58	-	140,769,640.58	392,890,029.34	-	392,890,029	533,659,670	-	533,659,670
III. Total Flujo de Pasivos	2,784,717.50	668,287.98	3,453,005.48	57,674,045.23	97,072	57,771,117	60,458,763	765,360	61,224,123
CALCE (DESCALCE) DE PLAZO	137,984,923.08	-668,287.98	137,316,635.10	335,215,984.11	97,072	335,118,912	473,200,907	-765,360	472,435,547
ACTIVOS LIQUIDOS TOTALES NETOS DE DESCUENTO	482,460,538.71	-	482,460,538.71	482,460,538.71	-	482,460,539	482,460,539	-	482,460,539
Relación Activos Líquidos netos de Descuento / Calce (Descalce) de Plazo (%)	0.29		0.28	0.69		0.69	0.98		0.98
Exceso (Déficit) (L)	620,445,461.79	-668,287.98	619,777,173.81	817,676,522.82	97,072	817,579,451	955,661,446	-765,360	954,896,086

a. Primera Banda Temporal (inferior a 30 días)

Se encuentra dentro de los límites establecidos por la normativa donde no excede más de una vez de los activos líquidos de Banhprovi con un resultado positivo de 0.28

b. Primera Banda Temporal (inferior igual a 90 días)

Se encuentra dentro de los límites establecidos por la normativa donde no excede más de una y media veces los activos líquidos de Banhprovi con un resultado positivo de 0.98.

b. Flujos de Cajas Proyectados (Limites internos)

Para una buena gestión de tesorería, el Banhprovi cuenta con límites internos en proyecciones de caja y valores pertinentes con intervalos temporales en sus vencimientos de los activos y pasivos líquidos, estos valores son estimados por el comportamiento y las disponibilidades que cuenta Banhprovi sobre periodos anteriores y objetivos futuros a realizarse.

Cabe mencionar que se realizan análisis de comportamiento de flujos de caja proyectados contra los reales, donde se determinan las desviaciones efectuadas en el periodo de evaluación con el objeto de mencionar las principales fuentes de ingresos y egresos de la institución, y evitar la dependencia excesiva de una contraparte.

c. Escenarios de Estrés

Con el objeto de dar seguimiento a situaciones anormales que afectan la liquidez de Banhprovi, se están elaborando las posibles condiciones complejas que generen crisis en la operatividad y el negocio en marcha del Banhprovi, esta información es realizada con datos históricos y los flujos de caja proyectados contando con respaldos estadísticos y metodológicos.

d. Indicadores de Alerta Temprana

Otro factor para medir, controlar y mitigar el riesgo de liquidez, lo constituye el establecimiento de indicadores de Alerta Temprana, actualmente la División de Riesgos está analizando y elaborando dicho indicadores correspondientes a la gestión de segundo piso desarrollada por el Banhprovi, para prevenir anticipadamente cualquier situación de iliquidez que se presente, dificultando afrontar los compromisos adquiridos.

e. Planes de Contingencia

El Banhprovi está en proceso de elaboración de los planes de contingencia para hacer frente a situaciones complejas de liquidez.

III. RIESGO DE MERCADO

Por la gestión de intermediación de segundo piso desarrollada por el Banhprovi no capta depósitos del público, siendo las obligaciones bancarias (incluye la emisión de bonos) su principal fuente de fondeo externo, en este aspecto afronta actualmente un mínimo riesgo de mercado por fluctuaciones del tipo de cambio al registrar obligaciones bancarias por L 2,152.6 MM de las cuales apenas 8.3% están expresadas en moneda extranjera con un monto de L.178.8MM.

Es importante analizar el riesgo por tipo de cambio de la deuda contraída con el banco alemán KFW con el propósito de financiar al sector microempresarial, por un valor de €6.0MM a un plazo de con un periodo de gracia de 10 años, utilizando para efectos de

amortizar el préstamo una conversión del Lempira respecto al Euro basada en un tipo de cambio cruzado con el Dólar Estadounidense, por consiguiente el registro contable del monto del préstamo en Lempiras presentará variaciones positivas o negativas conforme a las fluctuaciones que se originen en el Dólar respecto al Euro y simultáneamente las variaciones del Lempira con relación al Dólar (a raíz de la banda cambiaria establecida recientemente por el BCH).

El siguiente cuadro muestra el incremento de la deuda KFW expresada en lempiras, durante el periodo Noviembre 2012 - Enero 2013.

Evolución de la Deuda KFW MM de L.	
Deuda al 31 Noviembre 2012	154.9
Fluctuación Favorable US\$/€	-
Fluctuación Desfavorable US\$/€	8.3
Deuda al 31 Enero 2013	163.1

Con relación al riesgo de mercado por tasas de interés, por la limitada captación de recursos existente, la institución se ve obligada a emitir bonos con una tasa alta de rendimiento con el objeto de atraer inversionistas, colocando los fondos generados por esa emisión a una tasa de interés menor, provocando un margen de intermediación negativo, que a los meses de Diciembre 2012 y Enero 2013, presenta la siguiente situación:

Al 31 Diciembre del 2012

Margen de Intermediación (RF-CP)		-1.71%
Rendimiento Financiero	8.77%	
(-) Costo del Pasivo	10.48%	

Al 31 enero del 2013

Margen de Intermediación (RF-CP)		-3.25%
Rendimiento Financiero	8.64%	
(-) Costo del Pasivo	11.89%	

IV. RIESGO TECNOLÓGICO

En el área de Tecnología se completó la instalación de los nuevos servidores con capacidad de virtualización y alta capacidad de almacenamiento, suficiente para cubrir las necesidades de la institución por varios años hacia adelante.

Se cumplió en la implementación del CORE Bancario con los módulos de Clientes, Cartera, Garantías y Contabilidad lográndose casi en su totalidad la integración de toda la información relacionada a estas áreas.

Se adquirió equipo nuevo de última generación para los usuarios, con lo que al inicio del próximo año se eliminarán por completo los equipos obsoletos que existen actualmente.

Adicionalmente el área de Tecnología ha trabajado fuertemente en establecer políticas claras en el uso de la tecnología, a continuación se detallan las actividades realizadas:

- a. Aprobación del Manual de políticas de Seguridad de la información.
- b. Aprobación de las Políticas de Seguridad en Redes Inalámbricas
- c. Plan de Sucesión del Personal Clave de Tecnología

V. RIESGO DE LAVADO DE ACTIVO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Es importante mencionar que actualmente se encuentra gestionando con el Presidente de la Republica o la Comisión Especial Autorizada la contratación del oficial de Cumplimiento, esto con el fin de dar cumplimiento al Acuerdo No. 03-2013 emitido por el Poder Ejecutivo.

Esta función se encuentra a cargo de los jefes de Sección de Análisis Financiero y Jefe de Sección de Supervisión y Control, ambos dependientes de la División de Riesgos.

Cabe mencionar que se ha comenzado con la búsqueda de una empresa que proporcione el software y programas de cumplimiento y que a su vez se encargue de elaborar las estrategias y metodologías a desarrollarse en el tema de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.

En el mes de febrero personal de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros impartió charla sobre este tema.

VI. RIESGO OPERATIVO

Actualmente se está llevando a cabo la campaña de capacitación sobre la gestión del riesgo operativo en todas las áreas de la institución. Adicionalmente se cuenta con un Plan de Trabajo para la implementación del Riesgo Operativo.

Es importante mencionar que actualmente se encuentra gestionando con el Presidente de la Republica o la Comisión Especial Autorizada la contratación del Oficial de Riesgo Operativo, esto con el fin de dar cumplimiento al Acuerdo No. 03-2013 emitido por el Poder Ejecutivo.

Sin embargo la División de Riesgos ha trabajado en los siguientes puntos:

- a. Mecanismos de comunicación para incentivar y promover la Gestión de Riesgo Operativo.

VII. RIESGO REPUTACIONAL

Actualmente la institución cuenta con Mecanismo para prevenir el Riesgo Reputacional el cual se ha nombrado como responsables al Comité de Crisis quien será el vocero oficial de la institución para dar declaraciones a medios de comunicación. Dicho Manual se encuentra aprobado por Consejo Directivo mediante Resolución No. CD-18-01/2013 del 31 de enero de 2013.

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 2013 suma de L 3,056.5 Millones, el cual fue aprobado por el Soberano Congreso Nacional de la República según Decreto no. 223/2012 publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 6 de febrero 2013.

Para efectos del presente análisis del I Trimestre, las cifras ejecutadas son analizadas comparándolas con el Presupuesto aprobado 2013, el cual se programó en un monto de L.382.1 Millones. La ejecución alcanzó los L 620.6 Millones por lo que la ejecución representa el 162% de ejecutoria del monto programado. Dicha sobreejecución responde a mayores ingresos financieros del Banco y recuperación de préstamos de largo plazo, los cuales fueron utilizados para atender la demanda de créditos y se realizaron inversiones en títulos.

Durante el Trimestre el Consejo Directivo aprobó mediante resoluciones No. CD-28-02/2013 de fecha 27 de febrero del 2013, modificaciones presupuestarias para cubrir arrendamiento de maquina fotocopidora por haberse dañado varias de la Institución y el contrato de mantenimiento del Core Bancario.

I. INGRESOS

INGRESOS FINANCIEROS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

Los ingresos financieros comprenden los intereses sobre los préstamos, las comisiones recibidas y otros ingresos como multas y sanciones, presenta una sobreejecución del 370% que a continuación se detalla:

- En los Intereses de Préstamos se programaron L 33.7 Millones, para el trimestre se ejecutó un valor de L 123.1 Millones que equivale a un 366%.
- Las Comisiones por Servicios Bancarios ascienden a L 26.1 Millones, presentando una ejecución del 109%. 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 26.0 Millones, Fideicomiso MUCA con L 1.5 Millones, Proviccsol con L 244.0 Miles y Fonbain con L 200.4 Miles.
- Los Otros Ingresos se refiere a las multas cobradas al Sistema Financiero y otros, estos se ejecutaron en L 70.5 Millones (42714%) del total programado en el trimestre de L.165.0 Miles, la sobreejecución corresponde a la amortización del bono recibido por el aporte gubernamental para la emisión de bonos de vivienda Banhprovi 2008 por un monto de L 69.6 MM y revaluación de la deuda de KFW por L 6.9 MM.

RENTAS DE LA PROPIEDAD

Los Intereses por Títulos y Valores programados fueron de L 19.4 Millones y los generados en el período alcanzaron los L 31.6 Millones, con una ejecutoria del 163%; el rendimiento de las inversiones fue de 12.08%, el cual ha sido superior al que se proyectó durante el trimestre.

DONACIONES CORRIENTES DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL

Con fecha 26 de febrero se recibió transferencia de SEFIN para cumplir con el pago de los intereses a las IFI's del I trimestre por L 6,241.8 Miles.

DISMINUCIÓN DE LA INVERSIÓN FINANCIERA

La inversión financiera incluye las operaciones de cancelación de títulos valores y recuperaciones de la cartera de préstamos, durante el trimestre presenta una ejecución del L.307.4 Millones (118%). Las inversiones sobre títulos se ejecutaron en 54% y las recuperaciones de cartera tienen una ejecutoria de 147%.

ENDEUDAMIENTO PÚBLICO Y OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS

Durante el Trimestre no se programó nuevo endeudamiento.

II. EGRESOS

100 - SERVICIOS PERSONALES

En el primer trimestre los gastos de Servicios Personales se ejecutaron en un 83% que equivale a L 13.4 Millones, cumpliéndose con el pago de los sueldos y los beneficios de los empleados y funcionarios.

200 - SERVICIOS NO PERSONALES

El gasto programado para el trimestre es de L 9.7 Millones en la cuenta de Servicios No Personales ejecutándose en un 60%. Las cuentas que presentan mayor ejecutoria son los servicios comerciales y financieros (91%) que incluye los pagos de comisión por administración de los fideicomisos y cartera administrada, asimismo el mantenimiento, reparaciones y limpieza (83%) incluye el mantenimiento y reparación de software por el Core bancario y el pago de los servicios públicos con una ejecutoria del 58%.

300 - MATERIALES Y SUMINISTROS

Para este trimestre se programó L 1.2 Millones, se ejecutó L 454.5 Miles por lo que su ejecutoria fue de 39%, incluye la compra de materiales de papel, de limpieza, combustibles y alimentación durante reuniones y otros.

400 - BIENES CAPITALIZABLES

En este periodo se programó un monto de L 1.0 Millones de los cuales se ejecutaron L 129.3 Miles que representa el 13%, incluye la compra de mobiliario y equipo (archivos, impresoras y refrigeradoras) para diferentes secciones del Banco.

500 - TRANSFERENCIAS

Se programó el monto de L 43.4 Millones ejecutándose L 1.1 Millones que representa un 3%, muestra una baja ejecución ya que no se realizaron las transferencias para el subsidio de vivienda. Contempla el aporte a la CNBS y ayuda social a personas.

600 - ACTIVOS FINANCIEROS

Esta cuenta refleja una ejecución de 233%, ejecutándose L 521.5 Millones en nuevos préstamos e inversiones.

Para el I Trimestre se programó realizar nuevos desembolsos por L 196.2 Millones, de los cuales se ejecutó L 446.7 Millones o sea 228%, y las inversiones en títulos valores se ejecutaron L 74.8 Millones (271%) de los L 27.6 Millones programados, esta sobrejecución se debe a que se recibieron mayores ingresos de los programados y se han destinados a atender la demanda de créditos y nuevas inversiones.

700 - SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA

La Institución cumplió con la programación del pago de la Deuda Interna y Externa que correspondía para el I Trimestre, la ejecutoria es de 90% que equivale a L 63.6 Millones de los L 57.9 Millones programados.

La Deuda Interna incluye los pagos por la emisión de los certificados de compra cartera crediticia del Decreto 68/2003 y los intereses sobre la emisión de Bonos para el Financiamiento de la Vivienda 2008 Serie A3 y B2 por un monto de L 76.3 Millones con una ejecutoria de 90%. La Deuda Externa incluye pagos a los siguientes organismos internacionales que se realizan a través de la Secretaria de Finanzas; IDA, AID y KFW, ejecutándose en un 98%.

[\[Ver Anexo No. 6: Ejecución Presupuestaria Trimestral\]](#)

V. TECNOLOGÍA

[Regresar al Índice](#)

Los avances realizados por esta sección para el primer trimestre del 2013, se resumen a continuación:

1. Actualización del Portal de Transparencia.
2. Mantenimiento de sistemas de cartera en el SASF.
3. Soporte a los usuarios.
4. Desarrollo del Sistema de Inventarios.
5. Diseño de reportes para la Sección de Garantías.
6. Desarrollo de nuevos programas para la migración de datos.
7. Elaboración del Plan de Sucesión y Sustitución Informática para el 2013.
8. Elaboración de política de seguridad en redes inalámbricas.
9. Elaboración de Políticas de Seguridad de la Información.
10. Elaboración del Plan de Contingencia de Informática.
11. Soporte al sistema ABANKS.

VI. GESTIONES DE CONTROL INTERNO

[Regresar al Índice](#)

6.1 AUDITORIA INTERNA:

Durante el período comprendido de 2 de Enero al 22 de Marzo de 2013, las actividades relevantes desarrolladas por la Unidad de Auditoría Interna son:

1. INFORMES TERMINADOS

1.1 INFORME No. 01/2013 UAI-BANHPROVI AUDITORIA FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO LEGA

Rubro o Área: Activos Fijos - Mobiliario y equipo de oficina y de Informática

Asignado: División de Administración y la Sección de Contaduría - División de Operaciones

Período Examinado: Del 1 de Marzo al 31 de Diciembre de 2012

OBJETIVOS DEL EXAMEN

Objetivos Generales

1. Verificar la correcta ejecución del gasto corriente y de inversión, de manera tal que se cumplan los principios de legalidad y veracidad
2. Fortalecer la capacidad administrativa para impedir, identificar y comprobar el manejo incorrecto de los recursos del Estado.
3. Lograr que todo servidor público, sin distinción de jerarquía, hayan asumido con plena responsabilidad sus actuaciones en su gestión oficial;
4. Fortalecer los mecanismos necesarios para prevenir, detectar, sancionar y combatir los actos de corrupción en cualquiera de sus formas; y,
5. Supervisar el registro, custodia, administración, posesión y uso de los bienes del Estado.
6. Comprobar que se realicen los controles preventivos que correspondan y podrá adoptar las medidas preventivas, para impedir la consumación de los efectos del acto irregular detectado.

Objetivos Específicos

1. Comprobar la exactitud de los registros contables, transacciones administrativas y financieras, así como sus documentos de soporte o respaldo;
2. Examinar la ejecución presupuestaria de la entidad para determinar si los fondos se administraron y utilizaron adecuadamente;
3. 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.
4. Evaluar la estructura de Control Interno de los Activos Fijos, a través de cuestionarios de Control Interno.
5. Verificar el cumplimiento de las Leyes, reglamentos, controles y procedimientos administrativos contables y legales.
6. 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.
7. Comprobar la existencia de un inventario de activos fijos, con número de control correspondiente, de conformidad a los lineamientos dictados por el Departamento de Bienes de la Contaduría General de la República.
8. Comprobar físicamente las adiciones más importantes a la cuenta de Propiedad Planta y Equipo que se efectuaron durante el año.

ALCANCE DEL EXAMEN

El examen comprendió la revisión de las operaciones, registros y la documentación de respaldo presentada por los funcionarios y empleados de la División de Administración y la Sección de Contaduría - División de Operaciones, así como la comprobación de la existencia física, el control oportuno de su asignación y su uso del Rubro: Activos Fijos - Mobiliario y equipo de oficina y de Informática, durante el período del 1 de Marzo al 31 de Diciembre de 2012, cubriendo una muestra de 97% de las operaciones, registros contables, documentos de respaldo e inspección física.

FINANCIAMIENTO Y/O MONTOS DE LOS RECURSOS EXAMINADO

ACTIVOS FIJOS ADQUIRIDOS

Durante el período examinado comprendido del 1 de Marzo al 31 de diciembre de 2012, el total de los Activos Fijos adquiridos -Mobiliario equipo de oficina y de Informática, ascienden a **L. 597,483.39** (QUINIENTOS NOVENTA Y SIETE CUATROCIENTOS OCHENTA Y TRES LEMPTRAS CON 39/100) habiéndose revisado el 97% a los documentos de soporte de las erogaciones realizados 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 de esta Institución.

DISTRIBUCIÓN DEL MONTO EXAMINADO:

• Equipo de Informática	L.	306,050.00
• Mobiliario y Equipo Oficina		<u>291,433.39</u>
Total.....	L.	597,483.39

DESCARGO DE ACTIVOS FIJOS

En el proceso de la auditoría se verificó en los registros contables preparados por la Sección de Contaduría- División de Operaciones y la documentación de soporte sobre el descargo definitivo solicitado por el Jefe de la División de Administración de varios Activos Fijos- Equipo de Sistema, propiedad de BANHPROVI, por un monto de **Lps.587,911.40**, durante los meses de junio y octubre 2012, los cuales fueron donados a tres (3) Instituciones, según Actas de Transferencias, que se detallan a continuación:

DETALLE DE DONACIONES EN EL AÑO 2012

No.	Actas de Transferencias	Donada a	Monto L.	Registro Contable
1	SEFIN No.D.G.B.N.049-2012 del 10 de abril del 2012	ESCUELA MARY LEONARD/COLONIA NUEVA SUYAPA	272,861.40	Pda. No. 70 del 15/junio/2012
2	SEFIN No.D.G.B.N.137-2012 del 31 de agosto del 2012	INSTITUTO DE LA PROPIEDAD	152,000.00	Pda. No. 73 del 25/oct./2012
3	SEFIN No.D.G.B.N.104-2012 del 20 de sept. del 2012	ESCUELA FUERZAS ARMADAS	163,050.00	Pda. No. 131 del 31/oct./2012
		Total	587,911.40	

2. AUDITORIAS EN PROCESO

2.1 AUDITORÍA FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO LEGAL.

Rubro: Estados Financieros
Asignado: División de Operaciones
Periodo a Examinar: Del 2 de Enero al 31 de Diciembre de 2012

OBJETIVOS DEL EXAMEN

Principales objetivos específicos a alcanzar:

1. Evaluación de la estructura de Control Interno de la Sección de Contaduría en la División de Operaciones.
2. Comprobar que todas las transacciones reflejadas en los Estados Financieros estén correctamente autorizadas y registradas de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas y presentados oportunamente.
3. Verificar el Control de Políticas de Riesgo Operativo (volumen, errores, riesgos financieros (tasa, liquidez, otros)).

Avance 95%

2.2 AUDITORÍA FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO LEGAL.

Rubro: Sección de Recursos Humanos

Asignado: División de Administración

Período a Examinar: Del 2 de Enero al 31 de Diciembre de 2012

OBJETIVOS DEL EXAMEN

Principales objetivos específicos a alcanzar:

1. Verificar la existencia de Manuales de Procedimientos de Inducción y Descripción de Puestos.
2. Comprobar que los procedimientos que se siguen en los asuntos relacionados con el manejo del Personal del BANHPROVI, sean los que están indicados en las Leyes, Reglamentos que los rigen, y se apliquen correctamente.
3. Comprobar que los pagos efectuados por concepto de sueldos y salarios, horas extras, prestaciones, vacaciones, aguinaldo, bonificaciones y demás, que hayan sido autorizados y justificados por la autoridad respectiva, estén calculados correctamente y sean registrados para su debido control.

Avance 40%

2.3 AUDITORÍA FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO LEGAL

Rubro: Ejecución Presupuestaria (Viáticos, Contratos, Combustibles y Lubricantes, Publicidad, Adquisiciones, Compras y Otros).

Asignado: División de Administración
División de Operaciones
División de Finanzas

Periodo a Examinar: Del 2 de Enero al 30 de Diciembre de 2012

OBJETIVOS DEL EXAMEN

Principales Objetivos a alcanzar:

1. Comprobar la exactitud de los registros contables, transacciones administrativas y financieras, así como sus documentos de soporte o respaldo.
2. Examinar la ejecución presupuestaria de la entidad para determinar si los fondos se administraron y utilizaron adecuadamente.
3. Determinar si en el manejo de los fondos o bienes, existe o no menoscabo o pérdida, fijando las responsabilidades civiles a que hubiere lugar.
4. Comprobar que los gastos efectuados estén debidamente autorizados.
5. Conocer los procedimientos establecidos para la adquisición de bienes y servicios mediante el proceso de cotización y licitación.

Avance 65%

2.4 AUDITORÍA FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO LEGAL

Rubro: Fideicomisos Administrados

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Mayo de 2010 al 31 de Diciembre de 2012.

Principales Objetivos a alcanzar:

1. Análisis y Revisión de los Fideicomisos Administrados.
2. Evaluar los Estados Financieros referente a los Fideicomisos administrados.
3. Determinar la Mora de las Carteras correspondientes a los Fideicomisos Administrados.
4. Revisar y Analizar las condiciones actuales de los Contratos, de los Fideicomisos, de acuerdo a los Decretos Ejecutivos, y Acuerdos que los originaron.
5. Determinar el Nivel de Riesgo que presentan las Carteras de Crédito y las posiciones de las Reservas requeridas, previo a determinación de Clasificación de Cartera.
6. Dar seguimiento a otras condiciones establecidas en las Revisiones Especiales realizadas a los diferentes Fideicomisos Administrados.

Avance 60%

3. INFORME DE ACTIVIDADES RELEVANTES REALIZADAS EN EL CUARTO TRIMESTRE DE 2012

Atendiendo instrucciones del Presidente Ejecutivo del BANHPROVI, se remitió el 10 de Enero de 2013, a la División de Finanzas, el Informe de las ACTIVIDADES RELEVANTES, realizadas por esta Unidad de Auditoría Interna durante el periodo comprendido de 02 de Octubre al 28 de Diciembre del 2012.

4. INFORME DE LABORES DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012

En fecha 4 de Febrero de 2013, se envió el Informe de Labores trimestrales del Cuarto Trimestre del 2012, a la Presidencia Ejecutiva del BANHPROVI, Tribunal Superior de Cuentas, Comisión Nacional de Bancos y Seguros y la Oficina Nacional de Desarrollo Integral del Control Interno, de las actividades ejecutadas por esta Unidad de Auditoría Interna durante el período comprendido entre el 02 de Octubre al 28 de Diciembre del 2012.

5. OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS

5.1 Liberación de Garantías.

A solicitud de la Sección de Garantía - División de Operaciones, se revisaron 308 actas de cancelación de Hipotecas del 02 de Enero al 29 de Marzo de 2013, solicitadas a esta Institución por las diferentes Instituciones Intermediarias Financieras participantes.

5.2 Participación como Observador

A solicitud de la División de Administración se participó como observador en la Apertura de la Licitación No.001/2013, "**CONTRATACIÓN DE PÓLIZA DE SEGURO COLECTIVO DE VIDA, MEDICO HOSPITALARIO Y PLAN DENTAL**", la cual se llevó a cabo el día 14 de marzo del presente año.

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 2012	554,793,365.12	984
MARZO 2013	353,940,255.79	468
DIFERENCIA	(200,853,109.33)	(516)

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

a) Mora en Garantías Hipotecarias.- Durante el primer trimestre del 2013, se registró una considerable disminución del 36% en relación al último trimestre del año 2012.- Esta rebaja obedece a la los constantes esfuerzos realizados por la Presidencia y Vicepresidencia Ejecutiva, División de Productos y Negocios, División de Riesgos, Departamento de Auditoria Interna así como las acciones de cobro autorizadas por la Administración Superior en los casos con antigüedad mayor a 361 días por concepto de ésta mora de garantías.

[Ver Anexo 7a: Mora Global de Documentos únicos]

b) Liberación de Garantías Hipotecarias.- Fueron procesadas durante el primer trimestre 397 Actas de Liberación, de las cuales fueron liberadas 222 representando el 65% del total y devueltas a los Intermediarios por instrucciones del Departamento Jurídico 42 equivalentes al 15% del total. Quedaron en proceso entre las Secciones de Garantías, Departamento Jurídico, Auditoria Interna, Comité de Créditos y la Presidencia Ejecutiva 133 Actas, que significa un 20% del total de Actas procesadas. A continuación se detallan las liberaciones de actas de hipotecas:

Tabla 7: Liberaciones de Actas de Hipotecas

ESTATUS DE ACTAS	I TRIMESTRE 2013		IV TRIMESTRE 2012	
	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%
Recibidas	397	100%	399	100%
En Revisión	133	34%	107	27%
Liberadas	222	55%	243	60%
Devueltas	42	11%	49	12%

[Ver Anexo 7b: Liberaciones de Actas de Hipotecas]

c) Custodia de Certificados de Inversión.- Durante el primer trimestre del 2013 ésta Sección, mantuvo en movimiento un total de 117 Certificados de Inversión en Bancos por un monto total de L. 1,415.37 millones de lempiras.- 84 certificados fueron recibidos producto de la

renovación o nuevas inversiones por un monto de L. 374.3 millones y 74 Certificados por un monto de L. 538.8 millones fueron entregados a la División de Finanzas por vencimiento de los mismos, quedando en custodia un inventario de L.876.58 millones y 43 certificados de Inversión.

VII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE LOS FIDEICOMISOS

[Regresar al Índice](#)

7.1 PROGRAMA FINSA

1. Seguimiento al envío del documento final del Acuerdo de Gestión y Asignación definitiva de los fondos del Programa FINSA - UE, a la delegación de la unión Europea en Managua Nicaragua para su firma final.

7.2 FIDEICOMISO FONBAIN

1. Firma de los Addendums a los Convenios Bipartitos y Tripartitos de la Cooperativa Agropecuaria El Triunfo Limitada (CATRIL), que son producto del mecanismo de Reconversión de Empresas Bananeras Independientes, los cuales se suscriben con el objeto de ampliar su vigencia.
2. Las recuperaciones de FONBAIN NORMAL durante el primer trimestre ascienden a L. 1,030,486.47.

7.3 FONDO DE TIERRA

1. Seguimiento al envío del documento final del Acuerdo de Gestión y Asignación definitiva de los fondos del Programa Fondo Tierra, a la delegación de la unión Europea en Managua Nicaragua para su firma final.
2. Las recuperaciones del Fondo Tierra durante el primer trimestre ascienden a L.70,804.14.

7.4 FONGAC-PACTA

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

7.5 FIDEICOMISOS DEL BANHPROVI ADMINISTRADOS POR BANADESA

1. En cumplimiento con el Decreto Legislativo No.42-2007 y 39-2008, se realizaron dos (2) 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. 881,070.00.

7.6 FIDEICOMISO FONGAC-COMRURAL

1. Emisión de Certificado de Garantía Complementaria del Programa de Acceso a la Tierra, FONGAC - COMRURAL, a favor de la Cooperativa de Productores de Café Mojiman Limitada por un valor de L. 243,780.00 equivalentes al 30% de la deuda adquirió con Banco Hondureño del Café S.A.; aprobado por el Comité del Fideicomiso, en sesión de fecha 27 de septiembre de 2012, mediante Resolución CF 0018-09/2012.

7.7 FIDEICOMISO MUCA Y MARCA

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 realizaron los pagos correspondientes al 3% de la intermediación y el (1%) por administración de la Operación para el BANHPROVI.

ANEXOS