



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 2015

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 Y BIENES INMUEBLES	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
SECCIÓN DE ANÁLISIS DE IFIS.....	16
SECCIÓN DE SEGUIMIENTO A IFIS.....	21
IV. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.....	33
V. GESTIONES DE CONTROL INTERNO.....	37
5.1 AUDITORIA INTERNA:.....	37
5.2 CONTROL DE GARANTÍAS:.....	57
VI. ACTIVIDADES RELEVANTES DE LOS FIDEICOMISOS	59
6.1 FIDEICOMISO FONGAC-PACTA.....	59
6.2 FONGAC-COMRURAL:.....	59
6.3 FIDEICOMISO FONBAIN:.....	59
6.4 FIDEICOMISOS DEL BANHPROVI ADMINISTRADOS POR BANADESA	59
6.5 FIDEICOMISO MUCA Y MARCA	59
6.6 FIDEICOMISO DEL “PROGRAMA NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN DEL SECTOR AGROALIMENTARIO DE HONDURAS” (FIRSA)	60
6.7 FIDEICOMISO CONVIVIENDA	61
6.8 FIDEICOMISO FORTALECIMIENTO SEGURIDAD SOCIAL.....	61
6.9 NUEVOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS.....	61

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>	57
<i>Tabla 7: Liberaciones de Actas de Hipotecas</i>	57

ÍNDICE DE GRÁFICAS

<i>Grafica 1 Desembolsos por Origen de Fondos</i>	6
<i>Grafica 2 Desembolsos por Sector</i>	7
<i>Grafica 3 Desembolsos Porcentuales por Productos de Vivienda</i>	10
<i>Grafica 4 Desembolsos por Grupos de IFI's</i>	14

I. RESUMEN EJECUTIVO

Banhprovi como brazo financieros de Honduras y apuesta del Gobierno para llevar a cabo el programa “ Vida Mejor” continua financiando proyectos para desarrollar y mejorar los diferentes sectores productivos así como facilitar el acceso a créditos para vivienda a todos los hondureños y hondureñas, a través de los intermediarios financieros autorizados, y por ello en el primer trimestre se inyectaron a la economía fondos frescos por un monto de L 2,087.4 Millones otorgándose 973 préstamos, de los que se destinaron L 554.6 Millones para Vivienda (26.6%), L 781.6 Millones para Producción (37.4%), L 17.86 Millones para Bienes Inmuebles (0.9%), L 183.3 Millones para Microcrédito (8.8%) y para el fortalecimiento de la seguridad social L 550.0 Millones (26.3%).

A partir del mes de febrero se incorpora el Banhprovi al Sistema de Medición de Resultados del Despacho de la Presidencia, se asistió a reunión en la Cámara de Comercio e Industria de Cortes para tratar el tema de cómo acelerar el desarrollo de soluciones habitacionales enfocados en los sectores de menores recursos de Honduras. Se tuvo participación en la Cumbre Nacional de Negocios “Invirtiendo en Honduras 2015” desarrollada en la Cámara de Comercio e Industria de Cortes. Personal de Banhprovi acudió al lanzamiento del proyecto de banca solidaria.

En cumplimiento al mandato de la Asamblea de Gobernadores en sesión AG-02-08/2014 del 6 de agosto 2014 en cuanto a la amortización anual del 10% de los Bonos para el Financiamiento de la Vivienda, esta se realizó parcial para los Bonos serie A3 y B2 por un monto de L 59.5 Millones quedando un saldo de L 1,460.5 Millones. En cuanto a la emisión de Certificados Nominativo Representativo de la Inversión en Bonos para Financiamiento de Banhprovi 2014 se recibieron L 300.0 Millones.

Se realizaron transferencias por L 188.0 Millones con fondos del fideicomiso de Firsas que fueron destinadas al IHMA para ser utilizado en importación de frijol, para el Programa del Corredor Seco, el Programa de Cosecha de Agua, el Fondo Cafetero y sobre el Convenio de Administración Asistencia Técnica y Supervisión a la SAG.

Los activos netos de los Fondos Propios crecieron en L 346.4 Millones (4.0%) los cuales ascienden a L 8,971.1 Millones, los principales activos como ser la cartera de préstamos neta y las inversiones netas representan el 97.6% del total de los activos. Los saldos de la cartera de préstamos neta son de L 8,140.4 Millones y el de las inversiones netas son L 611.5 Millones. La Mora Crediticia disminuyó durante el trimestre, a marzo 2015 es de 1.76% que equivale a L 152.5 Millones. La utilidad del trimestre de los Fondos Propios fueron de L 150.8 Millones, siendo la rentabilidad sobre el patrimonio a marzo de 9.59% y el rendimiento sobre los activos fue de 6.81%, el indicador de gestión administrativa fue de 1.43%.



La Auditoría Interna realizó auditoría especial a los estados financieros del año 2014, Fondo Cafetalero Nacional / FIRSA y a los activos fijos 2014, además se encuentran en proceso las auditorías a los fideicomisos administrados por el Banco.

II. GESTIÓN CREDITICIA

[Regresar al Índice](#)

2.1 DESEMBOLSOS REALIZADOS POR SECTOR Y POR PRODUCTOS

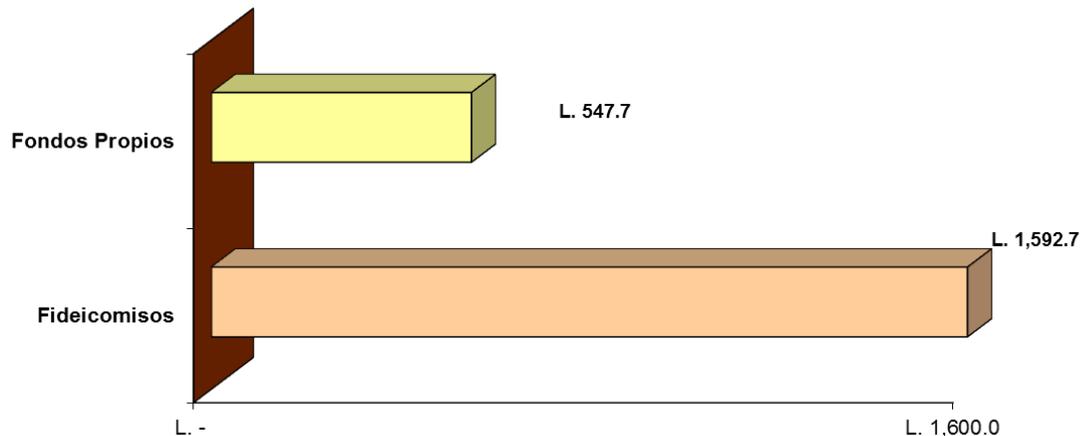
2.1.1 DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS Y DESTINO ECONÓMICO

Para este Trimestre los desembolsos ascienden a un monto de L 2,087.4 Millones con los cuales se atendieron 973 solicitudes. Clasificado por origen de fondos se desembolsó principalmente con fondos de los fideicomisos del BCH, Proviccsol, IHSS (Fideicomiso Fondo de Pensiones) y FIRSA la cantidad de L 1,592.7 Millones, mientras que con Fondos Propios se desembolsaron L 547.7 Millones.

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

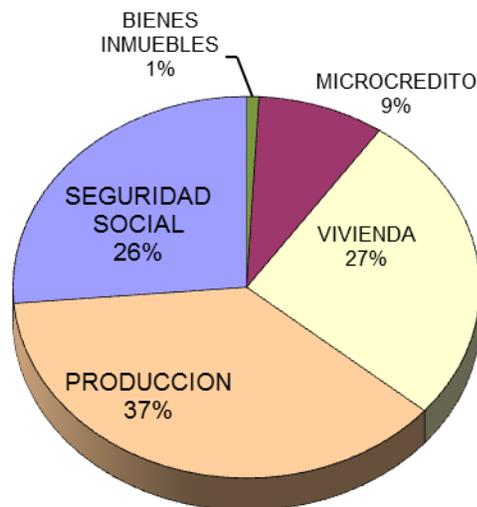
Gráfica 1 Desembolsos por Origen de Fondos

Cifras en Millones de Lempiras



Los desembolsos clasificados por sector económico muestran que el 37% se destinaron al Sector Producción, 27% para Vivienda, 26% seguridad social, 9% a Mipyme, y 1% a Bienes Inmuebles, tal y como se muestra en la siguiente gráfica:

Grafica 2 Desembolsos por Sector



En el **Sector Vivienda** se realizaron desembolsos por L 554.6 Millones, los que incluyeron construcción de vivienda L 342.1 Millones que representa el 62% y compra de vivienda nueva por L 189.1 Millones 34%; mejoras por L 9.9 Millones (2%) y L 13.6 Millones para otros destinos.

En el **Sector de Bienes Inmuebles** se realizaron desembolsos por L 17.9 Millones los que se destinaron para construcciones varias.

Para el **Sector Producción** se desembolsaron L 781.6 Millones, siendo la actividad del sector agropecuario la que mostró mayor financiamiento por L 505.2 Millones (65%), seguido por los desembolsos para industria por L 142.5 Millones (18%) y servicios por L 130.9 Millones (17%).

En relación al **Sector Mipyme** se desembolsaron L 183.3 Millones, en este sector el financiamiento para servicios fue mayor con L 132.0 Millones (72%), seguido de producción agrícola con L 35.8 Millones (20%), comercio con desembolsos por L 11.8 Millones (6%) y otros destinos con L 3.7 Millones.

En el **Sector de Seguridad Social** se realizó un desembolso por L 550.0 Millones.

En la siguiente tabla se muestra el detalle comparativo entre el IV trimestre 2014 y el I trimestre del año 2015 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 2015		IV TRIMESTRE 2014	
	No.	Monto	No.	Monto
PRODUCCIÓN				
Agrícola	176	505,207.1	92	228,451.0
Bienes Inmuebles	1	3,000.0	2	2,800.0
Industria	7	142,503.5	4	31,798.8
Servicios	55	130,888.7	25	32,376.1
TOTAL PROD.	239	781,599.3	123	295,425.9
MIPYME				
Agrícola	32	35,830.5	22	105,057.0
Bienes Inmuebles	2	1,300.0	1	2,000.0
Comercio	11	11,804.0	23	15,933.0
Industria	2	2,400.0	2	630.0
Servicios	17	131,967.8	41	298,525.0
TOTAL MICROREDITO	64	183,302.3	89	422,145.0
VIVIENDA				
Compra de lote	1	86.8	3	1,714.6
Compra de lote y construcción	11	8,558.9	5	6,115.0
Compra de vivienda y mejoras	11	4,259.3	1	2,000.0
Construcción de vivienda	377	342,145.9	369	339,654.4
Mejoras	25	9,874.7	33	13,302.5
Liberación de Lote y Construcción	1	647.2	0	-
Compra de Vivienda Nueva	238	189,056.2	246	126,595.4
TOTAL VIVIENDA	664	554,628.9	657	489,382.0
BIENES INMUEBLES				
Construcciones Varias	5	17,878.93	0	-
Desarrollo de Proyectos de Vivienda	0	-	6	24,591.8
TOTAL BIENES INMUEBLES	5	17,878.93	6	24,591.8
SEGURIDAD SOCIAL				
Fortalecimiento	1	550,000.0	1	950,000.0
TOTAL SEGURIDAD SOCIAL	1	550,000.0	1	950,000.0
TOTAL RUBROS	973	2,087,409.4	876	2,181,544.7

Los desembolsos del Trimestre ascienden a L 2,087.4 Millones y que en comparación con el trimestre anterior se desembolsó 4.3% menos (equivale a L 94.1 Millones). La población beneficiada con los programas de financiamiento para vivienda son 664 Familias con lotes o viviendas, 239 Proyectos para la producción, 5 proyectos de bienes inmuebles y 5,458 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 Y BIENES INMUEBLES

[Regresar al Índice](#)

Durante el I Trimestre de 2015, la demanda de financiamiento atendida para el Sector Vivienda y Bienes Inmuebles, alcanzó los L 572.5 Millones en los diferentes programas siendo el programa de vivienda clase media del fideicomiso del BCH donde más se desembolsó con L 339.5 Millones y el programa de vivienda Clase Media Fondos Propios con L 162.7 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 2015		IV Trimestre 2014	
	Monto Desembolsado	Familias Beneficiadas	Monto Desembolsado	Familias Beneficiadas
Vivienda Ciudadana FP	2,193.3	10	6,091.6	24
Clase Media FP	162,745.6	174	61,723.8	68
Vivienda Maestros	25,034.0	35	21,898.4	31
PROVICCSOL	14,381.8	4	17,591.8	5
Vivienda Clase Media FIBCH	339,499.5	374	349,268.7	392
Vivienda Ciudadana FIBCH	25,156.6	71	50,399.6	142
Total Vivienda	569,010.7	668	506,973.8	662
Bienes Inmuebles FP	3,497.1	1	0.0	0
Bienes Inmuebles FIBCH	0.0	0	7,000.0	1
Total Bienes Inmuebles	3,497.1	1	7,000.0	1
Total	572,507.8	669	513,973.8	663

Los programas Vivienda Ciudadana, Vivienda Maestros y Clase Media con Fondos Propios de Banhprovi atendieron a 219 familias con L 190.0 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 BCH se beneficiaron 445 familias lo que representó L 364.6 Millones en redescuentos, también se financió 1 proyecto de bienes inmuebles a través de Fondos Propios representó un monto por L 3.5 Millones y 4 proyectos a través de PROVICCOSOL por L 14.4 Millones.

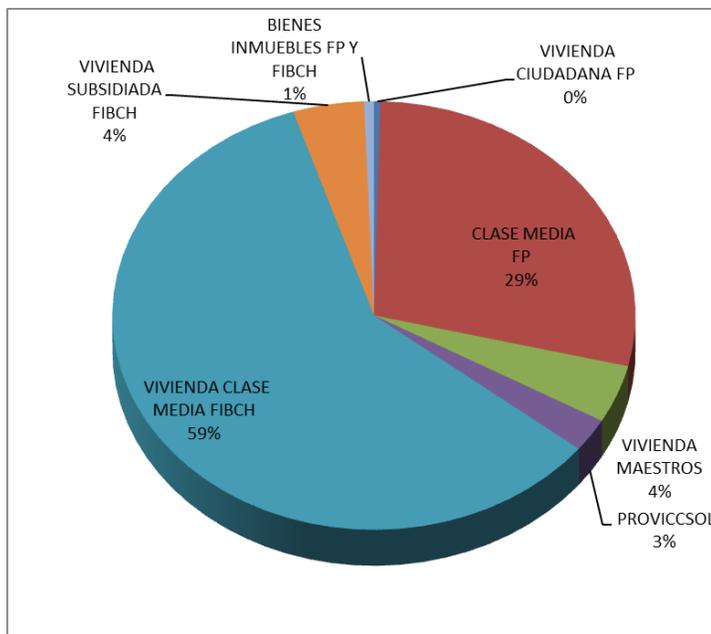
Las 116 familias atendidas bajo el programa de Vivienda Ciudadana con Fondos Propios y con Fondos del Fideicomiso BCH recibieron pagos de subsidios por valor de L 4.8 Millones.

Se han beneficiado a 764 familias con recursos del Fideicomiso que actualmente BANHPROVI administra creado con el fin de dotar de “VIVIENDA PARA UNA VIDA MEJOR” a los sectores menos favorecidos de la población hondureña, o familias de bajos ingresos o extrema pobreza. Estos recursos ascienden a Cincuenta millones setecientos ochenta y cinco mil Lempiras exactos. (L.50,785,000.00). Estos fondos han sido otorgados como Bonos Máximos y como bonos para el programa ABC.

[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 11, el 59% (L 339.5 MM) de la demanda de créditos para vivienda durante el I Trimestre fue atendido con fondos del Fideicomiso del BCH dentro del Programa Vivienda Clase Media, un 4% (L 25.2 MM) con el programa Vivienda Ciudadana BCH, 28% en el programa de Vivienda Clase Media de Fondos Propios (L 162.7 MM); en el programa de Vivienda Maestros se desembolsaron L 25.0 Millones (4.4%), otros programas donde se desembolsaron en menor monto fueron el programa de bienes inmuebles con FP en los que se desembolsaron L 3.5 Millones (0.6%), Proviccsol con L 14.4 Millones (2.5%) y Vivienda Ciudadana de Fondos Propios con L 2.2 Millones (0.4%).

Los intermediarios financieros a los que se les otorgaron más desembolsos fueron Davivienda con 205 créditos por L 172.6 Millones, Ficohsa con 97 desembolsos por un monto de L 81.8

Millones, seguido por Bac Honduras con 55 créditos por un monto L 70.6 Millones y el cuarto lugar en atención de créditos de vivienda le corresponden a Banpais con 75 desembolsos por L 60.3 Millones.

Considerando solamente los préstamos para vivienda, el 35% de los montos desembolsados se destinó al Departamento de Francisco Morazán con 206 créditos por L 202.9 Millones de los cuales 104 créditos por L 107.6 Millones fueron otorgados por los Programas de Vivienda Clase Media del Fideicomiso del BCH. El Departamento de Cortes ocupó el segundo lugar en desembolsos, se tramitaron el 31% de los desembolsos que corresponde a 203 créditos por L 180.4 Millones, el 9% se desembolsó en el Departamento de Atlántida por L 53.0 Millones en 64 créditos y el 25% restante por L 136.2 Millones en 196 créditos distribuidos en los diferentes departamentos.

En lo que respecta al destino, 377 créditos se otorgaron para construcción de vivienda por L.342.1 Millones (60%), para compra de vivienda nueva se destinaron L 189.1 Millones (238 créditos, 33%), para el destino de desarrollo de proyectos vivienda se financiaron 4 créditos por L 14.4 Millones (3%), en mejoras se otorgaron 25 créditos por L 9.9 Millones (1.7%) y los destinos restantes que representan el 3% en los que se desembolsaron 25 créditos que suman L 17.0 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 2015		IV TRIMESTRE 2014	
	NO.	MONTO	NO.	MONTO
CENTRO	291	959,231.1	326	1,494,649.2
NORTE	398	826,908.0	309	455,077.3
SUR	74	105,939.5	91	105,597.2
OCCIDENTE	68	74,004.6	41	38,355.4
ORIENTE	142	121,326.3	109	87,865.6
TOTAL	973	2,087,409.4	876	2,181,544.7

Durante el I Trimestre de 2015, la Zona Centro del país recibió mayor financiamiento por un monto de L 959.2 Millones (46%) en 291 créditos otorgados, siendo el Departamento de Francisco Morazán el más beneficiado con L 920.1 Millones y 246 créditos otorgados. En segundo lugar, se ubicó la Zona Norte con L 826.9 Millones (40%) concentrado en su mayoría en el Departamento de Cortes con L 324.2 Millones en 236 créditos.

Los préstamos para el sector producción se desembolsaron principalmente en los Departamentos de Colon, Yoro y Cortes, otorgándose 29 créditos por L 267.3 Millones, 22 créditos por L 143.4 y 30 créditos por L 112.2 Millones respectivamente. En los programas de Mipyme se dieron principalmente en los Departamentos de Francisco Morazán con L 101.9 Millones, Cortes con L 31.6 Millones y Choluteca con L 21.0 Millones. Para los programas de Vivienda se desembolsaron en los Departamentos de Francisco Morazán, Cortes y Atlántida con un monto de L 202.9 Millones, L 180.4 Millones y L 53.0 Millones respectivamente. En cuanto al Programa de Bienes Inmuebles se otorgaron desembolsos en Choluteca por L 14.4 Millones y El Paraíso por L 3.5 Millones. [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 2015 BANHPROVI realizó desembolsos por L 2,087.4 Millones de los cuales L 550.0 Millones se destinaron para el fortalecimiento de la seguridad social, en los diferentes sectores productivos y de la construcciones se inyectaron L 1,537.4 Millones en recursos frescos con los que se han generado 21,528 empleos a través de 2,835 proyectos de los diferentes programas beneficiando directamente a 112,180 personas y a 560,900 indirectamente dentro de los cuales abarca 21,528 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 2015							
(EN MILES DE LEMPIRAS)							
DESTINO	MONTO	No. DE PROYECTOS	EMPLEOS GENERADOS	No. FAMILIAS BENEFICIADAS	BENEFICIARIOS DIRECTOS	BENEFICIARIOS INDIRECTOS	
	A	B	C	D	E	F	
			Bx(V,W,X)	B+C	*5	*5	
Vivienda Digna	L. 27,349.8	81	405	486	2,430	12,150	
Vivienda Media	L. 527,279.0	583	6,996	7,579	37,895	189,475	
Mipyme	L. 183,302.3	1,927	1,927	1,927	9,635	48,175	
Bienes Inmuebles	L. 17,878.9	5	250	255	1,275	6,375	
Produccion	L. 781,599.3	239	11,950	12,189	60,945	304,725	
Total	L. 1,537,409.5	2,835	21,528	22,436	112,180	560,900	

2.1.5 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Los Intermediarios Financieros están clasificados en cuatro grandes grupos que son Bancos Comerciales, sociedades financieras, Cooperativas de Ahorro y Préstamo y Otras Instituciones

En el grupo de Bancos Comerciales se desembolsaron el 66% del total, son los que tienen mayor redescuento durante el trimestre se destacan Banco Atlántida con L 302.6 Millones, Banco del País con L.256.0 Millones, Davivienda con L 172.6 Millones, Banco Continental con L 153.4 Millones y Banco de Occidente con L 109.3 Millones.

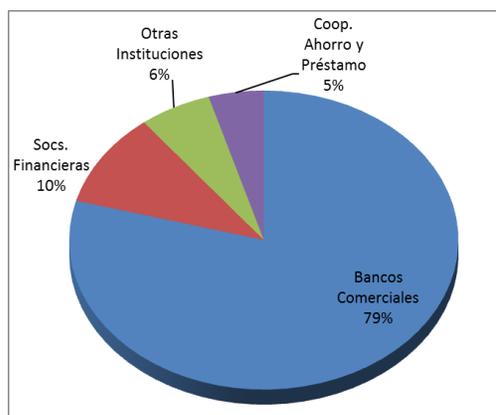
En el grupo de Otras Instituciones fue el segundo en mayores desembolsos con L 597.6 Millones siendo el IHSS que desembolsó L 550.0 Millones que representa el 92%.

Las Sociedades Financieras desembolsaron L 56.4 Millones (3%) que incluye a FINSOL (L 30.0 Millones) y Credi Q (L 8.9 Millones); y en el grupo de cooperativas de ahorro y préstamo que

otorgaron un total de L 50.4 Millones (2%) sobresale la Cooperativa 15 de Septiembre con L.19.9 Millones.

La distribución de desembolsos totales por Intermediario Financiero se muestra en la siguiente gráfica

Gráfica 4 Desembolsos por Grupos de IFI's



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

2.2 ESTADO DE LA CARTERA ADMINISTRADA

[Regresar al Índice](#)

Al cierre del I Trimestre del 2015, los saldos de la cartera Administrada ascienden a L 61.6 Millones en Fondos Propios y L 43.1 Millones en Fideicomisos.

Tabla 5: Clasificación de la Cartera Administrada

Cifras en Miles de Lempiras

CONCEPTO	FONDOS PROPIOS		FIDECOMISOS	
	Saldo	%	Saldo	%
Hipotecarios				
Vigentes MN	6,599.5	10.71%	41,949.5	97.24%
Atrasados MN	8,445.8	13.71%	0.0	0.00%
Vencidos MN	43,679.2	70.90%	0.0	0.00%
Vencidos ME	0.0	0.00%	0.00	0.00%
TOTAL	58,724.5	95.32%	41,949.5	97.24%
Fiduciarios				
Vigentes MN	0.0	0%	0.0	0.00%
Atrasados MN	0.0	0%	0.0	0.00%
Vencidos MN	1,471.7	2.39%	1,189.8	2.76%
Ejecución Judicial MN	1,412.1	2.29%	0.0	0.00%
TOTAL	2,883.8	4.68%	1,189.8	2.76%
TOTAL	61,608.3	100%	43,139.26	100%

En los préstamos vigentes de fondos propios se incluye L 3.3 Millones que corresponde a la cartera administrada hipotecaria de ex-empleados que administra Banco del País. Las actividades más importantes del trimestre se describen a continuación:

1. las recuperaciones se han logrado en un 85% de lo programado para este primer trimestre.
2. No se han efectuado ventas de activos eventuales.

III. GESTIÓN DE RIESGOS

[Regresar al Índice](#)

SECCIÓN DE ANÁLISIS DE IFIS

1. Determinar los Límites de Exposición de las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI'S)

Con base a estados financieros al 31 de diciembre 2014, informes de visitas insitu, y guías de evaluación de gobernabilidad, fueron evaluados los aspectos cualitativos y cuantitativos anuales de 67 Instituciones Financieras Intermediarias (IFI'S), aplicando las metodologías o sistemas de evaluación por grupo de intermediarios, conforme al siguiente detalle:

Intermediarios	Status	Sistema de Evaluacion	Elegibles
16 Bancos Comerciales	Regulados	CAMEL Bancario	16
22 Cooperativas de Ahorro y Credito	Reguladas	PERLAS	20
7 Financieras	Reguladas	CAMEL Bancario	7
5 Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras	Reguladas	CAMEL especial OPDF's	5
17 Microfinancieras (OPD's, ONG's y Sociedades)	No Reguladas	CAMEL en Accion	16
67 Intermediarios Evaluados			64

Después del proceso de evaluación, resultaron elegibles anualmente 64 instituciones a las cuales se les determinó los límites de exposición para el año 2015, conforme a los mecanismos establecidos en el Manual de Riesgo de Crédito, 3 IFI's no alcanzaron el status de elegibilidad anual por no enviar los estados financieros en el plazo establecido.

2. Realizar la Evaluación financiera trimestral de IFI'S.

Con el objeto de prevenir, controlar y monitorear el riesgo de crédito inherente a la función de intermediación de segundo piso realizada por el Banhprovi, fueron sometidas al proceso de evaluación trimestral las 67 Instituciones Intermediarias anteriores, resultando con calificaciones favorables: 13 bancos comerciales y 5 financieras (calificaciones a corto plazo F1, F2 y F3), 5 OPDFS, 15 microfinancieras y 20 cooperativas, siendo declaradas elegibles para redescantar fondos durante el primer trimestre del año 2015, periodo efectivo febrero – abril 2015.

Conforme al Reglamento General de Crédito, no obstante que no calificaron 3 bancos y 2 financieras, fueron declaradas elegibles para efectuar operaciones de redescuento el total de 15 bancos comerciales y 7 financieras.

Respecto a la elegibilidad para efectuar operaciones de inversión, exclusiva para bancos y financieras, obtuvieron este status 11 bancos comerciales y 3 financieras al haber obtenido calificaciones a corto plazo F1 y F2.

3. Realizar la Evaluación financiera y gobernabilidad de nuevas Instituciones Intermediarias.

Durante el trimestre presentaron formal solicitud de evaluación para integrarse al grupo de IFI's activas del Banhprovi, las siguientes instituciones: Cooperativa de Ahorro y Crédito Campamento, Cooperativa Pinalejo, Cooperativa Mixta Dinant, Cooperativa Mixta Avicola, a dichas cooperativas se les notificó solicitando el requerimiento de información cualitativa y cuantitativa necesaria para ser evaluadas.

4. Efectuar la Clasificación del Riesgo de las carteras de Créditos e Inversiones.

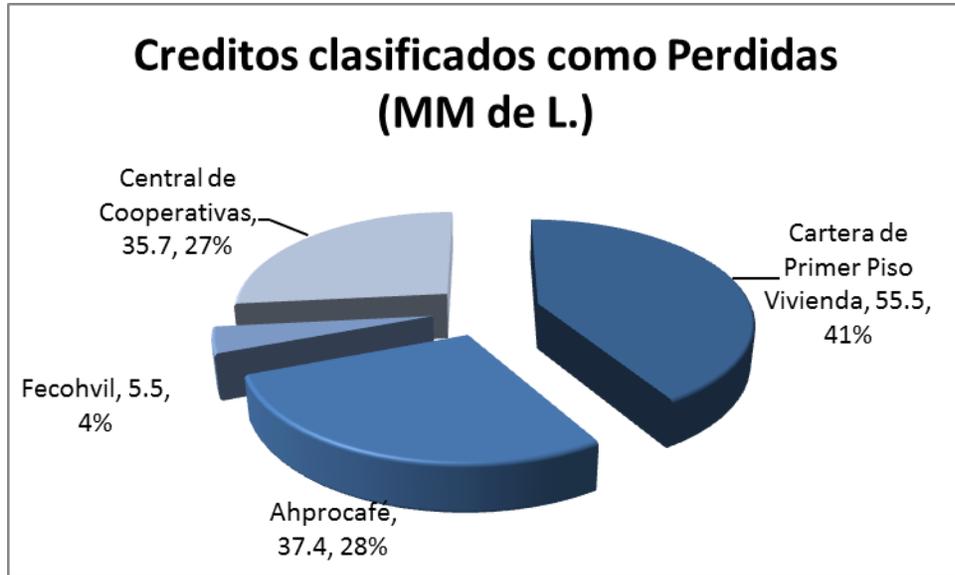
Al 31 de diciembre de 2014, la cartera de créditos experimentó un crecimiento de 6.90%, cifras absolutas de L.1,357.1MM, registrando un saldo de L.21,032.7MM, de los cuales 99.5% corresponde a la cartera redescontada por las IFI's por un monto de L.20,925.1MM.

Al efectuar la clasificación del riesgo de la cartera de segundo piso aplicando el Modelo aprobado por la CNBS, según Resolución SB No.1916/11-12-2012, basado en las calificaciones anuales obtenidas por las IFI's al ser evaluadas al inicio del año, se obtuvo en resumen el siguiente resultado:

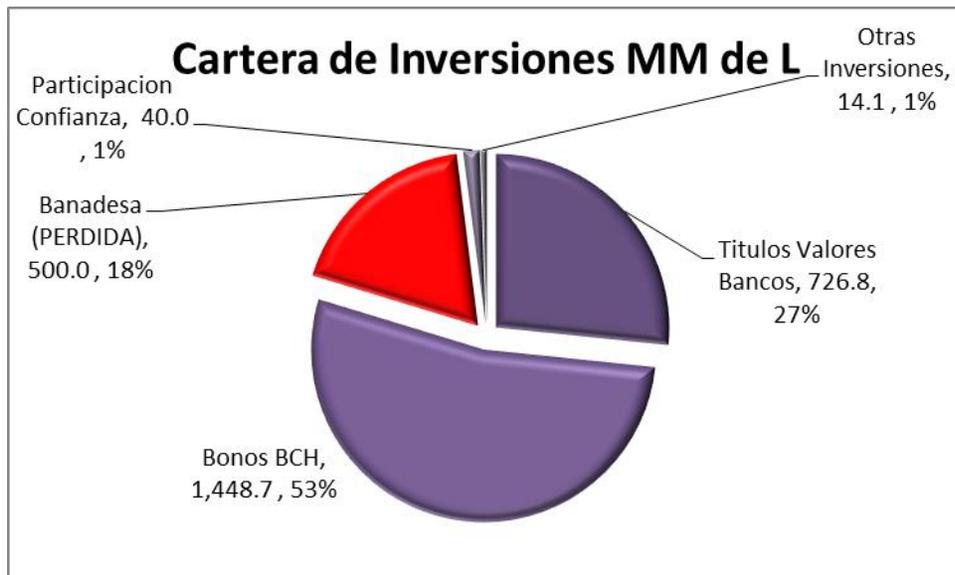
Categoría	Saldo 2014	Reservas 2014
I. Excelente	9,674.9	78.7
II. Optimo	7,068.7	112.1
III. Muy Bueno	2,285.8	75.4
IV. Bueno	951.9	52.6
V. Regular	153.4	12.7
VI. Malo	790.4	163.0
Total	20,925.1	494.5

La sanidad de la cartera de segundo piso se comprueba al concentrar 90.9% de los créditos redescontados, en categorías de menor riesgo I, II, y III.

La cartera total (primer y segundo piso) por L.21,925.1MM, registra pérdidas concentradas principalmente en los siguientes créditos:

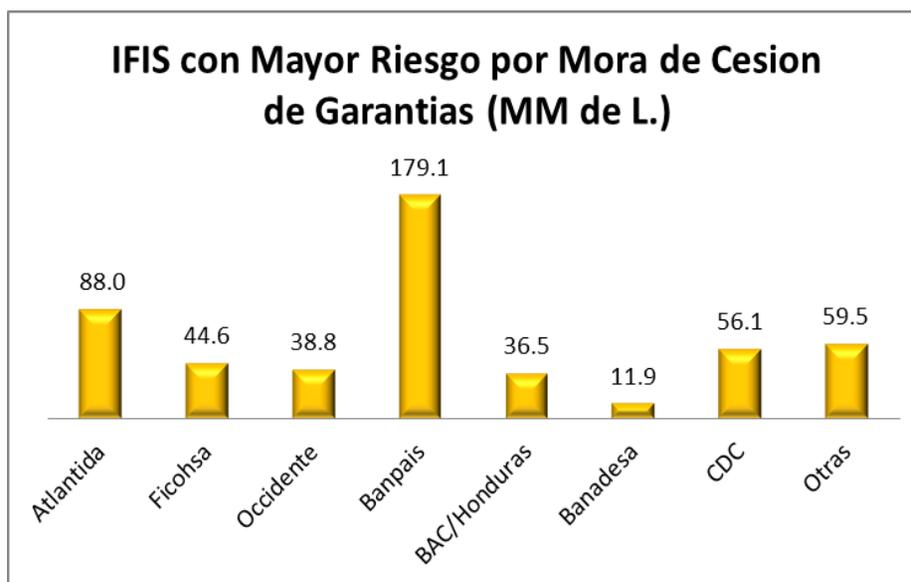


El análisis de riesgo de la cartera de créditos determinó un requerimiento de reservas crediticias por L.1,062.2MM, que comparado con el valor registrado contablemente de reservas al 31 de diciembre de 2014 por L.1,176.2MM, resulta una suficiencia de L.114.0MM. La cartera de inversiones ascendió a L.2,729.6MM, concentrándose el riesgo en los Fideicomisos Agrícolas administrados por Banadesa, como se observa en la siguiente gráfica:



5. Determinación de la Mora de Cesión de Garantías.

Al 31 de marzo de 2015, la mora de cesión de garantías que respaldan los créditos redescontados con las IFI's, asciende a L.514.7MM, superior en 47.8% a las registradas al mismo mes del año pasado por L.348.1MM, la concentración de esta mora se aprecia a continuación:



II. Riesgo de Liquidez.

Realización de análisis para determinar la posición de liquidez del banco.

Conforme a proyecciones realizadas sobre los flujos de efectivo con fondos propios, que la institución registrará en los próximos meses de abril, mayo y junio, se analizó que los flujos de entrada constituidos por recuperaciones de crédito, comisiones, etc.; son suficientes para responder por los compromisos financieros programados en esos meses, como lo muestra el siguiente resumen del calce de operaciones activas y pasivas:

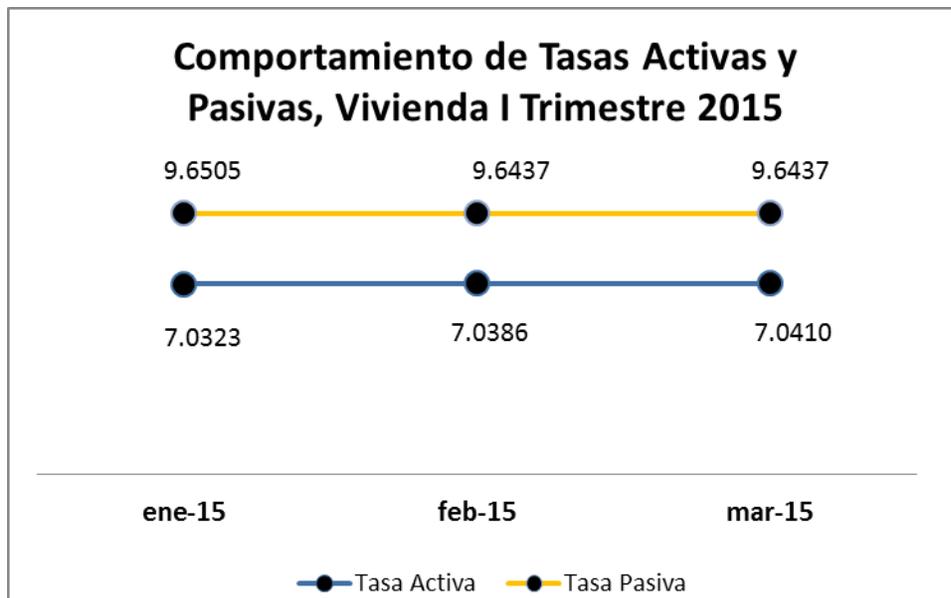
Calce/ Descalce de Plazos de Flujos Activos y Pasivos Fondos Propios (Marzo 2015, Miles de L.)

Resumen de Posición	Hasta 30 días	31-90 días	0- 90 días
Total Flujo de Activos	225,977.5	478,230.2	704,207.7
Total Flujo de Pasivos	24,852.1	52,575.8	77,427.9
Calce/ Descalce de Plazos	201,125.4	425,654.4	626,779.8
Activos Liquidos netos de Descuento	288,816.3	288,816.3	288,816.3
Relacion Calce o Descalce/ Activos Liquidos (Veces)	0.70	1.47	2.17
Limite de Tolerancia Normativa CNBS	1.0		1.5

III. Riesgo de Mercado.

Realización de análisis para monitorear el comportamiento de las tasas activas y pasivas del banco.

El principal riesgo de mercado que afronta la institución, lo constituye al mes de marzo 2015, el margen financiero de - 2.6027 (-5.1205 el año anterior) suscitado específicamente en el programa de vivienda, resultante de la diferencia entre la Tasa Activa Promedio Ponderada del Programa de Vivienda de 7.0410% y la Tasa Pasiva Promedio Ponderada derivada del rendimiento porcentual promedio aplicada a los Bonos de Vivienda de 9.6437%, en el primer trimestre del año 2015, el comportamiento de las tasas antes mencionadas fue el siguiente:



IV. Otras Actividades relacionadas con la gestión de riesgos financieros:

1. Participación en el diseño de la Propuesta de implementar los desembolsos automáticos en los programas de vivienda, para agilizar el financiamiento solicitados por los usuarios finales a través de las IFIS.
2. Revisar la Estrategia de incentivos a las IFIs de incrementar el límite de exposición, a cambio de redescantar fondos destinados a financiar programas de vivienda social, para beneficiar a familias de menores ingresos.
3. Emitir opinión técnica financieras sobre el cálculo del Costo Anual Total (CAT) determinado por el Banco Continental en los créditos de vivienda aprobados a los usuarios finales, utilizando los redescuentos de fondos del Banhprovi.

4. Establecer una estructura de Garantías especial para los redescuentos de microcréditos realizados por las OPDFS.
5. Establecer medidas preventivas de riesgo a las microfinancieras no reguladas, que realizan operaciones de redescuento a través del programa Producción Fondos Propios.

SECCIÓN DE SEGUIMIENTO A IFIS

I. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo

Las instituciones reguladas deben identificar, evaluar y entender los riesgos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, a través de acciones o mecanismos dirigidos a evaluar y mitigar los mismos. Por ende, las instituciones deben aplicar un enfoque basado en riesgos a fin de asegurar que las medidas y controles de la administración superior sean efectivas.

La Unidad de Cumplimiento realiza diferentes actividades encaminadas a fortalecer una implementación adecuada del Programa de Cumplimiento, atendiendo de manera permanente normativas vigentes, que establecen la buena gestión del riesgo de Lavado de activos y el financiamiento al Terrorismo, así:

Actualización del programa de Cumplimiento para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo;

Política Conozca a su cliente

- Conocer al prestatario final previo al otorgamiento de un préstamo con el propósito de establecer si el cliente potencial tiene o ha obtenido créditos en otro programa de financiamiento o intermediario financiero y determinar si el cliente tiene la capacidad de pago en relación al crédito solicitado.
- Solicitar información adicional al prestatario final previo al otorgamiento de un crédito cuando:
 - a. Se genere duda o sospecha del crédito solicitado.
 - b. Cuando los ingresos del prestatario final superen los L. 200,000.00 (persona Natural)
 - c. Cuando se requiriera establecer la procedencia de sus ingresos.
 - d. Cuando se encuentre en zonas de mayor riesgo determinados por la administración.

Cuando el analista estime conveniente y el prestatario se encuentre dentro de las situaciones anteriores se le solicitará al intermediario financiero la siguiente información:

- a. Perfil del Cliente
 - b. Análisis del Riesgo Crediticio.
 - c. Copia de la solicitud de crédito.
 - d. Informe de visita realizada del intermediario financiero al cliente (cuando aplique)
 - e. Estados Financieros (Cuando aplique)
- Revisión de la base de datos de los prestatarios finales que comprende la inclusión de nuevos campos de información, con el propósito del establecimiento de calificación de riesgo a los beneficiarios finales, según lo establecido en el numeral 3 de la resolución No. 1619/28-12-2008. Por ejemplo (Actividad Económica del Cliente, Profesión u Oficio, Lugar de trabajo, Cargo que desempeña).
 - Con el objeto de poder determinar los niveles de riesgo en la cartera de créditos se deberá categorizar a los clientes en función de los factores de riesgo en prevención de lavado de activos y Financiamiento al Terrorismo, con el propósito de realizar una buena gestión por riesgo y la periodicidad de supervisiones de la cartera que generen mayor riesgo para el banco:
 - a. Categorías de zonas Riesgo de LAFT considerando fuentes estadísticas propias para el tema. (por Departamentos)
 - b. Categorización de Intermediarios financieros (IFI's Regulados y No regulados)

Política Conozca a su Empleado:

Se busca desarrollar una estrategia de Riesgo frente a los empleados de la institución que contenga:

- Monitoreo del empleado mediante el levantamiento de datos patrimoniales (estado financiero).
- Definición de parámetros que representan más riesgo para la institución, procedimientos cuando se realice la primera declaración como la actualización de la información.
- Periodicidad del levantamiento patrimonial según el riesgo del empleado, las tolerancias de crecimientos y el riesgo que asume la administración para cada uno de ellos, y aquellos que se deberá pedir más información, dicha política puede ser global o estratificada.

- Talleres de capacitación a todo el personal con el objetivo de fortalecer la prevención en materia de LAFT, incluyendo la aplicación de pruebas y criterios de evaluación para los empleados y determinar el grado de conocimiento.

Monitoreo:

Seguimiento de operaciones futuras del Prestatario Final (redescuentos, pagos efectuados, o cualquier otra relación financiera con el banco, a efectos de determinar si las mismas se ajustan al perfil definido)

- Implementación un sistema de monitoreo de forma automática, reporte de operaciones en las zonas de mayor riesgo, determinando la periodicidad de las mismas.
- Supervisiones de cartera con las IFIS de mayor riesgo determinando lo siguiente:
 - Cancelaciones de préstamos anticipados y solicitar información de las mismas.
 - Conocer el comportamiento de los redescuentos y pagos en las zonas de mayor riesgo.
 - Solicitar información adicional (historial crediticio) en aquellos clientes que su comportamiento de pagos es inusual.

Sistema de Auditoria:

Se está analizando la incorporación al Programa de Cumplimiento guías, manuales y procedimientos de auditoria permanentes tendientes a verificar la efectividad y el cumplimiento de las políticas o regulaciones de prevención de este riesgo.

II. Riesgo Tecnológico

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

Continuación de la Elaboración de manual de políticas de seguridad informática en conjunto con el oficial de seguridad informática acorde a los estándares exigidos por la ISO-27001.

- Implementación de las nuevas políticas de BACKUPS de los sistemas informáticos utilizados por la institución.
- Elaboración de TDR's para la licitación de construcción de nuevo Data Center y área de la sección de Informática.
- Elaboración de TDR's para la actualización de los equipos de red y así aplicar de mejor manera las políticas de seguridad informática.
- Inicio proceso de licitación de ampliación del almacenamiento en disco de los servidores del data center.

- Gestión de proceso de licitación del Sitio Alterno del banco.
- Adquisición de nueva herramienta de antivirus, que cumpla con los estándares establecidos en las políticas y asegure la información y la red de la institución.
- Inicio proceso de licitación de soporte técnico de servidores del banco para asegurar el mantenimiento preventivo de los mismos y la resolución inmediata de problemas en caso de falla por un distribuidor autorizado.
- Inicio de proceso de licitación de soporte de base de datos Oracle con el objetivo de asegurar la integridad y disponibilidad de la información del Core Bancario ABANKS.

III. Riesgo Operativo

En este período, del análisis a detalle de toda la documentación se ha pasado a identificar todos los riesgos estrictamente relevantes, ponderar su riesgo inherente en función de su impacto y probabilidad de ocurrencia, evaluar la efectividad de controles existentes para mitigar el mismo y tomar decisiones respecto a los riesgos residuales, este criterio tiene la finalidad de adoptar una postura de un plan de monitoreo selectivo.

A continuación se detalla un plan de acción selectivo en todas las áreas del BANHPROVI iniciando con la evaluación de los *controles más débiles* que pueden ser monitoreados a través de dicho plan que permita mejorar su efectividad, implementación de nuevos controles y/o corrección de las fallas detectadas, atendiendo en principio sus causas o *factores de riesgo* de mayor a menor suma, así:

❖ DIVISION DE ADMINISTRACION

a. Sección de Activos Eventuales y Carteras (5 factores o causas de riesgo)

PROCESO 1	Recuperación de Cartera de Préstamos
	Factor de Riesgo 1,7 y 8
PROCESO 2	Adquisición y Promoción de Venta de Activos Eventuales Recuperados
	Factor de Riesgo 4 y 7

b. Sección de Recursos Humanos (10 factores de Riesgo)

PROCESO 1	RECLUTAMIENTO, SELECCIÓN Y CONTRATACION DE PERSONAL
SUB-PROCESO 1	Selección de Personal Factor 1 y 4
PROCESO 2	CAPACITACION DE PERSONAL
SUB-PROCESO 1	Inventario de Necesidades de Capacitación Factor 2 y 4
PROCESO 3	CANCELACION DE PERSONAL
SUB-PROCESO 1	Requisición de Cancelación Factor 3 y 6
PROCESO 4	REPORTE Y ELABORACIÓN DE PLANILLA
SUB-PROCESO 1	Reclutamiento de Personal Factor 5
PROCESO 5	VACACIONES, INCAPACIDADES Y PERMISOS
SUB-PROCESO 1	Vacaciones Factor 2 y 3
SUB-PROCESO 2	Incapacidades Factor 1

c. Sección de Servicios Generales (22 factores de riesgo)

PROCESO 1	ADMINISTRACIÓN DE BIENES NACIONALES
SUB-PROCESO 1	Administración de Bienes Nacionales Factor 1,4,5,8 Y 9
SUB-PROCESO 2	Custodia Factor 2
PROCESO 2	CONTROL Y CUSTODIA DE MATERIALES Y SUMINISTROS EN ALMACEN
SUB-PROCESO 1	Control y custodia de materiales y suministros en Almacén Factor 1,3,5,6 y 7
SUB-PROCESO 2	Custodia Factor 2
PROCESO 3	COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS MAYORES POR MEDIO DE COTIZACIONES
SUB-PROCESO 1	Compras de Bienes y Servicios Mayores por medio de Cotizaciones Factor 1
SUB-PROCESO 2	Custodia



	Factor 2
PROCESO 4	CONTROL DE BODEGA GENERAL DE ARCHIVO
SUB-PROCESO 1	Control de Archivo General
	Factor 1,3,4,5,6,7,8,10
SUB-PROCESO 2	Custodia
	Factor 2 y 3
PROCESO 5	CORRESPONDENCIA
SUB-PROCESO 1	Correspondencia Interna y Externa
	Factor 1,4 y 5
SUB-PROCESO 2	Custodia
	Factor 2
PROCESO 6	ELABORACION Y LIQUIDACION DE VIATICOS
SUB-PROCESO 1	Elaboración de Viáticos
	Factor 1
SUB-PROCESO 3	Custodia
	Factor 2
PROCESO 7	FONDO ROTATORIO
SUB-PROCESO 1	Fondo Rotatorio
	Factor 1
SUB-PROCESO 2	Custodia
	Factor 2
PROCESO 8	LICITACIONES PÚBLICAS Y PRIVADAS
SUB-PROCESO 1	Compras y Contrataciones de Bienes y/o Servicios por Licitaciones Públicas o Privadas
	Factor 1
SUB-PROCESO 2	Custodia
	Factor 2 y 3
PROCESO 9	MANTENIMIENTO, PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
SUB-PROCESO 1	Mantenimiento de Propiedad, Planta y Equipo
	Factor 1
SUB-PROCESO 2	Custodia
	Factor 2
PROCESO 10	REGISTRO DE PROVEEDORES
SUB-PROCESO 1	Registro de Proveedores
	Factor 1

❖ **DIVISION DE OPERACIONES**

a. Sección de Contabilidad (7 factores de riesgo)

PROCESO 1:	REVISIÓN, ELABORACIÓN Y REGISTROS CONTABLES EN EL SISTEMA
	Factor de Riesgo 1 y 5
PROCESO 2:	ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
	Factor de Riesgo 3
PROCESO 4:	INVENTARIO Y CONTROL DE LOS ACTIVOS FIJOS
	Factor 1 y 2
PROCESO 5:	COMPRA O VENTA DE TÍTULOS (INVERSIONES)
	Factor 2 y 3

b. Sección de Garantías (5 factores de riesgo)

PROCESO 1:	RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS DE GARANTÍAS
	Factor de Riesgo 5 y 6
PROCESO 2:	LIBERACIONES TOTALES DE GARANTÍAS
	Factor de Riesgo 2 y 5
PROCESO 3:	LIBERACIÓN TOTAL DE GARANTÍAS CON GARANTIA BANCARIA O CARTAS DE GARANTIA
	Factor de Riesgo 5

c. Sección de Informática (33 factores de riesgo)

PROCESO 1:	DEFINIR UN PLAN ESTRATEGICO
	Factor de Riesgo 2, 3 Y 4
PROCESO 2:	ARQUITECTURA DE LA INFORMACION
	Factor de Riesgo 2,3 Y 4
PROCESO 3:	DETERMINAR LA DIRECCION TECNOLOGICA
	Factor de Riesgo 3
PROCESO 4:	ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL
	Factor de Riesgo 1 Y 2
PROCESO 5:	SEGREGACION DE FUNCIONES
	Factor de Riesgo 1 Y 2
PROCESO 6:	COMUNICAR LAS ASPIRACIONES Y LA DIRECCION DE LA GERENCIA

	Factor de Riesgo 1,2 Y 3
PROCESO 7:	ADMINISTRAR LOS RECURSOS HUMANOS DE TI
	Factor de Riesgo 3
PROCESO 8:	ADMINISTRAR LA CALIDAD
	Factor de Riesgo 1 Y 2
PROCESO 9:	ADMINISTRAR LOS RIESGOS DE TI
	Factor de Riesgo 1
PROCESO 10:	ADQUIRIR Y MANTENER EL SOFTWARE APLICATIVO
	Factor de Riesgo 2
PROCESO 11:	ADMINISTRACION DE CAMBIOS
	Factor de Riesgo 2 Y 3
PROCESO 12:	ADMINISTRAR LOS SERVICIOS DE TERCEROS
	Factor de Riesgo 1,3 Y 5
PROCESO 13:	GARANTIZAR LA SEGURIDAD DE LOS SISTEMAS
	Factor de Riesgo 1,3 Y 5
PROCESO 14:	SEGURIDAD DE LA INFRAESTRUCTURA
	Factor de Riesgo 3
PROCESO 15:	HELD DESK
	Factor de Riesgo 3
PROCESO 16:	ADMINISTRACION DE DATOS
	Factor de Riesgo 3
PROCESO 17:	ADMINISTRACION DEL AMBIENTE FISICO
	Factor de Riesgo 1 Y 2
PROCESO 18:	LICENCIAMIENTO
	Factor de Riesgo 2

❖ DIVISION DE RIESGOS

a. Sección Análisis de IFI's (8 factores de riesgo)

PROCESO 1:	SEGUIMIENTO CARTERA CREDITICIA
	Factor 4,6 y 7
PROCESO 2:	ELEGIBILIDAD DE IFIS
SUB-PROCESO 2:	Análisis de Documentación
	Factor 6
SUB-PROCESO 3:	Aprobación
	Factor 5

SUB-PROCESO 5: Registro de IFIS (nuevas) y Límites de Disponibilidades

Factor 1

PROCESO 4: GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

SUB-PROCESO 1: Riesgo de Liquidez

Factor 1 y 5

b. Sección Supervisión y Control de IFI's (32 factores)

PROCESO 1: GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS

SUB-PROCESO 1 Conozca a su cliente.

Factor 1

SUB-PROCESO 2 Personas Expuestas Políticamente (PEP)

Factor 1 y 4

SUB-PROCESO 3 Monitoreo de Transacciones

Factor 6

PROCESO 2: GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

SUB-PROCESO 1 Identificación del Riesgo

Factor 1,3,4,5,6,7,8 y 9

SUB-PROCESO 2 Evaluación de Riesgos

Factor 2,4 y 5

SUB-PROCESO 3 Mitigación y Control del Riesgo

Factor 2,3, 4 y 5

SUB-PROCESO 4 Monitoreo del Riesgo

Factor 2,3,5 y 6

SUB-PROCESO 5 Registro y Divulgación del Riesgo

Factor 1,2 y 4

SUB-PROCESO 6 Administración de la Continuidad del Servicio y los Procesos

Factor 1,2,3,4 y 5

SUB-PROCESO 7 Archivo

Factor 1

❖ DIVISION PRODUCTOS Y NEGOCIOS

a. Sección Fideicomisos (14 factores de riesgo)

PROCESO 1: SERVICIOS-FIDEICOMISOS

SUB-PROCESO 2: Análisis

Factor 8 y 9



SUB-PROCESO 3:	Aprobación
	Factor 3
SUB-PROCESO 8:	Archivo
	Factor 2 y 3
PROCESO 2 :	ADMINISTRATIVO Y OPERATIVO DEL FIDEICOMISO
SUB-PROCESO 2:	Análisis
	Factor 1
SUB-PROCESO 3:	Aprobación
	Factor 1
SUB-PROCESO 5:	Operaciones y Gestión del Fideicomiso
	Factor 3,4,5 y 6
SUB-PROCESO 6:	Archivo
	Factor 1,2 y 5

b. Sección Producción (6 factores de riesgo)

PROCESO 1:	FINANCIAMIENTO SECTOR PRODUCCION
SUB-PROCESO 2:	Análisis
	Factor 8 y 9
SUB-PROCESO 3:	Aprobación
	Factor 3
SUB-PROCESO 8:	Archivo
	Factor 1,2 y 5

c. Sección MIPYME (5 factores de riesgo)

PROCESO 1 :	FINANCIAMIENTO SECTOR MIPYME
SUB-PROCESO 2:	Análisis
	Factor 7
SUB-PROCESO 3:	Aprobación
	Factor 3
SUB-PROCESO 5:	Reserva de Fondos
	Factor 2
SUB-PROCESO 8:	Archivo
	Factor 1 y 5



d. Sección Vivienda (5 factores de riesgo)

PROCESO 1 :	FINANCIAMIENTO SECTOR VIVIENDA
SUB-PROCESO 2:	Análisis
	Factor 8
SUB-PROCESO 3:	Aprobación
	Factor 4
SUB-PROCESO 5:	Reserva de Fondos
	Factor 2 y 3
PROCESO 2 :	SUBSIDIO DE VIVIENDA PARA DOCENTES
SUB-PROCESO 1:	Créditos de Vivienda a Docentes y Personal Auxiliar, Beneficiarios de Subsidio (L. 20M)
	Factor 4

e. Sección Vivienda/ Bienes Inmuebles (2 factores de riesgo)

PROCESO 1 :	FINANCIAMIENTO SECTOR BIENES INMUEBLES
SUB-PROCESO 3:	Aprobación
	Factor 4
SUB-PROCESO 5:	Reserva de Fondos
	Factor 2

❖ **DIVISION FINANZAS**

a. Sección Tesorería (3 factores de riesgo)

PROCESO 1:	INVERSIONES NUEVAS O RENOVACIONES, EN LETRAS
	Factor de Riesgo 1 y 2
PROCESO 3:	SEGUIMIENTO DE PAGO DE INTERES Y LETRAS EN INVERSIONES
	Factor de Riesgo 1



b. Sección Planeamiento y Organización (2 factores de riesgo)

PROCESO 1:	FORMULACION Y APROBACION PRESUPUESTARIA
-------------------	--

Factor de Riesgo 3

PROCESO 2:	EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
-------------------	---------------------------------

Factor de Riesgo 2

Las actividades a realizar para la adecuada Gestión de Riesgo Operativo tendrán como objetivo inicial, mitigar el nivel de riesgo relevante, monitoreando metódicamente la información obtenida a nivel institucional. Dicha información puede obtenerse principalmente a través de informes y reportes tanto internos como externos, realización de encuestas de monitoreo por área seleccionada, entrevistas y reuniones para evaluar la efectividad de los controles.

El resultado del monitoreo asegura que todas las acciones o medidas implementadas para mitigar un evento de riesgo se cumplan en los plazos establecidos; y que efectivamente hayan contribuido a reducir el riesgo potencial por evento y para toda la institución como también es de suma importancia documentar periódicamente el nivel o perfil de riesgo para informar al Comité de Riesgos y Cumplimiento, y Consejo Directivo.

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 2015 la suma de L 4,156.9 Millones, el cual fue aprobado por el Soberano Congreso Nacional de la República según Decreto no. 140/2014 publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 18 de diciembre 2014.

Para el I Trimestre el Presupuesto se programó en un monto de L 1,144.1 Millones y la ejecución alcanzó los L 957.9 Millones lo que representa el 84% de ejecutoria del monto programado.

Durante el Trimestre el Consejo Directivo aprobó modificaciones presupuestarias mediante las resoluciones No. CD-43-08/2015 de fecha 19 de marzo del 2015 para cubrir gastos imprevistos.

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, en este grupo se presenta una ejecución del 83% la cual se detalla a continuación:

- En los Intereses de Préstamos para el trimestre se ejecutó un valor de L 147.3 Millones que equivale a un 86%.
- Las Comisiones por Servicios Bancarios ascienden a L 35.5 Millones, presentando una ejecución del 107%.
- Los Otros Ingresos se refiere a venta de activos eventuales, cobro de multas al Sistema Financiero y otros, estos se ejecutaron en L 14.3 Miles (0.08%) del total del trimestre.

RENTAS DE LA PROPIEDAD

Los Intereses por Títulos y Valores se programaron en L 11.7 Millones y los generados en el período alcanzaron los L 27.7 Millones, con una ejecutoria del 237%; el rendimiento de las inversiones fue de 11.14%, el cual ha sido superior al que se proyectó durante el trimestre.

DONACIONES CORRIENTES DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL

No se recibieron de SEFIN las transferencias programadas que correspondían al fideicomiso para los productores palmeros de los grupos MUCA y MARCA con el propósito de realizar el pago de intereses y la comisión del mes de febrero por L 6.2 Millones, también estaba programado la transferencia para el subsidio a los préstamos del programa vivienda digna de los fondos propios y fideicomisos así como el subsidio de los policías y docentes por L 46.5 Millones.

DISMINUCIÓN DE LA INVERSIÓN FINANCIERA

La inversión financiera incluyó las operaciones de cancelación de títulos valores y recuperaciones de la cartera de préstamos, durante el trimestre presentó una ejecución de L.397.3 Millones (61%). Las inversiones sobre títulos se programaron en L 104.1 Millones de los cuales se ejecutaron en L 31.2 Millones (30%) y las recuperaciones de cartera tuvieron una ejecutoria de L 366.1 Millones (67%).

OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS

No se recibieron desembolsos sobre el préstamo del Proyecto Fortalecimiento al Sector Financiero para la MIPYME II por L 24.0 Millones con el Banco de Crédito para la Reconstrucción KFW, tampoco con la Línea de Crédito Global del BCIE por L 180.0 Millones.

II. EGRESOS

100 - SERVICIOS PERSONALES

En el I trimestre los gastos de Servicios Personales se ejecutaron en un 87% que equivale a L.17.0 Millones, cumpliéndose con el pago de los sueldos y los beneficios de los empleados y funcionarios..

200 - SERVICIOS NO PERSONALES

El gasto programado para este trimestre es de L 16.1 Millones y presenta una ejecutoria de 13% equivalente a L 2.1 Millones.

Las cuentas con mayor ejecución son los servicios de Energía Eléctrica, Agua y Telefonía Fija y Celular gastos que fueron los que representan más ejecución en este trimestre y la Cuenta de Mantenimiento y Reparación de Equipo y Medios de Transporte ya que se les dio mantenimiento a varios vehículos al encontrarse en malas condiciones y el pago de Primas y

Gastos de Seguros por las primas que vencieron en el primer trimestre como ser los seguros de las Instalaciones del Edificio, Vehículos, Cartera de Empleados y Ex Empleados y Cartera Administrada que refleja un gasto de L. 191.3 miles

SEFIN no realizó la transferencia para el pago de intereses y comisiones del fideicomiso para los productores palmeros de los grupos MUCA y MARCA por L 6.2 Millones que se registra en los servicios comerciales y financieros.

300 - MATERIALES Y SUMINISTROS

El grupo de gastos de Materiales y Suministros refleja una ejecución de un 14% que representa la compra y adquisición de los Materiales y Suministros necesarios para el funcionamiento de la institución como ser el consumo de combustible y Lubricantes y Útiles de oficina de Escritorio y oficina.

400 - BIENES CAPITALIZABLES

En la cuenta de Bienes Capitalizables no se realizó la adquisición de bienes por estar en procesos de adquisición en base a la Circular No DGP-007-2015 de fecha 12 de Marzo 2015.

500 - TRANSFERENCIAS

Se programó el monto de L 48.7 Millones ejecutándose L 821.2 Miles que representa un 2%; se muestra una baja ejecución ya que no se realizaron las transferencias para el subsidio de vivienda por un monto de L 46.5 Millones. En este grupo también se contempla el aporte a la CNBS y ayuda social a personas e instituciones.

600 - ACTIVOS FINANCIEROS

El grupo refleja una ejecución de 85% que equivale a L 815.6 Millones, las cuentas que se incluyen en este grupo son los préstamos nuevos, se programaron en L 738.6 Millones y su ejecución fue del 74% (L 547.7 Millones), los montos no ejecutados en los desembolsos corresponden a los fondos externos que no fueron recibidos. Los nuevos títulos y valores sumaron L 268.0 Millones (119%) superando los valores programados.

700 - SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA

La ejecutoria fue de 134% que equivale a L 122.1 Millones de los L 91.3 Millones programados, esto debido a que se efectuaron pagos parciales a los Bonos para el

Fortalecimiento de la Vivienda, al Injupemp sobre el bono # 201408104 serie A3 por L 39.5 Millones en enero; y al RAP sobre el bono # 2012080109 serie B2 por L 20.0 Millones en marzo.

La Deuda Interna incluyó los pagos de los intereses sobre la emisión de Bonos para el Financiamiento de la Vivienda 2008 Serie “A3 y B2” e intereses sobre el préstamo otorgados por el fideicomiso Fonbain al Banco. La Deuda Externa incluyó pagos de los siguientes organismos internacionales que se realizan a través de la Secretaria de Finanzas; los préstamos AID 522-HG-008 y los IDA # 179, 434, 628 y 1005.

[Ver Anexo No. 6: Ejecución Presupuestaria Trimestral]

V. GESTIONES DE CONTROL INTERNO

[Regresar al Índice](#)

5.1 AUDITORIA INTERNA:

Durante el período comprendido del 01 de Enero al 31 de Marzo 2015, las actividades relevantes desarrolladas por la Unidad de Auditoría Interna son:

INFORMES TERMINADOS

1.1. INFORME EJECUTIVO No. 02/2015 UAI -BANHPROVI

Rubro:	Estados Financieros
Asignado:	División de Operaciones. Sección Contaduría.
Periodo Examinado:	Del 2 de Enero al 31 de Diciembre de 2014.

Objetivos Generales:

1. Verificar la correcta percepción de los ingresos y ejecución del gasto corriente y de inversión, de manera tal que se cumplan los principios de legalidad y veracidad
2. Evaluar la capacidad administrativa para impedir, identificar y comprobar el manejo incorrecto de los recursos del Estado.
3. Comprobar que todo servidor público, sin distinción de jerarquía, hayan asumido con plena responsabilidad sus actuaciones, en su gestión oficial;
4. Verificar los mecanismos necesarios para prevenir, detectar, sancionar y combatir los actos de corrupción en cualquiera de sus formas;
5. Verificar el registro, custodia, administración, posesión y uso de los bienes del Estado; y,
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 si los recursos o bienes son utilizados correctamente para las necesidades propias de la institución.
2. Identificar las áreas críticas y proponer las medidas correctivas de los rubros en mención.
3. Determinar si las personas encargadas del manejo de fondos o bienes del estado rinden la fianza correspondiente.
4. Comprobar la exactitud de los registros contables, transacciones administrativas y financieras, así como sus documentos de soporte o respaldo.
5. Examinar la ejecución presupuestaria de la entidad para determinar si los fondos se administraron y utilizaron adecuadamente;
6. 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.
7. Conocer, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una Institución.
8. Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez así como su capacidad para generar recursos.
9. Comprender los elementos de análisis que proporcionen la comparación de las razones financieras y las diferentes técnicas de análisis que se pueden aplicar dentro de la Institución.
10. Validar que los procedimientos y modelos internos para la medición de los diferentes riesgos se cumplan.

A. ALCANCE DEL EXAMEN

El examen comprendió la revisión de las operaciones, registros y la documentación de respaldo presentada por los funcionarios y empleados del

Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda, División de Operaciones – Sección de Contaduría, cubriendo el período comprendido entre el 02 de enero al 31 de diciembre de 2014 con énfasis en el rubro de Análisis de los Índices Financieros de las principales cuentas de Balance y Estado de Ingresos y Gastos, con una muestra del 75%.

Los procedimientos de auditoría más importantes aplicados durante nuestra revisión fueron los siguientes:

1. Comparativo del Balance General y Estados de Pérdida y Ganancia al 31 de diciembre de 2013 y 2014, con el propósito de identificar las cuentas con mayor variación.
2. Revisión selectiva de las cuentas seleccionadas por medio de un muestreo estadístico aleatorio, con el propósito de hacer una evaluación por cuenta contable.
3. Análisis de las Razones Financieras más significativas con el propósito de identificar posibles áreas de fortaleza y debilidades de la institución.

B. FINANCIAMIENTO Y/O MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS.

Durante el período examinado y que comprende del 02 de enero al 31 de diciembre del año 2014, los recursos examinados ascendieron a **L454,843,017.10 (CUATROCIENTOS CINCUENTA Y CUATRO MILLONES OCHOCIENTOS CUARENTA Y TRES MIL DIECISIETE CON DIEZ CENTAVOS).**

1.2 INFORME EJECUTIVO No. 5/2014 - UAI - BANHPROVI

Rubro:	Auditoría Especial al Fondo Cafetalero Nacional/ FIRSA
Asignado:	Unidad de Auditoría Interna
Monto Examinado:	L 60,000,000.00

OBJETIVO GENERAL

El Objetivo principal es verificar la correcta administración, organización y control de la documentación soporte de las operaciones ejecutadas con los fondos

del convenio entre la Secretaria de Estado en el Despacho de Finanzas y el Fondo Cafetero Nacional para la Rehabilitación de la Red Vial de las Zonas Cafetaleras de Honduras correspondiente al fideicomiso Financiamiento Para la Reactivación del Sector Agroalimentario.

Objetivos Específicos:

1. Comprobar si las operaciones efectuadas están conforme a los objetivos planteados en el convenio.
2. Verificar que las operaciones efectuadas están respaldadas con documentación suficiente y competente
3. Corroborar el apego a las disposiciones enmarcadas en convenio y demás normativas vigentes.

A. ALCANCE DEL EXAMEN

El examen comprendió la revisión de la documentación de respaldo presentada por los funcionarios y empleados del Fondo Cafetero Nacional cubriendo el período comprendido entre el 21 de Octubre de 2014 al 30 Enero de 2015.

B. MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS.

Durante el período examinado y que comprende entre el 21 de Octubre de 2014 al 30 Enero de 2015, los recursos examinados ascendieron a CUARENTA Y SIETE MILLONES CUATROCIENTOS NOVENTA MIL SEISCIENTOS NOVENTA Y SEIS CON TREINTA Y CINCO CENTAVOS (**L47,490,696.35**)

1.3 INFORME ESPECIAL No. 4/2014-UAI-BANHPROVI

Rubro: Propiedad Planta y Equipo

Asignado: División de Administración - División de Operaciones. Secciones: Bienes Nacionales y Contaduría.

Periodo Examinado: Del 2 de Enero al 31 de Diciembre de 2014.

Objetivos generales:

1. Lograr que todo servidor público, sin distinción de jerarquía, asuma plena responsabilidad por sus actuaciones, en su gestión oficial;
2. Desarrollar y fortalecer la capacidad administrativa para prevenir, investigar, comprobar y sancionar el manejo incorrecto de los recursos del Estado;
3. Fortalecer los mecanismos necesarios para prevenir, detectar, sancionar y combatir los actos de corrupción en cualquiera de sus formas; y,
4. Supervisar el registro, custodia, administración, posesión y uso de los bienes del Estado.
5. Verificar la correcta percepción de los ingresos y ejecución del gasto corriente y de inversión, de manera tal que se cumplan los principios de legalidad y veracidad.
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. Verificar el cumplimiento de leyes, reglamentos controles y demás procedimientos administrativos y contables.
5. Verificar que todo desembolso por el gasto para la propiedad planta y equipo se adjunte la documentación soporte.

6. Determinar el cumplimiento, confiabilidad y suficiencia del control interno vigente.

A. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La auditoría comprendió la revisión de las operaciones, registros y la documentación de respaldo presentada por los funcionarios y empleados del Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI), cubriendo el período comprendido del 01 de enero de 2014 al 31 de diciembre de 2014 con énfasis en el rubro Propiedad Planta y Equipo, ejecutados por la Sección de Recursos Humanos, con una muestra del 73%, los procedimientos de auditorías más importantes aplicados durante nuestra revisión fueron los siguientes:

1. Evaluar el control interno mediante cuestionario, estableciendo sus fortalezas y debilidades.
2. Determinar las adquisiciones realizadas durante el período auditado.
3. Comprobar la exactitud de los registros contables de la Propiedad Planta y Equipo (activos fijos) que permitan su correcta clasificación y control de su asignación, uso, traslado cargo y descargo de los mismos; de acuerdo con su características así como la depreciación del período y su valor acumulado.
4. Examinar la documentación y la autorización que ampare las adquisiciones de esta clase de activo y determinar que se hayan registrado al costo de adquisición.
5. Comprobar en el presupuesto que el gasto o adición haya estado contemplada en el mismo, verificando las variaciones significativas en cuanto al costo de adquisición, así como obtener las explicaciones necesarias sobre adquisiciones no contempladas en el presupuesto.

B. MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS.

Durante el período examinado que comprende del 01 de enero de 2014 al 31 de diciembre de 2014, los montos examinados ascendieron a **CATORCE MILLONES QUINIENTOS NUEVE MIL DOSCIENTOS CINCUENTA LEMPIRAS CON CUARENTA Y CUATRO CENTAVOS (L. 14,509,250.44).**

1. AUDITORIAS EN PROCESO

2.1 AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado USAID

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.2 AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado FONBAIN

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.3. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado FONGAC - PACTA

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.4. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado SUBSIDIO
(VIVIENDA PARA LA Gente).

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.5. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado FORFIPA.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.6. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado PROCATMER.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.7. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado PROVICCSOL.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.8. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado BCH.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.9. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado FONGAC -
COMRURAL.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.10. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado FOMIPYME - SIC.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.11. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado FIRSA.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.12. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado CONVIVIENDA.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.13 AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado IHSS.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.14. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado FOGASO.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.15. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado CRA.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.16. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Fideicomiso Administrado FAE.

Asignado: División de Productos y Negocios

Periodo a Examinar: Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.17. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro:	Fideicomiso Administrado TRANSPORTE.
Asignado:	División de Productos y Negocios
Periodo a Examinar:	Del 1 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre de 2014.

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.

2.18. AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Sección de Recursos Humanos.

Asignado: División de Administración.

Periodo a Examinar: Del 2 de Enero al 31 de Diciembre de 2014.

Principales Objetivos 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.

2. INFORME DE ACTIVIDADES RELEVANTES REALIZADAS EN EL CUARTO TRIMESTRE DE 2014

Atendiendo instrucciones del Presidente Ejecutivo del BANHPROVI, se remitió el 21 de Enero de 2015, a la División de Finanzas, el Informe de las ACTIVIDADES RELEVANTES, realizadas por esta Unidad de Auditoría Interna durante el periodo comprendido de 01 de Octubre al 30 de Diciembre de 2014.

3.1 INFORME DE LABORES DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2014

En fecha 21 de Enero de 2015, se envió el Informe de Labores trimestrales del Cuarto Trimestre del 2014, 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 01 de Octubre al 30 de Diciembre de 2014.

5.2 CONTROL DE GARANTÍAS:

[Regresar al Índice](#)

Entre los aspectos de relevancia en la gestión Institucional que la Sección de Garantías ejecutó durante el primer trimestre del año 2015, se mencionan a continuación:

A) Mora en Garantías Hipotecarias.- Durante el primer trimestre del 2015, se reflejó un incremento del 64% en relación al último trimestre del año 2014.- Este aumento obedece a las hipotecas pendientes de recibir inscritas en el Instituto de la Propiedad que en un promedio del 99.9% pertenecen a mora de cero (0) a 360 y un 0.1% corresponden a mora de más de 360 días; sin embargo, los constantes esfuerzos realizados por la Presidencia Ejecutiva, División de Productos y Negocios, División de Riesgos, así como las acciones de cobro autorizadas por la Administración Superior, han logrado mantener en niveles constantes dicha mora de garantías durante este trimestre.

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

MES	SALDO	NO. DE CREDITO
Marzo 2015	514,729,438.24	212
Diciembre 2014	314,238,808.52	149
DIFERENCIA	200,490,629.72	63

[Ver Anexo 7a: Mora Global de documentos únicos y actas de cesión]

B) Liberación de Garantías Hipotecarias.- Fueron procesadas durante el primer trimestre 2015, 518 Actas de Liberación, de las cuales resultaron liberadas 285 representando el 55% del total y devueltas a los Intermediarios por instrucciones del Departamento Jurídico 170 equivalentes al 33% del total. Quedaron en proceso entre las Secciones de Garantías, Departamento Jurídico, Comité de Créditos y la Presidencia Ejecutiva 63 Actas, que representa un 12% del total de Actas procesadas.

Tabla 7: Liberaciones de Actas de Hipotecas

ESTATUS DE ACTAS	I TRIMESTRE 2015		IV TRIMESTRE 2014	
	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%
RECIBIDAS	518	100%	384	100%
EN REVISION	63	12%	47	12%
LIBERADAS	285	55%	215	55%
DEVUELTAS	170	33%	122	32%

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



C) Custodia de Certificados de Inversión en Bancos.- Durante el primer trimestre del 2015 ésta Sección, mantuvo en movimiento un total de 91 Certificados de Inversión en Bancos por un monto total de L. 1,258.5 millones de lempiras.- 38 certificados fueron recibidos producto de la renovación ó nuevas inversiones por un monto de L. 1,084 millones y 19 Certificados por un monto de L. 239.5 millones fueron entregados a la División de Finanzas por vencimiento de los mismos, quedando en custodia un inventario de L.1,019 millones y 72 certificados de Inversión.

VI. ACTIVIDADES RELEVANTES DE LOS FIDEICOMISOS

[Regresar al Índice](#)

6.1 FIDEICOMISO FONGAC-PACTA

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

6.2 FONGAC-COMRURAL:

1. Emisión de seis (6) Certificados de Garantía Complementaria del Programa FONGAC - COMRURAL, por un valor total a garantizar de L 2,460,500.00, todos aprobados mediante resoluciones de CTA - FONGAC COMRURAL.
2. Se han celebrado tres (3) Sesiones del CTA del FONGAC COMRURAL.

6.3 FIDEICOMISO FONBAIN:

1. El crédito refinanciado con fondos del FONBAIN a favor de la Cooperativa Agropecuaria "La Productora Limitada", a la fecha tiene pendiente la cuota correspondiente al mes de marzo, ya se está gestionando el pago.

6.4 FIDEICOMISOS DEL BANHPROVI ADMINISTRADOS POR BANADESA

1. En cumplimiento con el Decreto Legislativo No.42-2007 y 39-2008, se realizaron seis (6) 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 esta prima asciende a L 1,954,268.62.

6.5 FIDEICOMISO MUCA Y MARCA

1. En cumplimiento a lo establecido en el Decreto Legislativo 161-2011, y el Convenio de Apoyo Institucional BANHPROVI y el Instituto Nacional Agrario (INA), ya se han establecido en cuatro de las ocho fincas controles, como una contabilidad, pago de planillas, otros.
2. El día jueves 04 de febrero de 2015, se realizó reunión con los representantes de MARCA; para poner al tanto la necesidad del pago puntual del crédito redescontado de acuerdo al Decreto Legislativo 161-2011, y los riesgos del no pago del mismo,

3. El día martes 24 de marzo de 2015 se presentó el Informe de avances del equipo del INA, en seguimiento a los acuerdos suscritos entre el Gobierno de Honduras y MUCA - MARCA.

6.6 FIDEICOMISO DEL “PROGRAMA NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN DEL SECTOR AGROALIMENTARIO DE HONDURAS” (FIRSA)

1. Se han celebrado seis (6) Sesiones del CTA del “Fideicomiso para la Reactivación del Sector Agroalimentario de Honduras (FIRSA)”.
2. Se desembolsaron 119 créditos redescontados por un monto global de L.490,801,667.00 y operaciones mediante transferencias por un monto de L.188,000,000.00 detallados así:

Fecha de Ejecución	Sinopsis	Monto (L.)
06 de enero de 2015	Transferencia de Fondos al Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA) para ser utilizados en la importación de Frijol.	53,000,000.00
25 de febrero de 2015	Apoyo al Programa "Alianza por el Corredor Seco"	40,000,000.00
19 de marzo de 2015	Transferencia a la (SAG), para el Programa de “Cosecha de Agua” .	10,000,000.00
19 de marzo de 2015	Tranferencia a SAG Convenio de Administracion, Asistencia Tecnica y supervision.	5,000,000.00
24 de marzo de 2015	Apoyo al Programa "Alianza por el Corredor Seco"	40,000,000.00
24 de marzo de 2015	Fondo Cafetero	40,000,000.00
TOTAL 2015		188,000,000.00

3. Se creó la Unidad FIRSA, con el propósito de apoyar y agilizar la gestión administrativa del Fideicomiso.
4. Se realizó una capacitación en las instalaciones del Instituto Nacional Agrario (INA), a Empresas Campesinas Asociativas afiliadas a MARCA, dedicas al cultivo de granos básicos y hortalizas, del Programa del FIRSA que apoya ese sector productivo, realizada el día jueves 04 de febrero de 2015.

6.7 FIDEICOMISO CONVIVIENDA

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

6.8 FIDEICOMISO FORTALECIMIENTO SEGURIDAD SOCIAL

1. Se han celebrado dos (2) Sesiones del CTA del “Fideicomiso de Administración de Fondos Previsionales Para el Fortalecimiento Institucional de la Seguridad Social”.
2. Se aprobó mediante Resolución CTA - IHSS No. 09-02/2014 un préstamo de los Fondos del “Fideicomiso de Administración de Fondos Previsionales Para el Fortalecimiento Institucional de la Seguridad Social”, al Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS), hasta por L 1500.0 Millones.
3. El “Fideicomiso de Administración de Fondos Previsionales Para el Fortalecimiento Institucional de la Seguridad Social”, se han pagado sus cuotas debidamente de acuerdo al Plan de Pagos.

6.9 NUEVOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS

1. Actualmente el BANHPROVI está en el proceso de estructurar contractualmente el Fideicomiso CONFIANZA; en el cual BANHPROVI asumirá la condición de Fiduciario, el cual tiene un avance de un 85%.
2. Se están analizando y formulando cuatro (4) Contratos de Fideicomisos con la Comisión Para la Promoción de la Alianza Público Privada (COALIANZA), de lo cual se han realizado cuatro (4) reuniones para estructurar estos fideicomisos.
3. Se están iniciando pláticas con los Institutos de Previsión para estructurar un Contrato de Fideicomiso de Administración e Inversión de Fondos.
4. Se están generando las primeras visitas a la Secretaria de Agricultura y Ganadería (SAG), para iniciar el proceso de negociación del Fideicomiso para compra de Flota Marítima y Exportación de Langosta a los buzos de la zona del Departamento de Gracias a Dios.



ANEXOS