



REPÚBLICA DE HONDURAS

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



BANHPROVI

Brazo Financiero de Honduras

INFORME DE GESTIÓN TRIMESTRAL

CORRESPONDIENTE AL:
II TRIMESTRE AÑO 2014

TEGUCIGALPA, MDC.

HONDURAS, C.A.

TABLA DE CONTENIDO

<u>I. RESUMEN EJECUTIVO.....</u>	4
<u>II. GESTIÓN CREDITICIA</u>	5
2.1 DESEMBOLSOS REALIZADOS POR SECTOR Y POR PRODUCTOS	5
2.1.1 DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS Y DESTINO ECONÓMICO	5
2.1.2 DESEMBOLSOS POR PROGRAMA DE VIVIENDA.....	8
2.1.1 DESEMBOLSOS POR ÁREAS GEOGRÁFICAS	10
2.1.2 GESTIÓN DEL DESEMPEÑO SOCIAL.....	11
2.1.5 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA.....	11
2.2 ESTADO DE LA CARTERA ADMINISTRADA	13
<u>III. GESTIÓN DE RIESGOS.....</u>	14
<u>SECCIÓN DE ANÁLISIS DE IFIS.....</u>	14
<u>IV. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA</u>	19
<u>V. GESTIONES DE CONTROL INTERNO</u>	23
5.1 AUDITORIA INTERNA:.....	23
<u>VI. ACTIVIDADES RELEVANTES EN LA SECCIÓN DE GARANTÍAS</u>	36
6.1 CONTROL DE GARANTÍAS:	36
<u>VII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE LOS FIDEICOMISOS</u>	37
7.1 FIDEICOMISO FONGAC-PACTA	37
7.2 FONGAC-COMRURAL:	37
7.3 FIDEICOMISOS DEL BANHPROVI ADMINISTRADOS POR BANADESA	37
7.4 FIDEICOMISO MUCA Y MARCA	37
7.5 FIDEICOMISO DEL “PROGRAMA NACIONAL PARA LA REACTIVACIÓN DEL SECTOR AGROALIMENTARIO DE HONDURAS” (FIRSA)	38

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1: Resumen de Desembolsos por Actividad</i>	7
<i>Tabla 2: Desembolsos por Programa de Vivienda</i>	8
<i>Tabla 3: Desembolsos por Áreas Geográficas</i>	10
<i>Tabla 4: Gestión de Desempeño Social</i>	11
<i>Tabla 5: Clasificación de la Cartera Administrada</i>	13

ÍNDICE DE GRÁFICAS

<i>Grafica 1 Desembolsos por Origen de Fondos</i>	5
<i>Grafica 2 Desembolsos por Sector</i>	6
<i>Grafica 3 Desembolsos Porcentuales por Productos de Vivienda</i>	9
<i>Grafica 4 Desembolsos por Grupos de IFI's</i>	11

I. RESUMEN EJECUTIVO

En el inicio del año 2014 Banhprovi identificado con el nuevo “Gobierno de la 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 908.9 Millones otorgándose 878 préstamos, de los que se destinaron L 523.4 Millones para Vivienda (57.6%), L 173.2 Millones para Producción (19.1%), L 30.6 Millones para Bienes Inmuebles (3.4%) y L 181.7 Millones para Microcrédito (20.0%).

El 20 de marzo de 2014 se firmó el contrato de fideicomiso FIRSA entre la SEFIN y BANHPROVI que tiene la finalidad de administrar e invertir los recursos que permitan crear una fuente de financiamiento a través de Intermediarios Financieros debidamente calificados por BANHPROVI del “PROGRAMA NACIONAL PARA LA REACTIVACION DEL SECTOR AGROALIMENTARIO DE HONDURAS”. Asimismo se firmó el contrato de la línea global de crédito con fondos provenientes del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) por US\$ 55 Millones (L. 1,150 Millones), destinados al apoyo de la MIPYME, a la Vivienda Social, Infraestructura Social y Fomento a Sectores Productivos. También se recibió el segundo desembolso sobre el proyecto de Fortalecimiento al Sector Financiero para la MIPYME II por L. 60.0 Millones sobre el préstamo con el Banco de Crédito para la Reconstrucción KFW, el cual fue aprobado mediante decreto 47/2013 y publicado en el diario oficial La Gaceta el 22 de abril 2013. Se recibió transferencias de los fideicomisos de ASODEPA por L 35 Millones mismos que fueron transferidos a Banpais que son los encargados de la administración.

Los activos netos de los Fondos Propios crecieron en L 128.6 Millones (1.5%) los cuales ascienden a L 8,565.2 Millones, la cartera de préstamos neta y las inversiones netas representan el 95.1% del total de las activos. Los saldos de la cartera de préstamos neta son de L 7,610.4 millones y el de las inversiones netas son L 531.9 Millones. La Mora Crediticia disminuyo durante el trimestre, a marzo 2014 es de 1.93% que equivale a L 154.7 Millones. La utilidad del trimestre de los Fondos Propios fueron de L 97.2 Millones, siendo la rentabilidad sobre el patrimonio a marzo de 6.52% y el rendimiento sobre los activos fue de 4.57%, el indicador de gestión administrativa bajo a un 1.37%.

En cuanto a la prevención de los riesgos, la División de Riesgos realizó las evaluaciones anuales para determinar elegibilidad y límites de exposición para cada una de los intermediarios financieros de acuerdo a su calificación de riesgo, de los 66 IFI's activos 58 fueron declarados elegibles.

II. GESTIÓN CREDITICIA

[Regresar al Índice](#)

2.1 DESEMBOLSOS REALIZADOS POR SECTOR Y POR PRODUCTOS

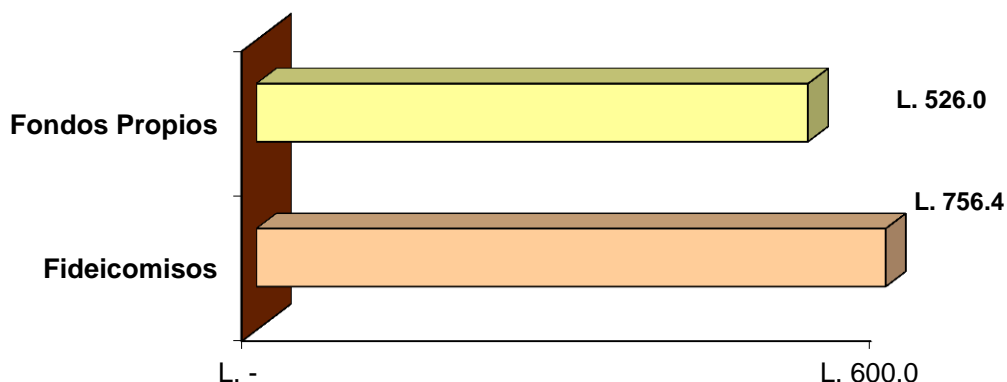
2.1.1 DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS Y DESTINO ECONÓMICO

Para este Trimestre los desembolsos ascienden a un monto de L 1,282.4 Millones que equivale a 980 solicitudes atendidas. Clasificado por origen de fondos se desembolsó principalmente con fondos de los fideicomisos que están compuestos por el Fideicomiso del BCH y Proviccsol la cantidad de L 756.4 Millones y con Fondos Propios se desembolsaron L.526.0 Millones.

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

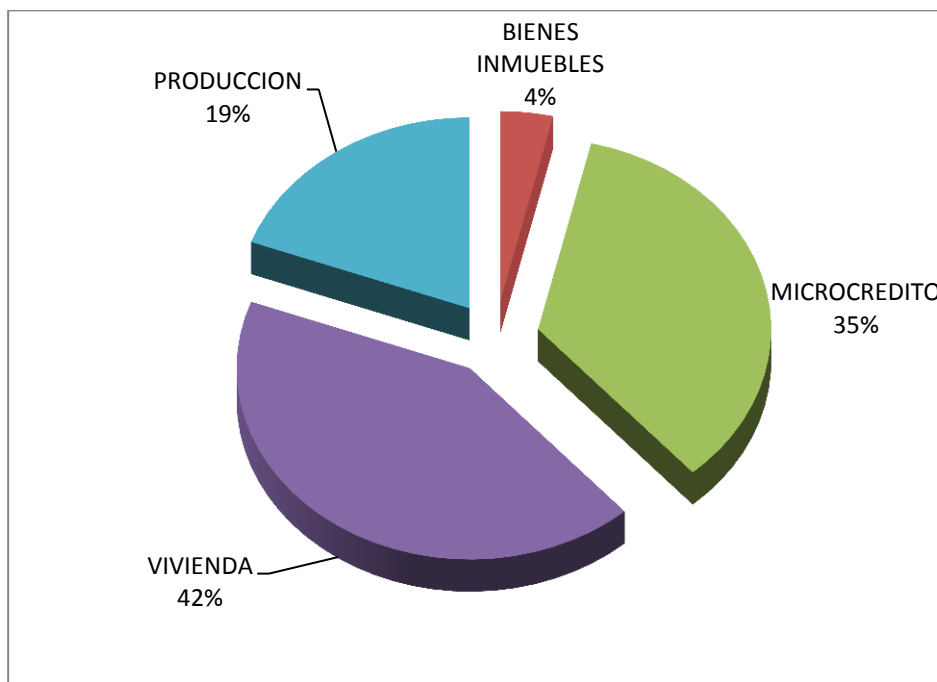
Grafica 1 Desembolsos por Origen de Fondos

Cifras en Millones de Lempiras



Los desembolsos clasificados por sector económico muestran que el 42% se destinaron al Sector Vivienda, 35% a Microcréditos, 19% a Producción y 4% 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 541.0 Millones, los que incluyen construcción de vivienda L 410.4 Millones que representa el 76.0% y compra de vivienda nueva por L 98.1 Millones 18.0%; mejoras por L 11.4 Millones, compra de lote y construcción L 8.7 Millones y L 12.4 Millones para otros destinos.

Para el **Sector Producción** se desembolsaron L 248.2 Millones, siendo la actividad del sector agropecuario con mayor financiamiento por L 135.9 Millones (55%), siguiendo los desembolsos para comercio por L 50.4 Millones (20.0%), servicios por L 42.7 Millones (17%) y los desembolsos para industria con L 17.7 Millones (7%).

En relación al **Sector Micro-crédito** se desembolsaron L.446.2 Millones, el sector de servicios obtuvo mayor financiamiento con L. 414.7 Millones (93%), seguido de producción agrícola con L 17.7 Millones (4%), comercio con desembolsos por L 13.1 Millones (3%) y otros destinos con L 0.7 Millones.

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	II TRIMESTRE 2014		I TRIMESTRE 2014	
	No.	Monto	No.	Monto
PRODUCCIÓN				
Agrícola	65	135,948.2	40	114,209.9
Bienes Inmuebles	1	1,398.2	0	-
Comercio	3	50,409.0	2	21,032.1
Industria	7	17,701.2	3	26,680.0
Servicios	21	42,698.1	20	11,291.4
TOTAL PROD.	97	248,154.8	65	173,213.470
MICROCREDITO				
Agrícola	13	17,700.0	15	8,409.0
Bienes Inmuebles	1	537.6	0	-
Comercio	18	13,108.9	12	7,565.0
Industria	2	200.0	2	1,090.0
Servicios	41	414,654.3	25	164,641.0
TOTAL MICROREDITO	75	446,200.8	54	181,705.0
VIVIENDA				
Compra de lote	2	1,608.5	9	3,525.8
Compra de lote y construcción	7	8,713.0	42	36,461.3
Compra de vivienda	0	-	27	23,340.4
Compra de vivienda y mejoras	7	7,296.4	0	-
Construcción de vivienda	461	410,356.4	402	366,471.0
Mejoras	32	11,437.0	0	-
Liberación de Lote y Construcción	4	2,826.5	0	-
Readecuaciones	0	-	35	15,920.4
Compra de Vivienda Nueva	285	98,099.8	235	76,632.2
Urbanización de Terreno	0	-	1	1,091.5
Liberación de gravámenes	1	665.5	0	-
TOTAL VIVIENDA	799	541,003.060	751	523,442.7
BIENES INMUEBLES				
Compra de locales Varios				
Construcciones Varias	1	15,000.0	0	-
Desarrollo de Proyectos de Vivienda	8	32,000.0	8	30,584.190
TOTAL BIENES INMUEBLES	9	47,000.0	8	30,584.2
TOTAL RUBROS	980	1282,358.6	878	908,945.4

Los desembolsos del Trimestre ascienden a L 1,282.4 Millones y que en comparación con el trimestre anterior se desembolsó 41% más (equivale a L 373.4 Millones). La población beneficiada con los programas de financiamiento para vivienda son 799 Familias con lotes o viviendas, 97 Proyectos para la producción, 9 proyectos habitaciones y 22,310 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 II Trimestre de 2014, la demanda de financiamiento atendida para el Sector Vivienda, alcanzó los L 573.0 Millones en los diferentes programas de financiamiento, siendo el programa de vivienda clase media del fideicomiso del BCH donde más se desembolsó con L 417.1 MM y le sigue el programa de vivienda Clase Media de Fondos Propios con L.43.7 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

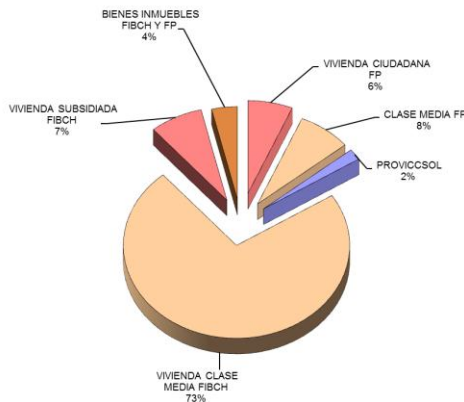
Actividades	II Trimestre 2014		I Trimestre 2014	
	Monto Desembolsado	Familias Beneficiadas	Monto Desembolsado	Familias Beneficiadas
Vivienda Ciudadana FP	36,775.0	169	9,540.6	45
Clase Media FP	43,708.1	36	64,009.9	71
PROVICCSOL	11,000.0	9	11,084.2	4
Vivienda Clase Media FIBCH	417,062.9	465	383,888.4	433
Vivienda Subsidiada FIBCH	43,457.0	129	66,003.9	202
Total Vivienda	552,003.0	808	534,526.9	755
Bienes Inmuebles FIBCH: Desarrollo de Proyectos de Vivienda	21,000.0	4	19,500.0	4
Total Bienes Inmuebles	21,000.0	4	19,500.0	4
Total Incluyendo Bienes Inmuebles	573,003.0	812	554,027.0	759

Los programas Vivienda Ciudadana y Clase Media con Fondos Propios de Banhprovi atendieron a 205 familias con L 80.5 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 594 familias lo que representó L 460.5 Millones en redescuentos, también se financiaron 4 proyectos habitacionales a través del fideicomiso del BCH representaron un monto por L 21.0 Millones y 9 proyectos a través de PROVICCOSOL por L. 11.0 Millones.

Las 298 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 12.4 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 73% (L.417.1 MM) de la demanda de créditos para vivienda durante el II Trimestre fue atendido con fondos del Fideicomiso del BCH con fondos del Programa Vivienda Clase Media, un 8% (L 43.7 MM) con el programa Vivienda Clase Media Fondos Propios, 7% en el programa de vivienda subsidiada con el fideicomiso del BCH (L.43.5 MM); otros programas donde se desembolsaron en menor monto fueron el programa de vivienda ciudadana de fondos propios con 36.8 Millones (6%), el programa Proviccsol con L

11.0 Millones (2.0%) y en el programa de bienes inmuebles con el fideicomiso del BCH se desembolsaron L. 21.0 Millones (4%).

Los intermediarios financieros que se le otorgaron más desembolsos fueron Banadesa con 59 créditos por L. 173,7 Millones, Banpais con 148 desembolsos por un monto de L 137.8 Millones, Seguido por Banco Atlántida con 117 créditos por un monto L 124.8 Millones y el cuarto lugar en atención de créditos de vivienda le corresponde a Banco Continental con 85 desembolsos por L 122.3 Millones.

Considerando solamente los préstamos para vivienda, el 35.6% de los montos desembolsados se destinó al Departamento de Francisco Morazán con 220 créditos por L 209.1 Millones de los cuales 130 créditos por L 138.1 Millones fueron otorgados por los Programas de Vivienda Clase Media del Fideicomiso del BCH. El Departamento de Cortes ocupa el segundo lugar en desembolsos, se tramitaron el 29.7% de los desembolsos que corresponde a 204 créditos por L 174.9 Millones, el 9.6% se desembolsó en el Departamento de Atlántida por L 56.4 Millones en 75 créditos y el 25.1% restante por L 147.6 Millones en 309 créditos distribuido en los diferentes departamentos.

En lo que respecta al destino, 461 créditos se otorgaron para construcción de vivienda por L.410.4 Millones (69.8%), para compra de vivienda nueva se destinaron L 98.1 Millones (285 créditos, 16.7%), para el destino de mejoras se financiaron 32 créditos por L 11.4 Millones (2.0%), en desarrollo de proyectos de vivienda se otorgaron 8 créditos por L 32.0 Millones y los destinos restantes que representan el 6.1% en los que se desembolsaron 22 créditos que suman L 36.1 Millones. [\[Ver Anexo No. 3: Desembolsos de Vivenda\].](#)

2.1.1 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	II TRIMESTRE 2014		I TRIMESTRE 2014	
	NO.	MONTO	NO.	MONTO
CENTRO	310	538,443.2	394	438,777.7
NORTE	337	514,271.3	316	286,058.0
SUR	224	117,342.9	65	103,036.3
OCCIDENTE	34	55,499.3	30	22,923.2
ORIENTE	75	56,801.8	73	58,150.3
TOTAL	980	1,282,358.6	878	908,945.4

Durante el II Trimestre de 2014, la Zona Centro del país recibió mayor financiamiento con un monto de L 538.4 Millones (42.0%) en 310 créditos otorgados, siendo el Departamento de Francisco Morazán el más beneficiado, con L 511.5 Millones y 268 créditos otorgados. En segundo lugar, se ubicó la Zona Norte con L 514.3 Millones (40.10%), concentrado en su mayoría en el Departamento de Cortes con L 421.7 Millones en 226 créditos.

Los préstamos para el sector producción se desembolsaron principalmente en los Departamentos de Cortes, Santa Bárbara y Francisco Morazán, otorgándose 17 créditos por L123.9 Millones, 3 créditos por L.28.3 y 20 créditos por L 24.4 Millones respectivamente. En los programas de Microcrédito se dieron principalmente en los Departamentos de Francisco Morazán con L 275.9 Millones, Cortes con L 123.0 Millones y Choluteca con L 22.2 Millones. Para los programas de Vivienda se desembolsaron en los Departamentos de Francisco Morazán, Cortes y Atlántida, el 35.1% (L.189.6 Millones), 29.6% (L 159.9 Millones) y 10.4% (L56.4 Millones) respectivamente. En cuanto al Programa de Bienes Inmuebles se otorgaron desembolsos en Francisco Morazán por L 511.5 Millones, Cortes L. 421.7 Millones, Choluteca L.75.4 Millones y Atlántida por L 70.1 Millones. [Ver Anexo No. [4a](#) y [4b](#): Desembolsos por Ubicación Geográfica y Líneas de Crédito]

2.1.2 GESTIÓN DEL DESEMPEÑO SOCIAL

[Regresar al Índice](#)

En el II Trimestre del 2014, BANHPROVI realizó desembolsos por L 1,282.4 Millones con los que se han generado 33,791 empleos a través de 21,551 proyectos de los diferentes programas beneficiando directamente a 173,515 personas y a 867,578 indirectamente dentro de los cuales abarca 34,703 familias beneficiadas. La descripción de acuerdo al aporte por cada programa es la siguiente:

Tabla 4: Gestión de Desempeño Social

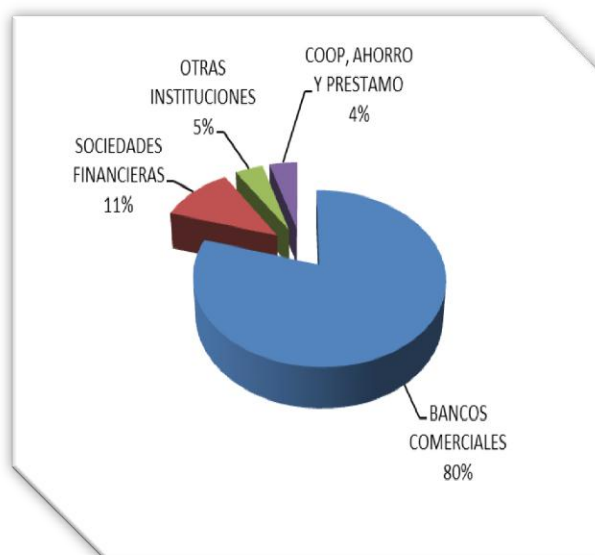
Cifras en Miles de Lempiras

GESTION DEL DESEMPEÑO SOCIAL II TRIMESTRE 2014							
(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. 80,232.01	298	1,490	1,788	8,940	44,700	58,140
Vivienda Media	L. 460,771.11	501	6,012	6,513	32,565	162,825	483,210
Microcredito	L. 412,780.82	20,639	20,639	20,639	103,195	515,976	325,181
Bienes Inmuebles	L. 47,000.000	9	450	459	2,295	11,475	15,300
Produccion	L. 281,574.71	104	5,200	5,304	26,520	132,600	99,450
Total	L. 1282,358.6	21,551	33,791	34,703	173,515	867,576	981,281

2.1.5 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Durante el II Trimestre los intermediarios financieros que más desembolsaron fueron los Bancos Comerciales con un 79.9%, la distribución de desembolsos totales por Intermediario Financiero se muestra en la siguiente gráfica:

Grafica 4 Desembolsos por Grupos de IFI's



En el grupo de Bancos Comerciales que tienen mayor redescuento durante el trimestre se destacan Banadesa con L. 173.6 Millones, Banco del País con L. 137.8 Millones, Banco Atlántida con L. 124.8 Millones, Banco Continental con L.122.3 Millones y Bac. Honduras con L.119.0 Millones.



El grupo de Sociedades Financieras fue el segundo en mayores desembolsos con L 145.7 Millones (11.4%) que incluye a ODEF (L 113.0 Millones) y Finsol (L 20.6 Millones); en otras instituciones se desembolsaron L. 56.3 Millones destacando CDC con L. 30.3 Millones. En el grupo de cooperativas de ahorro y préstamo que otorgaron un total de L 55.9 Millones sobresale la cooperativa Fraternidad Pespirense con L. 30.0 Millones. [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 II Trimestre del 2014, los saldos de la cartera Administrada ascienden a L64.2 Millones de lempiras en Fondos Propios y L 42.3 Millones en Fideicomisos.

Tabla 5: Clasificación de la Cartera Administrada

Cifras en Miles de Lempiras

CONCEPTO	FONDOS PROPIOS		FIDECOMISOS	
	Saldo	%	Saldo	%
Hipotecarios				
Vigentes MN	7,759.40	12.08%	990.9	2.34%
Atrasados MN	10,931.20	17.02%	41,279.4	97.66%
Vencidos MN	42,562.23	66.28%	0.00	0.00%
TOTAL	61,252.83	95.39%	42,270.3	100.00%
Fiduciarios				
Vigentes MN	77.40	0%	0.00	0.00%
Atrasados MN	0.00	0%	0.00	0.00%
Vencidos MN	1,471.7	2.29%	0.00	0.00%
Ejecución Judicial MN	1,412.1	2.20%	0.00	0.00%
TOTAL	2,961.2	4.61%	-	0.00%
TOTAL	64,214.03	100%	42,270.34	100%

En los préstamos vigentes de fondos propios se incluye L 3.7 Millones que corresponde a la cartera administrada hipotecaria de ex-empleados que administra Banco del País.

III. GESTIÓN DE RIESGOS

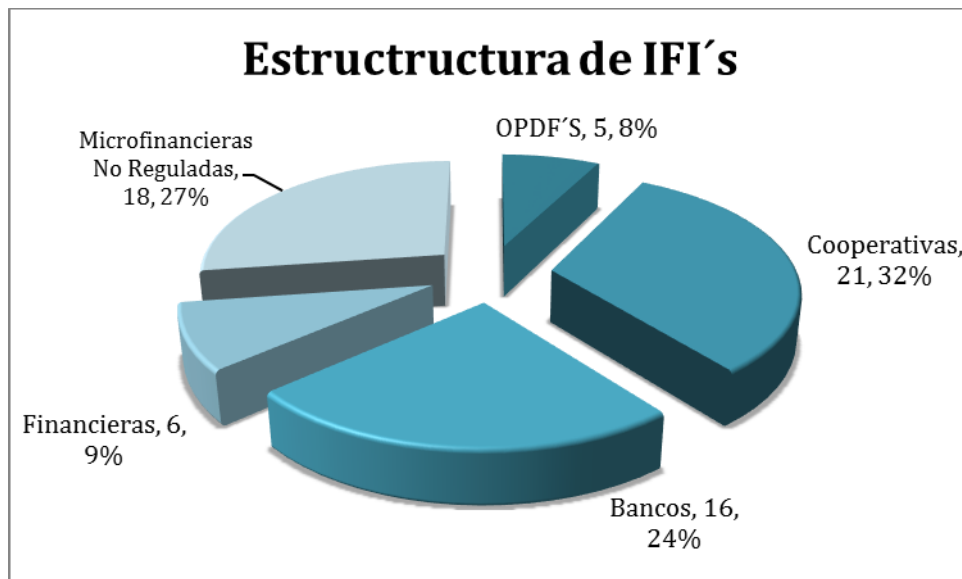
[Regresar al Índice](#)

SECCIÓN DE ANÁLISIS DE IFIS

I. Riesgo de Crédito.

1. Realizar la evaluación y determinación de la elegibilidad trimestral de las IFI's.

Riesgo de crédito es la posibilidad de pérdida económica de una institución, por el incumplimiento de pago de las obligaciones crediticias contractuales de los clientes, en el caso del Banhprovi por su gestión de segundo piso sus clientes están constituidos por los intermediarios financieros; por lo tanto, es primordial estar monitoreando periódicamente la situación financiera de los mismos, en ese sentido, con base a estados financieros al 31 de marzo de 2014 y aplicando los métodos abreviados de los sistemas CAMEL Bancario, CAMEL en Acción y PERLAS Total fueron evaluados 66 Instituciones Financieras Intermediarios (IFI's), cuya clasificación se muestra a continuación:



Los resultados obtenidos después de la evaluación, fue la base para determinar la elegibilidad de las IFI's para realizar operaciones de redescuento e inversiones (bancos y financieras) en el segundo trimestre del año, periodo efectivo Mayo - Julio 2014.

De los 16 bancos comerciales evaluados, 11 obtuvieron calificaciones a corto plazo favorables F1, F2 y F3; entre tanto, 5 no calificaron registrando un status de N/C (No Califica); sin embargo, aplicando la norma del Reglamento General de Crédito que aplica el criterio de Inelegibilidad a los bancos con nota N/C hasta el tercer trimestre del año, el Comité de Crédito declaró elegible al total de 16 bancos comerciales: banco Atlántida, Continental, Del

País, Ficensa, Ficohsa, Lafise, Banhcafé, Promerica, Trabajadores, Occidente, Da Vivienda, BAC/Honduras, Honduras, Citi Bank, Procredit y Popular.

Igual situación se suscitó en el grupo de 6 financieras, 3 obtuvieron calificaciones favorables y 3 no calificaron, pero al final todas alcanzaron el status de elegibilidad: Finsol, Cofisa, Cofinter, Codimersa, CrediQ y ODEF.

Con relación a la elegibilidad para efectuar operaciones de inversión, fueron elegibles 8 IFI's que obtuvieron calificaciones F1 y F2

Por el grupo de las OPDF's financieras, aprobaron el sistema de seguimiento: 3 resultaron inelegibles: Una por no haber remitido sus estados financieros al mes de marzo y otra al no calificar por registrar un índice moratorio de 23.24 % (cumplimiento obligatorio) que supera negativamente el parámetro de medición establecido de 10.0%.

Después de evaluar a las 21 Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's) intermediarias, con base a la metodología PERLAS determinando una calificación de riesgo Banhprovi dentro del ranking A, B, C y N/C, alcanzaron el status de elegibilidad trimestral 16 CAC's.

Posteriormente, el Comité de Crédito declaró elegibles a 2 CAC's al justificar que no enviaron los estados financieros en el plazo establecido (día 20 de cada mes) por implementación de nuevos sistemas de cómputo, resultando con calificaciones favorables al ser evaluadas.

Finalmente, 18 micro financieras no reguladas fueron sometidas al proceso de evaluación utilizando el sistema abreviado CAMEL en Acción, aprobando la metodología y alcanzando el status de elegibilidad 15 de ellas.

Analizar el Riesgo y determinar el requerimiento de reservas de la cartera de créditos e inversiones.

Al 31 de marzo de 2014, el saldo de la cartera de créditos experimentó un crecimiento interanual de 7.22% al alcanzando un monto de L.19,769.9MM, de los cuales 99.34% corresponde a créditos redescontados por 66 intermediarios financieros activos y una mínima proporción de créditos vencidos y morosos que provienen de intermediarios microfinancieros inactivos; entre tanto, la cartera de primer piso compuesta por créditos bajo el control directo del Banhprovi, procedentes de redescuentos efectuados en el pasado con instituciones liquidadas por la CNBS, constituye apenas el 0.66% del saldo total de la cartera.

El saldo de la cartera de segundo piso o redescontada ascendió a L.19,658.6MM, compuesta por redescuento de IFI's no regulados y regulados; dicha estructura se muestra en los siguientes cuadros:

Entre tanto, la composición de la cartera redescontada por IFI's regulados, es la siguiente:

Aplicando el modelo de clasificación del riesgo de la cartera se la segundo piso (aprobado por la CNBS), basado en las calificaciones obtenidas por la IFI's al ser evaluadas con las metodologías anuales CAMEL, PERLAS y CAMEL en Accion, se determinaron las categorías de riesgos de la cartera de créditos e inversiones, como se muestra a continuación:

Riesgo de la Cartera de II Piso (MM de L.)		
Categorías de Riesgo	Saldos	Reservas Requeridas
Decreto 68/2003	102.4	1.0
Categoría I	7,794.7	70.3
Categoría II	5,202.9	34.0
Categoría III	4,925.1	177.0
Categoría IV	1,146.4	61.4
Categoría V	7.7	5.5
Categoría VI	479.4	133.0
Saldo Total	19,658.6	482.2

Como se puede apreciar los redescuentos se concentran en categorías de menor riesgo (I, II, y III), por el lado de la cartera de inversiones, las categorías de riesgo de las inversiones a corto plazo, son:

Riesgo de la Cartera de Inversiones Corto Plazo (MM de L.)		
Categorías	Monto	Reservas
Categoría I	276.6	1.2
Categoría II	488.3	6.4
Categoría III	73.3	1.8
Categoría IV		
Categoría V		
Categoría VI		
Saldo Total	838.2	9.4

El monto más significativo de la cartera de inversiones a largo plazo, lo constituye la suma de los valores de los tres fideicomisos administrados por Banadesa por L.500.0MM (fondos propios), colocados en carteras agrícolas que registran un alto grado de deterioro. Finalmente, el análisis del riesgo de la cartera determinó el siguiente requerimiento de reservas:

Requerimiento de Reservas con base a la Clasificación de Créditos e Inversiones
Cifras en MM de L. al 31 de Marzo del 2014

Programas	Requerimiento de Reservas Marz-14	Reservas Contables Marz-14	Requerimiento de Reservas Marz-13	Reservas Contables Marz-13
Créditos Fondos Propios	384.0	335.7	282.884	209.03
Inversiones Fondos Propios	516.4	513.9	513.0	506.66
Total Fondos Propios	900.4	849.5	795.9	715.7
Créditos Fideicomisos	146.1	305.0	229.4	337.3
Inversiones Fideicomisos	6.1	0.0	7.0	0.0
Total Fideicomisos	152.2	305.0	236.4	337.3
Reservas totales	1,052.6	1,154.6	1,032.3	1,053.0

2. Realización de otras actividades de gestión de riesgo de crédito.

- Incluir a las IFI's que resultaron inelegibles anualmente por no remitir los estados financieros, por causas mayores, determinándoles los respectivos límites anuales de exposición.
- Atender consultas de las IFI's sobre los factores influyentes en la calificación trimestral obtenida, proporcionando cifras y cálculos a los ejecutivos que visitaron la oficina de la División de Riesgos.

II. Riesgo de Liquidez.

El vencimiento y pago de bonos de vivienda por L.895.0MM programado para el mes de julio de 2014, produce un descalce negativo a 30 días entre los flujos de entrada y salida de efectivo de L.785.0MM, equivalente a 2.5 veces los activos líquidos de la institución, excediendo a la vez el límite de tolerancia establecido por la normativa de la CNBS de 1.0 veces; por tal razón, es primordial negociar con los inversionistas la renovación de estos bonos.

El descalce negativo aludido anteriormente, se muestra a continuación:

Resumen de Posicion	Hasta 30 dias	31 - 90 dias	0 - 90 dias
Total Flujo de Activos	201,514.7	571,692.0	773,206.7
Total Flujo de Pasivos	986,563.3	54,908.8	1041,472.1
Calce/Descalce de Plazos	-785,048.60	516,783.20	-268,265.4
Activos Liquidos netos de Descuento	371,056.8	371,056.8	371,056.8
Relacion Calce o Descalce/Activos Liquidos	-2.12	1.39	-0.72
Limite de Tolerancia Normativa de la CNBS	1.00		1.50

Otras actividades relacionadas con la gestión de riesgo de mercado:

- Elaboración final de la revisión anual del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL), correspondiente al año 2014, diseñando escenarios de estrés, indicadores de alerta temprana, etc.

III. Riesgo de Mercado.

El riesgo de las probables pérdidas económicas derivadas de las variaciones del precio o tasas de mercado en sentido adverso a la posición de una institución, en las operaciones realizadas en el sistema financiero, es afrontado actualmente por el Banhprovi al pagar un rendimiento promedio a los inversionistas de los bonos emitidos para financiar el programa de vivienda con fondos propios, superior a la tasa activa promedio aplicada a los redescuentos realizados con fondos provenientes de dicha emisión.

La situación anterior se visualiza en el siguiente cuadro:

IV. Otras actividades.

- Colaborar con la revisión realizada por la CNBS, cifras al 31 de mayo de 2014, periodo mayo 2013- mayo 2014 con relación a explicar los procedimientos y procesos utilizados en el riesgo de crédito, liquidez y mercado, proporcionando expedientes actualizados, reportes periódicos y análisis.
- Revisar los aspectos de riesgos que contiene la nueva ley de Banhprovi, para proceder a elaborar las políticas y procedimientos respectivos.

IV. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

[Regresar al Índice](#)

ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2014

El Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (Banhprovi) programó en el Presupuesto General de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2014 la suma de L 3,968.4 Millones, el cual fue aprobado por el Soberano Congreso Nacional de la República según Decreto no. 360/2013 publicado en el Diario Oficial La Gaceta del 24 de enero 2014, y modificado de acuerdo a la circular SCGG-002 de la Secretaria de Coordinación General de Gobierno en relación a la aplicación de la reducción del 10% al gasto corriente que equivale a L 37.0 Millones reflejando un presupuesto modificado por L 3,931.4 Millones.

Para efectos del análisis del II Trimestre las cifras ejecutadas son analizadas comparándolas con el Presupuesto aprobado 2014, este se programó con un monto de L 675.6 Millones y la ejecución alcanzó los L 768.4 Millones lo que representa el 114% del programado.

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 ejecución del 99% que a continuación se detalla:

- En los Intereses de Préstamos para el trimestre se ejecutó un valor de L 138.6 Millones que equivale a un 98%.
- Las Comisiones por Servicios Bancarios ascienden a L 32.1 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 14.0 Miles (3%) del total del trimestre.

RENTAS DE LA PROPIEDAD

Los Intereses por Títulos y Valores se programaron en L 21.2 Millones y los generados en el período alcanzaron los L 32.1 Millones, con una ejecutoria del 119%; el rendimiento de las inversiones fue de 10.98%, el cual ha sido superior al que se proyectó durante el trimestre.

DONACIONES CORRIENTES DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL

Se recibió la transferencia para cubrir el pago de los intereses y la comisión de administración sobre el fideicomiso de MUCA, Movimiento Unificado de Campesinos del Aguan MUCA y MARCA correspondiente al I y II trimestre 2014 por un monto de L 12.4 Millones, reflejando una ejecutoria del 19%, sigue pendiente las transferencias para cubrir el subsidio de vivienda.

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 de L.560.1 Millones (141%). Las inversiones sobre títulos se programaron en L 105.1 Millones de los cuales se ejecutaron L 177.7 Millones (169%) y las recuperaciones de los prestamos tienen una ejecutoria de L 382.3 Millones (131%).

ENDEUDAMIENTO PÚBLICO Y OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS

No se tramitaron desembolsos para el Proyecto Fortalecimiento al Sector Financiero para la MIPYME II en vista que está pendiente la aprobación de la ampliación presupuestaria.

II. EGRESOS

100 - SERVICIOS PERSONALES

En el II trimestre los gastos de Servicios Personales se ejecutaron en un 81% que equivale a L.20.5 Millones, cumpliéndose con el pago de los sueldos y los beneficios de los empleados y funcionarios, el pago del decimocuarto mes y pago de beneficios a personal que ha dejado de laborar para la institución durante el trimestre.

200 - SERVICIOS NO PERSONALES

El gasto programado para el trimestre fue de L 18.7 Millones y presenta una ejecutoria de 55% equivalente a L 10.2 Millones.

Las cuentas con mayor ejecución son los servicios comerciales y financieros con una ejecutoria del 75% (L 8.7 Millones); en esta se contempla el pago de las primas de seguro, publicidad y propaganda, comisiones y gastos bancarios y los pagos del I trimestre de los intereses y comisiones sobre el financiamiento para la compra y venta de Finca Palma Africana a los grupos campesinos MUCA y MARCA. Los servicios públicos se ejecutaron en 60% o sea L 546.3 Miles cumpliéndose con los pagos del trimestre. En el grupo de mantenimiento y reparaciones presenta una ejecución del 23% (L 289.1 Miles). Los otros

servicios se ejecutaron en L 220.5 Miles que está compuesto principalmente por el pago de la vigilancia. Y en menor monto están servicios profesionales, pasajes y viáticos, impuestos y alquileres.

300 - MATERIALES Y SUMINISTROS

El monto programado fue de L 1.3 Millones de los cuales se ejecutaron L 427.6 (32%), incluye la compra de materiales de papel, de limpieza, repuestos, combustibles y alimentación durante reuniones y otros. Las principales cuentas que se ejecutaron fueron combustibles con 39%, alimentos 90%, otros suministros 51% y mantenimiento con 23%.

400 - BIENES CAPITALIZABLES

En este periodo se programó un monto de L 9.4 Millones de los cuales se ejecutaron L 86.1 Miles (1%), en este se incluye la compra de archivos e impresora. La ejecutoria es baja ya que no se efectuaron las compras de vehículos por restricciones presupuestarias y en cuanto a la adquisición del Core Bancario y las construcciones están pendientes los respectivos procesos de licitación.

500 - TRANSFERENCIAS

Se programó un de monto de L 59.9 Millones ejecutándose L 1.2 Millones que representa un 2%, muestra una baja ejecución ya que no se realizaron las transferencias para el subsidio de vivienda de parte de SEFIN. La ejecución contempla el aporte a la CNBS, ayuda social a personas e instituciones.

600 - ACTIVOS FINANCIEROS

Esta cuenta refleja una ejecución de 109% de las cuentas de inversión como ser nuevos préstamos y compra de títulos; L 532.0 Millones corresponden a nuevos préstamos (166%), no hay ejecución en la cuenta de títulos y valores.

700 - SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA

La ejecutoria fue de 71% que equivale a L 48.6 Millones de los L 68.6 Millones programados, esto debido a que quedó pendiente el pago de la amortización correspondiente al mes de mayo del Decreto 68/2003 por no tener disponible el fideicomiso para realizar el pago, en relación a la deuda del Banhprovi se cumplieron a cabalidad con los pagos programados.



La Deuda Interna incluye los pagos de los intereses sobre la emisión de Bonos para el Financiamiento de la Vivienda 2008 Serie "C". La Deuda Externa incluye pagos de los siguientes organismos internacionales que se realizan a través de la Secretaria de Finanzas; préstamo KFW y Taiwan.

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

V GESTIONES DE CONTROL INTERNO

[Regresar al Índice](#)

5.1 AUDITORIA INTERNA:

ACTIVIDADES RELEVANTES REALIZADAS EN EL SEGUNDO TRIMESTRE DEL AÑO 2014.

Durante el período comprendido del 1 de Abril al 30 de Junio 2014, las actividades relevantes desarrolladas por la Unidad de Auditoría Interna son:

1. INFORMES TERMINADOS

1.1 INFORME NO. 01/2014-UAI-BANHPROVI

AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro: Propiedad, Planta y Equipo

Asignado: División de Administración- Sección Bienes Nacionales.
División de Operaciones – Sección de Contaduría.

Período Examinado: Del 2 de Enero al 31 de Diciembre de 2013.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Objetivos Específicos

1. Evaluar que la estructura de Control Interno de la Propiedad Planta y Equipo, así como de los Activos Fijos a través de Cuestionarios de Control Interno.
2. Verificar el cumplimiento de Leyes, Reglamentos, Controles y Procedimientos Administrativos, Contables y Legales.
3. Comprobar que todos los bienes del BANHPROVI se encuentren registrados en la cuenta correspondiente y el control oportuno de su asignación, uso traslado o descargo, y cuando se aplicable.
4. Verificar que las nuevas adquisiciones de mobiliario, equipo y equipo informático y de comunicaciones hayan sido contempladas en los presupuestos correspondientes y que

todo desembolso por el gasto se adjunten los documentos de soporte originales respectivos, y que reúnan la información necesaria.

5. Evaluar las políticas para la adquisición de activos, asegurándose que todas las adquisiciones son aprobadas por los niveles adecuados y registrados en forma oportuna y que se clasifiquen debidamente en el balance, asimismo que sean sometidos al proceso de licitación cuando corresponda.
6. Verificar los mecanismos de salvaguarda física y protección jurídica de los bienes.
7. Verificar los mecanismos de control de cobertura de los activos mediante póliza de seguros.
8. Comprobar la existencia de un Inventario del Mobiliario y Equipo, con su número de Control correspondiente, de conformidad con los lineamientos dictados por el Departamento de Bienes de la Contaduría General de la Republica.
9. Comprobar físicamente las adiciones más importantes a la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo.
10. Comprobar si las posiciones por depreciación de los bienes y enseres están siendo registrados contablemente.
11. Comprobar que en el caso de ventas, retiros, donaciones se haya rebajado contablemente la depreciación acumulada correspondiente a estas partidas.

ALCANCE DE LA AUDITORÍA.

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-Bienes Nacionales y la División de Operaciones-Sección de Contaduría, cubriendo el período del 2 de Enero al 31 de Diciembre de 2013, con énfasis en el Rubro: Propiedad Planta y Equipo-Activos Fijos - Mobiliario y equipo de oficina y Sistema de Informática, ejecutados por Bienes Nacionales y Contaduría, con una muestra de 87%, los procedimientos de auditorías más importantes aplicados durante nuestra revisión fueron los siguientes:

- a. Comprobación de las adquisiciones, existencia física, el control oportuno de su registro, su custodia, asignación y su uso.

- b. Verificación y revisión de los documentos de soporte de las erogaciones, contra registros contables.

MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS

A.1 ACTIVOS FIJOS ADQUIRIDOS.

Durante el período examinado comprendido del 2 de Enero al 31 de diciembre de 2013, el total de los Activos Fijos adquiridos -Mobiliario Equipo de oficina y Sistema de Informática,(Programas) ascienden a **CINCO MILLONES TRECIENTOS VEINTE Y SEIS MIL CIENTO TREINTA Y UN LEMPIRAS CON SETENTA CENTAVOS (L. 5,326,131.70)** verificando 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.

Efectuando inspección física a estos activos fijos asignados a los diferentes funcionarios y empleados de esta Institución, los cuales se detallan en el

Distribución del monto examinado

Detalle	Total
	Lempiras
Mobiliario Equipo de Oficina	231,539.62
Sistema de Informática- Equipo	459,034.08
Programas-Licencias	15,600.00
Programas-	4,619,958.00
TOTAL	L. 5,326,131.70

1.2 INFORME NO. 02/2014-UAI-BANHPROVI

AUDITORÍA ESPECIAL

Rubro:	Análisis a los Estados Financieros
Asignado:	División de Operaciones – Sección de Contaduría.
Periodo Examinado:	Del 2 de Enero al 30 de Diciembre de 2013.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

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. Conocer, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una Institución.
5. Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez así como su capacidad para generar recursos.
6. 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.
7. Validar que los procedimientos y modelos internos para la medición de los diferentes riesgos se cumplan.

A. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La Auditoria comprendió la revisión de las operaciones, registros contables y la documentación de respaldo preparada por los funcionarios y empleados del BANHPROVI sección de Contaduría – División de Operaciones, cubriendo el período

del 02 de Enero al 31 de Diciembre de 2013 y el análisis de los índices financieros de las principales cuentas del Balance y Estado de Ingresos y Gastos, con una muestra del 62%.

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 2012 y 2013, 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. MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS.

Durante el período examinado que comprende del 02 de Enero al 31 Diciembre de 2013, los montos examinados ascendieron a **DOSCIENTOS SETENTA MILLONES DOSCIENTOS VEINTE Y UN MIL SEISCIENTOS VEINTINUEVE LEMPIRAS CON SETENTA CENTAVOS (L. 270,221,629.70).**

1.2 INFORME NO. 05/2014-UAI-BANHPROV AUDITORIA ESPECIAL

Rubro: Activos Eventuales
Asignado: División de Administración
Periodo Examinado: (Del 1 de Abril al 31 de Diciembre de 2013).

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Objetivos Específicos

- 1.- Evaluar el cumplimiento de los aspectos requeridos en el Reglamento de Activos Eventuales.

- 2.- Verificar y Evaluar los mecanismos de control en la contratación de los servicios de peritos valuadores.
- 3.- Verificar y evaluar los mecanismos de la salvaguarda jurídica de los bienes.
- 4.- Verificar y Evaluar los mecanismos de control de cobertura de los activos mediante póliza de seguros.
- 5.- Verificar y evaluar los mecanismos de salvaguarda física de los elementos de los bienes.

ALCANCE DE LA AUDITORÍA.

El examen comprendió la revisión de las operaciones, registros, reservas para amortización de Activos eventuales, los respaldos legales (Escrituras, Contratos de arrendamiento), localización y promoción de venta de los Activos Eventuales propiedad de BANHPROVI por adjudicación y dación en pago, con Fondos Propios y con Fondos para la Microempresa Rural (FOMIR), documentación presentada por los funcionarios y empleados de la Sección de Cartera Administrada - División de Administración y la Sección de Contaduría – División de Operaciones, del Rubro: Activos Eventuales, durante el período examinado del 1 de abril al 31 diciembre de 2013, con cifras al 31 de diciembre del 2013. Cubriendo una muestra de 77%. Los procedimientos de auditorías más importantes aplicados durante nuestra revisión fueron los siguientes:

- Comprobación de las garantías que respaldan estos activos eventuales por adjudicación y dación de pago, su existencia física, el control oportuno de su registro, su custodia y legalidad.
- Verificación y revisión de los documentos de soporte de las ventas de los activos eventuales contra registros contables.

MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS

A.1 Monto de Activos Eventuales.

Durante el período examinado, con cifras al 31 de Diciembre del 2013, el monto de los Activos Eventuales propiedad de la Institución por adjudicación y dación de pago, con Fondos Propios de la Institución y Fondos para el Microempresa Rural (**FOMIR**), ascienden a **L. 40,192,871.17 (CUARENTA MILLONES CIENTO NOVENTA Y DOS MIL OCHOCIENTOS SETENTA Y UN LEMPIRAS CON DIEZ Y SIETE CENTAVOS)**,

La mayoría de estos activos eventuales por dación de pago, son terrenos baldíos que están sin utilidad, algunos de ellos su infraestructura es de madera, estos bienes traspasados en calidad de activos eventuales están ubicados en diferentes regiones del país en su mayoría están en Zonas de altos riesgos social con incidencia de crecimiento en aspectos delincuenciales.

1.4. INFORME NO. 06/2014-UAI-BANHPROVI AUDITORIA ESPECIAL

Rubro: Inventario de Garantías Fondos Propios

Asignado: Sección de Garantías- División de Operaciones

Período Examinado: Del 2 de Enero al 31 de Diciembre de 2013.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Objetivos Específicos:

1. Comprobar la exactitud de los registros contables, transacciones administrativas y financieras, así como sus documentos de soporte o respaldo;
2. 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.
3. Evaluar la estructura de Control Interno de las Garantías (Títulos Valores) en custodia de la Sección de Garantías.
4. Verificar que las Garantías en custodia se hayan realizado de conformidad a lo que establece la Ley y el Reglamento General del BANHPROVI, Contratos de

Intermediación de Recursos celebrados con las IFI's Convencionales y no Convencionales y demás disposiciones legales aplicables.

5. Comprobar que todas las transacciones estén correctamente autorizadas y registradas de acuerdo a los Principios de Contabilidad aplicables al Sector Público de Honduras.
6. Determinar si los desembolsos de los Préstamos otorgados con Fondos Propios de la institución, efectuados a los diferentes Intermediarios Financieros participantes convencionales y no convencionales, se encuentran respaldados con los documentos legales (Garantías, Documentos Únicos, Pagares, Garantías Bancarias etc.) debidamente legalizados y custodiados en la Sección de Garantías - División de Operaciones.

C. 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 PRODUCCION Y LA VIVIENDA**, cubriendo el período comprendido del 02 de enero al 31 de diciembre de 2013 con énfasis en los rubros de Vivienda, Producción, Bienes Inmuebles y Microcrédito, ejecutados con Fondos Propios de la Institución, con una muestra del 100% de los prestamos desembolsados en el año 2013, los procedimientos de auditoría más importantes aplicados durante nuestra revisión fueron los siguientes

1. Verificar si dentro del Reporte de Cartera existen créditos que presenten características que den Indicio al Lavado de Activos.
2. Verificar que los prestamos desembolsados se encuentren respaldados con su respectiva Cesión de Garantía, Pagares o Garantía Bancaria.
3. Verificar que las garantías en custodia sean iguales o mayor al préstamo desembolsado.

4. Verificar si en el periodo examinado la mora de garantías ha presentado un aumento o disminución.
5. Elaborar la matriz de riesgos en donde se identifiquen aquellos riesgos que puedan afectar a la Sección de Garantías - División de operaciones y determinar los controles que mitiguen dichos riesgos.

D. MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS.

Durante el período examinado que comprende del 02 de enero al 31 diciembre de 2013, los montos examinados ascendieron a **SIETE MIL TRECIENTOS NOVENTA Y OCHO MILLONES SETECIENTOS SESENTA Y CINCO MIL SEICIENTOS SETENTA Y TRES LEMPIRAS CON CINCUENTA Y CUATRO CENTAVOS (L7,398,765,673.54)**, otorgados con Fondos Propios a través de los diferentes programas.

1.5. INFORME NO. 07/2014-UAI-BANHPROVI AUDITORIA ESPECIAL

Rubro: Inventario de Garantías Fondos Fideicomiso del |
BCH

Asignado: Sección de Garantías- División de Operaciones

Período Examinado: Del 2 de Enero al 31 de Diciembre de 2013.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Objetivos Específicos:

1. Comprobar la exactitud de los registros contables, transacciones administrativas y financieras, así como sus documentos de soporte o respaldo;
2. 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.

3. Evaluar la estructura de Control Interno de las Garantías (Títulos Valores) en custodia de la sección de Garantías.
4. Verificar que las Garantías en custodia se hayan realizado de conformidad a lo que establece la Ley y el Reglamento General del BANHPROVI, Contratos de Intermediación de Recursos celebrados con las IFI's Convencionales y no Convencionales y demás disposiciones legales aplicables.
5. Comprobar que todas las transacciones estén correctamente autorizadas y registradas de acuerdo a los Principios de Contabilidad aplicables al Sector Público de Honduras.
6. Determinar si los desembolsos de los Préstamos otorgados con Fondos del Fideicomiso del Banco Central de Honduras, y otros efectuados a los diferentes Intermediarios Financieros participantes convencionales y no convencionales, se encuentren respaldados con los documentos legales (Garantías, Documentos Únicos, Pagares etc.) debidamente legalizados y custodiados en la Sección de Garantías - División de Operaciones.

E. 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 PRODUCCION Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)**, cubriendo el período comprendido del 02 de enero al 31 de diciembre de 2013 con énfasis en los rubros de Vivienda, Producción, Bienes Inmuebles y Microcrédito, ejecutados con Fondos del Fideicomiso del Banco Central de Honduras (FIBCH), con una muestra del 100% de los préstamos desembolsados en el año 2013.

F. MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS.

Durante el período examinado que comprende del 02 de enero al 31 diciembre de 2013, los montos examinados ascendieron a **TRECE MIL TRECIENTOS MILLONES CIENTO VENTIOCHO MIL TRECIENTOS TREINTA LEMPIRAS CON VEINTE CENTAVOS**

(L13,300,128,330.20), otorgados con Fondos del Fideicomiso del Banco Central de Honduras (FIBCH) a través de los diferentes programas.

2. AUDITORIAS EN PROCESO

2.1 AUDITORÍA ESPECIAL

Orden de Trabajo

03/2014-BANHPROVI-OT-UAI

Rubro:

Auditoria Física de TI

Asignado:

Sección de Informática – División de Operaciones

Periodo a Examinar:

Del 2 de Enero al 31 de Marzo de 2014.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Objetivos Específicos

1. Verificar los entornos y medios físicos, su funcionalidad, racionalidad y seguridad correspondiente a la Unidad de Procesamiento de Datos del Banco.
2. Verificar y revisar las políticas, normas y procedimientos para dar cumplimiento a una estrategia de contingencias y recuperación del negocio en caso de desastres.
3. Verificar la existencia de planos técnicos relacionados al centro de datos.
4. Verificar las condiciones ambientales de los ambientes de trabajo de TI y del Centro de datos.
5. Verificar las condiciones y funcionalidad del sitio alternativo de la institución.

Avance 85%

NOTA: No se ha finalizado este informe en vista de que no hay Auditor en Sistemas.

2.2. AUDITORIA ESPECIAL

Rubro: Ejecución Presupuestaria

Asignado: División de Administración
División de Operaciones

Período a Examinar: Del 2 de Enero al 30 de Diciembre de 2013

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. Comprobar que los desembolsos en concepto de las cuentas utilizadas fueron registrados correcta y oportunamente

Avance 90%

2.3. AUDITORIA ESPECIAL

Rubro: Auditoría Especial de Tesorería.

Asignado: Sección de Tesorería-
División de Finanzas

Período a Examinar: Del 2 de Enero al 31 de Diciembre de 2013.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

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 que los saldos que se muestren en los estados financieros, representen adecuadamente los rubros que integran la Tesorería.
5. Asegurarse de la existencia, propiedad, veracidad y legalidad de las disponibilidades, inversiones, y obligaciones bancarias, en cumplimiento de su reglamento vigente.
6. Comprobar que los registros y operaciones se han realizado de conformidad a los principios Generales de Aceptación y disposiciones legales vigentes.

Avance 85 %

3. INFORME DE ACTIVIDADES RELEVANTES REALIZADAS EN EL PRIMER TRIMESTRE DE 2014

Atendiendo instrucciones del Presidente Ejecutivo del BANHPROVI, se remitió, 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 Enero al 31 de Marzo de 2014.

3.1 INFORME DE LABORES DEL PRIMER TRIMESTRE DE 2014

En fecha 05 de Mayo de 2014, se envió el Informe de Labores Trimestrales del Primer 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 enero al 30 de marzo de 2014.

VI. ACTIVIDADES RELEVANTES EN LA SECCIÓN DE GARANTÍAS

6.1 CONTROL DE GARANTÍAS:

[Regresar al Índice](#)

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

a) **Mora en Garantías Hipotecarias.-** Durante el segundo trimestre del 2014, ocurrió una considerable rebaja del 45% en relación al primer trimestre.- Esta disminución obedece a los constantes esfuerzos realizados por la Presidencia y Asistencia a la Presidencia Ejecutiva, División de Productos y Negocios, División de Riesgos, así como las acciones de cobro autorizadas por la Administración Superior, para reducir dicha mora de Garantías.
Ver anexo No.1.

b) **Liberación de Garantías Hipotecarias.-** Fueron procesadas durante el segundo trimestre 2014, 338 Actas de Liberación, de las cuales resultaron liberadas 214 representando el 52% del total y devueltas a los Intermediarios por instrucciones del Departamento Jurídico 63 equivalentes al 14% del total. Quedaron en proceso entre las Secciones de Garantías, Departamento Jurídico, Comité de Créditos y la Presidencia Ejecutiva 61 Actas, que representa un 23% del total de Actas procesadas.
Ver anexo No.2 y No.3 el detalle por Intermediario Financiero.

c) **Custodia de Certificados de Inversión en Bancos.-** Durante el segundo trimestre del 2014 ésta Sección, mantuvo en movimiento un total de 182 Certificados de Inversión en Bancos por un monto total de L. 1,777.65 millones de lempiras.- 64 certificados fueron recibidos producto de la renovación ó nuevas inversiones por un monto de L. 563.9 millones y 119 Certificados por un monto de L. 974.83 millones fueron entregados a la División de Finanzas por vencimiento de los mismos, quedando en custodia un inventario de L.802.81 millones y 63 certificados de Inversión.

Ver anexo 4 y 5 la distribución por Intermediarios Financieros.

VII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE LOS FIDEICOMISOS

[Regresar al Índice](#)

7.1 FIDEICOMISO FONGAC-PACTA

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

7.2 FONGAC-COMRURAL:

1. Emisión de Certificado de Garantía Complementaria del Programa FONGAC – COMRURAL, a favor de la empresa “Industria Mi Tazita de Celaque S. de R.L.” por un valor de L. 300,000.00 equivalentes al 50% de la deuda que adquirió con Banco del País; aprobado por el Comité del Fideicomiso, en sesión de fecha 28 de marzo de 2014, mediante **Resolución CF 0021-03/2014**.
2. Emisión de Certificado de Garantía Complementaria del Programa FONGAC – COMRURAL, a favor de la Asociación de Productores del Altiplano Celaque (APROALCE)”, por un valor de L. 650,000.00 equivalentes al 50% de la deuda que adquirió con BANHCAFE aprobado por el Comité del Fideicomiso, en sesión de fecha 19 de mayo de 2014, mediante **Resolución CF 0023-05/2014**.

7.3 FIDEICOMISOS DEL BANHPROVI ADMINISTRADOS POR BANADESA

1. En cumplimiento con el Decreto Legislativo No.42-2007 y 39-2008, se realizó un (1) desembolso en concepto de pago del 50% de las primas de seguro agrícola presentados por BANADESA por operaciones de préstamos concedidos para la producción de granos básicos. La suma del monto total del pago por esta prima asciende a **L. 12,034.75**.

7.4 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 han realizado los pagos correspondientes al 3% de la intermediación y los (1%) por administración de la Operación para el BANHPROVI correspondientes al segundo pago trimestral del año 2014.

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

1. Se han celebrado siete (7) Sesiones del CTA del “Fideicomiso para la Reactivación del Sector Agroalimentario de Honduras (FIRSA)”.