



BANHPROVI
Brazo Financiero de Honduras

1

INFORME DE GESTIÓN • Primer Trimestre Año 2014



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 2014

TEGUCIGALPA, MDC.

HONDURAS, C.A.

TABLA DE CONTENIDO

I. RESUMEN EJECUTIVO.....	4
II. GESTIÓN CREDITICIA	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
2.1.3 DESEMBOLSOS POR ÁREAS GEOGRÁFICAS	10
2.1.4 GESTIÓN DEL DESEMPEÑO SOCIAL.....	11
2.1.5 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA.....	11
2.2 ESTADO DE LA CARTERA ADMINISTRADA.....	12
III. GESTIÓN DE RIESGOS.....	13
SECCIÓN DE ANÁLISIS DE IFIS.....	13
IV. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.....	19
V. TECNOLOGÍA.....	23
VI. GESTIONES DE CONTROL INTERNO.....	24
6.1 AUDITORIA INTERNA:.....	24
6.2 CONTROL DE GARANTÍAS:.....	26
VII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE LOS FIDEICOMISOS	28
7.1 FIDEICOMISO FONBAIN	28
7.2 FONGAC-PACTA	28
7.3 FIDEICOMISOS DEL BANHPROVI ADMINISTRADOS POR BANADESA	28
7.4 FIDEICOMISO MUCA Y MARCA	28
7.5 FIDEICOMISO DEL “PROGRAMA NACIONAL PARA LA REACTIVACION DEL SECTOR AGROALIMENTARIO DE HONDURAS” (FIRSA).....	28



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>	12
<i>Tabla 6: Mora Global de Documentos Únicos y Actas de Cesión</i>	26
<i>Tabla 7: Liberaciones de Actas de Hipotecas</i>	26

ÍNDICE DE GRÁFICAS

<i>Gráfica 1: Desembolsos por Origen de Fondos</i>	5
<i>Gráfica 2: Desembolsos por Sector</i>	6
<i>Gráfica 3: Desembolsos Porcentuales por Productos de Vivienda</i>	9
<i>Gráfica 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

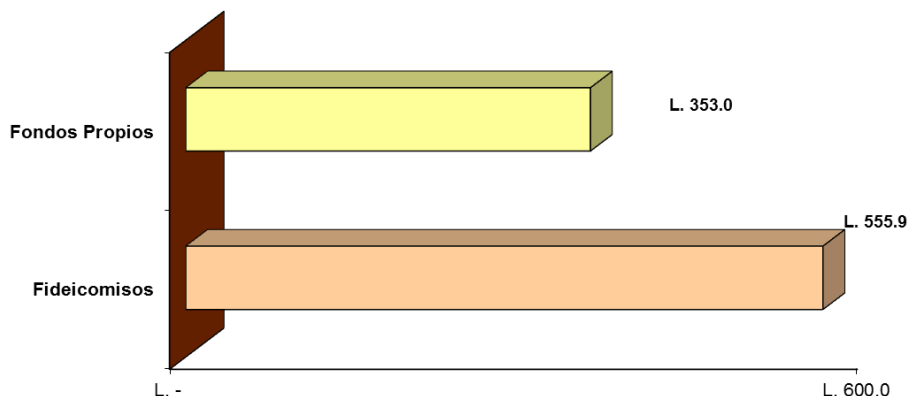
2.1.1 DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS Y DESTINO ECONÓMICO

Para este Trimestre los desembolsos ascienden a un monto de L 908.9 Millones que equivale a 878 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 555.9 Millones y con Fondos Propios se desembolsaron L.353.0 Millones.

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

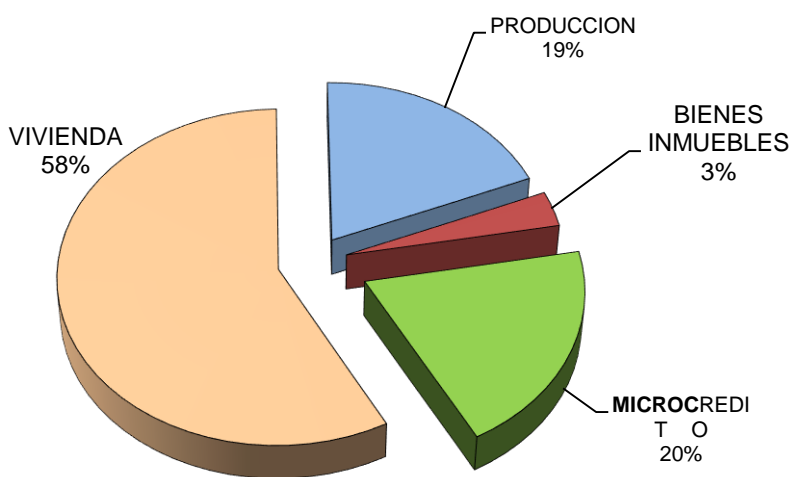
Gráfica 1: Desembolsos por Origen de Fondos

Cifras en Millones de Lempiras



Los desembolsos clasificados por sector económico muestran que el 58% se destinaron al Sector Vivienda, 20% a Microcréditos, 19% a Producción y 3% a Bienes Inmuebles, tal y como se muestra en la siguiente gráfica:

Gráfica 2: Desembolsos por Sector
(Sectores)



En el **Sector Vivienda** se realizaron desembolsos por L 523.4 Millones, que incluye construcción de vivienda L 366.5 Millones que representa el 70.0% y compra de vivienda nueva por L 76.6 Millones 14.6%; compra de lote y construcción por L 36.5 Millones, compra de vivienda L 23.3 Millones y L 20.5 Millones para otros destinos.

Para el **Sector Producción** se desembolsaron L 173.2 Millones, siendo la actividad del sector agropecuario con mayor financiamiento por L 114.2 Millones (65.9%), sigue los desembolsos para industria por L 26.7 Millones (15.4%), comercio por L 21.0 Millones (11.9%) y los servicios con L 11.3 Millones (6.5%).

En relación al **Sector Micro-crédito**, el sector de servicios obtuvo mayor financiamiento con L. 164.6 Millones (90.6%), seguido de producción agrícola con L 8.4 Millones (4.6%), comercio con desembolsos por L 7.6 Millones (4.2%) y el sector industrial se desembolsaron L 1.1 Millones (0.6%).

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

Tabla 1: Resumen de Desembolsos por Actividad
Cifras en Miles de Lempiras

ACTIVIDADES	I TRIMESTRE 2014		IV TRIMESTRE 2013	
	No.	Monto	No.	Monto
PRODUCCIÓN				
Agrícola	40	114,209.9	34	145,209.3
Comercio	2	21,032.1	2	546.4
Industria	3	26,680.0	4	17,644.0
Servicios	20	11,291.4	47	96,912.0
TOTAL PROD.	65	173,213.5	87	260,311.630
MICROCREDITO				
Agrícola	15	8,409.0	23	69,840.0
Bienes Inmuebles	0	-	3	2,250.0
Comercio	12	7,565.0	25	14,290.8
Industria	2	1,090.0	8	3,840.0
Servicios	25	164,641.0	37	216,200.9
TOTAL MICROCREDITO	54	181,705.0	96	306,421.7
VIVIENDA				
Compra de lote	9	3,525.8	12	3,933.4
Compra de lote y construcción	42	36,461.3	62	56,584.2
Compra de vivienda	27	23,340.4	21	14,499.0
Construcción de vivienda	402	366,471.0	375	320,952.8
Mejoras	0	-	32	12,546.5
Liberación de Lote y Construcción	0	-	3	2,932.8
Readecuaciones	35	15,920.4	0	-
Compra de Vivienda Nueva	235	76,632.2	288	125,474.9
Urbanización de Terreno	1	1,091.5	0	-
TOTAL VIVIENDA	751	523,442.730	793	536,923.7
BIENES INMUEBLES				
Construcciones Varias	0	-	1	4,610.3
Desarrollo de Proyectos de Vivienda	8	30,584.190	4	2,508.9
Urbanización de Terreno	0	-	1	5,000.0
TOTAL BIENES INMUEBLES	8	30,584.2	6	12,119.1
TOTAL RUBROS	878	908,945.4	982	1115,776.1

Los desembolsos del Trimestre ascienden a L 908,9 Millones y que en comparación con el trimestre anterior se desembolsó 18.5% menos (equivale a L 206.8 Millones). La población beneficiada con los programas de financiamiento son 751 Familias con lotes o viviendas, 65 Proyectos para la producción, 8 proyectos habitaciones y 9,085 microempresas financiadas aproximadamente.

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

2.1.2 DESEMBOLSOS POR PROGRAMA DE VIVIENDA

[Regresar al Índice](#)

Durante el I Trimestre de 2014, la demanda de financiamiento atendida para el Sector Vivienda, alcanzó los L 554.0 Millones en los diferentes programas de financiamiento, siendo el programa de vivienda clase media del fideicomiso del BCH donde más se desembolsó con L 383.9 MM y le sigue el programa de vivienda subsidiada del fideicomiso del BCH con L.66.0 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

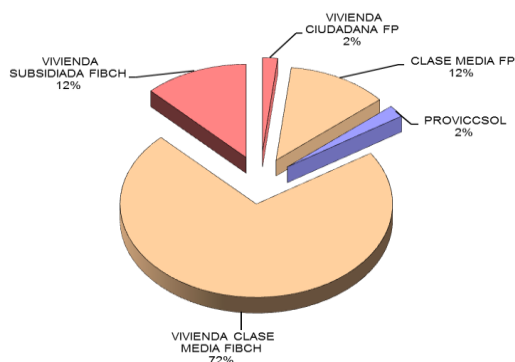
Actividades	I Trimestre 2014		IV Trimestre 2013	
	Monto Desembolsado	Familias Beneficiadas	Monto Desembolsado	Familias Beneficiadas
Vivienda Ciudadana FP	9,540.6	45	29,636.1	123
Clase Media FP	64,009.9	71	57,651.2	64
PROVICCSOL	11,084.2	4	2,508.9	4
Vivienda Clase Media FIBCH	383,888.4	433	387,434.6	420
Vivienda Subsidiada FIBCH	66,003.9	202	62,201.9	186
Total Vivienda	534,526.9	755	539,432.6	797
Bienes Inmuebles FIBCH: Desarrollo de Proyectos de Vivienda	19,500.0	4	0.0	0.0
Total Bienes Inmuebles	19,500.0	4	0.0	0.0
Total Incluyendo Bienes Inmuebles	554,027.0	759	539,432.6	797

Los programas Vivienda Ciudadana y Clase Media con Fondos Propios de Banhprovi atendieron a 116 familias con L 73.6 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 635 familias lo que representó L 449.9 Millones en redescuentos, también se financiaron 4 proyectos habitacionales a través del fideicomiso del BCH representaron un monto por L 19.5 Millones.

Las 247 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 10.3 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 3, el 69.3% (L.383.9 MM) de la demanda de créditos para vivienda durante el I Trimestre fue atendido con fondos del Fideicomiso del BCH con fondos del Programa Vivienda Clase Media, un 11.5% (L 64.0 MM) con el programa Vivienda Clase Media Fondos Propios, 11.9% en el programa de vivienda subsidiada con el fideicomiso del BCH; otros programas donde se desembolsaron

en menor monto fueron el programa de vivienda ciudadana de fondos propios con 9.5 Millones (1.7%), el programa Proviccsol con L 11.1 Millones (2.0%) y en el programa de bienes inmuebles con el fideicomiso del BCH se desembolsaron 19.5 Millones (3.5%).

Los intermediarios financieros que se le otorgaron más desembolsos fueron Banpais con 126 desembolsos por un monto de L 109.7 Millones, de los cuales el 100% en los programas de Vivienda Ciudadana del Fideicomiso BCH. Seguido por Banco Lafise con 89 créditos por un monto L 81.2 Millones y el tercer lugar en atención de créditos de vivienda le corresponde a Banco Ficohsa con 88 desembolsos por L 73.7 Millones.

Considerando solamente los préstamos para vivienda, el 46.4% de los montos desembolsados se destinó al Departamento de Francisco Morazán con 306 créditos por L 256.9 Millones de los cuales 141 créditos por L 146.0 Millones fueron otorgados por los Programas de Vivienda Ciudadana del Fideicomiso del BCH y 100 créditos por L 31.4 Millones por los Programas de Vivienda Ciudadana de Fondos Propios. El Departamento de Cortes ocupa el segundo lugar en desembolsos, se tramitaron el 26.5% de los desembolsos que corresponde a 197 créditos por L 146.7 Millones, el 5.3% se desembolsó en el Departamento de Atlántida por L 29.2 Millones en 47 créditos y el 21.8% restante por L 121.2 Millones en 209 créditos distribuido en los diferentes departamentos.

En lo que respecta al destino, 402 créditos se otorgaron para construcción de vivienda por L.366.5 Millones, para compra de vivienda nueva se destinaron L 76.6 Millones (235 créditos), para el destino de compra de lote y construcción se financiaron 42 créditos por L 36.5 Millones y los destinos restantes representan el 13.4% en los que se desembolsaron 80 créditos que suman L 74.5 Millones. [Ver Anexo No. 3: Desembolsos de Vivenda].

2.1.3 DESEMBOLSOS POR ÁREAS GEOGRÁFICAS

[Regresar al Índice](#)

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

Tabla 3: Desembolsos por Áreas Geográficas
Cifras en Miles de Lempiras

ZONAS	I TRIMESTRE 2014		IV TRIMESTRE 2013	
	NO.	MONTO	NO.	MONTO
CENTRO	394	438,777.7	385	453,418.8
NORTE	316	286,058.0	407	526,331.7
SUR	65	103,036.3	86	68,972.8
OCCIDENTE	30	22,923.2	24	16,162.9
ORIENTE	73	58,150.3	80	50,889.9
TOTAL	878	908,945.4	982	1,115,776.1

Durante el I Trimestre de 2014, la Zona Centro del país recibió mayor financiamiento con un monto de L 438.8 Millones (48.3%) en 394 créditos otorgados, siendo el Departamento de Francisco Morazán el más beneficiado, con L 406.2 Millones y 323 créditos otorgados. En segundo lugar, se ubicó la Zona Norte con L 286.1 Millones (31.5%), concentrado en su mayoría en el Departamento de Cortes con L 193.6 Millones en 208 créditos.

Los préstamos para el sector producción se desembolsaron en los Departamentos de Valle, Francisco Morazán y Cortes otorgándose 4 créditos por L 45.7 Millones, 21 créditos por L.32.0 y 7 créditos por L 24.7 Millones respectivamente. En los programas de Microcrédito se dieron en los Departamentos de Francisco Morazán con L 117.2 Millones, Cortes con L 22.2 Millones y Atlántida con L 16.0 Millones. Para los programas de Vivienda se desembolsaron en los Departamentos de Francisco Morazán, Cortes y Atlántida se desembolsaron el 44.4% (L.232.4 Millones), 28.0% (L 146.7 Millones) y 5.6% (L 29.2 Millones) respectivamente para los programas de Vivienda. En cuanto al Programa de Bienes Inmuebles se otorgaron desembolsos en Francisco Morazán por L 406.2 Millones y Choluteca por L 52.0 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 2014, BANHPROVI realizó desembolsos por L 908.9 Millones con los que se han generado 20,018 empleos a través de 9,909 proyectos de los diferentes programas beneficiando directamente a 104,211 personas y a 521,066 indirectamente dentro de los cuales abarca 20,842 familias beneficiadas. La descripción de acuerdo al aporte por cada programa es la siguiente:

Tabla 4: Gestión de Desempeño Social

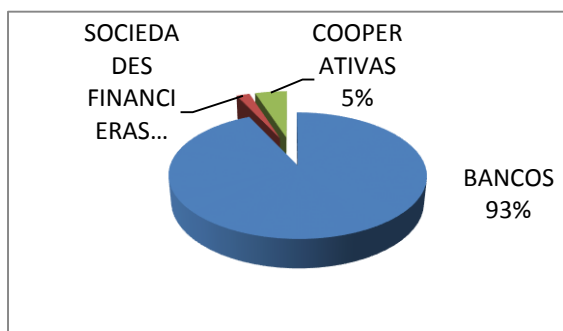
Cifras en Miles de Lempiras

GESTION DEL DESEMPEÑO SOCIAL I TRIMESTRE 2014								
(EN MILES DE LEMPIRAS)								
DESTINO	MONTO	No. DE PROYECTOS	EMPLEOS GENERADOS	No. FAMILIAS BENEFICIADAS	BENEFICIARIOS DIRECTOS	BENEFICIARIOS INDIRECTOS	TOTAL BENEFICIARIOS	
	A	B	C	D	E	F	G	
			Bx(V,W,X)	B+C	*5	*5	E+F	
Vivienda Digna	L. 75,544.3	247	1,235	1,482	7,410	37,050	44,460	
Vivienda Media	L. 447,898.4	504	6,048	6,552	32,760	163,800	196,560	
Microcrédito	L. 181,705.0	9,085	9,085	9,085	45,426	227,131	272,558	
Bienes Inmuebles	L. 30,584.2	8	400	408	2,040	10,200	12,240	
Produccion	L. 173,213.5	65	3,250	3,315	16,575	82,875	99,450	
Total	L. 908,945.4	9,909	20,018	20,842	104,211	521,056	625,268	

2.1.5 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Durante el I Trimestre los intermediarios financieros que más desembolsaron fueron los Bancos Comerciales con un 88.6%, la distribución de desembolsos totales por Intermediario Financiero se muestra en la siguiente gráfica:

Gráfica 4: Desembolsos por Grupos de IFI's



En el grupo de Bancos Comerciales que tienen mayor redescuento durante el trimestre son Banco Atlántida, Banco del País, Banco Lafise, Banadesa, y Banco Continental, otorgándoseles L 169.6 Millones, L 136.9 Millones, L 81.2 Millones L 77.3 Millones y L 74.5 Millones, respectivamente.

Al grupo de Cooperativas de Ahorro y Préstamo fue el segundo en mayores desembolsos con L 43.4 Millones (4.8%) que incluye a cooperativas La Ceibeña, Taulabe y Apaguiz, asimismo las Sociedades Financieras desembolsaron L 37.8 Millones (4.2%) que incluye a ODEF (L 20.0 Millones) y Cofisa (L 4.8 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 I Trimestre del 2014, los saldos de la cartera Administrada ascienden a L65.3 Millones de lempiras en Fondos Propios y L 42.5 Millones en Fideicomisos.

Tabla 5: Clasificación de la Cartera Administrada

Cifras en Miles de Lempiras

CONCEPTO	FONDOS PROPIOS		FIDECOMISOS	
Hipotecarios	Saldo	%	Saldo	%
Vigentes MN	8,727.83	13.37%	42,359.8	100.00%
Atrasados MN	12,316.82	18.86%	0.00	0.00%
Vencidos MN	41,292.52	63.24%	0.00	0.00%
TOTAL HIPOTECA.	62,337.17	95.47%	42,359.8	100.00%
Fiduciarios	Saldo	%	Saldo	%
Vigentes MN	77.40	0%	0.00	0.00%
Atrasados MN	0.00	0%	0.00	0.00%
Vencidos MN	1,471.7	2.25%	0.00	0.00%
Ejecución Judicial MN	1,412.1	2.16%	0.00	0.00%
TOTAL FIDU.	2,961.2	4.53%	-	0.00%
TOTAL	65,298.37	100%	42,5359.8	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

Riesgo de Crédito

1. Realizar la evaluación anual de las IFI's y determinar los respectivos límites de exposición. En cumplimiento de las normas establecidas en el Reglamento General de Crédito y Manual de Riesgo de Crédito, al inicio del año fueron evaluados los aspectos cualitativos y cuantitativos de 66 instituciones Financieras Intermediarias (IFI's) activas, utilizando la guía de la gobernabilidad desarrollada por las IFI's en el año 2013 y estados financieros al 31 de diciembre de 2013, con el propósito de determinar la elegibilidad anual correspondiente a 2014 de las mismas y asignarles los respectivos límites de exposición, la estructura de intermediarios evaluados fue la siguiente:

Intermediarios	Status	Sistema de Evaluacion	Elegibles
16 Bancos Comerciales	Regulados	CAMEL Bancario	16
21 Cooperativas de Ahorro y Credito	Reguladas	PERLAS	18
6 Financieras	Reguladas	CAMEL Bancario	6
5 Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras	Reguladas	CAMEL especial OPDF's	3
18 Microfinancieras (OPD's, ONG's y Sociedades)	No Reguladas	CAMEL en Accion	15
66 Intermediarios Evaluados			58

A primera instancia resultaron inelegibles 8 instituciones financieras, siendo la causa principal el incumplimiento del contrato de intermediación con relación al envío de los estados financieros.

La mayoría de las IFI's anteriores enviaron cartas formales justificando el no envío oportuno de la información, argumentando la realización de ajustes por implementación de nuevos sistemas informáticos, una vez recibidos los estados financieros dichas instituciones fueron evaluadas resultando con calificaciones favorables asignándoles automáticamente los límites de exposición.

2. Efectuar evaluaciones de seguimiento trimestral a la situación financiera de las IFI's. Con los mismos estados financieros al 31 de Diciembre de 2013, y la aplicación de los sistema de seguimiento abreviados de las diferentes metodologías enunciadas anteriormente (a excepción del sistema PERLAS que se aplica el integral), fueron evaluados las IFI's, con el propósito de determinar la elegibilidad correspondiente al I Trimestre de 2014, periodo efectivo Febrero - Abril 2014, registrándose los siguientes resultados:

- 13 bancos comerciales con calificaciones favorables a corto plazo (F1, F2 y F3) y 3 con calificaciones desfavorables N/C (No Califica), estos últimos bancos no obstante que no califican están facultados para efectuar operaciones de redescuento, según normas del Reglamento General de Crédito.
 - Las 6 financieras obtuvieron calificaciones favorables F1, F2 y F3; entre tanto, 3 OPDF's resultaron elegibles y 2 inelegibles una por no enviar los estados financieros y otra por no aprobar el sistema de seguimiento.
 - Al final, las 21 cooperativas de ahorro y crédito evaluadas alcanzaron calificaciones PERLAS favorables; por el lado de las micro financieras no reguladas, de las 18 IFI's evaluadas 14 aprobaron el sistema abreviado, 2 no enviaron los estados financieros y 2 no aprobaron el sistema de evaluación trimestral.
3. Elaboración del análisis de la clasificación del riesgo de las carteras de crédito e inversiones.

Al 31 de diciembre de 2013, el saldo de la cartera de créditos ascendió a L.19,675.6MM, mostrando un incremento significativo de L.1,474.7MM (8.10%) con relación al año 2012, la mayor proporción de la cartera de crédito la constituye los redescuentos efectuados por las IFI's denominada de cartera de segundo piso, reportando un monto de L.19,563.1MM equivalente a 99.4% de la cartera total.

La clasificación de la cartera de segundo piso se efectuó aplicando el Modelo de Aprovisionamiento de Reservas de crédito de Dudoso Recaudo basado en las calificaciones obtenidas por las IFI's, aprobado por la CNBS mediante Resolución SB No.1916/11-12-2012, satisfactoriamente el 94.8% de los redescuentos realizado con las IFI's reguladas se encuentran clasificados en categorías de menor riesgo (I, II, III), como se muestra en el siguiente cuadro:

Clasificación de Cartera de II Piso IFI's Reguladas (MM de L.)

Categoría	Saldo 2013	Saldo 2012	Reservas 2013	Reservas 2012
I. Excelente	7,446,054.7	7,404,881.2	54,875.4	59,405.1
II. Optimo	8,348,635.9	8,672,668.1	85,619.9	71,066.0
III. Muy Bueno	2,521,935.6	791,411.2	98,008.0	44,104.8
IV. Bueno	452,535.0	435,250.8	17,960.1	29,896.8
V. Regular	10,800.4	14,966.0	6,978.4	6,869.8
VI. Malo	421,844.6	335,157.3	42,184.5	33,515.7
DECRETO 68/2003	101,736.3	208,318.2	1,017.4	2,083.2
Total	19,303,542.5	17,862,652.8	306,643.7	246,941.4

Situación diferente se presenta en la cartera de las IFI's no reguladas, observándose que 62.98% de los redescuentos se clasifican en categorías de riesgo I y II, y 36.9% de los créditos son irrecuperables categorizados como pérdidas, provenientes de microfinancieras inactivas, esta situación se visualiza en el siguiente cuadro:

Clasificación de la Cartera No Regulados (MM de L.)

Categoría	Saldo 2013	Reservas 2013
Microfinancieras OPD's y Otras Microfinancieras		
I. Optimo	140,573.4	14,057.3
II. Muy Bueno	17,218.2	3,443.6
III. Bueno	5,700.0	2,280.00
IV. Regular	-	-
V. Deficiente	-	-
VI. Malo	95,967.5	93,369.8
DECRETO 68/2003	138.1	1.4
Total	259,597.2	113,152.1

La cartera de inversiones registró un saldo de L.1,852.2MM, de los cuales 56.19% (L.1,040.0MM) corresponde a títulos valores a corto plazo invertidos en bancos comerciales mejor calificados, clasificando tales inversiones en categoría I, el resto de las inversiones la conforman principalmente bonos gubernamentales y los fideicomisos agrícolas administrados por Banadesa por L.500.0MM, colocados en una cartera de créditos agrícolas que presenta el siguiente nivel de riesgo:

Clasificación de Fideicomiso Banadesa (MM de L.)

Categoría	Saldo 2013
Colocado en Inversiones (Disponible)	205,335.60
I. Buenos	93,270.50
II. Especialmente Mencionados	2,848.16
III. Bajo Norma	2,774.87
IV. Dudosa Recuperación	9,333.53
V. Categoría de Pérdida	186,437.34
Total	294,664.4

El análisis determinó un requerimiento de reservas total de L.992.3MM, resultando una suficiencia de L.152.6MM al compararlo con las reservas contables creadas por L.1, 144.9MM.

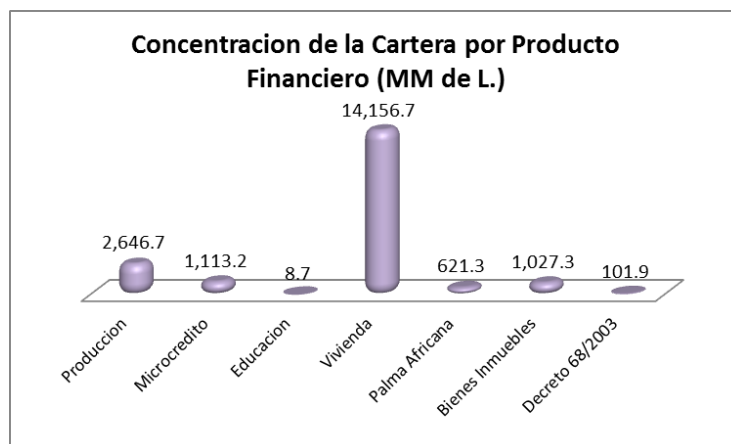
4. Elaboración del análisis de la concentración de la cartera de créditos.

El análisis considera principalmente a la cartera redescontada que es la de mayor tamaño, siendo los principales aspectos de concentración:

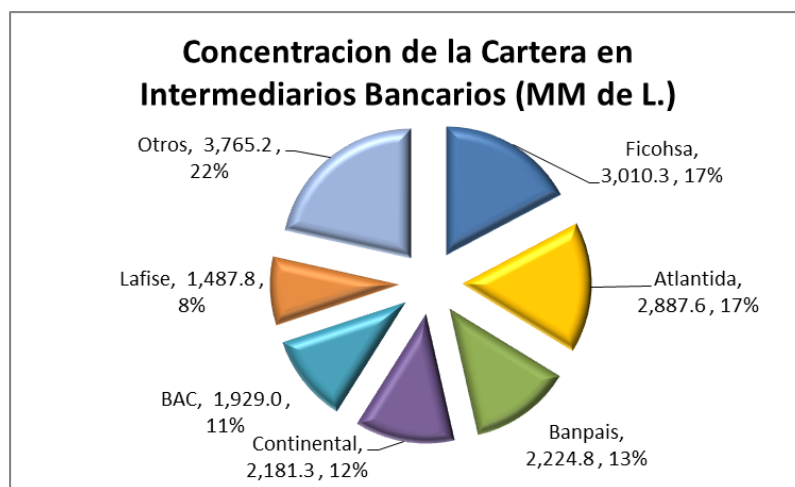


Se observa que en la concentración por producto financiero, sobresalen los redescuentos de los programas de vivienda con créditos que ascienden a L.14,146.7MM, significando 72.36% del saldo total, la consecuencia de esta concentración es la lenta recuperación de este producto con un plazo de 20 años y cuotas mensuales niveladas, produciéndose un costo de oportunidad de no efectuar mayores colocaciones con recuperaciones más rápidas procedentes de programas de crédito con plazos menores como el microcrédito y producción.

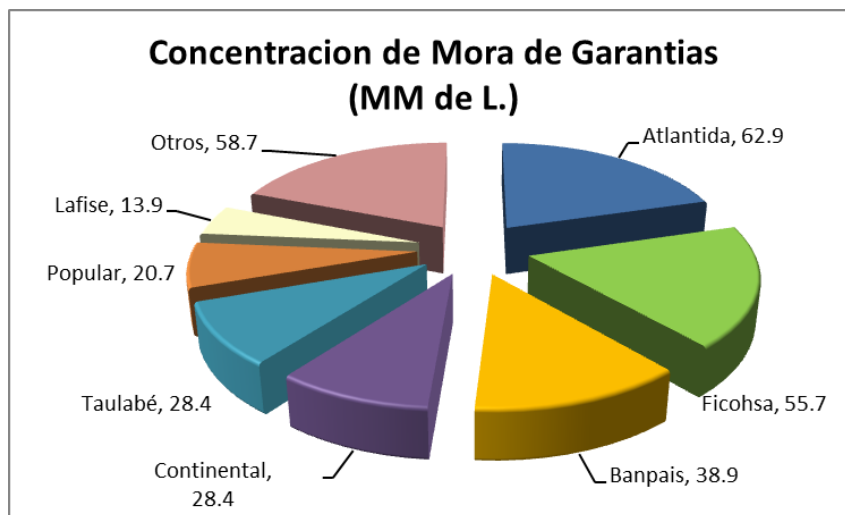
La concentración por producto financiero, se muestra en la siguiente gráfica:



Otra concentración importante, son los grupos de intermediarios que redescuentan fondos, la cartera bancaria constituye 89.3% (L.17,486.0MM) del saldo total de la cartera de segundo piso, a la vez los bancos con mayores montos de redescuentos de la cartera bancaria, son:



Con relación a la mora de cesión de garantías por parte de las IFI's, registró un valor de L.307.6MM con una disminución de 15.0% respecto al año anterior, la concentración de esta mora se ilustra en la siguiente gráfica:



Riesgo de Liquidez.

Entre otros análisis, se elaboraron los reportes de calce de plazo de operaciones activas y pasivas del banco, determinándose un descalce positivo que asegura contar con la suficiente liquidez para el cumplimiento de las obligaciones y cubrir los gastos operativos a corto plazo, el reporte del mes de febrero se resume a continuación:

Calce/ Descalce de Plazos de Flujos Activos y Pasivos Fondos Propios (Febrero 2014, Miles de L.)			
Resumen de Posicion	Hasta 30 dias	31-90 dias	0- 90 dias
Total Flujo de Activos	366,808.2	486,653.9	853,462.1
Total Flujo de Pasivos	3,999.8	112,578.2	116,578.0
Calce/ Descalce de Plazos	362,808.4	374,075.7	736,884.1
Activos Liquidos netos de Descuento	309,005.2	309,005.2	309,005.2
Relacion Calce o Descalce/ Activos Liquidos (Vece	1.17	1.21	2.38
Limite de Tolerancia Normativa CNBS	1.00		1.50

Riesgo de Mercado.

Uno de los análisis de riesgo de mercado más importante realizado, es el correspondiente al margen negativo resultante entre la tasa activa y la tasa pasiva del programa de vivienda, resumido en el siguiente cuadro:

Meses	Tasa Activa	Tasa Pasiva	Margen
jun-13	7.07	12.0589	-4.9889
jul-13	7.07	12.1458	-5.0758
ago-13	7.07	12.1458	-5.0758
sep-13	7.07	12.1458	-5.0758
oct-13	7.07	12.1529	-5.0829
nov-13	7.06	12.1529	-5.0929
dic-13	7.06	12.1529	-5.0929
ene-14	7.058	12.1787	-5.1207
feb-14	7.0572	12.1787	-5.1215

Las autoridades superiores del Banhprovi establecieron con anterioridad las estrategias correspondientes para contrarrestar este riesgo; sin embargo, los efectos de las mismas se materializaran a mediano plazo.

Otras actividades realizadas sobre gestión de riesgos financieros, fueron:

- Proporcionar información, análisis y expedientes solicitados por la firma auditora externa KPMG, revisión correspondiente al año 2013, establecer las respuestas y comentarios a las observaciones sobre riesgos contenidas en el borrador del informe final.
- Apoyo a la División de Productos y Negocios, en el establecimiento de las respuestas a las consultas formuladas por el TSC sobre créditos otorgados.
- Análisis y opinión de riesgos sobre la estructura de garantías, establecida en el saldo restante de la línea de crédito solicitada por la Fundación Covelo.

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 2014 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 el 24 de enero 2014.

Para efectos del presente análisis del I Trimestre, las cifras ejecutadas son analizadas comparándolas con el Presupuesto aprobado 2014, el cual se programó en un monto de L.618.5 Millones y se le dio cumplimiento a la circular SCGG-002 de la Secretaria de Coordinación General de Gobierno en relación a la reducción del 10% del presupuesto, presentado una propuesta de L 37.0 Millones que corresponde al 10% del gasto corriente del presupuesto de Ingresos y Egresos para el ejercicio fiscal 2014, presentando una reprogramación de L 581.5 Millones. La ejecución alcanzó los L.742.5 Millones por lo que la ejecución representa el 128% de ejecutoria del monto programado ampliado.

Durante el Trimestre el Consejo Directivo aprobó modificaciones presupuestarias mediante las resoluciones No. CD-17-02/2014 de fecha 27 de febrero del 2014 para cubrir el pago de los intereses por deuda contraída con el Fideicomiso de Fonbain en octubre 2013.

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 115% que a continuación se detalla:

- En los Intereses de Préstamos para el trimestre se ejecutó un valor de L 134.9 Millones que equivale a un 118%.
- Las Comisiones por Servicios Bancarios ascienden a L 31.5 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 200.5 Miles (36%) del total del trimestre.

RENTAS DE LA PROPIEDAD

Los Intereses por Títulos y Valores se programaron en L 18.8 Millones y los generados en el período alcanzaron los L 29.0 Millones, con una ejecutoria del 154%; el rendimiento de las inversiones fue de 11.54%, el cual ha sido superior al que se proyectó durante el trimestre.

DONACIONES CORRIENTES DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL

No 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 trimestre 2014.

DISMINUCIÓN DE LA INVERSIÓN FINANCIERA

La inversión financiera incluye las operaciones de cancelación de títulos valores y recuperaciones de la cartera de préstamos, durante el trimestre presenta una ejecución del L.486.9 Millones (127%). Las inversiones sobre títulos se programó en L 100.8 Millones de los cuales se ejecutaron en L 130.3 Millones (129%) y las recuperaciones de cartera tienen una ejecutoria de L 356.6 Millones (126%).

ENDEUDAMIENTO PÚBLICO Y OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS

Se recibió el segundo desembolso sobre el Proyecto 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 por el Soberano Congreso Nacional de la República según Decreto no. 47/2013 publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 22 de abril 2013.

II. EGRESOS

100 - SERVICIOS PERSONALES

En el I trimestre los gastos de Servicios Personales se ejecutaron en un 87% que equivale a L.15.0 Millones, cumpliéndose con el pago de los sueldos y los beneficios de los empleados y funcionarios.

200 - SERVICIOS NO PERSONALES

El gasto programado para el trimestre es de L 16.0 Millones con una reducción de L 7.3 Millones quedando un valor reprogramado de L 8.7 Millones, y presenta una ejecutoria de 47% equivalente a L 4.1 Millones.

Las cuentas con mayor ejecución son los servicios comerciales y financieros tiene una ejecutoria del 28% (L 2.6 Millones) en esta se contempla el pago de las primas de seguro, publicidad y propaganda, comisiones y gastos bancarios. En el grupo de mantenimiento y reparaciones presenta una ejecución del 57% (L 729.0 Miles). Y en menor monto los servicios básicos, servicios profesionales, pasajes y viáticos y otros servicios.

300 - MATERIALES Y SUMINISTROS

Después de la aplicación de la reducción, el monto reprogramado es de L 680.0 Miles, de los cuales se ejecutaron L 578.7 Miles por lo que su ejecutoria fue de 85%, incluye la compra de materiales de papel, de limpieza, repuestos, combustibles y alimentación durante reuniones y otros.

400 - BIENES CAPITALIZABLES

En este periodo se programó un monto de L 1.5 Millones de los cuales se ejecutaron L 86.9 Miles, incluye la compra de archivos y 2 motocicletas en sustitución de las que tiene el Banco y que se encuentran en mal estado.

500 - TRANSFERENCIAS

Se reprogramo el monto de L 158.5 Millones ejecutándose L 652.2 Miles que representa un 0%, muestra una baja ejecución ya que no se realizaron las transferencias para el subsidio de vivienda. Contempla el aporte a la CNBS, ayuda social a personas e instituciones.

600 - ACTIVOS FINANCIEROS

Esta cuenta refleja una ejecución de 100%, ejecutándose L 443.9 Millones que incluye nuevos préstamos y compra de títulos valores por L 364.1 Millones (162%) y L 79.8 Millones (38%) respectivamente.

700 - SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA

La ejecutoria es de 84% que equivale a L 80.6 Millones de los L 95.9 Millones programados, esto debido a que quedo pendiente el pago de la amortización correspondiente al mes de enero 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 “A3 y B2”. La Deuda Externa incluye pagos de los siguientes organismos internacionales que se realizan a través de la Secretaria de Finanzas; préstamo IDA # 179, 434, 628 y 1005.

[Ver Anexo No. 6: Ejecución Presupuestaria Trimestral]



V. TECNOLOGÍA

[Regresar al Índice](#)

Entre los hechos más relevantes durante el primer trimestre del 2014 en el área de Informática podemos mencionar:

1. Puesta en marcha del sitio de altermo, que asegura la continuidad de la operación de BANHPROVI en caso de desastre, esto en cuanto a datos y servidores se refiere.
2. Capacitación del personal de informática en la base de datos Oracle, que será la fuente de información más importante con que contara BANHPROVI en el futuro inmediato.

VI. GESTIONES DE CONTROL INTERNO

[Regresar al Índice](#)

6.1 AUDITORIA INTERNA:

Durante el período comprendido de 2 de Enero al 22 de Marzo de 2014, las actividades relevantes desarrolladas por la Unidad de Auditoría Interna son:

INFORME	RUBRO	ASIGNADO	PERIODO A EXAMINAR	RESULTADO
01/2014 UAI-BANHPROVI AUDITORÍA ESPECIAL	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO ACTIVOS FIJOS	DIVISIÓN DE ADMINISTRACIÓN , DIVISIÓN DE OPERACIONES SECCIONES BIENES NACIONALES Y CONTADURÍA	DEL 02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	SE EVALUÓ EL 90% DE LOS ACTIVOS LOS CUALES TODOS CUENTAN CON LA DOCUMENTACIÓN SOPORTE Y SE ENCUENTRAN FISICAMENTE EN LA UBICACIÓN Y UBICACIÓN DESCRITA EN LOS MISMOS
02/2014 UAI-BANHPROVI AUDITORÍA FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO LEGAL	ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS	DIVISIÓN DE OPERACIONES, SECCIÓN CONTADURÍA	02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	DURANTE EL PERÍODO EXAMINADO SE ANALIZARON LOS ACTIVOS, PASIVOS Y CUENTAS DE INGRESO Y GASTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS PARA LOS AÑOS 2012 Y 2013 MOSTRANDO CONSISTENCIA
03/2014 UAI-BANHPROVI AUDITORÍA ESPECIAL	AUDITORÍA FISICA DE TI	DIVISIÓN DE OPERACIONES/SECCIÓN DE INFORMATICA	DEL 05 DE FEBRERO AL 31 DE MARZO DE 2014	DURANTE EL PERÍODO EXAMINADO SE REVISÓ Y ANALIZÓ EL AREA DEL DATACENTER, ESPECIFICAMENTE EL AREA DE SERVIDORES, SISTEMA DE ENFRIAMIENTO, SISTEMA ELECTRICO, SISTEMA DE SEGURIDAD, PLANES DE MANTENIMIENTO, CABLEADO ESTRUCTURADO Y PLANES DE CONTINGENCIA. ENCONTRANDO HECHOS Y RECOMENDACIONES QUE CUMPLIR.



INFORME	RUBRO	ASIGNADO	PERIODO A EXAMINAR	RESULTADO
04/2014 UAI-BANHPROVI AUDITORÍA ESPECIAL	EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	DIVISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DIVISIÓN DE OPERACIONES, DIVISIÓN DE FINANZAS	DEL 02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	REVISIÓN Y ANÁLISIS DE LA CORRECTA UTILIZACIÓN DE LOS RECURSOS ASIGNADOS A LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS CON SU RESPECTIVA DOCUMENTACIÓN SOPORTE (AUDITORÍA EN PROCESO 50% DE AVANCE)
05/2014 UAI-BANHPROVI AUDITORÍA ESPECIAL	ACTIVOS EVENTUALES	DIVISIÓN DE ADMINISTRACIÓN - SECCIÓN DE CARTERA ADMINISTRADA	DEL 01 DE ABRIL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	SE EVALUÓ EL 77% DE LOS ACTIVOS EVENTUALES, COMPROBÁNDOSE LA DOCUMENTACIÓN SOPORTE, EXISTENCIA DE EXPEDIENTES Y GARANTÍAS DE RESPALDO
06/2014 UAI-BANHPROVI AUDITORÍA ESPECIAL	INVENTARIO DE GARANTÍAS FONDOS PROPIOS	DIVISIÓN DE OPERACIONES - SECCIÓN DE GARANTÍAS	DEL 02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	REVISIÓN ,COMPARACIÓN , ANÁLISIS Y EXISTENCIA DE LAS GARANTÍAS EN CUSTODIA EN PODER DE LA SECCIÓN DE GARANTÍAS (AUDITORÍA EN PROCESO 30% DE AVANCE)
07/2014 UAI-BANHPROVI AUDITORÍA ESPECIAL	INVENTARIO DE GARANTÍAS FONDOS FIBCH	DIVISIÓN DE OPERACIONES - SECCIÓN DE GARANTÍAS	DEL 02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	REVISIÓN ,COMPARACIÓN , ANÁLISIS Y EXISTENCIA DE LAS GARANTÍAS EN CUSTODIA EN PODER DE LA SECCIÓN DE GARANTÍAS (AUDITORÍA EN PROCESO 30% DE AVANCE)

6.2 CONTROL DE GARANTÍAS:

[Regresar al Índice](#)

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

a) Mora en Garantías Hipotecarias.- Durante el primer trimestre del 2014, se acentuó la tendencia hacia la disminución, logrando el 44% en relación al cuarto trimestre del año 2013. Este incremento obedece a las hipotecas pendientes de recibir inscritas en el Instituto de la Propiedad, sin embargo el 48% pertenece a mora de cero a noventa días por lo que cabe destacar 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 7a: Mora Global de Documentos únicos]

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

MES	SALDO	NO. DE CREDITO
Diciembre 2013	240,974,432.46	321
Marzo 2014	348,104,162.69	321
DIFERENCIA	107,129,730.23	0

b) Liberación de Garantías Hipotecarias.- Fueron procesadas durante el trimestre 397 Actas de Liberación, de las cuales fueron liberadas 223 representando el 55% del total y devueltas a los Intermediarios por instrucciones del Departamento Jurídico 52 equivalentes al 13% del total. Quedaron en proceso entre las Secciones de Garantías, Departamento Jurídico, Comité de Créditos y la Presidencia Ejecutiva 122 Actas, que significa un 31% del total de Actas procesadas. A continuación se detallan las liberaciones de actas de hipotecas:

Tabla 7: Liberaciones de Actas de Hipotecas

ESTATUS DE ACTAS	I TRIMESTRE 2014		IV TRIMESTRE 2013	
	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%
RECIBIDAS	397	100%	415	100%
EN REVISION	122	31%	95	23%
LIBERADAS	223	55%	263	62%
DEVUELTAS	52	13%	57	14%

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

c) Custodia de Certificados de Inversión.- Durante el trimestre del 2014 ésta Sección, mantuvo en movimiento un total de 183 Certificados de Inversión en Bancos por un monto total de L 2,043.2 millones de lempiras.- 78 certificados fueron recibidos producto de la renovación o nuevas inversiones por un monto de L 755.5 millones y 96 Certificados por un



monto de L. 926.3 millones fueron entregados a la División de Finanzas por vencimiento de los mismos, quedando en custodia un inventario de L. 1,116.9 millones y 87 certificados de Inversión.

VII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE LOS FIDEICOMISOS

[Regresar al Índice](#)

7.1 FIDEICOMISO FONBAIN

1. Las recuperaciones de FONBAIN NORMAL durante el primer trimestre ascienden a L. 1, 030,486.47.

7.2 FONGAC-PACTA

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

7.3 FIDEICOMISOS DEL BANHPROVI ADMINISTRADOS POR BANADESA

1. En cumplimiento con el Decreto Legislativo No.42-2007 y 39-2008, se realizaron cuatro (4) desembolsos en concepto de pago del 50% de las primas de seguro agrícola presentados por BANADESA por operaciones de préstamos concedidos para la producción de granos básicos. La suma del monto total del pago por estas primas asciende a L. 1, 353,635.70.

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

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

1. Se firmó el 20 de marzo de 2014 entre la SEFIN y BANHPROVI el Fideicomiso FIRSA que tiene la finalidad de administrar e invertir los recursos que permitan crear una fuente de financiamiento a través de Intermediarios Financieros debidamente calificados por BANHPROVI del “PROGRAMA NACIONAL PARA LA REACTIVACION DEL SECTOR AGROALIMENTARIO DE HONDURAS”.