



REPUBLICA DE HONDURAS

**BANCO HONDUREÑO PARA LA
PRODUCCION Y LA VIVIENDA**

Informe de Gestión

BANHPROVI



**Correspondiente al
Tercer Trimestre Año 2006**
(Julio a Septiembre 2006)

Tegucigalpa, MDC.

Honduras, C.A.



INDICE DE CONTENIDO

- i. Resumen Ejecutivo

- I. GESTION CREDITICIA
 - 1.1 Desembolsos Realizados por Sector y por Productos
 - 1.1.1 Desembolsos por tipo de Fondos y Destino Económico
 - 1.1.2 Desembolsos por Productos de Vivienda
 - 1.1.3 Desembolsos por Áreas Geográficas
 - 1.1.4 Desembolsos del Programa Especial "FIMA"
 - 1.1.5 Intermediación Financiera
 - 1.1.6 Desembolsos como porcentaje de los montos aprobados
 - 1.2 Estado de la Cartera Administrada
 - 1.2.1 Vivienda
 - 1.2.2 Producción
 - 1.2.3 Clasificación de la Cartera Administrada

- II. GESTION DE RIESGOS

- III. TECNOLOGÍA

- IV. GESTIONES DE CONTROL INTERNO

- V. OTRAS ACTIVIDADES RELEVANTES



i. RESUMEN EJECUTIVO

[Regresar al Índice](#)

El Tercer Trimestre del año, el Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI) ha otorgado financiamientos al Sector Producción, Microcrédito y Vivienda por un monto de L. 72.3 Millones. La posición financiera de la institución muestra un crecimiento en sus activos, pasivos y patrimonio respecto al trimestre anterior; y refleja suficiente solidez en cuanto a disponibilidad de recursos, que le permite continuar creciendo y convertirse en un agente de cambio y transformación en materia de vivienda y producción.

La sobreliquidez que experimenta el mercado, ha afectado el nivel de colocaciones del banco, por lo que en el mes de Junio, luego de revisar el costo financiero de nuestros recursos, el Comité de Créditos aprobó una importante reducción en las tasas de Vivienda y Producción. No obstante lo anterior, la presión competitiva del mercado se ha incrementado, pues los intermediarios bancarios han ofrecido sus propios recursos al público en moneda nacional y extranjera e incluso han firmado líneas de crédito con bancos en el exterior, ya que muchos de ellos cuentan con alianzas estratégicas o han sido adquiridos por bancos extranjeros; facilitándoles ofrecer recursos a tasas atractivas.

Como consecuencia del exceso de liquidez en el mercado, los ingresos sobre las inversiones se han reducido, pues las tasas han bajado de manera importante y la carga financiera es alta, al existir costos por emisión de bonos, compromisos y obligaciones. Ante ésta situación el BANHPROVI ha buscado colocar sus recursos a través intermediarios no bancarios, emprender un mercadeo intensivo de sus recursos, mejorando su imagen institucional y ofrecer tasas más competitivas.

La institución continuó haciendo evaluaciones al Sistema Financiero y realizando mediciones para el control del riesgo institucional. Durante el trimestre se formuló el Plan Operativo Anual y Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2007, para el respectivo Dictamen de la Secretaría de Finanzas y su posterior aprobación en el Congreso Nacional.

En esta nueva etapa, BANHPROVI continúa haciendo sus mejores esfuerzos para cumplir con su misión de contribuir al desarrollo del país colocando recursos de mediano y largo plazo para financiar proyectos de inversión promoviendo la motivación y preparación de sus empleados.



I. GESTION CREDITICIA

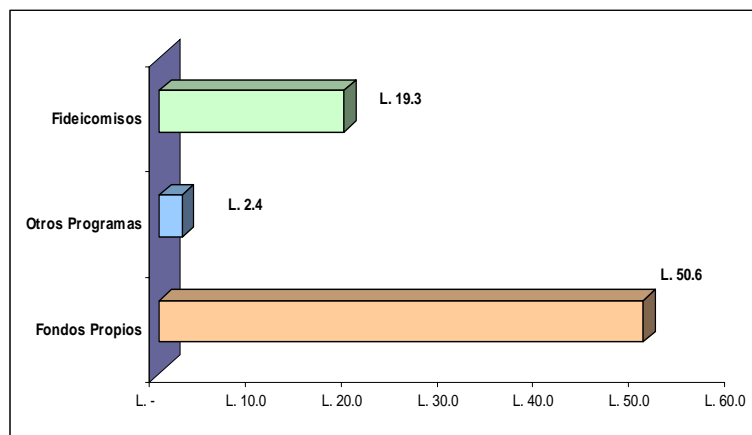
[Regresar al Índice](#)

1.1 DESEMBOLSOS REALIZADOS POR SECTOR Y POR PRODUCTOS

1.1.1 DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS Y DESTINO ECONÓMICO

Para el 3er. Trimestre del año, BANHPROVI atendió 234 solicitudes de desembolsos por un monto de L. 72.3 Millones, con una distribución de fondos según el origen de los recursos que se muestra a continuación:

Gráfica No.11
DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS
Producción, Microcrédito y Vivienda
(Cifras en Millones de Lps.)



Un 41.6% de los montos desembolsados se destinaron al Sector Vivienda, un 28.8% al Sector Microempresa y un 29.6% al sector Producción.

Las Principales actividades financiadas en el Sector Vivienda corresponden a Compra de Vivienda (80.5%), y Construcción (12.0%); en el Sector Microcrédito la Actividad Comercial tuvo mayor demanda con L.8.8 Millones (42.2%), seguido de Diversas Actividades Financiadas dentro del Programa FINSA, otorgadas en 2 líneas de crédito por L. 2.4 Millones (11.3%) y el Servicio de Transporte de Personas y Carga con L. 1.8 Millones (8.7%). Para el Sector Producción, se desembolsaron L.21.4 Millones, de los cuales un 90% se destinó al financiamiento de Cultivo de Banano, y el 10% restante a Sistemas de Riego y al Sector de Ganadería, leche y cría.

El siguiente cuadro muestra la relación trimestral de los desembolsos:



Tabla No. 13
Resumen de Desembolsos por Actividad
(Cifras en Miles de Lps.)

ACTIVIDADES	III TRIMESTRE 2006		II TRIMESTRE 2006	
	No.	Monto	No.	Monto
PRODUCCIÓN				
Agrícola	7	21,387.4	4	11,648.0
Comercio	0	-	0	-
Servicios	0	-	0	-
TOTAL PROD.	7	21,387.4	4	11,648.0
MICROCREDITO				
Agrícola	11	4,346.0	6	885.0
Comercio	25	9,821.0	26	18,290.8
Industria	1	160.0	3	877.0
Servicios	16	4,144.0	4	991.9
Varios	2	2,363.1	3	4,117.1
TOTAL MICROCREDITO	55	20,834.1	42	25,161.8
VIVIENDA				
Compra de lote	5	1,299.1	6	848.9
Compra de lote y construcción	4	523.3	26	5,811.3
Compra de vivienda	148	24,227.0	236	41,194.0
Construcción de vivienda	10	3,606.8	9	1,299.5
Mejoras	5	426.1	5	443.2
TOTAL VIVIENDA	172	30,082.3	282	49,596.9
TOTAL RUBROS	234	72,303.8	328	86,406.7

En general, para el 3er. Trimestre la colocación de créditos se redujo en un 16.3% comparado con el trimestre anterior, alcanzando los L. 72.3 Millones. En el Sector vivienda, se demandaron recursos por L. 30.1 Millones, unos L. 19.5 Millones menos que el trimestre anterior y el Sector Microcrédito se redujo al pasar de L. 25.2 Millones en colocaciones del trimestre anterior a L. 20.8 Millones en el 3er. Trimestre de 2006.

No obstante el descenso en las colocaciones, se beneficiaron 172 familias en el sector vivienda y con 53 créditos directos y 2 líneas de crédito se dio el apoyo financiero al importante sector de la Microempresa.

El sector producción, desembolsó L. 21.4 Millones para actividades agrícolas, logrando un crecimiento del 83.4% respecto al 2do. trimestre. [Ver Anexo No. [12-A](#), [12-B](#): Desembolsos por Actividad Económica y Líneas de Crédito].



1.1.2 DESEMBOLSOS POR PRODUCTO DE VIVIENDA

Para el presente período, la demanda de financiamiento para el Sector vivienda fue de L. 30.1 Millones:

Tabla No. 14
Desembolsos por Producto de Vivienda
(Cifras en Miles de Lps.)

Programa	III Trimestre 2006	II Trimestre 2006	Variación Absoluta
VIVIENDA CIUDADANA:			
Vivienda Subsidiada y Ciudadana Subsidiada	18,929.4	30,166.7	(12,475.70)
Vivienda Popular	-	110.0	(110.00)
CLASE MEDIA: Clase Media III y Vivienda Ciudadana Clase Media	11,152.9	19,320.2	(16,110.80)
TOTAL	30,082.3	49,596.9	(19,514.6)

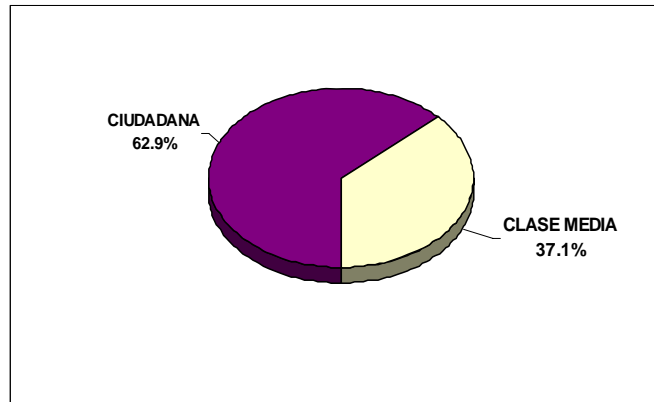
Los altos volúmenes de liquidez en el Sistema Bancario, que ha generado una gran presión competitiva, ha ocasionado que la demanda de recursos se reduzca. La vinculación de éstas entidades con otras en el exterior, les permiten ofrecer recursos atractivos, dirigidos exclusivamente al Sector Clase Media, a tasas similares a las ofrecidas por BANHPROVI.

En el mes de Junio, se ha realizado la revisión de la tasa pasiva, pagadera mediante los bonos para el financiamiento de vivienda, la cual se ha reducido considerablemente, dada la política monetaria del BCH de disminución de tasas en las Subastas de Valores Gubernamentales. Esto ha permitido que BANHPROVI pueda reducir su tasa activa, y volver más competitivos sus recursos. No obstante, a diferencia de la Banca privada, los fondos BANHPROVI están orientados a un sector de escasos recursos económicos. En el Trimestre se ha llegado a beneficiar a 144 familias con fondos del programa "Vivienda Ciudadana" lo que representó L. 18.9 M en colocaciones al cierre del 3er. Trimestre y pagos de L. 5.3 Millones en Subsidios. [Ver [Anexo No. 13](#): 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 No. 12
DESEMBOLSOS PORCENTUALES POR PRODUCTOS DE VIVIENDA



Un 63% de la demanda de créditos al 3er. Trimestre correspondió al Programa “Vivienda Ciudadana”, seguida de “Vivienda Clase Media” (37%)¹.

1.1.3 DESEMBOLSOS POR AREAS GEOGRAFICAS

[Regresar al Índice](#)

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

Tabla No. 15
Desembolsos por Áreas Geográficas
(Cifras en Miles de Lps.)

ZONAS	III TRIMESTRE 2006		II TRIMESTRE 2005	
	No.	Monto	No.	Monto
Norte	108	39,557.1	201	38,339.2
Centro	59	15,172.7	90	31,302.2
Oriente	40	10,377.8	20	12,714.6
Occidente	20	5,391.0	13	3,498.9
Sur	7	1,805.2	4	551.8
Total	234	72,303.8	328	86,406.7

El Norte fue la zona que recibió mayor financiamiento con un monto de L. 39.6 Millones, siendo Cortés y Atlántida los departamentos más beneficiados, con L. 18.3 Millones y L. 21.2

¹ Para efectos del presente informe, y atendiendo Memorando de la Presidencia del Banco de Fecha 04 de Octubre de 2006, a efecto de consolidar los nombres de los programas de financiamiento del Sector Vivienda, los programas conocidos como Vivienda Ciudadana Bajos Ingresos o Vivienda para la Gente Subsidiada, son denominados “**Vivienda Ciudadana**”. Y los programas Vivienda Ciudadana Ingreso Medio o Vivienda Clase Media III, son denominados “**Clase Media**”. **No obstante, en los anexos se pueden apreciar las distribuciones con sus nombres originales.**



Millones respectivamente. En la Zona Central, Francisco Morazán recibió L. 12.1 M y Olancho de la Zona Oriental L. 4.5 Millones.

En lo que respecta a cantidad de beneficiarios, en los departamentos de Cortés se atendieron 98 solicitudes, en Francisco Morazán 37 y en Comayagua, 21 solicitudes; lugares donde se concentró la mayor cantidad de prestatarios (41.9%, 15.8% y 9.0%) respectivamente.

Dentro de los recursos de fondos propios, la actividad financiada en el Sector Producción fue la Ganadería, Leche y Cría en los Departamentos de El Paraíso y Olancho, beneficiando a 4 prestatarios con un monto de L. 1.4 M. Dentro de la línea de Microcrédito PASI, los departamentos de Cortés y El Paraíso obtuvieron los mayores financiamientos con L. 5.3 y L. 2.7 M, respectivamente.

La mayor cantidad de beneficiarios del programa Vivienda Ciudadana, se encuentran localizados en el Departamento de Cortés con un apoyo financiero de L. 9.5 Millones, y de Francisco Morazán con desembolsos por el orden de los L. 2.8 Millones. De igual forma, en éstos departamentos se concentró la mayor cantidad de montos otorgados dentro del Programa Vivienda Clase Media, en Francisco Morazán con L. 6.3 Millones y 2.8 Millones en Cortés. [Ver Anexo No. [14-A](#), [14-B](#): Desembolsos por Ubicación Geográfica y Líneas de Crédito]

[Regresar al Índice](#)

1.1.4 DESEMBOLSOS DEL PROGRAMA ESPECIAL “FIMA”

Durante el 3er. Trimestre del 2006, el Fideicomiso para la Reconversión de Fincas Productoras de Granos Básicos (FIMA), desembolsó L. 17.6 Millones para el cultivo de maíz (81%) y Sorgo (19%), para los departamentos de Olancho (86.3%), El Paraíso (9.2%), Francisco Morazán y Colón (4.5%). [Ver [Anexo No. 17](#): Desembolsos de Fideicomisos Especiales Fima y Fonbaín Reconversión]

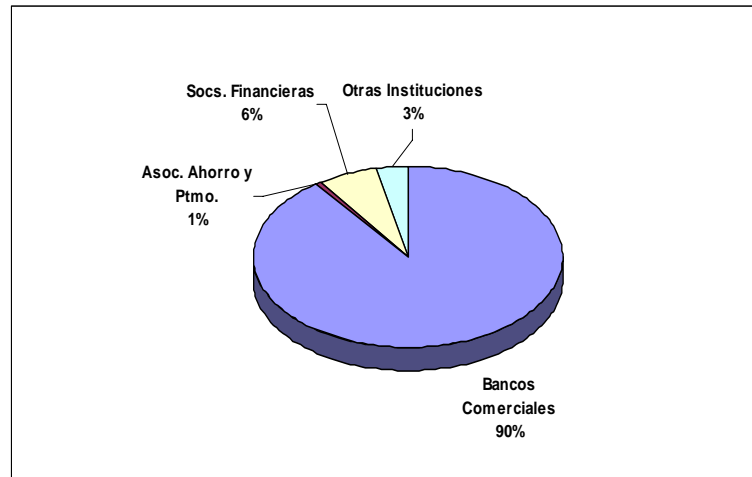


1.1.5 INTERMEDIACION FINANCIERA

[Regresar al Índice](#)

La distribución de Desembolsos por Intermediario Financiero, se muestra de la siguiente forma:

Gráfica No. 13
DESEMBOLSOS POR GRUPOS DE IFI's



Para el 3er. Trimestre del año Banco Atlántida y Banco Mercantil son las instituciones que intermedian la mayor cantidad de recursos de la Institución, otorgándoseles L. 25.3 Millones y L. 12.0 Millones, respectivamente. Las Sociedades Financieras, se han convertido en los nuevos canalizadores de recursos de la institución, otorgándosele a "FINSOL" L. 3.0 Millones y a "COFISA" L. 1.4 Millones en el transcurso del trimestre, en apoyo al Sector Vivienda.

Los intermediarios que atendieron mayor cantidad de desembolsos a los beneficiarios finales fueron Banco Atlántida y Banhcafé con 50 y 48 solicitudes atendidas respectivamente. [Ver Anexos No. [15A](#), [15B](#), y [16](#): Desembolsos por IFI, Línea de Crédito, Agrupación por Línea de Crédito e IFI, Ubicación y Destino]



1.1.6 DESEMBOLSOS COMO PORCENTAJE DE LOS MONTOS APROBADOS

[Regresar al Índice](#)

Tabla No. 16
Porcentaje de Desembolsos Respecto a Aprobaciones
(Cifras en Miles de Lps.)

AGRUPACIONES	APROBACIONES		DESEMBOLSOS		% de Desembolsos Respecto a Aprobaciones	
	No. Créditos	Montos	No. Créditos	Montos	No. Créditos	Montos
TIPO DE FONDOS						
PRODUCCION	5	2,117.4	7	21,387.8	140%	1010%
MICROCREDITO	58	22,634.1	55	20,834.1	95%	92%
VIVIENDA	276	54,899.2	172	30,082.3	62%	55%
TOTAL	339	79,650.7	234	72,304.2	69%	91%
PRODUCTOS DE VIVIENDA						
VIV. CIUDADANA	218	28,619.10	153	18,929.4	70%	66%
CLASE MEDIA	58	26,280.1	28	11,152.9	48%	42%
TOTAL	276	54,899.2	172	30,082.3	62%	55%
UBICACION GEOGRAFICA						
NORTE	186	33,319.0	108	39,557.1	58%	119%
CENTRO	83	26,156.6	59	15,172.7	71%	58%
ORIENTE	45	12,580.6	40	10,377.8	89%	82%
OCCIDENTE	15	4,931.1	20	5,391.0	133%	109%
SUR	10	2,663.4	7	1,805.2	70%	68%
TOTAL	339	79,650.7	234	72,303.8	69%	91%
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS						
BANCOS COM.	303	70,106.1	206	64,925.6	68%	93%
SOC. FINANC.	28	6,688.4	20	4,480.4	71%	67%
ASOC. AHORRO	6	493.1	6	534.7	100%	108%
OTRAS INST.	2	2,363.1	2	2,363.1	100%	100%
TOTAL	339	79,650.7	234	72,303.8	69%	91%

Para el 3er. Trimestre, el 91% de los montos aprobados fueron desembolsados a los bancos intermediarios, reflejándose mayor efectividad para los créditos de producción, seguido por el sector de microcrédito y finalmente vivienda.

En producción se desembolsaron más préstamos que los aprobados durante el período, por los desembolsos en trámite pendientes del 2do. Trimestre.

El 66% de los montos aprobados dentro del programa Vivienda Ciudadana fueron desembolsados durante el trimestre y para Clase Media un 42%.



Del total de créditos aprobados, un 119% se desembolsó para la Zona Norte, un 109% para el Occidente, al quedar pendiente de desembolso créditos aprobados en el 2do. trimestre, y quedaron montos pendientes de desembolso, créditos para la Zona Oriente, Centro y Sur.

El mayor porcentaje de desembolsos aprobados y pendientes de desembolso, corresponde a las Sociedades Financieras, a las que falta desembolsarles el 33% de lo aprobado. [Ver Anexos [18A](#), [18B](#), [19A](#), [19B](#), [20A](#), [20B](#), [20C](#), [21](#): Aprobaciones por Actividad, Ubicación Geográfica, IFI, Agrupación de los programas de Vivienda]

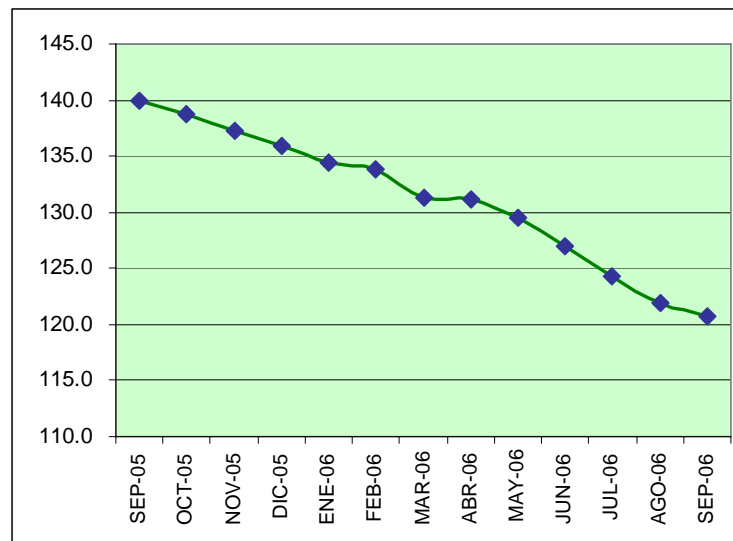
1.2 ESTADO DE LA CARTERA ADMINISTRADA

[Regresar al Índice](#)

1.2.1 VIVIENDA

En los últimos 12 meses el promedio mensual de recuperaciones de la cartera administrada de Vivienda es de L. 1.6 Millones; pasando su saldo de L. 141.1 Millones en Agosto del 2005 a L. 120.8 Millones al cierre del 3er. Trimestre de 2006. En términos porcentuales, las recuperaciones del trimestre representan un 4.9% de recuperación logrado en el trimestre:

Gráfica No. 14
Saldos de la Cartera Administrada Hipotecaria de Vivienda
(Cifras en Millones de Lps.)



El promedio de recuperaciones del 3er. Trimestre ha sido superior en comparación al del 2do. trimestre, pasando de L. 1.4 Millones mensuales en promedio a L.2.1 Millones.

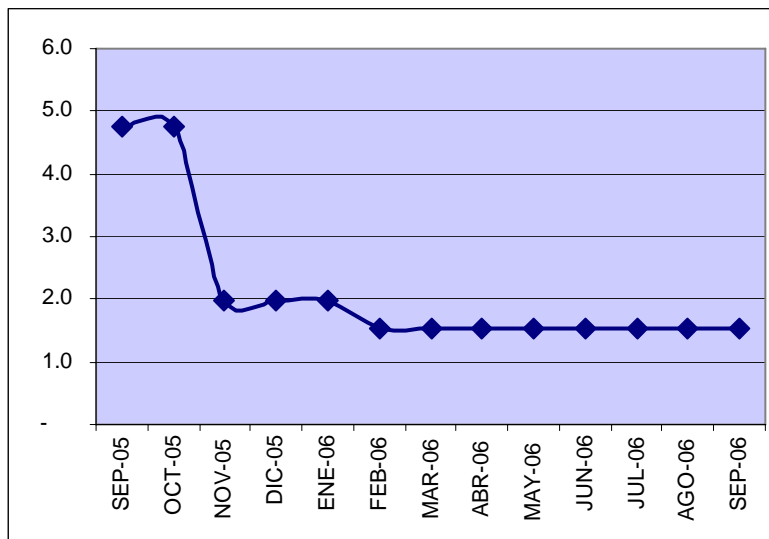


1.2.2 PRODUCCION

[Regresar al Índice](#)

Durante el trimestre, no se han registrado recuperaciones de la cartera de producción, la cual asciende a L. 1,5 Millones. La siguiente gráfica muestra el comportamiento:

Gráfica No. 15
**Saldos de Cartera Administrada Fiduciaria
de Producción en Moneda Nacional**
(Cifras en Millones de Lps.)



Se ha continuado con las gestiones de cobro y recuperación a los prestatarios en los diferentes departamentos del país; para lograr reducir la morosidad.

[Regresar al Índice](#)

1.2.3 CLASIFICACION DE LA CARTERA ADMINISTRADA

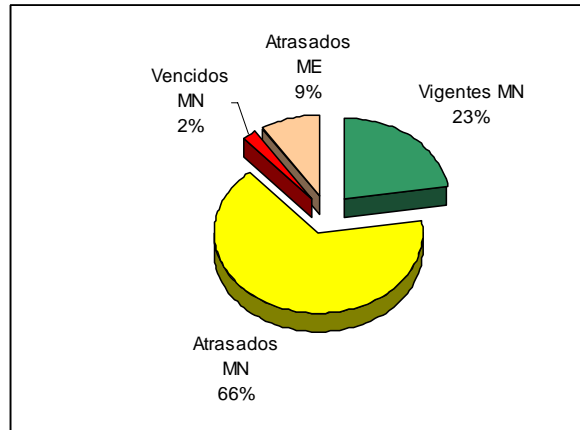
Durante el trimestre, se realizó una revisión a los saldos de la cartera administrada hipotecaria de vivienda, y se reclasificaron algunos montos, quedando la siguiente distribución:

Tabla No. 17
Saldos de la Cartera Administrada
(En Millones MN= Moneda Nacional / ME=Moneda Extranjera)

HIPOTECARIOS	132.9	100%
Vigentes MN	30.1	23.0%
Atrasados MN	87.7	66.0%
Vencidos MN	3.0	2.3%
Atrasados ME	12.1	9.1%
FIDUCIARIOS	1.5	100%
Vencidos MN	1.5	100%



Gráfica No. 16
**SalDOS de Cartera Administrada Fiduciaria
de Producción en Moneda Nacional**
(Cifras en Millones de Lps.)



Es importante destacar que el 100% de la cartera fiduciaria está vencida, y que la mayor parte de la hipotecaria (66%) se encuentra atrasada.



II. GESTION DE RIESGOS

[Regresar al Índice](#)

Con el propósito de realizar evaluaciones más objetivas, que midan y prevengan con mayor precisión el riesgo financiero de las IFI's no reguladas, se revisó el actual sistema de evaluación para intermediar nuestros fondos propios, determinando que era necesario actualizarlo, para evaluar exclusivamente instituciones micro financieras como OPD's, ONG's, Cooperativas de Producción, Servicios, etc., procediendo a modificar su actual estructura de indicadores; sustituyendo algunos de estos, por otros de mayor vigencia e impacto que determinen de manera más objetiva la capacidad crediticia, situación financiera y gestión empresarial de dichas micro financieras.

Asimismo, después de analizar su conveniencia y utilidad se decidió aplicar la metodología "PERLAS", para evaluar específicamente el riesgo de las cooperativas de ahorro y crédito, habiendo recibido previamente una capacitación por parte de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FACACH), en el manejo del paquete informático correspondiente.

Con el fin de minimizar el riesgo crediticio con relación al respaldo de los créditos concedidos a las IFI's no reguladas, en forma conjunta con la División de Productos y Negocios, se diseñó una estructura de garantías que combina un requerimiento porcentual obligatorio de garantía bancaria con un porcentaje de otro tipo de garantía real, en base a una escala determinada por la calificación obtenida según el método de evaluación.

En forma conjunta con la unidad de Auditoría Interna, se analizaron y respondieron las observaciones respecto al riesgo de BANHPROVI, establecidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), en el reporte de examen correspondiente al periodo Marzo 2005-Marzo 2006, asimismo con la participación de la División de Negocios y el área de Asesoría Legal, se procedió a diseñar el proyecto de "Reglamento General de Crédito" atendiendo los objetivos y políticas de BANHPROVI, incorporando el nuevo requerimiento de garantías, la metodología CAMEL para evaluar las IFI's reguladas, la metodología "PERLAS" y el sistema especial de calificación con fondos propios para evaluar a las IFI's no reguladas.

Se evaluó cualitativa y cuantitativamente a 4 instituciones, entre ellas Financieras, Cooperativas y OPDF's, en apoyo al objetivo de financiar y desarrollar la microempresa, con un monto recomendado en fase de aprobación de L. 25.0 Millones en Líneas de Crédito y otras en proceso de aprobarse.

Asimismo, se aplicó el análisis de sostenibilidad con cifras auditadas del año 2005, a diferentes instituciones para determinar, si éstas son capaces de cubrir sus costos operativos con los ingresos generados, ajustándolos con el factor inflación.

Para supervisar el cumplimiento de las cláusulas y artículos establecidos en el contrato de intermediación y reglamento general de crédito, por parte de las IFI's reguladas, con base a un plan de trabajo predeterminado, se revisaron en una etapa inicial y mediante visitas, las operaciones de redescuento de 2 intermediarios y se efectuó una revisión completa a "La Constancia", cuyos activos y pasivos fueron adquiridos por Banpais, con los siguientes resultados:



Tabla No. 18
Revisiones y Trabajos Especiales

Actividad	Hallazgos	Logros
REVISIONES MENSUALES:		
Revisión e inventario de 156 expedientes a Banco Comercial		Recuperación de 71 cesiones de garantías por L.24.9 M.
Revisión e inventario de 37 expedientes a Institución Financiera		Recuperación de cesiones de garantías por L. 25.7 M, reduciendo la mora de cesión a un 50 %
REVISION ESPECIAL:		
Revisión e inventario de 100 expedientes.		Recuperación de cesiones de garantías por L.5.2 M
	Cancelaciones anticipadas no reportadas	Cobro por L.8.5 M
Cuadros y cobro de cancelaciones		Cobro por L.9.6 M

Se visitaron 5 cooperativas de ahorro y crédito para determinar el saldo deudor al 30 de Agosto de 2006, respecto a las operaciones enmarcadas dentro del Decreto 68/2003, con los siguientes resultados:

Tabla No. 19
Revisión a Cooperativas
(En Miles de Lempiras)

Actividad	Monto Aprobado Según Banhprovi	Saldo Deudor Cooperativas
Revisión a 5 Cooperativas	L. 2,395.5	L. 1,600.8 * Falta Valor pendiente de Reportar.

Para determinar la elegibilidad de las IFI's bancarias, correspondiente al cuarto trimestre de 2006, se evaluaron 20 instituciones bancarias en base a estados financieros con cifras al mes de Agosto de 2006.

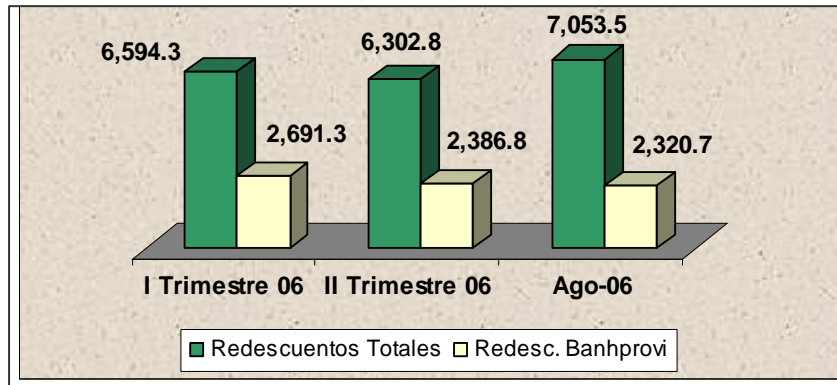
Según cifras proporcionadas por la sección de cartera de 2006, el riesgo de crédito de BANHPROVI por atrasos en el pago de los redescuentos, se resume en un total de Cartera al mes de Junio de L. 3,659.3 Miles. [Ver [Anexo No. 22](#): Riesgo de Crédito sobre Atrasos del Sistema Bancario].

Al mes de Agosto, la participación del BANHPROVI en los redescuentos totales efectuados por el sistema bancario con los bancos de segundo piso nacionales e internacionales (RAP y BCIE) es equivalente a 32.9 %, inferior en 5 puntos a la participación manifestada en el segundo trimestre de 37.9 %.



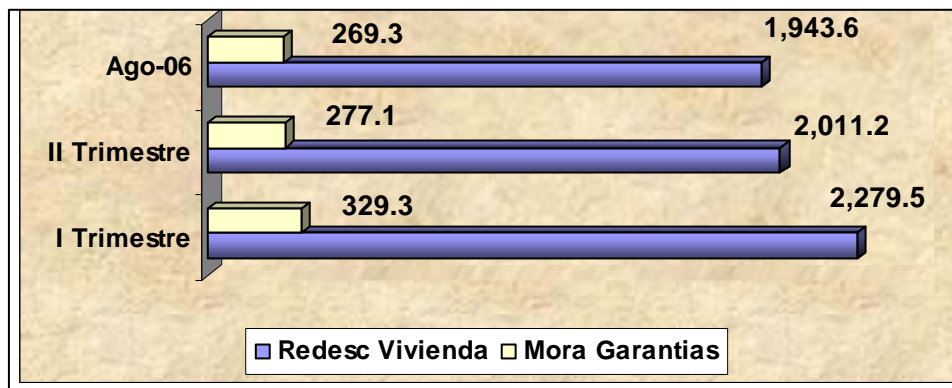
La siguiente gráfica nos muestra la tendencia de los redescuentos efectuados por BANHPROVI con el sistema bancario:

Gráfica No. 17
Redescuentos en el Sistema Bancario
(Cifras en Millones de Lps.)



Los redescuentos de vivienda presentan el siguiente comportamiento de la mora de cesión de garantías en el presente año:

Gráfica No. 18
Mora de Garantías
(Cifras en Millones de Lps.)

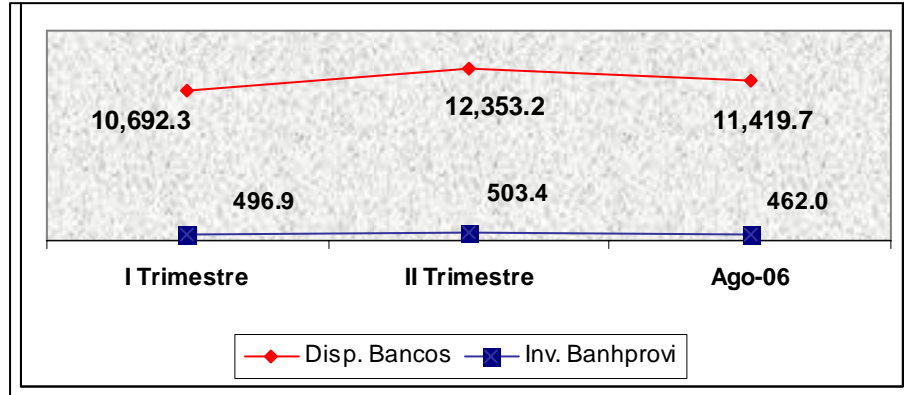


La mora de garantías se ha mantenido en 13.8 % respecto al saldo de la cartera de vivienda, resultado de la gestión de la sección de garantías y a las recuperaciones obtenidas por los analistas de la sección de Seguimiento a las IFI's de la División de Riesgos.

Respecto al riesgo de crédito por inversiones en títulos valores, la disponibilidad en moneda nacional del grupo de bancos que responde por las inversiones efectuadas por BANHPROVI, se aprecia a continuación:



Gráfica No. 18
Riesgo de Crédito por Inversiones
(Cifras en Millones de Lps.)





III. TECNOLOGIA

[Regresar al Índice](#)

Activación de la Página Web de BANHPROVI **www.banhprovi.org**

Se activó la página Web de la institución en la dirección: **www.banhprovi.org**, la cual se constituye como una puerta de acceso a la información del banco las 24 horas del día los 7 días de la semana, y que nos permite brindar un mejor servicio, promoviendo la comunicación entre clientes y proveedores y permitiendo mostrar con transparencia las actividades que desarrolla el banco en beneficio de la población.

Entre la información que se ha habilitado se encuentra:

- Formularios para constituirse como Proveedor de BANHPROVI y Formulario electrónico para su inscripción.
- Actualización de Descripciones de Productos de Financiamiento (Producción y Vivienda)
- Formularios y formatos de solicitudes de préstamos y trámites para el Sector Producción y Vivienda
- Tasas Vigentes (Fondos Propios y Fideicomisos)
- Misión del Banco, Descripción y Objetivos Institucionales
- Enlaces a otras páginas como el Banco Central de Honduras y Comisión Nacional de Bancos y Seguros.
- Mejoras de apariencia, sección de noticias y galería de fotografías.



IV. GESTIONES DE CONTROL INTERNO

[Regresar al Índice](#)

- **AUDITORIA INTERNA:** Se realizaron las siguientes revisiones, en cumplimiento del Plan de Auditoría del Año 2006 y de las atribuciones conferidas por la Ley:
 - Revisión preventiva a desembolsos por Egresos en la cuenta de gastos con sus documentos de soporte, por un monto de L. 6.3 Millones.
 - Revisión a Inversiones Temporales, revisadas y aprobadas por el Comité de Inversiones por un monto de L. 2,902.9 Millones.
 - Revisión de los desembolsos realizados por BANHPROVI al Sistema Financiero, destinados a los diferentes rubros, y los certificados de subsidio de los distintos programas y solicitados por diferentes instituciones financieras participantes por un monto de L. 68.5 Millones.
 - Liberación de Garantías: Revisión de 628 actas de cancelación de hipotecas en el área de Garantías.

V. OTRAS ACTIVIDADES RELEVANTES

[Regresar al Índice](#)

PREPARACION DEL PLAN OPERATIVO ANUAL Y PRESUPUESTO DE INGRESOS Y RECURSOS 2007

- Durante el Tercer Trimestre del año, con la coordinación de la División de Operaciones; las diferentes áreas de la institución prepararon el Plan Operativo Anual y se elaboró el Presupuesto de Ingresos y Gastos correspondiente al Año 2007, el cual fue operado vía SIAFI (Sistema de Administración Financiera del Gobierno Central) previo Dictamen de la Secretaría de Finanzas, para su remisión en el mes de Septiembre al Soberano Congreso Nacional de la República; por un monto de L. 3,051,3. Millones.

PROGRAMA FINSA

- **SEGUIMIENTO AL TRASPASO DE FINSA A BANHPROVI:** Se revisó y envió copias de los Estados Financieros auditados por la firma Price WaterHouse Coopers a la Comisión Europea, quedando a la espera que ésta defina los términos y condiciones para concluir el traspaso.
- **SANEAMIENTO DE LA CARTERA DEL PROGRAMA FINSA:** Se sostuvieron reuniones con diferentes intermediarias financieras cooperativas, que se encuentran en estado moratorio, realizando las gestiones de cobro correspondiente y gestionando la presentación de sus propuestas de pago para la readecuación de sus créditos.



PROGRAMA FONDO DE TIERRAS

- **SEGUIMIENTO AL TRASPASO DEL FONDO DE TIERRAS A BANHPROVI:** Se revisó y envió copias de los Estados Financieros auditados por la firma KPMG Peat Marwick Asesores, S. de R.L. y del Informe de la Gestión correspondiente al 1er. Semestre del año del Fondo de Tierras a la Comisión Europea.
- **SANEAMIENTO DE LA CARTERA DEL PROGRAMA FONDO DE TIERRAS:** En el proceso de recuperación de la cartera de préstamos, se readecuaron 65 créditos por un monto de L. 3.8 Millones, y se realizaron reuniones con representantes de 2 organizaciones cooperativas; efectuando las gestiones de cobro correspondientes, obteniendo pagos por un monto de L. 490.0 miles, producto de dicha gestión.

PROGRAMA FIMA (Fideicomiso para la Reconversión de Fincas Productoras de Granos Básicos)

- **PREPARACION DE PLANES DE INVERSION Y SOLICITUDES DE FINANCIAMIENTO:** Para el presente ciclo productivo de maíz y sorgo, el personal de la División de Productos y Negocios atendió a productores en la preparación de planes de inversión y solicitudes de financiamiento, y se le dio seguimiento a los desembolsos con los intermediarios financieros.
- **TRANSFERENCIA EN CALIDAD DE PRESTAMO POR L. 80 MILLONES:** Con el propósito de readecuar deudas y otorgar nuevos financiamientos a los productores de Granos Básicos calificados bajo éste programa, la Secretaría de Finanzas trasladó al fideicomiso "FIMA" a través de BANHPROVI la cantidad de L. 80.0 Millones en calidad de préstamo.

OTROS

- **EMISION DE CERTIFICADOS DE GARANTIA - PROGRAMA FONGAC-PACTA:** Se emitieron 6 Certificados de Garantía Complementaria por un monto de L. 1.1 Millones, y se encuentran en proceso de análisis la emisión de 5 certificados más por un valor de L. 1.1 Millones.
- **REVISION DEL REGLAMENTO GENERAL DE CREDITO:** Se realizaron las revisiones finales para someter al Consejo Directivo de BANHPROVI el nuevo Reglamento General de Crédito de la Institución.
- **FIDEICOMISO DE GANADERÍA:** Se participó en la elaboración del Mecanismo Operativo para implementar el Fideicomiso de Ganadería en apoyo a la FENAG.