



REPÚBLICA DE HONDURAS

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



BANHPROVI

Brazo Financiero de Honduras

INFORME DE GESTIÓN ANUAL

CORRESPONDIENTE AL
A Ñ O 2 0 1 0

TEGUCIGALPA, MDC.

HONDURAS, C.A.



TABLA DE CONTENIDO

I. RESUMEN EJECUTIVO	5
I. GESTIÓN FINANCIERA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.1 PRINCIPALES CIFRAS E INDICADORES FINANCIEROS.....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.2 DESEMPEÑO FINANCIERO DE LA INSTITUCIÓN	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.2.1 POSICIÓN FINANCIERA.....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.2.2 RESULTADOS DE OPERACIÓN	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.2.3 MOVIMIENTO DE LA CARTERA NETA DE REDESCUENTOS	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.3 CAPTACIONES.....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
1.4 CONCENTRACION DE INVERSIONES.....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
II. GESTION CREDITICIA	7
2.1 DESEMBOLSOS REALIZADOS POR SECTOR Y POR PRODUCTOS	7
2.1.1 DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS Y DESTINO ECONÓMICO.....	7
2.1.2 DESEMBOLSOS POR PROGRAMA DE VIVIENDA	10
2.1.3 DESEMBOLSOS TOTALES POR AREAS GEOGRAFICAS	12
2.1.4 INTERMEDIACION FINANCIERA	12
2.2 ESTADO DE LA CARTERA ADMINISTRADA.....	14
2.2.1 VIVIENDA.....	14
2.2.2 PRODUCCIÓN	14
2.2.3 CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA ADMINISTRADA	14
IV. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	15
V. GESTIÓN DE RIESGOS	19
V. TECNOLOGÍA	26
VII. GESTIONES DE CONTROL INTERNO	27
VIII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE FIDEICOMISOS	34

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Índices Financieros BANHPROVI.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 2: Resumen Balance General.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 3: Resumen Resultados de Operación.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 4: Incremento en las Tasas de Corte de la Subasta de Valores Gubernamentales del BCH	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 5: Resumen de Saldos de Cartera Neta de Redescuentos	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 6: Concentración de las Captaciones sobre Certificados Nominativos Representativos de Inversión en Bonos para el Financiamiento de Vivienda por Serie.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 7: Tasa Promedio Ponderada del Portafolio de Captaciones.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 8: Tasa Pasiva Ponderada sobre los Certificados Representativos de Inversión en Bonos para el Financiamiento de Vivienda.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 9: Costo de Fondos Estimado	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 10: Resumen de Desembolsos por Sector.....	8
Tabla 11: Resumen de Desembolsos por Actividad de Vivienda.....	8
Tabla 12: Resumen de Desembolsos por Actividad de Bienes Inmuebles	9
Tabla 13: Resumen de Desembolsos por Actividad de Producción	9
Tabla 14: Resumen de Desembolsos por Actividad de Microcrédito.....	10
Tabla 15: Desembolsos por Programa de Vivienda.....	10
Tabla 16: Desembolsos por Áreas Geográficas.....	12
Tabla 17: Desembolsos por Grupos de IFI's.....	12
Tabla 18: Mora Global de Documentos Únicos y Actas de Cesión	32
Tabla 19: Liberaciones de Actas de Hipotecas	32
Tabla 20: Certificados por Inversiones en Custodia.....	33
Tabla 21: Certificados por Inversiones en Custodia Totalizado.....	33

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1: Adecuación de Capital.....	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 2: Apalancamiento	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 3: Mora Crediticia	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 4: Cobertura de la Mora.....	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 5: Comportamiento de los Activos Productivos Netos	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 6: Calidad de Activos	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 7: Rendimiento sobre el Patrimonio	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 8: Rendimiento sobre los Activos Productivos.....	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 9: Rendimiento Financiero	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 10: Costo Financiero	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 11: Liquidez en Cuentas Disponibilidades.....	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 12: Gestión Administrativa	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 13: Comportamiento de los Activos	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 14: Comportamiento de los Pasivos.....	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 15: Comparación de Excedentes Acumulados a Diciembre	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 16: Composición de la Cartera por Intermediario Financiero Fondos Propios y Fideicomisos	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 17: Distribución de la Cartera del Decreto 68/2003	¡Error! Marcador no definido.



Gráfica 18: Concentración de las Captaciones sobre Certificados Nominativos Representativos de Inversión en Bonos para el Financiamiento de Vivienda.....	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 19: Tendencia de la Tasa Pasiva de Colocaciones en Certificados Nominativos Representativos de Inversión en Bonos para el Financiamiento de Vivienda.....	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 20: Tendencia de la Tasa Promedio de Certificados Nominativos Representativos de Inversión para el Financiamiento de Vivienda.....	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 21: Concentración del Portafolio de Inversiones	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 22: Desembolsos por Tipo de Fondos.....	7
Gráfica 23: Pago de Subsidios de Vivienda.....	11
Gráfica 24: Desembolsos por Productos de Vivienda.....	11
Gráfica 25: Desembolsos por Intermediario Financiero.....	13
Gráfica 26: Saldos de la Cartera Administrada Hipotecaria de Vivienda.....	14

i. RESUMEN EJECUTIVO

[Regresar al Índice](#)

La gestión del Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda durante el año 2010 se encaminó a atender la demanda de recursos a los diferentes sectores productivos de la economía del País, a través del Sistema Financiero en condiciones favorables, también a la revisión y actualización de diferentes normativas así como al cambio de imagen del Banco.

El Banco recibió transferencias por el orden de L. 2,383.6 Millones que corresponden a diferentes fuentes de fondos, como ser: al Fideicomiso de Forfipa por L.297.8 Millones que corresponde a las cuotas del 2008, 2009 y 2010 según Decreto 68/2003, Fideicomiso del BCH L. 2,000.0 Millones, Proviccsol L 10.9 Millones, Subsidio L. 30.0 Millones y desembolsos del préstamo de KFW por L 44.9 Millones o sea 2.1 Millones de Euros.

Durante el año 2010 se alcanzó la suma de L 5,279.0 Millones en colocaciones en los diferentes programas de financiamiento de la Institución, siendo el Fideicomiso del Banco Central de Honduras el principal programa de redescuento. Los fondos se destinaron a los siguientes sectores: Vivienda por L. 2,610.3 Millones (49.4%) en 3,693 créditos, Microcrédito por L.450.2 Millones (8.5%) en 799 créditos (19,784 beneficiarios), Producción L. 1,045.0 Millones (19.7%) en 291 créditos y al Sector de Bienes inmuebles L 1,173.5 millones (22.4%) en 153 créditos.

Financieramente, el Banco generó utilidades de L 270.0 Millones, en comparación con el año anterior reflejan una reducción de L 6.2 Millones que representa el 2.2%, siendo el principal motivo el incremento en los gastos por creación de las reservas por las inversiones en el Fideicomiso que maneja Banadesa y el pasivo laboral por L 52.4 Millones y L 21.1 Millones respectivamente, que fue autorizada por el Consejo Directivo según Resolución no. CD-107-11/2010 en sesión de fecha 17 de noviembre 2010.

Dentro de los logros institucionales se pueden mencionar la creación del Comité Ejecutivo y Comité de Licitaciones, la colaboración de la de la firma consultora Micro Service Consult (MSC) para la elaboración de los pliegos de condiciones que contendrá la licitación correspondiente a la compra de un software de CORE bancario que se encuentra en proceso de adjudicación. Se contrató a la firma SCRiesgos para la calificación de riesgo del Banco. Se desarrolló un modelo de evaluación para medir el impacto social de los diferentes programas de BANHPROVI y el desempeño social de los Intermediarios Financieros. Se elaboró el Plan Estratégico plurianual el cual fue aprobado por el Consejo Directivo de la Institución. Se aprobaron 4 nuevos reglamentos: Reglamentos de Inversiones, Reglamento Interno de Trabajo, Manual de Compras y Reglamento de Viáticos.

En la División de Riesgos se implementó el nuevo mecanismo de exposición aprobado por el Consejo Directivo mediante Resolución No.CD-049-11/2009, mecanismo para establecer los límites de exposición a los bancos comerciales y sociedades financieras, consistente en medir el riesgo crediticio asumido a partir del capital y reservas de las instituciones, aplicando un número de veces (1.5 veces hasta 2.0 veces) al patrimonio ajustado mediante la resta de la mora contable y la suma de las reservas crediticias. Se establecieron los límites de exposición



para IFIS no reguladas por la CNBS (OPDF's, Cooperativas y OPD's) para lo cual se aplicó un porcentaje que es determinado por la calificación anual obtenida, al saldo de la cartera no contaminada por mora de la institución. Durante el año 2010 se incorporaron 16 IFIS llegando a ser actualmente 57 intermediarios financieros.

Otras áreas de apoyo y control interno como lo es Auditoría Interna, realizaron diversas revisiones y auditorias de cumplimiento legal, revisiones preventivas, presentado informes especiales sobre el desempeño de la institución. La morosidad global sobre documentos únicos y actas de cesión ascienden a 54 documentos hipotecarios que representan L. 468.5 Millones, este crecimiento de la mora hipotecaria se da como resultado del incremento observado en los saldos de cartera por la colocación de los recursos en los diferentes programas.

Dentro de las actividades más importantes desarrolladas por el Área de Fideicomisos se remitió a la delegación de la Unión Europea para su revisión y aprobación, el documento "Acuerdo de Gestión y Asignación definitiva de los fondos del Programa FINSA – UE y FONDO DE TIERRA al Gobierno de Honduras". Asimismo, destaca la labor de cobro y seguimiento efectuada sobre los intermediarios financieros, especialmente a los que se les readecuaron deudas.

Para el año 2011, se programó un monto de L 3,791.2 Millones como Presupuesto de Ingresos, Gastos e Inversiones en los cuales se contempla dentro de las Transferencias y Donaciones de Capital el ingreso de los fondos por L 63.8 Millones del Decreto 68-2003, también se contempla la emisión de bonos por L. 700.0 para financiar nuevos prestamos de vivienda, la puesta en marcha del Core Bancario Integral así como el reemplazo de los servidores para eficientar los diferentes procesos.

II. GESTIÓN CREDITICIA

[Regresar al Índice](#)

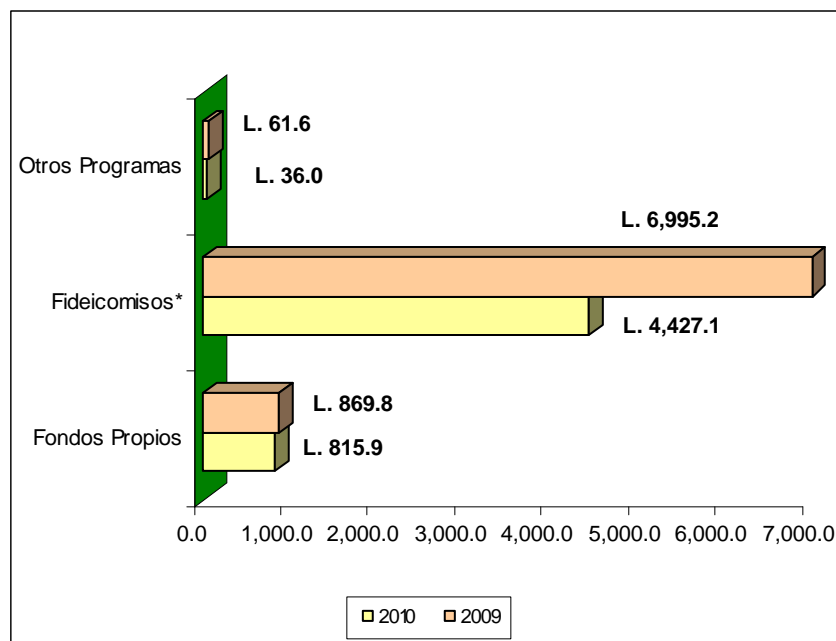
2.1 DESEMBOLSOS REALIZADOS POR SECTOR Y POR PRODUCTOS

2.1.1 DESEMBOLSOS POR TIPO DE FONDOS Y DESTINO ECONÓMICO

Durante el año 2010, BANHPROVI atendió 4,936 solicitudes de desembolsos¹, lo que representa una disminución del 32.1% en relación al año 2009 cuando se atendieron 7,268 solicitudes. El monto total desembolsado en el año alcanzó los L. 5,278.9 Millones, cantidad que fue un 33% inferior a los L. 7,926.6 Millones desembolsados en el 2009.

La distribución de fondos según el origen de los recursos se muestra a continuación:

Gráfica 1: Desembolsos por Tipo de Fondos
(Cifras en Millones de L.)



Un 49.4% de los montos desembolsados se destinaron al Sector Vivienda, un 8.5% al Micro crédito, un 19.8% al Sector Producción y para el sector de Bienes inmuebles un 22.2%. El 15.5% de los desembolsos corresponden a los Fondos Propios, un 0.7% a “Otros Programas”

¹ Sin incluir el Programa de Reversión de Fincas Productoras de Granos Básicos (Fideicomiso Fima), el cual desembolsó 16 créditos para capital de trabajo por L.3.7 Millones y 5 créditos para Compra de Cartera por L. 1.5 Millones.

y 83.8% a los Fideicomisos. Los desembolsos de los fondos propios decrecieron un 6.2%, los "Otros Programas" disminuyeron en un 41.6% y los fideicomisos decrecieron en 36.7%. El siguiente cuadro muestra la relación anual de los desembolsos por sector económico:

Tabla 1: Resumen de Desembolsos por Sector

(Cifras en Miles de L.)

Actividades	AÑO 2010		AÑO 2009		Variaciones		
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto	Relativa
VIVIENDA	3,693	2,610,330.1	3,807	2,832,859.0	(114)	(222,528.8)	(8%)
MICRO CRÉDITO	799	450,165.9	2,612	843,318.0	(1,813)	(393,152.1)	(47%)
PRODUCCIÓN	291	1,044,997.0	652	2,620,198.8	(361)	(1,575,201.9)	(60%)
BIENES INMUEBLES	153	1,173,461.5	197	1,630,245.6	(44)	(456,784.2)	(28%)
TOTAL	4,936	5,278,954.5	7,268	7,926,621.4	(2,332)	(2,647,666.9)	(33%)

Se desembolsaron 3,693 solicitudes para el Sector Vivienda, siendo las principales actividades financiadas la Compra de Vivienda con desembolsos por L. 1,338.5 Millones (51.3%), y Compra de Lote y Construcción por L. 582.1 Millones (22.3%). En comparación con el Año 2009, el financiamiento en el área de Vivienda decreció en un 7.9%, con un total desembolsado de L. 2,610.3 Millones. [Ver Anexo 10: Desembolsos por Actividad Económica].

Durante cuatro años (2007 al 2010) el Banhprovi ha mantenido la tasa de interés atractiva tanto en el programa de Vivienda Ciudadana como de Clase Media; siendo el principal factor que ha estimulado los desembolsos al Sistema Financiero, así como las demás condiciones crediticias en lo concerniente a plazo, montos, destinos, etc.

En la siguiente tabla se detalla el resumen comparativo de desembolsos por actividades:

Tabla 2: Resumen de Desembolsos por Actividad de Vivienda

(Cifras en Miles de L.)

Sector Vivienda

Actividades	AÑO 2010		AÑO 2009		Variaciones		
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto	Relativa
COMPRA DE VIVIENDA	1,930	1,338,554.5	2,021	1,455,029.8	(91)	(116,475.3)	(8%)
LOTE Y CONSTRUCCION	608	582,086.3	603	559,330.1	5	22,756.2	4%
CONSTRUCCION DE VIVIENDA	436	345,348.5	588	500,944.5	(152)	(155,596.0)	(31%)
COMPRA DE LOTE	341	147,893.7	229	93,894.6	112	53,999.1	58%
MEJORAS	295	100,963.1	253	100,693.6	42	269.5	0%
LIBERACION DE LOTE Y CONSTRUCCION	53	44,263.2	102	83,436.7	(49)	(39,173.6)	(47%)
DESARROLLO/PROYECTOS	30	51,220.8	11	39,529.7	19	11,691.2	30%
TOTAL	3,693	2,610,330.1	3,807	2,832,859.0	(114)	(222,528.8)	(8%)

Durante el año se continuó financiando el sector de bienes inmuebles que incluye financiamiento para la compra de locales comerciales y otros, construcciones de edificios para diferentes actividades y otros, como se muestra en el siguiente cuadro:

Tabla 3: Resumen de Desembolsos por Actividad de Bienes Inmuebles

(Cifras en Miles de L.)

Sector Bienes Inmuebles

Actividades	AÑO 2010		AÑO 2009		Variaciones		
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto	Relativa
COMPRA DE LOCALES VARIOS	24	20,562.7	52	52,141.1	(28%)	(31,578.4)	(61%)
CONSTRUCCIONES VARIAS	91	788,923.7	99	1,002,845.8	(8%)	(213,922.1)	(21%)
DESARROLLO DE PROYECTOS DE VIVIENDA	25	145,980.8	42	507,080.2	(17%)	(361,099.4)	(71%)
URBANIZACION DE LOTE	9	117,457.4	4	68,178.5	5	49,278.9	72%
READECUACIONES	4	100,536.9	0	0.0	4	100,536.9	0%
TOTAL	153	1,173,461.5	197	1,630,245.6	(48)	(557,321.0)	(81%)

En lo que respecta al Sector Productivo, los desembolsos decrecieron en un 60.1%; al pasar de L. 2,620.2 Millones en 2009 a L. 1,045.0 Millones en 2010.

Las Actividades financiadas en el Sector Productivo estuvieron destinadas a la producción agrícola con L. 355.3 Millones (34.0%), la prestación de Servicios L. 209.9 Millones (20.1%), la Industria L. 368.7 Millones (35.3%), Comercio con L 4.0 Millones (0.4%). En el sector productivo también se desembolsaron recursos para la línea de Bienes inmuebles por L. 14.2 Millones y hubo readecuaciones por L 92.9 Millones. Los destinos con mayores desembolsos son cultivo de caña, servicios varios, Ganadería Leche y Cría y la Fabricación de Prendas de Vestir con L.200.2 Millones, 154.4 Millones, L.143.6 Millones y L. 132.2 Millones respectivamente.

Un resumen de los desembolsos por actividad del Sector productivo se muestra a continuación:

Tabla 4: Resumen de Desembolsos por Actividad de Producción

(Cifras en Miles de L.)

Actividades	AÑO 2010		AÑO 2009		Variaciones		
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto	Relativa
AGRICOLA	129	355,317.6	396	989,115.5	(267)	(633,797.8)	(64)
SERVICIOS	68	209,949.6	130	314,006.7	(62)	(184,303.3)	(47)
INDUSTRIA	85	368,677.0	101	1,230,066.3	(16)	(781,143.2)	(68)
COMERCIO	2	4,000.0	25	87,010.3	(23)	(83,010.3)	(95)
BIENES INMUEBLES	3	14,200.0	0	0.0	3	14,200.0	0%
READECUACIONES	4	92,852.8	0	0.0	4	92,852.8	0%
TOTAL	291	1,044,997.0	652	2,620,198.8	(361)	(1,575,201.8)	(60%)

Los desembolsos para el Sector Micro Crédito los desembolsos pasaron de L. 843.3 Millones en 2009 a L. 450.2 Millones en 2010, lo que representa un decremento del 46.6%. En dicho Sector la actividad financiada en mayor medida fue los servicios con L. 299.9 Millones (66.6%), seguida por Cultivo de Café con L. 41.3 Millones (9.2%), Líneas de Crédito por L.36.0 Millones (8.0%), Servicio de Transporte de personas y carga L. 15.5 Millones (3.4%) y las construcciones varias con L 15.0 Millones (3.3%). [Ver Anexo 10: Desembolsos por Actividad Económica]. A continuación se puede observar los diversos rubros atendidos:

Tabla 5: Resumen de Desembolsos por Actividad de Microcrédito

(Cifras en Miles de L.)

Actividades	AÑO 2010		AÑO 2009		Variaciones		
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto	Relativa
AGRICOLA	625	67,215.3	1,969	165,996.0	(1,344)	(98,780.8)	(60%)
SERVICIOS	126	320,359.3	382	500,435.6	(256)	(180,076.3)	(36%)
INDUSTRIA	28	9,321.5	94	29,439.8	(66)	(20,118.4)	(68%)
COMERCIO	9	2,269.9	153	63,754.9	(144)	(61,485.0)	(96%)
VARIOS LINEAS CRED.	10	36,000.0	14	83,691.7	(4)	(47,691.7)	(57%)
BIENES INMUEBLES	1	15,000.0	0	0.0	1	15,000.0	0%
TOTAL	799	450,165.9	2,612	843,318.0	(1,813)	(393,152.1)	(47)

En microcredito se desembolsaron 799 préstamos para 19,784 beneficiarios

2.1.2 DESEMBOLSOS POR PROGRAMA DE VIVIENDA

Para el período 2010, los desembolsos para el financiamiento del Sector vivienda fue de L.3,372.3 Millones, con la mayor demanda en el producto “FIBCH Vivienda Clase Media” con L.2,168.5 Millones, seguido del programa de Bienes Inmuebles con L 761.9 Millones y “Vivienda Clase Media” por L 273.2 Millones.

Tabla 6: Desembolsos por Programa de Vivienda

(Cifras en Miles de L.)

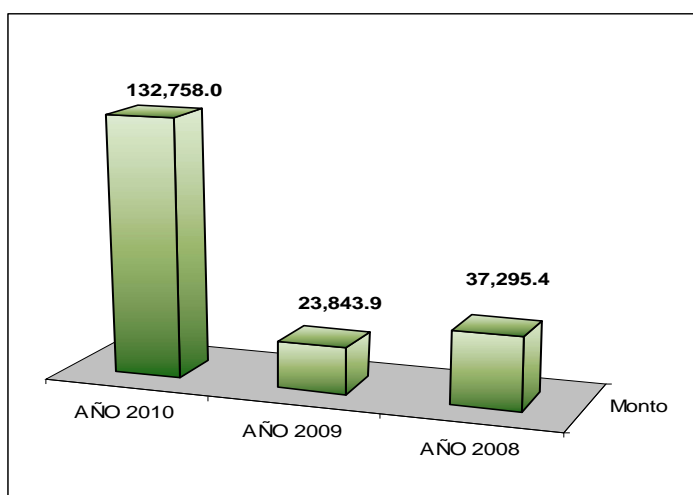
PROGRAMAS	AÑO 2010		AÑO 2009		Variaciones	
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto
VIVIENDA FIBCH: Ciudadana Clase Media	2,564	2,168,455.5	2,546	2,280,889.2	18	(112,433.6)
CLASE MEDIA: Clase Media III y Vivienda Ciudadana Clase Media	563	273,206.9	670	404,503.9	(107)	(131,297.0)
VIVIENDA FIBCH: Ciudadana Subsidiada	366	85,165.0	293	62,821.8	73	22,343.2
VIVIENDA CIUDADANA: Vivienda Subsidiada y Ciudadana Subsidiada	170	32,282.0	289	46,549.2	(119)	(14,267.2)
PROVICCSOL: Fideicomiso*	30	51,220.8	9	38,094.9	21	13,125.9
TOTAL	3,693	2,610,330.2	3,807	2,832,859.0	(114)	(222,528.7)
Bienes Inmuebles FIBCH: Desarrollo de Proyectos de Vivienda	109	761,938.9	197	1,630,245.6	(88)	(868,306.7)
TOTAL	3,802	3,372,269.1	4,004	4,463,104.6	(202)	(1,090,835.4)

En el transcurso del año se han beneficiado 536 familias con fondos del programa “Vivienda Ciudadana” del Fideicomiso del BCH y Fondos Propios, lo que representó L. 132.8 Millones en pagos de subsidios, 456.8% más que en 2009.

Para el programa de PROVICCOSOL se obtuvo un crecimiento de 34.5% ya que para el año 2010 se registran 30 créditos por L51.2 Millones mientras que en el año 2009 fue de 9 créditos por L. 38.1 Millones.

En la siguiente grafica podemos apreciar los montos pagados por subsidio:

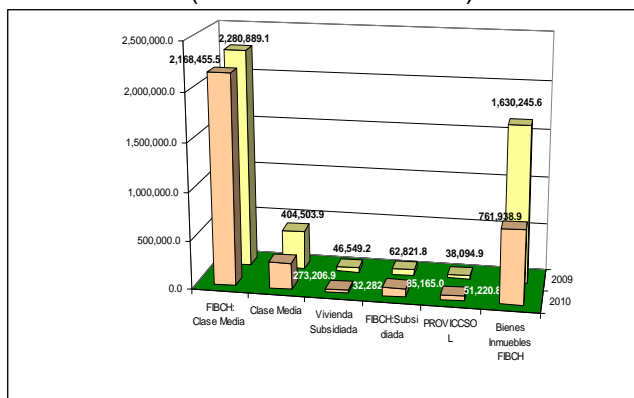
Gráfica 2: Pago de Subsidios de Vivienda
(Cifras en Miles de L.)



[Ver Anexo 11: Pago Subsidio de Vivienda 2009].

En la siguiente gráfica puede observarse el comparativo interanual entre los diferentes programas de vivienda:

Gráfica 3: Desembolsos por Productos de Vivienda
(Cifras en Miles de L.)



2.1.3 DESEMBOLSOS TOTALES POR AREAS GEOGRAFICAS

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

Tabla 7: Desembolsos por Áreas Geográficas

(Cifras en Miles de L.)

Zona	AÑO 2010		AÑO 2009		Variaciones	
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto
Norte	2,089	2,478,731.5	2,583	3,796,685.2	(494)	(1,317,953.6)
Centro	1,611	1,987,200.6	2,084	3,071,555.5	(473)	(1,084,354.8)
Oriente	388	245,076.3	723	342,717.1	(335)	(97,640.8)
Occidente	601	252,341.9	1,360	401,044.7	(759)	(148,702.8)
Sur	247	315,604.2	518	314,618.9	(271)	985.3
Total	4,936	5,278,954.5	7,268	7,926,621.4	(2,332)	(2,647,666.7)

Al igual que en el Año 2009, el Norte fue la zona que recibió mayor financiamiento con un monto de L. 2,478.7 Millones; seguido de la Zona Central con L. 1,987.2 Millones, la Zona Sur con L.315.6 Millones y la Zona Oriental con L. 245.1 Millones.

En Cortés, Francisco Morazán, Yoro, Atlántida y Choluteca se concentró la mayor demanda de recursos, financiando L.1, 860.5 Millones, L. 1,822.1 Millones, L. 289.2 Millones, L.272.3 Millones y L. 261.1 Millones respectivamente. Respecto a cantidad de beneficiarios, la distribución es de la siguiente forma: Cortés 1,307 Francisco Morazán 1,320, Yoro 288, Atlántida 411 créditos y Choluteca 183. [Ver Anexo 12: Desembolsos por Ubicación Geográfica].

2.1.4 INTERMEDIACION FINANCIERA

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

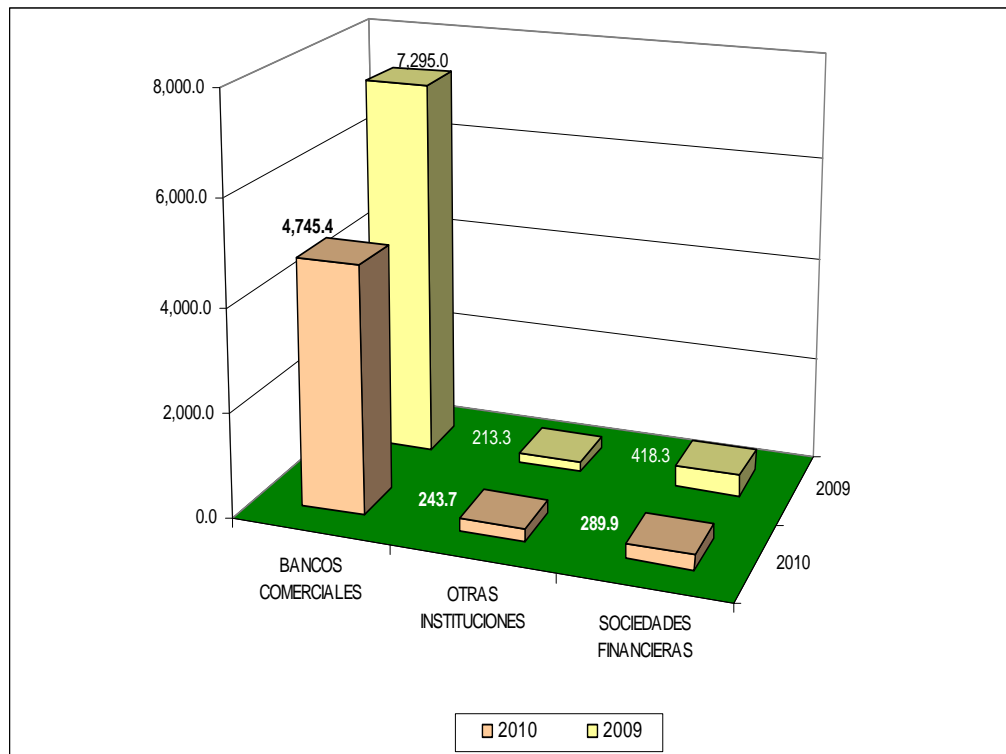
Tabla 8: Desembolsos por Grupos de IFI's

(Cifras en Miles de L.)

Intermediaria	AÑO 2010		AÑO 2009		Variaciones	
	No.	Monto	No.	Monto	No	Monto
BANCOS COMERCIALES	4,477	4,745,355.7	6,752	7,295,009.3	(2,275)	(2,549,653.6)
OTRAS INSTITUCIONES	259	243,684.5	163	213,323.0	96	30,361.5
SOCIEDADES FINANCIERAS	200	289,914.2	353	418,288.9	(153)	(128,374.7)
TOTAL	4,936	5,278,954.5	7,268	7,926,621.2	(2,332)	(2,647,666.7)

El 89.9% de los recursos colocados por BANHPROVI fueron canalizados a través del Sistema Bancario, 5.5% a través de las Sociedades Financieras y 4.6% a través de Otras instituciones, dentro de las que se incluyen Cooperativas y Organizaciones No Gubernamentales (ONG's).

Gráfica 4: Desembolsos por Intermediario Financiero
(Cifras en Millones de L.)



Los Bancos Comerciales que redescantaron mayor cantidad de recursos fueron Banco Ficohsa con L. 1,027.4 Millones (19.5%), Atlántida con L. 915.3 Millones (17.3%) y Banpais con L. 558.6 Millones (10.6%). En las Sociedades Financieras ODEF redescantó L. 114.5 Millones y FINSOL redescantó L. 123.3 Millones. [Ver Anexo 13: Desembolsos por Intermediación Financiera].

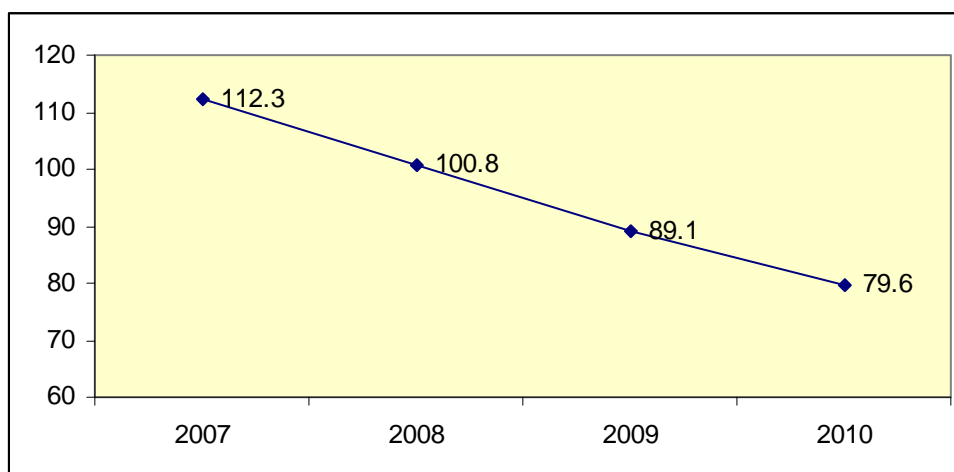
2.2 ESTADO DE LA CARTERA ADMINISTRADA

[Regresar al Índice](#)

2.2.1 VIVIENDA

Los saldos de la cartera administrada de Vivienda continúan con su tendencia decreciente por la recuperación de sus saldos; a Diciembre del 2009 ascendía a L. 89.1 Millones y paso a Diciembre 2010 a L. 79.6 Millones. La tendencia de reducción en los saldos de forma interanual se muestra en la siguiente gráfica:

Gráfica 5: Saldos de la Cartera Administrada Hipotecaria de Vivienda
(Cifras en Millones de L.)



2.2.2 PRODUCCIÓN

En el transcurso del año se ha mantenido el saldo en el Programa de Fondos Propios en L. 1.5 Millones, cantidad que se encuentra totalmente vencida y en categoría IV y en los Fideicomisos el saldo es de L 111.6 Millones.

2.2.3 CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA ADMINISTRADA

Al cierre del año 2010, los saldos de la cartera administrada ascienden a L 264.0 Millones se clasifican de la siguiente forma:

Hipotecarios	FONDOS PROPIOS		FIDEICOMISOS	
	Saldo	%	Saldo	%
Vigentes MN	17,127.0	18.6%	60,148.8	35.1%
Atrasados MN	58,452.5	63.3%		0%
Vencidos MN	4,020.4	4.4%		0%
Vencidos ME	11,213.2	12.1%		0%
SUBTOTAL	90,813.1	98.4%	60,148.8	35.1%

Fiduciarios	Saldo	%	Saldo	%
Vigentes MN	0.0	0%	6,056.0	3.5%
Atrasados MN	0.0	0%	104,114.9	60.6%
Vencidos MN	1,531.2	1.6%	1,409.5	0.8%
SUBTOTAL	1,531.2	1.6%	111,580.4	64.9%
TOTAL	92,344.3	100%	171,729.2	100%

No se incluye L 6.0 Millones que corresponden a la cartera administrada hipotecaria de ex-empleados que administra Banco del País.

IV. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

[Regresar al índice](#)

El presupuesto de Ingresos y Gastos del Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI) para el Ejercicio Fiscal 2010, fue aprobado por el Congreso Nacional mediante Decreto No. 16-2010 del 13 de Abril de 2010 en su Artículo No. 169, por la cantidad de L.1,700.0 Millones para atender el gasto corriente y de inversión, tanto de sus Recursos Propios como el correspondiente a los Fondos que administra en calidad de Fideicomiso y que pertenecen a la Secretaría de Finanzas.

La demanda de recursos fue atendida en mayor parte con fondos del Fideicomiso del Banco Central de Honduras, por lo que durante el año existió una mayor disponibilidad de recursos que fueron destinados para incrementar las inversiones en títulos y valores misma que será utilizada para el pago de los Bonos para el Financiamiento de la Vivienda 2008 que se efectuará en el año 2011 y también para atender nuevos prestamos. El Consejo Directivo de Banhprovi aprobó una ampliación presupuestaria por el orden de los L. 1,250.0 Millones en el rubro de los ingresos por lo que el presupuesto modificado asciende a L 2,950.0 Millones, solicitud fue presentada a la Secretaria de Finanzas emitiendo una Dictamen Favorable en fecha 27 de septiembre 2010 mediante oficio no. 093-DGP-ID y se espera la aprobación definitiva del Congreso Nacional.

El monto ejecutado al 31 de Diciembre, es de L. 2,87.1 Millones, lo que representa un 78% del Presupuesto Anual Modificado, siendo los principales movimientos:

INGRESOS

1. Ingresos Financieros

Al 31 de Diciembre se han generado un 101% de los ingresos presupuestados incluyendo la ampliación solicitada en concepto de intereses sobre los préstamos otorgados, es decir, L.443.8 Millones de los L 439.3 Millones programados. En cuanto a las Comisiones por la administración de los fideicomisos recibidas, éstas han alcanzado los L 91.4 Millones con una ejecución del 100%, el valor programado fue incrementado ascendiendo a un total de L 91.9 Millones esto debido a las Comisiones que se recibieron por la Administración del Fideicomiso del BCH. Los "Otros Ingresos de Instituciones Financieras", presentan una ejecutoria de 90% equivalente a L 8.6 Millones.

2. Rentas de la Propiedad

Durante el año se han generado L 100.0 Millones en concepto de Intereses por Títulos Valores, o sea un 85% de lo programado. No se alcanzó lo programado en vista que los saldos de las inversiones fueron inferiores a lo estimado y también a que la Secretaría de Finanzas transfirió las aportaciones para el Fideicomiso para el Fortalecimiento Financiero del Productor Agropecuario (FORFIPA) correspondiente al año 2008, 2009 y 2010 hasta en diciembre 2010.

3. Transferencias y Donaciones de Corrientes de la Administración General

En los meses de octubre y noviembre se recibió transferencia de la Secretaria Finanzas por un monto de L. 30.0 Millones que corresponde al programa de Subsidio de Vivienda para cubrir los subsidios de los meses de noviembre y diciembre de los prestatarios beneficiados en el programa de Vivienda Ciudadana Bajos Recursos.

4. Donaciones de Capital de la Administración Central

En lo concerniente a las transferencias recibidas por parte del Gobierno Central, se recibieron L. 7.0 Millones que fueron destinados para el fortalecimientos del Programa de Vivienda Ciudadana y Crédito Solidario" (PROVICCSOL) en el mes de noviembre. También se recibió la transferencia correspondiente al año 2010 según el Decreto 68-2003 del Fideicomiso para el Fortalecimiento Financiero del Productor Agropecuario (FORFIPA). Este rubro presenta una ejecución del 109%.

5. Disminución de la Inversión Financiera

Durante el año se realizaron cancelaciones de inversiones por L 232.3 Millones con el fin de atender el pago de los bonos del Decreto 68-2003 Fideicomisos para el Fortalecimiento del Productor Agropecuario (FORFIPA) y desembolsos de nuevos préstamos con una ejecutoria del 20%.

Respecto a las recuperaciones de capital de los préstamos otorgados, se recibieron L 0.9 Millones sobre préstamos a corto plazo y L 1,076.4 Millones sobre préstamos a largo plazo. La recuperación de préstamos a largo plazo resultó 8% mayor que la programada.

5. Endeudamiento Público y Obtención de Prestamos

Durante el año se recibieron en concepto de préstamo de BANKENGRUPEE (KFW) la cantidad de € 2.1 Millones equivalente a L 44.9 Millones que son destinados al financiamiento del sector microfinanciero, los cuales no fueron programados por lo que se solicitó al Soberano Congreso Nacional incorporar L 46.0 Millones.

EGRESOS

1. Servicios Personales

El grupo de Servicios Personales que incluye el pago de Planilla, Contribuciones Patronales, retribuciones, asistencias patronales y otros beneficios y compensaciones sociales tanto a empleados permanentes como temporales, han tenido una ejecutoria del 97%, es decir L 61.1 Millones.

2. Servicios No Personales

De manera global, el rubro de Servicios No Personales, que incluye Servicios Básicos, alquileres, mantenimientos, Servicios Profesionales, Pasajes y Viáticos, Impuestos y Otros Servicios, se ejecutó un 72% equivalente a L. 26.4 Millones. A nivel de detalle se puede observar que la cuenta de Servicios Públicos se ejecutó en un 92%, Alquileres y Derechos sobre Bienes Intangibles en un 61%, Mantenimiento, Reparaciones y Limpieza en un 64%, Servicios Profesionales, que incluye estudios técnicos, servicios jurídicos, servicios contables y de auditoría en un 52%, Servicios Comerciales y Financieros en un 84%, Pasajes y Viáticos en un 52%, Impuestos, derechos y tasas en un 3% y Otros Servicios No Personales que incluyen ceremonial y protocolo, vigilancia y actuaciones deportivas y artísticas en un 79%

La cuenta 25500 de Comisiones y Gastos Bancarios refleja una ejecutoria de L 10.8 Millones, que refleja el pago de las comisiones por la administración de los fideicomisos y la cartera de primer piso administrada por algunos bancos.

3. Materiales y Suministros

La compra de materiales y suministros ascendió a L 1.8 Millones, lo que representa una ejecución de 69% con relación al monto programado. El concepto de mayor ejecutoria ha sido la cuenta de productos de papel y cartón con un 92%, seguido de Otros Materiales y Suministros con un 81%.

4. Bienes Capitalizables

Del monto total programado se ejecutó el 98%, es decir L 14.8 Millones de los L 15.1 Millones programados, que corresponde a las compras de varios muebles y equipos de oficina durante el año, así como la reserva para el pago del software y hardware que se encuentra en proceso de licitación.

5. Transferencias

Se efectuaron transferencias por un monto de L 3.3 Millones, es decir un 78% del monto programado de L 4.2 Millones. Las cuentas que presentan mayor ejecución son Donaciones a Otras Instituciones Publicas Financieras no Empresariales es decir la transferencia que por ley se efectúa a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, la cual ascendió a L 1.8 Millones, ayuda social a personas con L. 599.2 Miles y Donaciones a Instituciones Privadas sin Fines de Lucro.

6. Activos Financieros

Se otorgaron L 868.7 Millones para Préstamos de Largo Plazo, destinados a los sectores de Vivienda, Producción, Micro Crédito con una ejecutoria de 100%. No se otorgaron préstamos a corto plazo en vista de los problemas que presentó el fideicomiso Programa para la Reconversión de Fincas productoras de Granos Básicos "FIMA". Las inversiones en títulos valores durante el año fue de L. 886.7 Millones ejecutándose un 60%.

7. Servicio de la Deuda Pública

La ejecución del Servicio de la Deuda Pública es de un 96% al mes de Diciembre, habiendo realizado pagos por un monto de L. 424.1 Millones entre capital e intereses. La amortización de la Deuda Pública Interna comprende el pago de las cuotas de capital e intereses de los certificados de compra de cartera del Decreto 68-2003 por L 229.7 Millones, L 132.3 Millones como pagos de la Emisión Fonaprovi 2002 bajo el Decreto 348/2002 y Bonos Fovi. La amortización de Deuda Externa de capital e intereses fue de L.62.1 Millones.

[Ver Anexo 14: Ejecución Presupuestaria Anual 2010].

V. GESTIÓN DE RIESGOS

[Regresar al Índice](#)

I. SECCIÓN DE ANALISIS DE IFI'S.

1. Elegibilidad Anual de Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS)

Con el objeto de determinar la elegibilidad anual de las IFIS activas de las IFIS correspondiente al año 2010, y en cumplimiento del Capítulo IV "Requisitos de Elegibilidad y Acceso a los Recursos Financieros" del Reglamento General de Crédito, fueron evaluadas al inicio del año las siguientes instituciones, aplicando la Metodología correspondiente:

Cuadro No.1

Instituciones	Status de regulación por la CNBS	Metodología
16 Bancos Comerciales	Regulados	CAMEL
5 Sociedades Financieras	Regulados	CAMEL
4 OPDF's *	Regulados	CAMEL
13 Cooperativas de Ahorro y C.	En proceso de Regulación	PERLAS
3 OPD's	No Regulados	Sistemas Especiales de evaluación a Microfinancieras
Total 41 Instituciones		

* Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras

Se evaluaron los aspectos cuantitativos con base a estados financieros al cierre del 31 de Diciembre de 2010, y los aspectos cualitativos considerando aspecto de gobernabilidad y gestión (planificación, controles internos, recursos humanos, etc) de las instituciones, resultando elegibles

2. Asignación de Líneas de Crédito Anuales Revolventes a las IFIS

El Consejo Directivo mediante Resolución No.CD-049-11/2009, aprobó un nuevo mecanismo para establecer los límites de exposición a los bancos comerciales y sociedades financieras, consistente en medir el riesgo crediticio asumido a partir del capital y reservas de las instituciones, aplicando un número de veces (1.5 veces hasta 2.0 veces) al patrimonio ajustado mediante la resta de la mora contable y la suma de las reservas crediticias.

La asignación de los límites de exposición del resto de IFIS (OPDF's, Cooperativas y OPD's) se realizó aplicando un porcentaje determinado por la calificación anual obtenida, al saldo de la cartera no contaminada por mora de la institución.

3. Seguimiento y Elegibilidad de las IFIS

Es responsabilidad de la sección de Análisis de IFIS realizar un monitoreo trimestral a la situación financiera de las instituciones, con relación a los bancos comerciales y sociedades financieras, el Consejo Directivo a través de la Resolución No. CD-004-01/2010 aprobó la actualización del Manual de Riesgos, que incluye establecer un sistema de evaluación trimestral abreviado basado en cinco indicadores derivados del sistema CAMEL (Adecuación de Capital Ajustada, Endeudamiento, Liquidez Total, Rentabilidad y Gestión), resultando una calificación a corto plazo comprendida dentro del siguiente rango (F1, F2, F3 y N/C, No califica), en función de esta calificación se determina la elegibilidad trimestral para que las instituciones realicen operaciones de inversión y redescuento, utilizando el siguiente criterio:

Los efectos de la crisis económica y política suscitada el año pasado y los factores climatológicos, continuaron repercutiendo en la capacidad de pago de los clientes de algunas instituciones microfinancieras reguladas (OPDFS) y no reguladas (OPDS), incrementando el riesgo de las carteras de crédito, por tal razón, al efectuar los seguimientos trimestrales, el factor de mora influyo para que ciertas instituciones mantuvieran durante el año el status inelegibles.

4. Incorporación de Nuevos Intermediarios

Cumpliendo con las nuevas políticas de Banhprovi, de facilitar el acceso de intermediación a todo tipo de instituciones legalmente organizadas y que cumplan con los requisitos básicos establecidos en el Reglamento General de Crédito, con el objetivo de extender la cobertura de financiamiento a los diferentes sectores productivos del país (principalmente el microempresarial), fueron evaluadas 16 Instituciones.

5. Clasificación del Riesgo de la Cartera de Crédito e Inversiones.

Según reporte proporcionado por la sección de Cartera, al 31 de diciembre de 2009, el saldo de cartera de créditos ascendió a L.13,017.5MM, constituyendo la cartera de redescuento el 94.2% del saldo total, la clasificación de dicha cartera y la cartera de inversiones de las IFIS bancarias, se efectuó estableciendo categorías de riesgo basadas en las calificaciones anuales obtenidas por las instituciones intermediarias, por ejemplo: Las IFIS bancarias que obtuvieron calificaciones CAMEL A+ fueron ubicadas en la categoría I que significa un menor riesgo, a continuación se presenta la clasificación del riesgo de la cartera de redescuento (segundo piso):

Cuadro no. 3
Riesgo de la Cartera de Segundo Piso
 (Cifras en MM de L.)

Categorías	Microcredito	Producción	Vivienda	Total
IFIS Regulados				
I. Excelente	29.5	243.5	702.0	975.0
II. Optimo	114.3	1,680.3	4,903.7	6,698.3
III. Muy Bueno	227.0	199.6	1,483.6	1,910.2
IV. Bueno	190.8	750.9	904.0	1,845.7
V. Regular	148.2	1.0	403.5	552.7
VI. Malo	0.0	0.0	0.0	0.0
Decreto 68/2003	0.0	468.2	0.0	468.2
Total Cartera Regulados	709.8	3,343.5	8,396.8	12,450.1
IFIS no Regulados				
I. Optimo			2.7	2.7
II. Bueno		0.5	58.7	59.2
III. Regular	5.2	9.6	47.9	62.7
V. Malo	84.7	4.7	12.9	102.3
Decreto 68/2003	0.0	0.5	0.0	0.5
Total Cartera No Regul.	89.9	15.3	122.2	227.4
Cartera Total	799.7	3,358.8	8,519.0	12,677.5

La cartera de primer piso que es responsabilidad directa de Banhprovi ascendió a L.339.8MM equivalente a 2.6% del saldo total, la clasificación de su riesgo se realizó atendiendo la normativa de la Resolución No.053/13-01-2009 "Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia" emitida por la CNBS, analizando que L.216.9MM equivalente al 63.8% del saldo total se encuentra concentrado en la categoría V (Créditos de Perdida)

Según las normas del Manual de Riesgos, el análisis de la clasificación del riesgo de la cartera con cifras al 31 de Diciembre de 2009, es básico para determinar el requerimiento de reservas de crédito necesario para cubrir el riesgo, dicho requerimiento se presenta a continuación:

Cuadro no. 4
Reservas en base al riesgo de la Cartera de Crédito e Inversiones
al 31 de Diciembre de 2009
 (Cifras en Millones de Lps)

Programas	Requerimiento de Reservas para el año 2010	Reservas Contables Registradas a Diciembre 2009
Fondos Propios	L. 361.2	L. 418.3
Fideicomisos	354.2	219.5
Total	715.4	637.8

Con el objeto de monitorear el riesgo de la cartera de crédito e inversiones y el requerimiento de reservas necesario, se realizaron tres análisis con saldos al 31 de Marzo, 31 de Junio y 30 de Septiembre de 2010.

6. Proyecto de Fortalecimiento del Sector Financiero para la MIPYME, KFW/Banhprovi

Las actividades desarrolladas y que le competen a la sección de Análisis de IFIS, comprendidas en el cumplimiento de los objetivos del Proyecto KFW/Banhprovi, fueron:

- ◆ En reunión conjunta con el Jefe de la Sección de Informática y el señor Gonzalo Cattivelli de la firma consultora Micro Service Consult (MSC) contratada por el banco KFW de Alemania, se discutieron los procesos de la División de Riesgos que en primera instancia serán automatizados e incluidos en el pliego de peticiones que contendrá la licitación correspondiente a la compra de un software que modernizará los procesos de prevención y control de los riesgos del Banhprovi.
- ◆ Se procedió a revisar y actualizar el Sistema Anual de Calificación CAMEL en Acción, a ser utilizado para evaluar los aspectos cualitativos y cuantitativos de las IFIS microfinancieras, diseñado hace 2 años por la firma consultora con el apoyo de la División de Riesgos; asimismo, el mecanismo de monitoreo trimestral a la estructura financiera de dichas instituciones y determinación de su elegibilidad.
- ◆ Diseño de una propuesta al Comité de Crédito y Consejo Directivo para realizar la implementación definitiva del Sistema CAMEL en Acción, sustituyendo las actuales metodologías de evaluación de FINSA y Fondos Propios por un sistema único de evaluación.

7. Apoyo a las Misiones de Instituciones Reguladoras, Examinadoras y Contraloras de la Gestión del Banhprovi.

En el transcurso del año, nos visitaron comisiones de revisión a la gestión de Banhprovi de las siguientes instituciones: La Firma de Auditoria KPMG, CNBS y Tribunal Superior de Cuentas, proporcionándole el siguiente soporte documental e informativo:

- ◆ Expedientes revisados y actualizados de las IFIS, procediendo a efectuar todas las acciones pertinentes para que las instituciones enviaran la documentación legal, financiera y crediticia debidamente actualizada.
- ◆ Facilitación de toda la documentación y análisis relacionados con el monitoreo y control de los riesgos: Clasificación del riesgo y concentración de la Cartera de Créditos y determinación del requerimiento de reservas, Evaluaciones anuales y seguimientos trimestrales de las IFIS, Análisis del entorno económico y riesgos del sistema financiero y del Banhprovi, modificaciones al Manual de Riesgos, aplicación de nuevas normativas y políticas de riesgo, etc.

- ◆ Proporcionar respuesta, mediante cartas, a todas las interrogantes sobre el monitoreo y control de riesgo, aplicación de la ley, Reglamento General y el Manual de Riesgos, establecidas por las comisiones evaluadoras.

II. SECCIÓN DE SUPERVISIÓN Y CONTROL DE IFIS.

El Plan de trabajo correspondiente al **año 2010** se cumplió en su totalidad dado que la planificación de visitas fue llevada a cabo en las oficinas de los Intermediarios Financieros localizados en las diferentes ciudades del País. A continuación se brinda un informe de las actividades desarrolladas, con el interés de dar conocer de manera breve y concisa el resultado de las mismas:

I. Supervisión a Intermediarios Financieros

Con el objeto de verificar el cumplimiento de las normas establecidas en el Reglamento General de Crédito y Contrato de Intermediación se procedió a cumplir con el programa anual de visitas a los 21 Intermediarios Financieros.

A continuación se resumirá por acápite los aspectos más relevantes que conllevan las supervisiones:

1. Cobertura Geográfica de las visitas.

Durante el año 2010 se logró efectuar supervisiones a 21 Instituciones Financieras en las ciudades de Tegucigalpa, San Pedro Sula, La Ceiba, Santa Rosa de Copan y Olancho. Se tuvo la necesidad de visitar algunos intermediarios hasta por tres veces consecutivas. Este año se dio prioridad en revisar y visitar a clientes financiados con fondos del BCH, especialmente aquellos créditos de gran cuantía, con el objeto de cubrir las zonas donde esta mayormente concentrada esta cartera.

2. Destino de los fondos

Los expedientes de crédito guardan la documentación necesaria para comenzar con la revisión, de alguna manera alertan sobre los posibles desvíos o cumplimiento, sobre el destino o uso de los fondos financiados. Las inspecciones In Situ finalmente se realizan con el objeto de comprobar las inversiones. En el año 2010 se tuvo la oportunidad de revisar un total de 1,948 expedientes de crédito y de realizar visitas IN SITU a 428 clientes a quienes se otorgó financiamiento por un monto de Lps. 2,184.8 millones.

Como resultado de dicha revisión se encontró que únicamente 9 clientes hicieron uso incorrecto de los fondos por un monto total de Lps. 14.1 millones.

3. Solicitud de reportes de Cartera y obligaciones

La mayoría de las instituciones financieras administra muy bien su cartera redescontada. Sin embargo, hay algunas que no tienen plenamente identificada su cartera y tienen problemas al

consolidar los reportes a nivel nacional, detectando que el personal asignado a estas labores no maneja una herramienta adecuada que facilite la preparación de los mismos.

Todo lo anterior provoca invertir mucho tiempo en revisar, identificar, analizar y consolidar la información. La desventaja que se tiene es que algunas están fuera de la ciudad de Tegucigalpa a las cuales es un poco difícil evaluar en comparación a las locales. Esto provoca que los informes finales de revisión sean presentados con tardanza, porque de igual manera envían la información solicitada.

Cabe señalar, que en resumen la calidad de la cartera atendida en los rubros de vivienda y producción es buena, en vista que las instituciones financieras agrupan un promedio de 95.49% en categorías I y II.

En cuanto al manejo de las obligaciones es satisfactorio mencionar que únicamente cuatro instituciones presentaron diferencias en relación a los saldos del pasivo con respecto a los del Banhprovi. Todas las demás, concilian sus saldos y llevan un control estricto del movimiento mensual de los desembolsos, planillas de cobro, cancelaciones y se mantienen al pendiente de efectuar cualquier ajuste.

4. Acercamiento con los Intermediarios Financieros.

Los resultados de las visitas se transmite de forma oral y escrita a los funcionarios del Banco quienes al finalizar la revisión reciben una retroalimentación o se brinda la oportunidad de aclarar alguna situación. Esto permite a los intermediarios financieros tener el mayor cuidado en el otorgamiento de los futuros préstamos. Otras de las aproximaciones que se tienen bien definidas es que las visitas de supervisión se programan en forma conjunta con los ejecutivos de cuenta de las instituciones financieras, de esa manera ellos forman parte de la verificación en el uso de los fondos.

5. Abonos y cancelaciones anticipadas.

En el año 2010 se revisaron los saldos de cartera de 19 instituciones en las que se detectó abonos y cancelaciones no reportadas al Banhprovi por Lps. 39.0 millones, que finalmente fueron operados mediante autorización escrita de los Bancos para debitar las cuentas de encaje en Banco Central de Honduras. Hay seis instituciones que manejan de forma eficiente el control de dichos pagos porque cuentan con herramientas en su sistema de cómputo que permite dicha retroalimentación

6. Cesiones Recuperadas en la visita

En cada supervisión se investiga sobre la razón de morosidad de las cesiones de garantías hipotecarias a favor del Banhprovi. En el año 2010 se logró recuperar un total de 254 cesiones por Lps. 359.0 millones en 13 instituciones financieras visitadas.

7. Otras Visitas de supervisión efectuadas a solicitud del Comité de Crédito.

Durante este año se procedió a recibir y atender solicitudes de supervisiones previas a la aprobación y/o al desembolso. Para ello los Técnicos de Riesgos junto con los analistas de las instituciones financieras, se movilizaron a diferentes departamentos del país a verificar el giro de las empresas y para constatar las inversiones realizadas por prestatarios ya sea con fondos propios o con fondos de las instituciones financieras. Los prestatarios visitados fueron 16 cuya cartera financiada ascendió a Lps. 770.7 millones.

III RIESGO OPERATIVO Y LEGAL.

Las actividades de Riesgo operativo y legal estuvieron enmarcadas en lo siguiente:

- Elaboración de los perfiles del fondo de garantía.
- Elaboración del nuevo organigrama de BANHPROVI.
- Elaboración del Manual de Programas de Financiamiento.
- Elaboración del Código de Ética.
- Revisión de actas correspondientes al periodo 2009.
- Revisión de actas correspondientes al periodo Marzo de 2010, que estaban pendientes de ratificación.
- Revisión y control de las Actas y Resoluciones de Aprobación de créditos emitidas por el Comité de Crédito.
- Revisión de las Inversiones Temporales.
- Revisión de expedientes de créditos desembolsados en los programas de Vivienda, Producción y Bienes Inmuebles, para verificar el cumplimiento del reglamento de Crédito del Banhprovi.
- Revisión General de los créditos aprobados en la administración anterior.
- Se contribuyó con la elaboración de la solicitud de crédito a presentar al Banco Centroamericano de Integración Económica por un monto de \$ 250.0 millones.
- Supervisión in situ a 12 clientes por liberaciones parciales de garantías.

V. TECNOLOGÍA

[Regresar al Índice](#)

RESUMEN EJECUTIVO DE LA GESTIÓN DE LA SECCIÓN DE INFORMÁTICA PARA EL AÑO 2010

Los dos eventos de mayor trascendencia en la sección de informática para el año 2010 son la ejecución de las dos licitaciones para la adquisición de nuevos servidores para el banco y la licitación para la compra del programa del CORE bancario.

Referente a los servidores, se nos informó por parte del proveedor que al 31 de diciembre los mismos se encontraban en tránsito hacia nuestro país. Esta adquisición traerá seguridad al banco ya que los servidores actuales estaban entrando en obsolescencia ya que se estaba imposibilitando conseguir repuestos para este equipo. Se espera que los nuevos servidores estén instalados para el primer trimestre del 2011.

La licitación del CORE bancario fue llevada a cabo en el mes de diciembre. Dos compañías internacionales con representación local presentaron ofertas para participar. Este es un avance importante para mejorar y actualizar los sistemas del banco y ponerlos en una plataforma informativa moderna. De haber un ganador, se espera que se esté formalizando con la empresa para el primer trimestre del próximo año.

VII. GESTIONES DE CONTROL INTERNO

[Regresar al Índice](#)

AUDITORIA INTERNA

Durante el período comprendido de 2 de enero al 30 de diciembre de 2009 las actividades relevantes desarrolladas por la Unidad de Auditoría Interna son:

1. INFORMES TERMINADOS

1.1. Informe Especial No. 06/2010-UAI-BANHPROVI-ES

Rubro: Fideicomiso Constituido en el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA)

Asignado: Departamento Fiduciario del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola.

Periodo: En base a la Situación Financiera con Saldos al 30 de Septiembre de 2010.

Fecha de Envío: El 12 y 16 de Noviembre de 2010 al Presidente Ejecutivo de BANADESA, al Director Ejecutivo de ONADICI y al Superintendente de Valores y Otras Instituciones de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

1.2- Informe Ejecutivo NO. 07/2010-UAI-BANHPROVI

Auditoria Financiera y de Cumplimiento Legal.

Rubro: Cartera Administrada.

Periodo Examinado: Con saldos al 31 de Agosto de 2010.

Objetivos Específicos:

- a) Revisar la clasificación de la cartera de préstamos y la suficiencia de reservas para préstamos de dudoso recaudo.
- b) Analizar y evaluar la morosidad de la cartera de préstamos y su estructura por antigüedad de saldos;
- c) Dar seguimiento a las acciones encaminadas a solventar los problemas relacionados con los créditos clasificados adversamente.
- d) Verificación de la efectividad de los controles internos en el área de créditos.
- e) Verificar la aplicación de procedimientos de autorizaciones, confirmaciones, pagos y cobros, procesamiento y registro de las operaciones según Contratos IFI's.

- f) Verificar la existencia y custodia de las garantías “Cesiones, Documentos Únicos u otro Título Valor” que han sido presentados por los intermediarios financieros, a fin de asegurar que los fondos otorgados están debidamente respaldados.
- g) Validar que los procedimientos y modelos internos para la medición de los diferentes riesgos se cumplan.
- h) Evaluar el cumplimiento de los aspectos requeridos en el Reglamento de Activos Eventuales.
- i) Verificar y evaluar los mecanismos de control en la contratación de Servicios de Peritos Valuadores.
- j) Verificar y evaluar los mecanismos de control de coberturas de los activos Mediante pólizas de seguro..
- k) Revisión selectiva a los expedientes de prestamos en poder de Banco del País y Banco Atlántida, así como visitas selectivas a los proyectos financiados en Tegucigalpa y San Pedro Sula.

ALCANCE DEL EXAMEN

El examen comprendió la revisión de las operaciones, registros contables, expedientes correspondientes a las operaciones de crédito, inspecciones de campo (selectivos) y la garantía de respaldo presentados por los Intermediarios administradores, con cifras al 31 de Agosto de 2010, en base a la cláusula cuarta incisos J) y L) de los Contratos de administración suscritos por BANHPROVI con BANCO ATLANTIDA Y BANPAIS, en fecha 1 de febrero de 2007. La muestra seleccionada representa un 70% del total de la cartera

MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS, RECAUDACIONES Y COMISIONES PAGADAS.

Al 31 DE Agosto de 2010 los recursos de la Cartera Administrada ascienden a Ochenta y Cuatro Millones Ochenta Noventa y Cinco Mil Cincuenta y Un Lempiras con 81/100 (**1.84,895,051.81**) y corresponden a **1,272** prestamos.

<i>Administrador</i>	<i>Monto</i>	<i>No. De Inmuebles</i>	<i>No. de Proyectos</i>
BANPAIS	L.66,151.330.26	839	102
BANCATLAN	18,743.721.55	433	43
<u>TOTAL</u>	<u>L.84,895.051.81</u>	<u>1,272</u>	<u>145</u>

CLASIFICACION DE LA CARTERA

En aplicación de la Resolución No. 053/13-01-2009 de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros que establece las “Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia” y que en la sección 2.2 se refiere a los créditos para vivienda, se realizó la clasificación de la cartera administrada detalla a continuación:

CATEGORIZACIÓN DE CARTERA ADMINISTRADA CONSOLIDADO
AL 31 DE AGOSTO DE 2010

CATEGORIAS	CANT.	Saldo de Capital	Interés		Saldo de Int. Congelados	Capital Vencido
			Normal	Moratorio		
I CREDITOS BUENOS	284	21,344,022.79	153,714.34	759.00	-16,286.64	-17,792.23
II CREDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	72	6,458,409.19	130,153.36	2,705.01	48,632.41	204,605.41
III CREDITOS DE BAJO NORMA	19	1,859,975.91	10,731.79	377.88	91,328.38	131,616.09
IV CREDITOS DE DUDOSA RECUPERACION	41	2,790,711.45	52,530.51	4,268.58	478,308.09	390,362.21
V CREDITOS DE PERDIDA	856	52,441,932.47	1,751,585.78	6,159,517.91	104,965,363.63	23,400,678.10
TOTAL GENERAL	1,272	84,895,051.81	2,098,715.78	6,167,628.38	105,567,345.87	24,109,469.58

Fecha de Envío: El 22 y 23 de Noviembre de 2010 al Presidente Ejecutivo del BANHPROVI y a la CNBS y ONADICI.

1.3. Informe Ejecutivo No. 08/2010-UAI-BANHPROVI
Auditoria Financiera y de Cumplimiento Legal.

Área: Sección de Tesorería - División de Finanzas.

Periodo Examinado: Con Saldos al 30 de Octubre de 2010.

Objetivos Específicos

- a) Evaluar la estructura de control interno en cuanto a su adecuado funcionamiento, consistencia, confiabilidad y oportunidad de los sistemas de información;
- b) Verificar el cumplimiento de las políticas y disposiciones dictadas por la alta administración ;
- c) Verificar la aplicación de los procedimientos de inversiones temporales, procesamiento y registro de las operaciones;
- d) Verificar que las exigibilidades y otras obligaciones se encuentren adecuadamente clasificadas, acordes con las normas vigentes y procedimientos internos; y

- e) Evaluar a través del muestreo, la correcta aplicación en la periodicidad y pago de intereses de los depósitos a la vista, a término y obligaciones bancarias.

ALCANCE DEL EXAMEN

El examen comprendió la revisión de las operaciones, registros y la documentación de respaldo de las Inversiones Temporales con fondos propios, preparada y presentada por el personal de Tesorería - División de Finanzas, cubriendo el período del 01 de diciembre de 2008 al 30 de octubre de 2010, habiendo revisado selectivamente el 75%.

FINANCIAMIENTO Y/O MONTO DE LOS RECURSOS EXAMINADOS

Al 30 de octubre de 2010 las Inversiones Temporales con Fondos Propios ascienden a L.1,464,500,459.66 (Un mil cuatrocientos sesenta y cuatro millones quinientos mil cuatrocientos cincuenta y nueve lempiras con sesenta y seis centavos). Durante el período examinado que comprende del 01 de diciembre de 2008 al 30 de octubre de 2010, se revisaron los documentos de Certificados de Depósito, letras del Banco Central de Honduras, Convenios de Fideicomiso celebrados con BANADESA, acciones y participaciones con instituciones extranjeras, y otra documentación en las diferentes cuentas de Balance.

CONCLUSION

Como resultado de la revisión practicada al Área de Tesorería - División de Finanzas por el periodo del 01 de diciembre de 2008 al 30 de octubre de 2010, determinamos que los saldos de las Inversiones en Valores con fondos propios, son saldos de conformidad, que no ameritan comentario especial. En relación a la diferencia determinada de L.5,523,524.47 en las Inversiones de Títulos Valores Temporales, que resulta de la comparación de el saldo contable y el detalle de la División de Finanzas, se encuentra debidamente respaldada, por lo que no encontramos hechos irregulares relevantes que comentar en el periodo examinado.

Fecha de Envío: El 7 y 10 de Enero de 2011 al Presidente Ejecutivo del BANHPROVI, CNBS y ONADICI.

2.- INFORMES VARIOS

2.1. INFORME DE GESTION Y ACTIVIDADES RELEVANTES.

Atendiendo instrucciones del Presidente Ejecutivo del BANHPROVI, se remitieron el 1 y 7 de Octubre de 2010 a la División de Finanzas, los Informes de la GESTION y de las ACTIVIDADES RELEVANTES, realizadas por esta Unidad de Auditoria Interna durante el periodo comprendido del 1 de Julio al 30 de Septiembre de 2010.

2.2. INFORME DE LABORES DEL TERCER TRIMESTRE.

En fecha 20 de Octubre de 2010 se envió el Informe de Labores Trimestral a la Presidencia Ejecutiva, Consejo Directivo y Comisario del BANHPROVI, Tribunal Superior de Cuentas, Comisión Nacional de Bancos y Seguros y la Oficina Nacional de Desarrollo Integral del Control Interno, sobre las actividades ejecutadas por esta Unidad de Auditoria Interna por el periodo comprendido entre el 1 de Julio al 30 de Septiembre del 2010.

3.- OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS

3.1. Liberación de Garantías.

A solicitud de la Sección de Garantía - División de Operaciones, se revisaron 263 Actas de Cancelación de Hipotecas del 1 de octubre al 30 de diciembre de 2010, solicitadas a esta Institución por las diferentes instituciones intermediarias participantes.

3.2. Participación como Observador:

A solicitud de la División de Administración, se participo como observador en la reunión:

Licitación Publica No. 03/2010 "Contratación de Adquisición de Software el día 22 de diciembre de 2010.

CONTROL DE GARANTÍAS

[Regresar al Índice](#)

Tabla 9: Mora Global de Documentos Únicos y Actas de Cesión

MES	SALDO	No. DE CREDITOS
DICIEMBRE 2010	945,247,295.29	1,033
DICIEMBRE 2009	476,771,992.96	979
DIFERENCIA	468,475,302.33	54

Al 30 de diciembre de 2009, BANHPROVI poseía una mora de 979 documentos hipotecarios, equivalentes a un saldo de cartera desprotegida de L. 476.8 Millones. Al 31 de Diciembre de 2010 el saldo de la cartera desprotegida asciende a L. 945.2 Millones producto de 1,033 documentos hipotecarios. Esto representa un aumento de la mora global de garantías por L.468.5 Millones y 54 documentos hipotecarios que se explica en parte por la falta de cumplimiento de los Intermediarios Financieros. De esta mora, se les mantiene informados a la diferentes Divisiones (Negocios, Riesgo, Auditoria Interna), para que estas realicen las gestiones necesarias para la recuperación de estos documentos.

A continuación se detallan las liberaciones de actas de hipotecas:

Tabla 10: Liberaciones de Actas de Hipotecas

LIBERACIONES	CANTIDAD	%
Recibidas	1,946	100%
En Revisión	332	17%
Liberadas	1,060	55%
Devueltas	554	28%

Durante el año 2010, se recibieron 1,946 actas de cancelación de hipoteca, de las cuales se firmaron para liberación 1,060 y se devolvieron 554 y quedaron en revisión 332.

Al 30 de diciembre del 2010 se tiene en custodia en Certificados de Inversión por L 1,935.5 Millones. Conforme al detalle siguiente:

Tabla 11: Certificados por Inversiones en Custodia

INSTITUCION	VALORES	PORCENTAJES
BCH	787,157,000.00	40.67%
BAC-BAMER	62,000,000.00	3.20%
OCCIDENTE	50,000,000.00	2.58%
CREDI Q	50,000,000.00	2.58%
LAFISE	173,000,000.00	8.94%
PROMERICA	26,098,000.00	1.35%
FICENSA	68,534,000.00	3.54%
BANCO DEL PAÍS	141,902,000.00	7.33%
COFINTER	3,000,000.00	0.15%
ATLÁNTIDA	296,000,000.00	15.29%
FICOHSA	276,650,000.00	14.29%
CONTINENTAL	1,200,000.00	0.06%
TOTAL	1,935,541,000.00	100.00%

Tabla 12: Certificados por Inversiones en Custodia Totalizado

INSTITUCION	VALORES	PORCENTAJES
BANCO CENTRAL	787,157,000.00	40.67%
BANCOS PRIVADOS	1,148,384,000.00	59.33%
TOTAL	1,935,541,000.00	100.00%

VIII. ACTIVIDADES RELEVANTES DE FIDEICOMISOS

[Regresar al Índice](#)

Dentro de las actividades más importantes realizadas en el área de los Fideicomisos es constitución del Fideicomiso del Banco Central de Honduras, las gestiones para el traspaso definitivo a favor del BANHPROVI de los activos de los Programas Finsa y Fondo de Tierra gestionados ante la representación de la Comisión Europea en Honduras, también las labores de cobro y seguimiento efectuada sobre los intermediarios financieros especialmente aquellos que se han readecuados sus deudas.

Otras importantes actividades realizadas en el período por cada Fideicomiso son detalladas a continuación:

FIDEICOMISO DEL BCH:

Se constituyo un Fideicomiso del Banco Central de Honduras por un monto de L 5,000.0 Millones y hasta L 10,000.0 autorizado en el Decreto 175-2008 del 23 de diciembre 2008 “Ley de Apoyo Financiero para los Sectores Productivos de Honduras”.

Durante el 2010 se recibieron transferencias por un monto de L 2,000.0 Millones, se han desembolsado L 4,377.1 Millones y se mantienen saldos al cierre del año por L8,818.0 Millones.

FINSA:

1. El total de las Recuperaciones obtenidas durante el año 2010 por las gestiones realizadas asciende a L. 214,354.98.
2. Renovación de Garantía Bancaria del intermediario “Cooperativa Mujeres de la Sierra” por un monto de L.135,310.11.
3. Continuando con el proceso de recuperación de la cartera de créditos en mora, se enviaron notas a los Intermediarios Central de Cooperativas Cafetaleras de Honduras (CCCH) y a la Asociación Hondureña de Productores de Café (AHPROCAFE), de las cuales actualmente se está analizando la oferta presentada por AHPROCAFE para lograr la readecuación de la deuda.
4. Se sostuvo reunión con delegados de la Unión Europea para discutir, de forma general, el borrador de Acuerdo de Gestión y Asignación definitiva de los fondos del Programa FINSA – UE.
5. Se remitió a la delegación de la Unión Europea, para su revisión y aprobación, el documento “Acuerdo de Gestión y Asignación definitiva de los fondos del Programa FINSA – UE al Gobierno de Honduras”.

FONDO DE TIERRAS:

1. El total de las Recuperaciones obtenidas durante el año 2010 por las gestiones realizadas asciende a L. 1,870,922.56.
2. Se sometió a consideración de los miembros del Consejo Directivo del BANHPROVI y aprobaron la modificación del artículo No.29 de las normas operativas del Programa de Fondo de Tierra en apoyo a la seguridad alimentaria, con lo cual se hace más atractivo este producto para los intermediarios Financieros y así se beneficia a los usuarios finales.
3. Se sostuvo reunión con delegados de la Unión Europea para discutir, de forma general, el borrador de Acuerdo de Gestión y Asignación definitiva de los fondos del Programa FONDO DE TIERRA.
4. Se remitió a la delegación de la Unión Europea, para su revisión y aprobación, el documento “Acuerdo de Gestión y Asignación definitiva de los fondos del Programa FONDO DE TIERRA al Gobierno de Honduras”.

PROCATMER:

1. Las recuperaciones durante el año 2010 ascienden a L.9,157.11.

FONGAC-PACTA:

1. El total de Reintegros en concepto de Certificados de Garantías por parte de los Intermediarios Financieros asciende a L. 2,260,424.53 y este valor fue descargado del Contingente del Fideicomiso.
2. Actualización de los saldos de los préstamos otorgados por las IFIS con complemento de garantía del Fongac-Pacta
3. Celebración de la vigésima (20), vigésima primera (21) y Vigésima Segunda (22) sesiones ordinarias del Comité del fideicomiso FONGAC-PACTA.

FONBAIN:

1. Las recuperaciones de FONBAIN NORMAL y RECONVERSION durante el año 2010 ascienden a L.10,662,873.42.
2. Se cancelaron intereses por devolución del 9% a la Cooperativa El Triunfo Limitada por valor de L.308,348.36, de conformidad a las Normas Operativas de FONBAIN RECONVERSION.

3. Se firmó, de parte del Presidente del BANHPROVI, el Addendum No. 3 al contrato de Fideicomiso de FONBAIN que permite la ampliación de su plazo de vigencia, y a la vez ya se remitió para su firma, en su condición de fideicomitentes, al ministro de Finanzas.

FIDEICOMISO ADMINISTRADO POR BANADESA:

1. Se sostuvo reunión de Comité Técnico Administrativo de los Fideicomisos del BANHPROVI administrados por BANADESA. Con esto se formaliza la reactivación del mismo con sus nuevos miembros.
2. En cumplimiento con el Decreto Legislativo No.42-2007, se realizaron dos 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. El monto de los pagos por estas primas asciende a L.4,454,901.10 y L.307,550.00 lo que hace un total de **L.4,762,451.10**.

FIDEICOMISO FIMA:

1. El total de las recuperaciones, por las acciones realizadas durante el año 2010, asciende a L.661,752.66, de los cuales un monto de L.72,053.30 ha sido por vía de cobro extrajudicial por medio de las Abogadas contratadas para tal fin.
2. Celebración de la sexta, séptima y octava Asamblea de Fideicomitentes del Fideicomiso FIMA.
3. Se acordó en la séptima Asamblea de Fideicomitentes, las condiciones de retiro del fideicomitente Asociación Hondureña de Productores de Alimentos Balanceados para Animales (AHPROABA). Es importante mencionar que definir y establecer estas condiciones de retiro era el principal obstáculo que impedía la renovación y reactivación de dicho Fideicomiso
4. Aprobación de parte del Consejo Directivo del Banco, para la firma de la Renovación y Modificación al Contrato de Fideicomiso de Granos Básicos (FIMA) por un monto de L. 129,075,219.01.
5. Se realizó el pago por el retiro de las aportaciones de los Fideicomitentes Agroindustria de las Harinas de Consumo Humano, DEMAHSA y Corporación DINANT por un monto total de L. L.5,023,858.74.
6. Celebración de la quincuagésima novena (59), Sexagésima (60), Sexagésima primera (61) y Sexagésima Segunda (62) Sesiones de Comité Técnico Administrativo del Fideicomiso de Granos Básicos (FIMA)



FIDEICOMISO COAMPIH:

1. Se continuó con las acciones de acercamiento con directivos de la Asociación Nacional de la Micro-Mediana y Pequeña Industria de Honduras (ANMPIH), con el objeto de encontrar una solución al problema de mora que presenta la Cooperativa que agrupa a esta Asociación.



BAHFPROVI

Banco Financiero de Honduras

INFORME DE GESTIÓN ANUAL 2 0 1 0