

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
NO AUTORIZADO PARA USO PUBLICO

HONDURAS

FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL DE LA CNBS SEGUNDA ETAPA

(HO-T1040)

PLAN DE OPERACIONES

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Morgan Doyle (RE2/FI2) Jefe; Ileana Pinto (COF/HO); Sarah S. Almonte (RE2/FI2); Javier Cayo (LEG/OPR); y Yolanda Galaz (RE2/FI2), quien asistió en la producción del documento.

INDICE

I.	MARCO DE REFERENCIA.....	1
A.	El Sector Financiero en Honduras.....	1
B.	Estrategia del Banco y el País	2
II.	EL PROGRAMA	3
A.	Objetivos	3
B.	Descripción.....	3
1.	Fortalecimiento de las Superintendencias de Bancos, Pensiones y Valores de la CNBS.	4
2.	Fortalecimiento de la Red de Interconexión Financiera.....	5
C.	Costo y financiamiento.....	6
IV.	EJECUCIÓN DEL PROGRAMA	6
A.	Beneficiario y organismo ejecutor	6
B.	Mecanismo de ejecución y administración del proyecto.....	6
C.	Adquisición de bienes y servicios	7
D.	Seguimiento y evaluación	8
E.	Auditorias financieras.....	8
V.	VIALIDAD Y RIESGOS.....	8
A.	Viabilidad institucional, socioeconómica y financiera.....	8
B.	Viabilidad ambiental y social	8
C.	Beneficios y Riesgos	9

ANEXOS

ANEXO I	Marco Lógico
ANEXO II	Presupuesto Detallado

APÉNDICES

DATOS BÁSICOS SOCIOECONÓMICOS

Los datos básicos socioeconómicos, incluyendo información sobre deuda pública, se encuentran disponibles en la siguiente dirección:

<http://www.iadb.org/RES/index.cfm?fuseaction=externallinks.countrydata>

INFORMACIÓN DISPONIBLE EN LOS ARCHIVOS DE RE2/FI2

PREPARACIÓN:

Carta de solicitud

Desarrollo de los componentes presentado por la CNBS

Anexo III Términos de Referencia

Anexo IV Términos de Referencia

EJECUCIÓN:

Términos de Referencia de Componente I

SIGLAS Y ABREVIATURAS

AHIBA	Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias
BCH	Banco Central de Honduras
CAHDA	Cámara Hondureña de Aseguradores
CNBS	Comisión de Bancos y Seguros
ERP	Estrategia de la Reducción de la Pobreza
FMI	Fondo Monetario Internacional
GOH	Gobierno de Honduras
PRGF	Poverty Reduction and Growth Facility
SEFIN	Secretaría de Finanzas

FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL DE LA CNBS SEGUNDA ETAPA**(HO-T1040)****RESUMEN EJECUTIVO**

Beneficiario:	Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y las Instituciones del Sector Financiero.		
Organismo Ejecutor:	Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)		
Financiamiento:	IDB: (FOE)	US\$	548,000
	Local:	US\$	57,000
	Total:	US\$	605,000
Objetivos:	El programa tiene por objetivo apoyar la implementación de la supervisión basada en riesgos siguiendo los principios de Basilea y el fortalecimiento del sistema de seguridad electrónica de la CNBS y de las instituciones bajo supervisión, contribuyendo a la solidez y estabilidad del sector financiero del país.		
Plazos:	Período de Ejecución:	30 meses	
	Período de Desembolso:	36 meses	
Condiciones contractuales especiales:	Ninguna		
Excepciones a las políticas del Banco	Ninguna		
Adquisición de bienes y servicios	La selección y la contratación de consultores se llevará a cabo de conformidad con las políticas del Banco sobre la materia.		
Revisión social y ambiental:	La operación fue revisada por el CESI el 20 de mayo de 2005 y dicho comité no recomendó acciones a tomar con relación al mismo.		
Beneficios:	La ejecución del programa conlleva importantes beneficios para la CNBS y las instituciones supervisadas porque permitirá el perfeccionamiento de la implementación de las nuevas disposiciones legales y de la normativa prudencial aprobadas como parte de las reformas ya efectuadas al sector financiero. También permitirá la protección de los sistemas de información, aspecto fundamental para proteger las operaciones de las instituciones.		

**Coordinación con
otras agencias:**

Desde el 2000 el Banco ha mantenido una estrecha coordinación con el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional en todas sus operaciones en apoyo a las reformas del sector financiero. Esta operación viene a complementar los esfuerzos ya realizados por el Banco en las áreas de intervención acordadas con ambas instituciones.

I. MARCO DE REFERENCIA

A. El Sector Financiero en Honduras

- 1.1 Al 31 de mayo de 2005, el sector financiero de Honduras estaba constituido por 16 bancos comerciales privados, 3 bancos estatales (2 de segundo piso), 2 asociaciones de ahorro y préstamo, 83 cooperativas, 9 financieras, 11 compañías de seguros, 5 fondos de pensiones, y 1 bolsa de valores. A la misma fecha, los activos totales del sector financiero alcanzaban la suma de 163,054 millones de lempiras (cerca a US\$8,627.2 millones), lo que equivale aproximadamente al 120% del PIB a precios corrientes.
- 1.2 El sistema bancario (incluyendo bancos especializados y bancos de segundo piso) predomina en el sector financiero, representando a fines de 2004 el 79% de los activos totales equivalente a unos US\$6.6 mil millones (91% del PIB). Las instituciones no-bancarias más grandes son las asociaciones de ahorro y préstamo y las cooperativas que conjuntamente cuentan con el 5% de los activos del sector financiero.¹ El mercado de seguros es pequeño, representado el 3% de los activos del sector financiero. Los fondos de pensiones representan el 12.3% de los activos totales y el 14.8% del PIB.
- 1.3 La banca comercial en Honduras mantiene un importante nivel de concentración. Los 6 bancos más grandes reúnen el 75% de los activos totales y el 80% de los depósitos. Además, la mayoría de los bancos hondureños pertenecen a grupos económicos que generalmente incluyen otros intermediarios financieros, aseguradoras, y otras entidades no financieras. La banca privada extranjera representa el 31% de los activos totales del sistema bancario al 31 diciembre de 2004, ya que no existen barreras legales para la entrada de la misma.
- 1.4 En febrero de 2004 el Banco aprobó a Honduras el préstamo 1533/SF-HO para apoyar el Programa Sectorial Financiero del Gobierno de Honduras, que tiene por objeto contribuir al desarrollo del sector financiero del país, apoyando al Gobierno en la creación de las condiciones para el mantenimiento de la solvencia y estabilidad del sistema bancario. Para lograr su objetivo, el programa abarca medidas de reformas estructurales en tres áreas: (i) una normativa prudencial en línea con los principios de Basilea; (ii) el fortalecimiento de la supervisión bancaria; y (iii) sistemas de información financiera eficientes. En noviembre de 2004 el Gobierno del país dio cumplimiento a todas las condiciones previas al desembolso del primer tramo del financiamiento. Dicho desembolso por US\$15 millones fue efectuado por el Banco en diciembre del mismo año.
- 1.5 Adicionalmente, el Banco ha apoyado el fortalecimiento de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), así como al proceso de reestructuración del sistema financiero bajos los términos del Acuerdo de Basilea I, cuya implementación forma parte de las condicionalidades del Programa Sectorial Financiero. En este contexto, la CNBS ha ejecutado exitosamente las operaciones descritas a continuación:

¹ Las cooperativas no están supervisadas por la CNBS. Hay un proyecto de ley en el Congreso para este fin.

Programa de Fortalecimiento de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros financiado por el Banco en 1993 con la ATN/MT-5235-HO, cuyo objeto fue: (a) apoyar al marco regulador de la banca, de las entidades aseguradoras y del mercado de valores; (b) completar la organización interna, procedimientos y manuales de trabajo de la CNBS; (c) fortalecer los sistemas de información de la CNBS incluyendo la creación de una central de riesgos; y (d) proveer capacitación al personal gerencial y técnico de la CNBS.

- 1.6 A principios de 1999, el Gobierno de Honduras (GOH) elaboró su programa económico para 2000-02, el cual fue apoyado por el Fondo Monetario Internacional (FMI) con la facilidad “Poverty Reduction and Growth Facility” (PRGF). En este programa se incluyeron también reformas del sector financiero. El Gobierno de Honduras solicitó el apoyo del Banco para: (a) ampliar la supervisión a las instituciones financieras no bancarias del sistema; (b) ampliar la central de riesgos de la CNBS; (c) crear un sistema integral de alertas tempranas de problemas de liquidez y solvencia de los bancos del sector financiero; (d) integrar los sistemas de información del Banco Central de Honduras (BCH) y la CNBS con los de las instituciones del sistema financiero; y e) realizar cursos y talleres de capacitación y entrenamiento bajo la responsabilidad de la Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA) y Cámara Hondureña de Aseguradores (CAHDA), para el mejoramiento de los recursos humanos del sistema. Dichas actividades han sido financiadas por la ATN/MT-7240-HO, la cual se encuentra en su fase final logrando con creces sus objetivos.
- 1.7 Como parte de la preparación del Programa Sectorial Financiero mencionado anteriormente, fue necesario efectuar un ejercicio de inspecciones asistidas en cada uno de los bancos del sistema, a fin de establecer su situación financiera y definir los planes de ajustes requeridos por dichas instituciones para cumplir con la normativa de supervisión vigente. Atendiendo a una solicitud del Gobierno el Banco financió este ejercicio con dos cooperaciones técnicas adicionales (ATN/SF-7824-HO y ATN/SF-8344-HO).

B. Estrategia del Banco y el País

- 1.8 La estrategia del Banco para Honduras en lo que respecta al sector financiero y el sector privado tiene como prioridades apoyar: (i) el fortalecimiento del marco regulatorio y prudencial; y (ii) el desarrollo del sector financiero en beneficio de la micro y pequeña empresa. El apoyo del Banco a las reformas del sector financiero también se enmarca en la Estrategia de la Reducción de la Pobreza (ERP) al contribuir al mantenimiento de la estabilidad fiscal y macroeconómica. Dicha estabilidad, un elemento fundamental para acelerar el crecimiento de la economía, incrementar el volumen y productividad de la inversión y reducir la vulnerabilidad del sector financiero, fue destacada en el Informe de Progreso de la Implantación de la ERP elaborado por el Gobierno de Honduras en 2004. El Gobierno también está recibiendo apoyo del Banco Mundial para un programa de consolidación de bancos, orientado a la implantación en el período 2004-2007 de planes de rehabilitación para los bancos considerados viables. Por su parte, el FMI reconoció en el pasado mes de abril el cumplimiento por parte de Honduras de todas las

condiciones del programa de reducción de pobreza acordado entre esta institución y el Gobierno, dentro de las cuales existían condiciones relativas al sector financiero.

- 1.9 **Estrategia del programa.** Durante la ejecución de la cooperación técnica de inspecciones asistidas (ATN/SF-8344-HO), el equipo de consultores y la CNBS se percataron de la necesidad de apoyar a los cuadros técnicos de la Comisión para adoptar técnicas de supervisión basada en riesgos. Se ha notado que la CNBS ejerce la supervisión de las entidades con un enfoque contable, la cual no necesariamente prioriza las operaciones financieras que representan mayor riesgo para la institución o el sistema financiero. La CNBS aún carece de manuales de supervisión consolidada, que plasmen las metodologías de trabajo y los procedimientos concretos para la aplicación de dicha supervisión (in situ y extra situ) para el seguimiento y monitoreo de las instituciones supervisadas. Asimismo, la CNBS debería elaborar un sistema interno de calificación de las instituciones financieras y de los grupos financieros, que refleje su riesgo global e identifica aquellas instituciones que deberían ser sujetas a una supervisión más intensiva.
- 1.10 Por otro lado, durante la ejecución del Programa para el Fortalecimiento del Sector Financiero (ATN/MT-7240-HO), se detectaron una serie de lagunas, deficiencias y debilidades en los sistemas de seguridad electrónica, tanto en la CNBS y el BCH, como de los bancos comerciales. Los desafíos en materia de seguridad electrónica del sistema financiero parten de una falta de entendimiento del tema por las gerencias y por los cuadros técnicos. Aunado a esta debilidad, se ha demostrado por medio de *hackers* profesionales y una estafa masiva de cajeros automáticos, que varias instituciones son susceptibles a una intrusión no autorizada que podría comprometer su patrimonio. Por otra parte, la banca comercial y la CNBS requieren de hardware y software de seguridad electrónica para resguardar adecuadamente sus sistemas. Finalmente, se identificó la necesidad de preparar una propuesta de normativa que regule la aplicación de medidas de seguridad electrónica en la banca.
- 1.11 Con la presente operación se pretende apoyar a la CNBS para establecer las metodologías de supervisión con un enfoque en riesgos y corregir las debilidades detectadas en los sistemas electrónicos de las instituciones sujetas a supervisión.

II. EL PROGRAMA

A. Objetivos

- 2.1 El programa tiene por objetivo apoyar la implementación de la supervisión prudencial basada en riesgos y el fortalecimiento del sistema de seguridad electrónica de la CNBS y de las instituciones bajo supervisión, contribuyendo a la solidez y estabilidad del sector financiero del país.

B. Descripción

- 2.2 Para lograr estos objetivos, el Proyecto comprende dos componentes:

1. Fortalecimiento de las Superintendencias de Bancos, Pensiones y Valores de la CNBS.

- 2.3 El objetivo de este componente es perfeccionar los sistemas de calificación de las instituciones supervisadas con una visión integral del perfil de riesgo de una entidad financiera para inferir situaciones de vulnerabilidad e irregularidad financiera en intermediarios de crédito. Además, se espera perfeccionar el sistema de alerta temprana de crisis en las instituciones del sector financiero que está en funcionamiento en el Banco Central de Honduras y la CNBS. Para la ejecución de este componente se prevé la contratación de una firma consultora que asistirá a la CNBS en la realización de las siguientes actividades:
- a) ***Apoyo a las Superintendencias de Bancos, Seguros y de Pensiones y Valores en la realización de un diagnóstico asistido, orientado a medir la situación de riesgo de las instituciones financieras.***
- 2.4 El diagnóstico enfocará en las instituciones financieras, verificando la existencia de políticas y procedimientos de riesgo que: (i) fijen límites de riesgo que la institución está dispuesta a asumir; (ii) aclaren los sectores económicos y zonas geográficas en los que la institución podrá celebrar operaciones; (iii) establecen límites de riesgo a cargo de una persona o grupo de personas; (iv) monitorean, vigilen y controlan la naturaleza, características, diversificación y calidad del portafolio de crédito; y (v) verifican que las instituciones elaboran análisis del riesgo global de la institución, considerando al efecto tanto las operaciones de otorgamiento de crédito como con instrumentos financieros, incluyendo los derivados. Dichos análisis deberán ser comparados con los límites de exposición al riesgo aplicable establecidos y servirán para producir un diagnóstico general de la situación de la administración de riesgo por las instituciones supervisadas, incluyendo los aspectos relacionados con suficiencia patrimonial, calidad de activo, eficiencia, liquidez, intermediación financiera, brechas estructurales, rentabilidad y gestión gerencial y productividad, entre otras.
- 2.5 Finalmente, el diagnóstico incluirá la evaluación del riesgo de una muestra representativa de las instituciones del sistema, incluyendo la evaluación de las diferentes áreas de análisis y las distintas categorías de riesgos que impactan el negocio bancario, el análisis del perfil de las unidades de negocio que se derivan del actual modelo de venta, y las otras categorías de riesgo que se originan en las áreas funcionales que soportan un negocio en marcha, en el contexto de las mejores prácticas internacionales.
- 2.6 El diagnóstico servirá como la base del diseño de una normativa sobre el Modelo de Administración de Riesgo, incluyendo el desarrollo de modelos que permitirán el monitoreo de las políticas financieras y las estrategias genéricas de crecimiento de los intermediarios de crédito. Dichos modelos, que incluirán sistemas de evaluación de riesgos bancarios, modelos estimadores de *rating* o descensos de categoría, modelos predictivos de quiebra o sobrevivencia y modelos de pérdidas esperadas, funcionarán como mecanismos de advertencia temprana de situaciones

de irregularidad financiera, indicando eventuales amenazas a la viabilidad económica de bancos y otras instituciones financieras.

- 2.7 Por otra parte, los consultores revisarán las normas de administración integral de riesgos, así como la metodología y práctica de la supervisión por parte de los inspectores, a efectos de realizar una evaluación de su efectividad y recomendar acciones para enmendar los manuales y reforzar las áreas técnicas.

b) *Implantación de la Supervisión consolidada basada en riesgo.*

- 2.8 Este subcomponente comprende el diseño de procesos y manuales que incluya la metodología de trabajo *in situ* y *extra situ* para el seguimiento y monitoreo de las instituciones supervisadas.

2. Fortalecimiento de la Red de Interconexión Financiera.

- 2.9 El objetivo de este componente es crear las bases legales, institucionales y técnicas para permitir el reporte electrónico por parte de las instituciones financieras, así como la capacitación necesaria de las autoridades y los supervisados para su implantación.

- 2.10 Se ha determinado que la CNBS debería eliminar el envío de información manuscrita, utilizando la red de interconexión financiera e implementando un nuevo proyecto de infraestructura de llaves públicas (PKI) basados en certificados y firmas electrónicas. La recopilación electrónica de toda la información reportada por las instituciones financieras supervisadas proveerá de mecanismos seguros, confiables, y oportunos para informar a la CNBS y al BCH, los estados financieros e informes detallados de sus operaciones y cualesquiera otros datos e informaciones periódicas u ocasionales. Para dicho fin, este componente incluye las siguientes actividades:

a) *Elaboración del Reglamento de la Firma Electrónica y Certificados Digitales.*

- 2.11 Se pretende crear un marco jurídico para Honduras, que regule el uso y el reconocimiento legal de la firma electrónica y certificados digitales, otorgándole la misma validez y eficacia jurídica que el uso de la firma manuscrita u otra análoga, que conlleve manifestación de voluntad, así como autorizar al Estado para su utilización.²

b) *Capacitación de los profesionales de sistema de los bancos y de la CNBS en materia de seguridad electrónica.*

- 2.12 El objetivo de esta capacitación es proporcionarle a los auditores financieros los conocimientos básicos que se llevan a cabo en una auditoria de sistemas utilizando una combinación de metodologías y guías de referencias más utilizadas a nivel mundial. Los temas incluirán: Introducción a Redes, Proceso de Normalización de

² Ver Anexo IV Términos de Referencia

bases de datos, Introducción a bases de datos, Visión Integral de la tecnología en la banca, Riesgo Tecnológico (Seguridad de Información), Metodología COBIT, ISO-17999, Utilización de software de auditoría.

c) Capacitación de la División de Inspección sobre los nuevos sistemas electrónicos de las instituciones supervisadas

- 2.13 Esta capacitación mejorará la habilidad de los inspectores de utilizar herramientas electrónicas para realizar la supervisión de las operaciones de las instituciones financieras, conforme a la normativa prudencial vigente.

d) Compra de equipos de seguridad (tokens) y otros equipos menores.

- 2.14 Dichos equipos servirán para reforzar la capacidad de la CNBS para efectuar la supervisión de los temas de seguridad electrónica.

C. Costo y financiamiento

- 2.15 El costo total del proyecto de cooperación técnica es US\$605,000 de los cuales US\$548,000 provienen de ingresos netos del FOE y US\$57,000 de contrapartida local. Por lo menos 50% de la contrapartida local se aportará en efectivo. El plazo para la ejecución del programa será de 30 meses y el plazo para el último desembolso de la contribución del Banco de 36 meses, contados a partir de su aprobación. La contratación de los servicios de consultoría requeridos para la ejecución del programa se realizará de acuerdo a los procedimientos del Banco.³

**Cuadro de Costos
(US\$)**

Componentes	BID/FOE	Local	Total
I. Fortalecimiento de las superintendencias	272,800		273,800
II. Fortalecimiento Red Interconexión Financiera	220,200	50,000	272,200
Auditoría	10,000		10,000
Imprevistos	45,000	7,000	52,000
Total	548,000	57,000	605,000

IV. EJECUCIÓN DEL PROGRAMA

A. Beneficiario y organismo ejecutor

- 4.1 El beneficiario y ejecutor de la cooperación técnica será la CNBS. La cooperación técnica ha sido solicitada por la Secretaría de Finanzas (SEFIN).

B. Mecanismo de ejecución y administración del proyecto

- 4.2 La administración y supervisión de esta operación la realizará la CNBS por intermedio de las tres superintendencias y de la Gerencia de Informática. Las

³ Ver Anexo II Presupuesto detallado.

actividades para la ejecución del programa comprenderán: (i) apoyo administrativo en la selección competitiva y contratación de los consultores y expertos, y en la contratación de servicios; (ii) mantener y administrar las cuentas bancarias del proyecto; (iii) preparar los informes periódicos requeridos por el Banco y los cuales se indican en el Convenio a ser firmado entre el Banco y la CNBS; y (iv) procesar las solicitudes de desembolsos y las justificaciones de gastos respectivas, de conformidad con los procedimientos de desembolso del Banco.

- 4.3 Los pagos a los consultores o proveedores de servicios los realizará la CNBS, de conformidad con un calendario de pagos periódicos establecido previamente en los contratos de los mismos y previa aprobación del Banco. El desembolso de los fondos se realizará mediante la constitución de un fondo rotatorio de hasta el 20% de los recursos del Banco.
- 4.4 **Responsabilidad Técnica y operativa.** La operación propuesta será supervisada por COF/CHO según las prácticas comunes de este tipo de operaciones. El especialista encargado supervisará los procesos de adquisiciones de forma ex ante y dará seguimiento a su ejecución. La responsabilidad técnica de la operación será asignada a RE2/FI2.
- 4.5 **Contabilidad.** La CNBS establecerá y llevará sistemas adecuados de contabilidad, finanzas y control interno, que permitan la identificación de los orígenes y usos de los fondos del programa, de acuerdo con las políticas del Banco. El sistema contable se organizará para proveer los documentos necesarios, permitir la verificación de transacciones, y facilitar la preparación oportuna de los informes y estados financieros. Los registros del proyecto se mantendrán en la sede de la CNBS de manera que: (i) identifiquen las sumas de dinero recibidas de diferentes fuentes; (ii) informen de las erogaciones del proyecto de conformidad con el plan de cuentas aceptable para el Banco, en donde se separen las contribuciones del Banco de las de la contraparte; y (iii) incluyan los detalles necesarios para identificar los servicios contratados, así como la utilización que se dispense a tales servicios.
- 4.6 Se considera que el nivel de preparación de la operación es suficiente para iniciar su ejecución. Los términos de referencia, los requisitos y las metodologías de evaluación de los consultores y expertos internacionales se encuentran preparados y forman parte de los archivos técnicos de la operación.

C. Adquisición de bienes y servicios

- 4.7 La selección y la contratación de consultores se llevará a cabo de conformidad con las políticas del Banco sobre la materia (Documento GN-2350-4). Para efectos de lo estipulado en el párrafo 2.7 del Documento GN-2350-4, la lista corta de consultores cuyo costo estimado sea menor al equivalente de US\$200.000 por contrato podrá estar conformada en su totalidad por consultores nacionales. En consulta con las autoridades, se ha determinado que varias de las actividades previstas requerirán habilidades especializadas que no están disponibles en el mercado local. Por tanto, se prevé invitar a firmas internacionales, aunque los

montos permitirán que las listas cortas fuesen compuestas de consultores locales exclusivamente.

D. Seguimiento y evaluación

- 4.8 La CNBS, por intermedio de las superintendencias y la Gerencia de Informática, será la responsable de la supervisión de las consultorías y determinará, en coordinación con el Banco, si las tareas han sido realizadas de acuerdo a los términos de referencia aprobados por el Banco y dentro de los tiempos establecidos. Los consultores deberán presentar sus planes de trabajo, y sobre la base de los mismos, informes periódicos que detallen el progreso en la ejecución de las actividades, así como su conclusión.
- 4.9 La CNBS preparará informes de avance de la cooperación técnica para el Banco, los cuales deben incluir informes financieros semestrales (con cierre a 30 de junio y 31 de diciembre de cada año) del registro de fondos asignados y desembolsados para este proyecto (tanto para los pagos con recursos del Banco como los pagos con recursos de contrapartida). El Banco utilizará el sistema de monitoreo de proyectos para dar seguimiento al progreso del proyecto y al logro de sus objetivos de desarrollo.

E. Auditorías financieras

- 4.10 La CNBS preparará y presentará ante el Banco, dentro de los noventa (90) días siguientes al desembolso final del proyecto, los estados financieros definitivos preparados para el proyecto. Dichos estados financieros estarán auditados por un auditor externo independiente que sea aceptable para el Banco y contratado con términos de referencia previamente aprobados por el Banco. Los costos de la auditoría serán financiados con los fondos del Banco.

V. VIALIDAD Y RIESGOS

A. Viabilidad institucional, socioeconómica y financiera

- 5.1 Se considera que existen las condiciones institucionales para ejecutar la operación. El Gobierno de Honduras ha continuado ejecutando con éxito las reformas del sector financiero iniciadas en el año 2000, y la CNBS ha logrado los objetivos que se perseguían con las operaciones de cooperación técnicas financiadas por el Banco hasta el presente.
- 5.2 La operación es viable desde el punto de vista financiero. Se considera que los fondos otorgados para esta cooperación técnica son suficientes para la realización de las actividades previstas.

B. Viabilidad ambiental y social

- 5.3 En vista que esta cooperación técnica sólo incluye la contratación de servicios de consultoría para la realización de trabajos de informática, la elaboración de

articulado legal y normativo, y la adquisición de equipos menores de oficina, no se prevén impactos ambientales de ningún tipo. En su reunión del pasado 20 de mayo el CESI aprobó el perfil de esta operación tal como fue presentado, sin requerir ninguna acción adicional.

C. Beneficios y Riesgos

- 5.4 La ejecución del programa conlleva importantes beneficios para la CNBS y las instituciones supervisadas porque permitirá perfeccionar la implementación de las nuevas disposiciones legales y de la normativa prudencial aprobadas como parte de las reformas ya efectuadas al sector financiero. También permitirá la protección de los sistemas de información, aspecto fundamental para proteger las operaciones de las instituciones. La mayor seguridad del sistema financiero permitirá resguardar la solvencia y liquidez del mismo, beneficiando a todos sus usuarios y reduciendo eventuales riesgos fiscales por riesgos financieros administrados no adecuadamente.
- 5.5 El único riesgo identificado en esta operación es una posible resistencia por parte las instituciones a permitir el diagnóstico de su posición de riesgo porque puede resultar en mayores requerimientos de capital por parte de la CNBS para cumplir con la normativa vigente. Sin embargo, este riesgo es cada vez menor dado la campaña de difusión que ha llevado la CNBS para promover el nuevo marco regulatorio. También el hecho que la Asociación de Bancos ha solicitado a la CNBS apoyo para capacitar a su personal en la reorientación del análisis de sus operaciones incorporando el factor de riesgo y para la implementación de la normativa sobre supervisión consolidada, indican que el sistema bancario que es el principal segmento del sector financiero en el país, está comprometido con las reformas promovidas por el Gobierno.

MARCO LÓGICO
FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL DE LA CNBS SEGUNDA ETAPA (HO-T1040)

RESUMEN NARRATIVO DE OBJETIVOS	INDICADORES VERIFICABLES OBJETIVAMENTE	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<u>FIN.</u> Contribuir a la solvencia y estabilidad del sector financiero			1. Se mantiene la estabilidad macro económica y la voluntad política del gobierno en el programa de reformas del sector financiero.
<u>PROPÓSITO:</u> El programa tiene por objetivo apoyar la implementación de la supervisión basada en riesgos siguiendo los principios de Basilea y el fortalecimiento del sistema de seguridad electrónica de la CNBS y de las instituciones bajo supervisión, contribuyendo a la solidez y estabilidad del sector financiero del país.	Las instituciones financieras están cumpliendo con la normatividad vigente, incluyendo los índices suficiencia patrimonial, calidad de activo, eficiencia, liquidez, intermediación financiera, brechas estructurales, rentabilidad y gestión gerencial y productividad están en pleno funcionamiento y el sistema de interconexión financiera con el 100% de las instituciones del sistema	Informes de la CNBS; Informes de la CNBS sobre funcionamiento de la interconexión financiera	1. La CNBS continúa aplicando las normatividad vigente conforme al nuevo marco regulatorio aprobado en el contexto de las reformas efectuadas por el gobierno; 2. Se cuenta con la plantilla de técnicos adecuada para el logro de la sostenibilidad del Programa, una vez culminado éste.
<u>COMPONENTES</u>			
<u>1.- COMPONENTE 1</u> Este componente busca perfeccionar los sistemas de calificación de las instituciones supervisadas con una visión integral del perfil de riesgo de una entidad bancaria para inferir situaciones de vulnerabilidad e irregularidad financiera y perfeccionar el sistema de alerta temprana de crisis en las instituciones del sector financiero	1.1 Al terminar el segundo año de ejecución, la CNBS cuenta con un sistema de calificación de IFIs y un sistema de alerta temprana de crisis financieras mejorada y adecuada para sus necesidades	1.1.1 Informe de los indicadores de alerta temprana y Informes del sistema de calificación	1.- La CNBS continúa aplicando las normatividad vigente conforme al nuevo marco regulatorio aprobado en el contexto de las reformas efectuadas por el gobierno;
<u>2.- COMPONENTE 2.</u> Este componente busca crear las bases legales, institucionales y de técnicas para permitir el reporte electrónico por parte de	2.1 Al terminar el mes 30 de ejecución, el 100% de los informes y reportes sometidos por las instituciones financieras supervisadas deberán ser sometidas a la CNBS por medio de la	2.1.1 Informe de inspección de la CNBS 2.1.2 Reglamento de la ley 2.1.3 Copias de los programas de	1.- La CNBS aplica la normatividad de interconexión; 2.- Las instituciones financieras se continúen permitiendo a la CNBS tener

MARCO LÓGICO
FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL DE LA CNBS SEGUNDA ETAPA (HO-T1040)

RESUMEN NARRATIVO DE OBJETIVOS	INDICADORES VERIFICABLES OBJETIVAMENTE	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
las instituciones financieras, así como la capacitación necesaria de las autoridades y los supervisados para su implantación	<p>interconexión electrónica</p> <p>2.2 Al terminar el mes 30 de ejecución, el 100% del personal correspondiente las instituciones financieras y de los funcionarios de la gerencia de informática están capacitado en materia de seguridad electrónica;</p> <p>2.3 Al terminar el mes 30 de ejecución, el 100% de los inspectores de la División de Inspección están capacitados sobre los nuevos sistemas electrónicos;</p> <p>2.4 Los técnicos de la División de Inspección cuentan con el equipo de computación necesario para el ejercicio de sus funciones;</p>	<p>talleres, materiales didácticos y registros de asistencia del personal</p> <p>2.1.4 Documentos evidenciando la adquisiciones y entrega del equipo a los inspectores</p>	<p>acceso a sus sistemas de información;</p> <p>3.-La CNBS mantiene su disposición de aplicar las nuevas normas de herramientas electrónicas</p>
<u>Sub Componentes y Productos</u>			
1.1_Apoyo a las Superintendencias de Bancos, Seguros y de Pensiones y Valores en la realización de un diagnóstico asistido, orientado a medir la situación de riesgo de las instituciones financieras.	1.1.1 Presupuesto [US\$202,800]		
1.2 Implantación de la Supervisión consolidada basada en riesgo.	1.2.1 Presupuesto [US\$70,800]		
2.1 Elaboración del Reglamento de la Firma Electrónica y Certificados Digitales.	2.1.1 Presupuesto [US\$30,000]		
2.2 Capacitación de los profesionales de sistema de los bancos y de la CNBS en materia de seguridad electrónica.	2.2.2 Presupuesto [US\$100,000]		
2.3 Capacitación de la División de Inspección sobre los nuevos sistemas electrónicos de las instituciones supervisadas; y	2.3.1 Presupuesto [US\$50,000]		
2.4 Compra de equipos de seguridad (tokens) y otros equipos menores.	2.4.1 Presupuesto [US\$92,000]		

Unidad Coordinadora de Asistencia Técnica

ESTIMACIÓN DE COSTOS POR ACTIVIDADES, DEL PROGRAMA DE FORTALECIMIENTO DE LA CNBS Y DEL SECTOR FINANCIERO - II ETAPA

(Valores en US\$)

Nº.	ACTIVIDADES A DESARROLLAR	DURA-CION	No. Consul- tores	CONTRIBUC.	APOORTE	TOTAL
I	FORTALECIMIENTO DE LAS SUPERINTENDENCIAS				-	272,800
	Bancos, Financieras y AAPs, Seguros y Pensiones, Valores y Otras instituciones					
	a) Perfeccionar los sistemas de calificación de las instituciones supervisadas			202,800		
	i) Firma consultora	90 días	4 (*)	89,800		
	ii) Elaboración/adquisición de modelos y software			63,000		
	iii) Capacitación			50,000		
	b) Implantación de la supervisión consolidada basada en riesgc			70,000	-	
	i) Diseño de procesos y manuales que incluya la metodología de trabajo in situ y extra situ para el seguimiento y monitoreo de las instituciones supervisadas (para Bancos y Valores)	90 días	2 (**)	70,000		
II	FORTALECIMIENTO DE LA RED DE INTERCONEXION FINANCIERA			220,200	50,000	270,200
	i) Elaboración de Reglamento o norma de la Firma Electrónica y Certificados Digitales.			30,000		
	ii) Consultoría sobre capacitacion a los Bancos y a la Comisión para la seguridad de sus redes de informática sobre hallazgos encontrados en auditoría.			100,000		
	iii) Capacitación de la División de Inspección en materia de informática				50,000	
	iv) Compra de equipo de seguridad (Tokens) y otros equipos menores.			90,200		
III	AUDITORÍA			10,000		10,000
				10,000		
IV	IMPREVISTOS			45,000	7,000	52,000
				45,000	7,000	
	TOTAL			548,000	57,000	605,000

* Comprende: 3 pasajes por consultor, viáticos y honorarios

** Comprende: 2 pasajes por consultor, viáticos y honorarios

HONDURAS

Fortalecimiento Institucional de la CNBS Segunda Etapa (HO-T1040)

1) FORTALECIMIENTO SUPERINTENDENCIAS

- a) Perfeccionar los sistemas de calificación de las instituciones supervisadas.
 - i) **Adquisición de software:** Sistema experto para calificar y diagnosticar desde el punto de vista del riesgo la calidad financiera intrínseca de una Institución Financiera, con el cual consideramos, la evaluación de las diferentes áreas de análisis y las distintas categorías de riesgos que impactan el negocio bancario, el análisis del perfil de las unidades de negocio que se derivan del actual modelo de venta y las otras categorías de riesgo que se originan en las áreas funcionales que soportan un negocio en marcha, en el contexto de las mejores prácticas internacionales.

2) SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGO

- a) Visión integral del perfil de riesgo de una entidad bancaria, es que permite inferir situaciones de vulnerabilidad e irregularidad financiera en intermediarios de crédito. Además un sistema anticipado de alerta financiera capaz de prever deterioros o tendencias no deseadas en la condición financiera de las instituciones.
- b) **Tres grandes objetivos:**
 - i) El diagnóstico desde el punto de vista del riesgo de la calidad financiera intrínseca de una entidad bancaria (suficiencia patrimonial, calidad de activo, eficiencia macroeconómica, liquidez, intermediación financiera, brechas estructurales, rentabilidad y gestión gerencial y productividad, entre otras).
 - ii) El monitoreo permanente de las políticas financieras y las estrategias genéricas de crecimiento de los intermediarios de crédito.
 - iii) Servir de mecanismo de advertencia temprana y oportuna de situaciones de irregularidad financiera que pongan en peligro la viabilidad económica de bancos y otras instituciones financieras.
- c) **Además deberá contener:**
 - i) Un Nuevo Enfoque de Supervisión:
 - ii) Principios básicos para una supervisión bancaria efectiva relacionada con la supervisión basada en riesgos.

- iii) Políticas y procedimientos de control basados en metodologías de evaluación de riesgos bancarios, adaptadas a la realidad de los mercados y mejoradas con nuevas herramientas y prácticas internacionales.
- iv) Mejores prácticas en sistemas de análisis y calificación de riesgo bancario, evaluación de riesgos bancarios, monitoreo off site y modelos estadísticos para alerta temprana.
- v) Sistema de evaluación general de riesgos bancarios (Comprehensive Bank Risk Assessment Systems).

d) Modelos Estadísticos (Statistical Models)

- i) Modelos estimadores de rating o descensos de categoría (Models Estimating Ratings or Rating Downgrades).
- ii) Modelos Predictivos de Quiebra o sobrevivencia (Failure or Survival Prediction Models).
- iii) Modelos de Pérdidas Esperadas (Expected Loss Models).

TERMINOS DE REFERENCIA

ASISTENCIA TECNICA EN SUPERVISIÓN Y ADMINISTRACION DE RIESGOS

A. INTRODUCCIÓN GENERAL

Para las nuevas circunstancias de globalización, desarrollo tecnológico y operaciones de mercado en tiempo real, así como los requerimientos del Comité de Basilea I es necesario evaluar si el sector financiero ha desarrollado una cultura del riesgo financiero, si la alta dirección empresarial se ha preparado lo necesario para liderar el proceso de gestión del riesgo con enfoque consolidado, con decisiones que cuenten con el análisis, la evaluación, la medición y control de los mismos; y si existen los suficientes profesionales expertos preparados para las funciones táctica y operativa que en las empresas financieras y en las tesorerías del sector real de la economía son indispensables.

De acuerdo a la evaluación anterior y con la importancia en una primera etapa del riesgo es necesario contar con una compañía consultora, que analice cual es la brecha existente entre la normativa de riesgo que pretende emitir la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y la situación de las entidades supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, procedimientos y modelos de supervisión y gestión del riesgo crediticio principalmente.

B. FUENTE DE FINANCIAMIENTO

Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

C. ASPECTOS RELATIVOS A LA COMPAÑÍA CONSULTORA

a. Formación Académica:

Las personas asignadas por la compañía consultora deberán tener: Grado Universitario o similar, en Ingeniería o Licenciatura en Ciencias Económicas, Empresariales, o Matemáticas, Derecho u otros títulos equivalentes a estos, de acuerdo al país donde han sido extendidos, preferentemente con Maestría o Estudios de Postgrado.

b. Experiencia Profesional:

Principalmente en gestión de riesgos de las instituciones financieras y supervisión de riesgos en el organismo regulador.

c. Conocimientos Específicos:

En supervisión y gestión de riesgos financieros, indicando trabajos realizados, de los cuales deberá acompañar constancias de por los menos dos instituciones que den fe de sus trabajos; con cinco (5) años de

experiencia como mínimo en el área requerida, y cinco (5) como mínimo en el campo de la consultoría privada.

Asimismo, el servicio que brinde el consultor debe cubrir las discusiones necesarias con las instituciones financieras sobre gestión de riesgos.

d. Conocimiento de la región:

Es deseable que las personas asignadas por la compañía consultora tengan conocimiento del sistema financiero de la región donde realizará su trabajo.

e. Documentos Necesarios:

Las personas asignadas por la compañía consultora deberán adjuntar copia de los siguientes documentos:

- b) Copia del Pasaporte Vigente
- c) Copia de los Títulos Universitarios, y en los casos que corresponda, el o los de las maestrías.

f. Documentos Necesarios:

Las personas asignadas por la compañía consultora deberán adjuntar copias de referencias.

1. Trabajos a realizar por la Compañía Consultora

1. Diagnóstico asistido por el Grupo de Riesgo de la situación de las instituciones financieras como mínimo en las áreas siguientes:

❖ En relación al riesgo de crédito o crediticio en general:

- a) Verificar la existencia de políticas y procedimientos que contemplen:
 - Límites de riesgo que la institución está dispuesta a asumir.
 - Sector económico y zona geográfica en los que la institución podrá celebrar operaciones.
 - Límites de riesgo a cargo de una persona o grupo de personas
 - Monitoreo, vigilancia y control efectivo de la naturaleza, características, diversificación y calidad del portafolio de crédito.
- b) Verificar que las instituciones elaboran análisis del riesgo crediticio global de la institución, considerando al efecto tanto las operaciones de otorgamiento de crédito como con instrumentos financieros, incluyendo los derivados. Dichos análisis deberá ser comparados con los límites de exposición al riesgo aplicable establecidos.

❖ En relación al riesgo de la cartera crediticia en específico:

- a. Verificar la medición, evaluación y seguimiento a su concentración por tipo de financiamiento, operación, calificación, sector económico, zona geográfica y acreditado.
 - b. Verificar el seguimiento periódico a su evolución y posible deterioro, con el propósito de anticipar pérdidas potenciales.
 - c. Verificar que se evalúa la estimación de su exposición al riesgo considerando su valor a lo largo del tiempo.
 - d. Verificar que se evalúa la probabilidad de incumplimiento, así como la exposición al riesgo por parte de los deudores.
 - e. Verificar el desarrollo sistemas de medición que permitan cuantificar las pérdidas esperadas de toda la cartera.
 - f. Verificar si se evalúa la estimación de las pérdidas no esperadas de toda la cartera.
 - g. Verificar la comparación de las exposiciones estimadas de riesgo de crédito o crediticio, con los resultados efectivamente observados.
 - h. Verificar la evaluación del cálculo de las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios externos.
 - i. Verificar el análisis del valor de recuperación de la cartera vencida y estimar la pérdida esperada.
- ❖ En relación al riesgo crediticio en operaciones con instrumentos financieros:
- a. Verificar el diseño de procedimientos de control del riesgo de crédito de operaciones a plazo, de acuerdo a la naturaleza, con su valor en el tiempo, con la liquidez de los activos relacionados y con la calidad crediticia de la contraparte.
 - b. Verificar la evaluación de la estimación a la exposición al riesgo con instrumentos financieros, incluyendo los derivados, tanto actual como futura.
 - c. Verificar el cálculo de la probabilidad de incumplimiento de la contraparte.
 - d. Verificar el análisis del valor de recuperación, así como los mecanismos de resolución y de estimación de la pérdida esperada en la operación.
 - e. Verificar el cálculo de las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios externos.
- ❖ En relación al riesgo de liquidez:
- a. Verificar la medición, evaluación y seguimiento al riesgo ocasionado por diferencias entre los flujos de efectivo proyectados en distintas fechas, considerando para tal efecto los activos y pasivos de la institución, denominados en moneda nacional y en moneda extranjera y en unidades de inversión.
 - b. Evaluar la diversificación de las fuentes de fondeo a que tenga acceso la institución.
 - c. Evaluar y cuantificar la pérdida potencial derivada de la venta anticipada o forzosa de activos a descuento inusual, para hacer frente a sus obligaciones inmediatas, así como por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

- d. Evaluar la estimación de la pérdida potencial ante la imposibilidad de renovar o de contratar otros en condiciones normales.
- e. Verificar que los modelos utilizados estén adecuadamente calibrados.
- f. Evaluar el cálculo de las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos.
- g. Verificar la existencia de un plan que incorpore las acciones a seguir en caso de requerimientos de liquidez.

❖ En relación al riesgo de mercado:

- a. Verificar el análisis, evaluación y seguimiento a todas las posiciones sujetas a riesgo de mercado antes mencionadas, utilizando para tal efecto modelos de valor en riesgo que tengan la capacidad de medir la pérdida potencial en dichas posiciones, asociada a movimientos de precios, tasas de interés o tipos de cambio, con un nivel de probabilidad dado y sobre un período específico.
- b. Verificar la definición de normas cuantitativas y cualitativas para la elaboración y uso de los modelos de valor en riesgo.
- c. Verificar la consistente homogeneidad entre los modelos de valuación de las posiciones e instrumentos financieros, incluyendo los derivados, utilizados por la unidad para la administración integral de riesgos y aquellos aplicados por las diversas unidades de negocios.
- d. Evaluar la concentración de sus posiciones sujetas a diversificación de mercado.
- e. Verificar la comparación de las exposiciones estimadas de riesgo de mercado con los resultados efectivamente observados.
- f. Verificar que se cuente con la información histórica necesaria de los factores de riesgo que afectan las posiciones de la institución, para el cálculo del riesgo de mercado.
- g. Evaluar el cálculo de las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios externos.
- h. Verificar la existencia de sistemas de monitoreo que permitan estimar las pérdidas potenciales generadas por las brechas en las tasas de interés de las posiciones activas y pasivas de la institución.

❖ En relación al riesgo operativo:

- a. Verificar la implementación de controles internos que procuren la seguridad en las operaciones, que permitan verificar la existencia de una clara delimitación de funciones y niveles de autorización.
- b. Verificar el establecimiento de mecanismos para el control en la liquidación de las operaciones.
- c. Verificar la existencia de sistemas de procesamiento de información para la administración de riesgos, que permitan restablecer los niveles mínimos de la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor.
- d. Verificar el establecimiento de procedimientos relativos a la custodia, mantenimiento y control de expedientes que contenga lo relativo a los distintos tipos de servicios y operaciones que realiza la institución.

- e. Verificar la identificación y documentación de los procesos que describen el quehacer de cada unidad de la institución.
 - f. Evaluar e informar por lo menos trimestralmente las consecuencias que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos identificados, e informar los resultados a los responsables de las unidades implicadas, a fin de que se evalúen las diferentes medidas de control de dichos riesgos.
 - g. Verificar el establecimiento de los niveles de tolerancia para cada tipo de riesgo identificado, definiendo sus causas, orígenes o factores de riesgo.
- ❖ En relación al riesgo tecnológico:
- a. Evaluar la vulnerabilidad en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad, recuperación de información y redes, por errores de procesamiento u operativos, fallas en procedimientos, capacidades inadecuadas, insuficiencias de los controles instalados, entre otros.
 - b. Verificar la implementación de controles internos, respecto del hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad, recuperación de información y redes de la institución, cuando menos, los aspectos siguientes:
 - c. Verificar la existencia de políticas y procedimientos, mismas que aseguren en todo momento el nivel de calidad del servicio y la seguridad e integridad de la información; lo anterior con especial énfasis cuando las instituciones contraten la prestación de servicios por parte de proveedores externos para el procesamiento y almacenamiento de dicha información.
 - d. Verificar que cada operación o actividad realizada por los usuarios deje constancia electrónica que conformen registros de auditoría.
 - e. Verificar la implementación de mecanismos que midan y aseguren niveles de disponibilidad y tiempos de respuesta, que garanticen la adecuada ejecución de las operaciones y servicios bancarios realizados.
 - f. En caso de mantener canales de distribución para operaciones bancarias con clientes realizadas a través de la red electrónica mundial denominada Internet, cajeros automáticos, banca telefónica, sucursales, entre otros, deberán en lo conducente:
 - Verificar el establecimiento de medidas y controles necesarios que permitan asegurar confidencialidad en la generación, almacenamiento, transmisión y recepción de las claves de identificación y acceso para los usuarios.
 - Evaluar y verificar la implementación de medidas de control que garanticen la protección, seguridad y confidencialidad de la información generada por la realización de operaciones bancarias a través de cualquier medio tecnológico.
 - Evaluar y verificar la existencia de esquemas de control y políticas de operación, autorización y acceso a los sistemas, bases de datos y aplicaciones implementadas para la realización de operaciones bancarias a través de cualquier medio tecnológico.
 - Verificar la incorporación los medios adecuados para respaldar y, en su caso recuperar, la información que se genere respecto de las operaciones bancarias que se realicen a través de cualquier medio tecnológico.
 - Verificar los diseños de planes de contingencia, a fin de asegurar la capacidad y continuidad de los sistemas implementados para la

celebración de operaciones bancarias, a través de cualquier medio tecnológico. Dichos planes deberán comprender, además, las medidas necesarias que permitan minimizar y reparar los efectos generados por eventualidades que, en su caso, llegaren a afectar el continuo y permanente funcionamiento de los servicios.

❖ En relación al riesgo legal:

- a) Verificar el establecimiento de políticas y procedimientos para que en forma previa a la celebración de actos jurídicos, se analice la validez jurídica y procure la adecuada instrumentación legal de estos, incluyendo la formalización de las garantías a favor de la institución, a fin de evitar vicios en la celebración de las operaciones.
 - b) Evaluar el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, así como la posible aplicación de sanciones en relación con las operaciones que se lleven a cabo. En dicha estimación, deberán incluirse los litigios en los que la institución sea demandada, así como los procedimientos administrativos en que ésta participe.
 - c) Verificar el análisis de los actos que realice la institución cuando se rijan por un sistema jurídico distinto al nacional, y evaluar las diferencias existentes entre el sistema de que se trate y el nacional, incluyendo lo relativo al procedimiento judicial.
 - d) Verificar el conocimiento por parte de sus directivos y empleados, de las disposiciones legales y administrativas aplicables a las operaciones.
 - e) Verificar la realización, cuando menos anualmente, auditorías legales internas. En todo caso, la persona o unidad responsable de dicha auditoría deberá ser independiente del departamento jurídico de la institución.
 - f) Verificar la existencia de una base de datos histórica sobre las resoluciones judiciales y administrativas, sus causas y costos.
2. Revisar las Normas de Carácter prudencial en materia de administración integral de Riesgos aplicables a las instituciones del sistema supervisado.
 3. Elaborar y/o revisar normativa referente al riesgo crediticio que incluya como mínimo:
 - ❖ Exposición Crediticia
 - ❖ Provisión Crediticia
 - ❖ Capital en Riesgo Crediticio
 - ❖ Rentabilidad sobre Capital en Riesgo Crediticio
 - ❖ Posición Crediticia
 - ❖ Establecimiento y Control de Límites de Riesgo Crediticio

- Método de Exposición Original y Actual
 - Método Basado en el Concepto de Valor en Riesgo
 - Límites Basados en Capital en Riesgo
4. Normativa sobre Modelo de Administración de Riesgo con prioridad Crediticia, incluyendo el desarrollo de modelos que deben ser aplicados sobre la base de información existente.
 5. Elaborar y/o revisar el Manual de Supervisión Integral del Riesgo que incluya como mínimo:

ESTRATEGIAS DE SUPERVISIÓN CONSOLIDADAS

Supervisión In Situ

- ❖ Herramientas y Técnicas de Monitoreo
- ❖ Análisis de Riesgo de Negocio
- ❖ Calificación de Riesgo
- ❖ Estrategias de Supervisión
- ❖ Acciones de Supervisión: Preventiva, Intensiva y Reparadora
- ❖ Promover autorregulación

Supervisión Extra Situ

- ❖ Análisis de Riesgo
 - ❖ Calificación de Riesgos
 - ❖ Simulación Financiera
 - ❖ Análisis de Sensibilidad
6. Evaluación de la metodología utilizada por el órgano supervisor, para realizar los exámenes en las instituciones supervisadas.
 7. Evaluar las **capacidades** del personal de la CNBS respecto a la regulación y supervisión de riesgos crediticios en el sistema.
 8. Realizar reuniones de trabajo con funcionarios y empleados del Grupo de Supervisión Basada en Riesgo, así como con la AHIBA.
 9. Coordinar con la contraparte técnica, dentro de otros aspectos, las prioridades a seguir en el desarrollo de sus funciones.
 10. Capacitación:

Durante el desarrollo de la consultoría, el consultor realizará la transferencia de información y conocimientos a la CNBS para apoyar la supervisión de las nuevas normativas, en los siguientes aspectos:

- ❖ Desarrollar las actividades necesarias para capacitar a los participantes en el conocimiento y aplicación de la normativa.

- ❖ Presentación y análisis de las mejores prácticas internacionales para la gestión de riesgos financieros, que incluya la experiencia de otros países mediante casos prácticos.
- ❖ Capacitación a la CNBS en función de sus responsabilidades específicas, así como también para la correcta aplicación de la metodología de la gestión efectiva de riesgos financieros.
- ❖ Presentación y descripción de manuales, normativas y modelos, con la explicación de sus fundamentos teóricos y prácticos, así como la preparación de material didáctico que respalde las presentaciones y sirva de material de consulta permanente.

11. Presentar en el transcurso de la consultoría los siguientes entregables:

- ✓ Informe sobre la brecha existente entre la gestión de riesgo de las instituciones supervisadas y la normativa de riesgo de la CNBS.
- ✓ Normativa sobre Gestión de Riesgo para el período previo a la obligatoriedad de la existencia de los mismos en las instituciones financieras.
- ✓ Proponer un plan de Acción para el país que contemple en orden prioritario las acciones específicas y necesarias para la implementación de procesos de administración y control de riesgos por parte de las instituciones financieras en lo individual, y a nivel de grupo financiero consolidado.
- ✓ Evaluación sobre la efectividad de la metodología utilizada por el Órgano Supervisor para realizar los exámenes en las instituciones financieras, así como las capacidades del personal de la CNBS respecto a la regulación y supervisión de riesgos crediticios del sistema.
- ✓ Normativa sobre Gestión de Riesgo de Crédito
- ✓ Normativa sobre Modelos de Administración de Riesgo de Crédito
- ✓ Manual de Supervisión de Riesgo Crediticio

12. Elaborar y presentar a las Autoridades de la CNBS, un informe de avance al término de cada una de las visitas que realice a Honduras y un informe final detallado que incluya recomendaciones puntuales, precisas, eficaces y oportunas con relación a las materias tratadas, el que deberá ser enviado dentro de los treinta (30) días siguientes al término de la última visita.

2. Información adicional que deberá ser incluida en la Oferta Técnica para la consultoría sobre gap de las instituciones supervisadas en gestión de riesgos.

- a. Plan de Trabajo, acompañado de un Cronograma de Actividades para todo el período que cubra la consultoría y la calendarización para la presentación de los entregables.
- b. En el marco de los trabajos a realizar, el Experto responsable de la Consultoría, podrá completar el equipo de trabajo, si así lo considera oportuno, con otros técnicos altamente calificados, por consiguiente, se requiere que el proponente se pronuncie sobre este extremo y en caso de hacerlo, adjunte la hoja de vida de dichos técnicos.
- c. Observaciones puntuales al proyecto de contrato de consultoría que se adjuntó a la invitación.

3. Período, sede, fuente de financiamiento y moneda de pago

a. Período:

Los trabajos de consultoría están previstos para ser realizados mediante cuatro (4) visitas con una permanencia total alterna en Honduras de seis (6) semanas dentro de un período máximo de seis (6) meses.

b. Sede:

Los trabajos se realizarán principalmente en la sede de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en Comayagüela, MDC en la República de Honduras, con visitas a las instituciones que se consideren pertinentes dentro del territorio nacional, en cuyo caso, la CNBS financiará los gastos de desplazamiento. No obstante, el Consultor deberá contemplar parte de los mismos trabajos, especialmente versiones preliminares e informes de avance e informe final, para ser realizados en su lugar de residencia.

c. Fuente de Financiamiento:

El pago de los servicios profesionales de consultoría se efectuará de acuerdo a los siguientes porcentajes y fuentes: Fondos del Banco Mundial asignado.

d. Moneda de Pago:

Los pagos se harán en Dólares Americanos, exceptuando los gastos de estadía, los cuales se harán en Lempiras, moneda oficial de la República de Honduras.

4. Contraparte Técnica

El Consultor tendrá como contraparte técnica el personal del Grupo de Supervisión Basado en Riesgo y demás técnicos que designe la CNBS, con los cuales trabajará en forma directa.

5. Apoyo Logístico.

La CNBS proporcionará al Consultor, mientras permanezca en la sede que se le designe en Honduras, servicios secretariales, oficina, útiles de escritorio, comunicación local y cualquier otro tipo de apoyo logístico.

Honduras

Términos de Referencia para Consultoría sobre la implementación de la Firma Electrónica y Certificados Digitales a nivel nacional

Fortalecimiento de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) HO-T1040

1. Introducción General

Dentro del marco de reforma y modernización del Estado, el Gobierno de la República de Honduras, con el propósito de ser eficiente y eficaz en la administración de los recursos, se ha propuesto utilizar las nuevas tecnologías de la información y comunicación para proporcionar servicios públicos de calidad. Asimismo, el Gobierno requiere utilizar herramientas de comercio electrónico para el acceso e intercambio ágil y seguro a información y servicios del Estado.

Existen instituciones que se encuentran listas para la implementación de nuevos servicios, tal es el caso de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, que necesita abolir el envío de información manuscrita, utilizando la red de interconexión financiera e implementando un nuevo proyecto de infraestructura de llaves públicas (PKI) basados en certificados y firmas electrónicas, con el objetivo de que las instituciones supervisadas presenten legalmente de forma segura, electrónica, confiable, íntegra y de no repudio a este órgano supervisor y al Banco Central de Honduras (BCH), los estados financieros e informes detallados de sus operaciones y cualesquiera otros datos e informaciones periódicas u ocasionales.

El BCH tiene entre sus objetivos primordiales, la automatización del Sistema Nacional de Pagos y deberá contar con un marco legal robusto para la liquidación de pagos y valores de forma electrónica; igualmente, la Dirección Ejecutiva de Ingresos (DEI) requiere del marco jurídico para la atención a los contribuyentes de manera segura, resguardando la confidencialidad y protección de la privacidad del ciudadano; y en general, los servicios públicos gobierno-gobierno, gobierno-empresa, gobierno-funcionario y gobierno- ciudadano (G2G, G2B, G2E, G26C).

Por lo anterior, es indispensable tener un marco jurídico e institucional adecuado, porque de otra manera las leyes vigentes pueden convertirse en obstáculos insalvables, ya que no contribuyen a crear un ambiente de confianza en este nuevo modo de operar de las organizaciones.

2. Antecedentes Específicos:

La nueva Ley del Sistema Financiero incorporó cambios sustanciales y de importancia para el desarrollo de un sistema de pagos moderno, a través de la reforma que contempla la prestación de productos y servicios, por medios electrónicos. El Artículo 51 de la ley en mención, determina los efectos jurídicos de

la firma electrónica señalando que la misma, siempre que esté basada en un certificado reconocido y un código secreto que haya sido producido por un dispositivo seguro de creación de firma, tendrá respecto de los datos consignados en forma electrónica, el mismo valor jurídico que la firma manuscrita en relación con los consignados en papel y será admisible como prueba de juicio, debiendo valorarse como instrumento público. Lo anterior constituye un avance ya que no existía ningún fundamento legal para dar validez a la firma electrónica.

3. Objetivo de la Consultoría

Crear un marco jurídico para Honduras, que regule el uso y el reconocimiento legal de la firma electrónica y certificados digitales, otorgándole la misma validez y eficacia jurídica que el uso de la firma manuscrita u otra análoga, que conlleve manifestación de voluntad, así como autorizar al Estado para su utilización.

4. Alcance de la Consultoría

4.1 Formulación del Anteproyecto de Ley de Firma Electrónica y Certificados Digitales:

- Elaboración de un anteproyecto de Ley, dentro del marco jurídico hondureño, acorde con las exigencias del entorno y nuestra realidad nacional, que proporcione seguridad y confiabilidad en aspectos tales como: reconocimiento legal de firmas y documentos electrónicos, reconocimiento legal de las operaciones por la red y validez legal de documentos comerciales en formato electrónico.
- La propuesta debe presentar distintas alternativas/modelos para la creación y conformación de la Autoridad Certificadora.
- Consulta nacional para generar apoyo y consenso para el proyecto con autoridades e instituciones públicas y privadas, mediante seminarios de divulgación y capacitación en materia de firmas y documentos electrónicos
- Presentación del Anteproyecto de Ley para su discusión y análisis con autoridades designadas.
- Presentación del Proyecto como iniciativa de Ley al Congreso Nacional, por la Autoridad.
- Socialización con Altos Ejecutivos del Gobierno, Autoridades Judiciales y Empresarios en materia de firmas y documentos electrónicos y del Proyecto de Ley.
- Capacitación a técnicos del gobierno, empresa privada y sector académico sobre el proyecto de ley.

4.2 Discusión del Proyecto en el Congreso Nacional de la República:

- Asesoría a la Comisión del Congreso que analice y dictamine el Proyecto de Ley.
- Capacitación a Diputados y Asesores en materia de Firmas y Documentos Electrónicos.
- Apoyo al plenario en el proceso de análisis y discusión del proyecto de ley.

4.3 Implantación del Sistema Nacional de Firma Electrónica:

- Organización del Órgano Rector y Regulador del Sistema Nacional de Firmas Electrónicas y Certificados Digitales
- Elaboración de los Reglamentos de la Ley aprobada.
- Capacitación a los funcionarios del Órgano Regulador en sus funciones.
- Diseño de la infraestructura tecnológica del Órgano Regulador y sus aplicaciones.
- Diseño de la Autoridad Certificadora
- Formulación de su reglamento
- Capacitación de sus funcionarios
- Diseño de su plataforma tecnológica

5. Requerimientos Técnicos

- Se requiere que los consultores tenga experiencia comprobada en la asesoría de proyectos nacionales de ley de firmas electrónicas en por lo menos un país.
- Uno deberá poseer experiencia comprobada en asesoría para la formulación y discusión legislativa de esos mismos proyectos.
- El otro deberá poseer experiencia en tecnologías de información para la implantación de infraestructuras de llave Pública (PKI).
- Ambos deberá tener conocimientos de los sectores públicos centroamericanos y experiencias de asesorías de alto nivel gubernamental.
- Estudios de post grado, en el área de Tecnologías de Información y/o leyes, de una universidad de reconocido prestigio.

- Hablar y escribir correctamente en español.

6. Tiempo de Ejecución del Contrato

- Los servicios de consultoría serán prestados por un período que no deberá exceder 6 meses.
- Durante este período también deberá incluir como mínimo las siguientes capacitaciones:
 1. Seminario a los jerarcas y técnicos del proyecto.
 2. Seminario a altos ejecutivos del gobierno.
 3. Dos seminarios a los jueces y magistrados de la Corte Suprema de Justicia.
 4. Seminario al sector empresarial.
 5. Exposición sobre los entregables del proyecto.

7. Informes

Los entregables del proyecto deberán incluir como mínimo los siguientes informes:

- El Anteproyecto de Ley.
- El reglamento de ley una vez aprobada por el Congreso nacional el Proyecto de Ley.
- Organización del órgano rector.
- Infraestructura tecnológica del órgano rector.

Presentación de Informes

Los consultores deberán realizar presentaciones de los avances de la consultoría a _____, al Equipo coordinador del Banco Central de Honduras y a los equipos de trabajo.

A continuación se describen los informes estructurados y formales que deberá presentar en forma escrita en el idioma español y en medio magnético (lenguaje Word):

Informes	Contenido	Fecha de Entrega
Primer Informe	Un plan de trabajo que recoja los principales elementos que deben ser tomados en cuenta o analizados para definir la implementación del Anteproyecto de firma electrónica y certificados digitales a nivel nacional.	A los dos meses de haber iniciado la consultoría
Segundo Informe	El plan de arreglos institucionales, para la implantación de las reformas legales propuestas.	Al tercer mes de iniciada la consultoría
Tercer Informe	Presentación de un borrador preliminar del Anteproyecto de Firmas Electrónicas y Certificados Digitales	Al cuarto mes de iniciada la consultoría
Informe Final	<p>1. Anteproyecto de Ley que recoja el marco regulatorio que regirá las firmas electrónicas y certificados digitales con las respectivas conclusiones y recomendaciones de la presente consultoría.</p> <p>2. Definición de convenios, reglamento, acuerdos, formatos, contratos etc., que deberán ser utilizados en las diferentes operaciones que ejecuten los participantes del sistema nacional de firmas electrónicas.</p>	Al quinto mes de iniciada la consultoría

Forma de Pago:

1. Primer pago:
2. Segundo pago:
3. Tercer pago:

Criterios de Evaluación:

Para poder evaluar las ofertas, se requerirá que los consultores presenten:

- (i) Currículo Vitae, con el detalle de los trabajos realizados durante su vida profesional.
- (ii) Metodología propuesta para el desarrollo de la consultoría; asimismo, deberá incluir los mecanismos que aplicará en la transferencia de conocimiento con los equipos de trabajo.
- (iii) Presentar un plan de trabajo incluyendo las actividades a desarrollar y sus tiempos de ejecución.

La experiencia mínima requerida para los profesionales propuestos es:

No.	Personal profesional	Requerimiento
1	Abogado Especialista en procesos de Firmas Electrónicas y Certificados Digitales.	1.-Con un mínimo de **** años de experiencia en procesos de firmas electrónicas y certificados digitales, de acuerdo a lo solicitado en el numeral 3 “Alcances de la Consultoría” de este documento. 2.-Dominio del idioma español.
2	Ingeniero/Licenciado en sistemas especialista en la implementación de autoridades certificadoras.	1.-Con un mínimo de **** años de experiencia en procesos de firmas electrónicas y certificados digitales acuerdo a lo solicitado en el numeral 3 “Alcances de la Consultoría” de este documento. 2.-Dominio del idioma español

Las ofertas serán evaluadas tomando en cuenta los criterios siguientes:

No.	Concepto	Puntos	Puntos Máximos Elegibles	Porcentaje Total
Evaluación Técnica				
I	Experiencia en Consultorías similares a lo solicitado en el numeral 3 “Alcances de la Consultoría”: 1) Haber tenido experiencia con proyectos relacionados en el manejo e implantación de firmas electrónicas y certificados digitales, de acuerdo a lo solicitado en el numeral 3 “Alcances de la Consultoría” de este documento, en países con características similares a las de Honduras (tamaño, situación del sistema financiero, etc.). a) Más de 2 proyectos similares b) 2 proyectos similares c) 1 proyecto similar	20 20 10 5	20	20
II	Experiencia del Consultor: Experiencia de al menos ***años como Informático y/o abogado en el ejercicio profesional y comprobada experiencia en la temática de firmas electrónicas y certificados digitales.		40	40
VI	Metodología de Trabajo: Presentar la metodología de trabajo con la descripción de las actividades que se propone desarrollar, para cumplir con lo solicitado en el numeral 3 “Alcances de la Consultoría”.		15	15
VII	Cronograma de trabajo: Presentar un Plan de Trabajo y Cronograma de		5	5

	Actividades a desarrollar.			
	Sub Total (Evaluación Técnica)			80
	Evaluación Económica			
VIII	a) El monto más bajo sin incluir impuestos	20	20	20
	b) El segundo monto más bajo sin incluir impuestos	10		
	c) El monto más alto sin incluir impuestos	5		
	Sub Total (Evaluación Económica)			20
	Total			100

Información General

- Nombre del Contratante es: _____
- El método de selección es: **Selección Basado en Consultoría Individual**
- Modalidad de la contratación: **Trabajos Menores mediante Pagos de una Suma Global**
- Se pide una propuesta técnica y financiera: **SI**
- El nombre, la dirección y los números de teléfono del funcionario o funcionarios del Contratante son: _____, **Teléfono** _____ **Fax** _____, **e-mail** _____.
- El Contratante proporcionará los siguientes insumos: **la información necesaria y/o que se requiera para el desarrollo de la Consultoría, con la previa aprobación de la Presidencia de la CNBS.**
- Pueden pedirse aclaraciones hasta **cinco (05)** días hábiles antes de la fecha de presentación de las propuestas, a la dirección indicada en el numeral 5 ó 13
- Es obligatorio que las propuestas sean presentadas en el idioma: **Español, estas deberán estar firmadas por el Consultor.**
- Impuestos: **Se le deducirá al Consultor por concepto de impuesto sobre la renta el 35% del valor de los honorarios a ser pagados según contrato.**
- Los consultores deben expresar los costos de los honorarios, impuesto y gastos reembolsables en la moneda: **Dólares de Estados Unidos de América**
- La vigencia de las propuestas es de **60 días hábiles** después de la fecha de presentación.
- Los consultores deben presentar **un original y cuatro** copias de cada propuesta.
- La dirección para la presentación de las propuestas es: _____
La información en el sobre exterior también debe incluir: **Remisión al Lic. _____, Coordinador de _____.** Las propuestas podrán ser enviadas **por fax, email y/o courier**
- Las propuestas técnica y financiera deben presentarse a más tardar en la siguiente fecha y hora: ****** de **** de 2005 a las 2:00 p.m. hora oficial de la República de Honduras**
- Se prevé que el trabajo comience en el mes de ***** de 2005** en las oficinas de la **Unidad Coordinadora del Proyecto en Comayagüela.**

Honduras

Términos de Referencia

Consultoría sobre Capacitación de los Profesionales de Sistema de los Bancos y de la CNBS, en Materia de Seguridad Electrónica.

Fortalecimiento de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) HO-T1040

Objetivo de la Consultoría:

Esta Cooperación Técnica busca el entrenamiento y actualización, tanto de los auditores de la CNBS como los del sector bancario privado, en las últimas metodologías de seguridad electrónica, desarrolladas e implementadas en la banca internacional.

Alcance de la Consultoría:

La capacitación cubrirá aspectos teóricos y prácticos en los siguientes temas:

- Introducción a Redes
- Procesos de Normalización de Bases de Datos
- Introducción a las Bases de Datos
- Visión Integral de la Tecnología en la Banca
- Riesgo Tecnológico
- Metodología COBIT
- ISO-17999
- Utilización de software de auditoría

Requerimientos de la firma consultora:

Se seleccionará y contratará a una firma que muestre amplio conocimiento en la materia y experiencia (por lo menos de x años) en organizar e impartir cursos y seminarios, en el campo de seguridad electrónica. La misma deberá comprobar experiencia previa en otros países, preferentemente en el ámbito latinoamericano. Los expertos propuestos por las firmas concursantes deberán tener experiencia comprobada, tanto teórica como práctica, así como grados universitarios acreditados, a nivel de maestría.

Plazo:

La consultoría tendrá una duración de 90 días o del período que acuerden las partes.

Sede:

Los trabajos de consultoría se realizarán principalmente en la sede de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en Comayaguela, MDC, Honduras.

Informes:

La firma contratada entregará informes de avances, según lo requiera la CNBS y lo que se convenga contractualmente.

Al final de la consultoría, se remitirá un Informe Final detallando los logros de la misma y adjunto copia de los materiales entregados, durante la capacitación de los auditores.

Fuente de Financiamiento:

Para el pago de los servicios profesionales de consultoría, se utilizarán los recursos provenientes de la HO-T1040.

Reg. N° 07416 ✓ Fecha: 16-XII-04
PO-ATN/MT-7240-1-10-A
Clasificación de Archivo



REPUBLICA DE HONDURAS
SECRETARIA DE FINANZAS

Oficio No. UAP-1306-2004

Tegucigalpa, M.D.C.,
15 de Diciembre, 2004

Señor
ANDRES MARCHANT
Representante Residente
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
Su Oficina

Estimado Señor Marchant:


La Comisión de Bancos y Seguros (CNBS) está siendo apoyado con la Cooperación Técnica No Reembolsable No. ATN/MT-7240-HO, la cual ha ejecutado con éxito una serie de consultorías de fortalecimiento institucional, capacitación de personal técnico, proyecto de interconexión financiera y mejoramiento de la Central de Riesgos.

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros ha planteado la solicitud de considerar el financiamiento de una segunda etapa de fortalecimiento institucional de la CNBS y las entidades del sistema financiero, así como los planes de desarrollo socioeconómico que ejecuta el Gobierno de la República. Esta nueva Asistencia Técnica se ha estimado en forma preliminar en US\$ 1,000,000.00 a ser ejecutados en un período de 18 meses.

Para la Secretaría de Finanzas la continuidad de este importante apoyo es estratégica, tanto en razón de los logros que se han obtenido hasta el momento como del fortalecimiento que se pretende con la segunda etapa referida, por lo que esta Secretaría de Estado estima oportuno el planteamiento de esta nueva Cooperación Técnica y solicita incorporar su abordamiento en la agenda que el BID mantiene con el Gobierno de Honduras.

Adjunto a la presente el Oficio P-434/2004 por el cual la Comisión Nacional de Bancos y Seguros plantea lo solicitado.

Expresándole las muestras de mi alta consideración,


WILLIAM CHONG WONG
Ministro



cc: Arch