



Ejercicio Fondo de Capitalización



Fit & Proper
CONSULTING

Javier Bolzico
jbolzico@fitproper.com

Miguel Ortiz
mortiz@fitproper.com

Gabriel del Mazo
gabrieldelmazo@gmail.com

Tegucigalpa, Abril 2006



Ejercicio



- El Fondo de capitalización recibe del BANCO SALVA una solicitud de asistencia financiera
- El BANCO SALVA ha hecho una oferta por la compra de la Unidad Patrimonial (UP) de una Institución en Liquidación Forzosa (BANCO LIQUI).
- La UP que adquirirá el BANCO SALVA es la siguiente:

UNIDAD PATRIMONIAL DE BANCO LIQUI (en Miles)

ACTIVO	170.000	PASIVO	170.000
Certificado participación en Fideicomiso	140.000	Depósitos	170.000
Aporte FOSEDE	30.000		

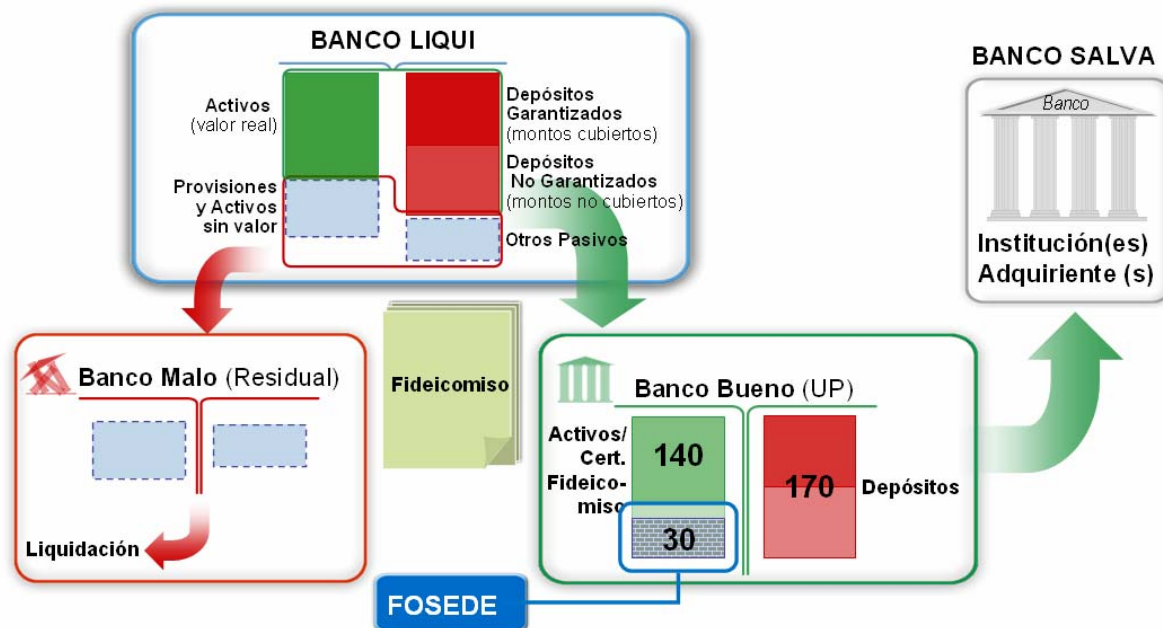
- La tasa pasiva promedio de los Depósitos a Plazo y Certificados de Depósitos es de 8,8 % según la información publicada por el BCH.
- La tasa de los Certificados de Absorción CADD es 3 %.
- El costo del Préstamo N° 4036-0 HO del Banco Mundial se asume que es del 1 %.



Fit & Proper
CONSULTING



Apoyo a Procesos de Restitución



Ejercicio



- 1 ¿Cumple el BANCO SALVA con los requisitos de elegibilidad?
- 2 ¿Presentó BANCO SALVA la documentación necesaria para la aprobación de la asistencia del FC?
- 3 Determine el monto de la **asistencia máxima**, que puede otorgar el FC a BANCO SALVA por esta operación.
- 4 Determine el monto de la **asistencia ordinaria y adicional** que se le otorgará al BANCO SALVA en caso de acceder a la solicitud de BANCO SALVA.
- 5 ¿Qué tasa de **interés** cobraría el FC por la asistencia **ordinaria**?
- 6 ¿Qué tasa de **interés** cobraría el FC por la asistencia **adicional**?
- 7 Indique los pagos que haría BANCO SALVA al FC durante el año 1



1 ¿Cumple el BANCO SALVA con los requisitos de elegibilidad?

Comisión Nacional de Bancos y Seguros
Superintendencia de Bancos, Financieras y Asociaciones de Ahorro y Prestamo

INFORME DE LA CNBS SOBRE SOLICITUD VINCULADA A BANCO SALVA

ANEXO B

Institución que solicita el préstamo: **BANCO SALVA**
Monto solicitado: **L. 20.000**
Fecha a la que debe estar referida la información: **Febrero 2006**

Información solicitada

a) Posición de Recursos Propios de Capital

	L	
a) Total de Recursos Propios	L	70.000
b) Capital Requerido	L	50.000
c) Excedente de Recursos Propios de Capital		20.000 (40%)

b) Situación de Líquidez

La institución en los últimos seis (6) meses ha cumplido su posición de solicitar créditos de última instancia, posición de calce en moneda y plazos que correspondan y en el caso de respuesta negativa, indicar los incumplimientos (frecuencias, tiempo y monto): ☒ NO

c) Calidad de Activos Crediticios

Porcentaje promedio del sistema correspondiente al indicado asociaciones de ahorro y préstamo o financieras, según sea la institución financiera adquirente, de los siguientes indicadores:

1. Mora Cartera Crediticia / Total Cartera Crediticia

Comisión Nacional de Bancos y Seguros
Superintendencia de Bancos, Financieras y Asociaciones de Ahorro y Prestamo

SI ☒ **NO** ☐

b) Calificación CAMEL

La institución del sistema financiero ha sido supervisada y su Calificación CAMEL para acceder al préstamo subordinado es (indicar la que corresponda):

FAVORABLE ☒ **NO FAVORABLE** ☐

Firma del Superintendente de Bancos

4

2 ¿Presentó BANCO SALVA la documentación necesaria para la aprobación de la asistencia del FC?

No toda. Falta uno de los documentos previstos en el Reglamento de Elegibilidad y AF

DOCUMENTACIÓN QUE DEBE ACOMPAÑAR LA SOLICITUD (Art. 6 del Reglamento de Elegibilidad y Asistencia Financiera) en original y copia:

En caso de tratarse de una operación para asumir activos y pasivos en procesos de Liquidación Forzosa y Restitución:

- Certificación del acta, del órgano directivo que corresponda al tipo de institución del sistema financiero, en donde conste la decisión de llevar a cabo la asunción de pasivos y de activos o recibir certificados de participación de un fideicomiso de un proceso de Liquidación Forzosa y Restitución.**
- Documento en el que se exponga desagregado a nivel rubro de balance, los activos y/o certificados de participación de un fideicomiso y pasivos a adquirir por la institución del sistema financiero. Dicho documento deberá ser emitido por la Superintendencia de Bancos, dejando constancia de que resultan de un proceso de Liquidación Forzosa y Restitución.
- Estados financieros proyectados, incorporando los activos y pasivos a asumir operación de Liquidación Forzosa y Restitución con proyección del cumplimiento de las normas de encajes y del índice de adecuación de capital, luego de concretar la operación.

SUBSANABLE

- 3 Determine el monto de la **asistencia máxima**, que puede otorgar el FC a BANCO SALVA por esta operación.

	Monto de los Activos	Aporte Ordinario máximo (10 %)	Aporte Adicional máximo (5%)	Total
Activos de la operación	170.000	17.000	8.500	25.500
Aporte adicional comprometido por los accionistas			10.000	
Aporte Máximo FCB		17.000	8.500	25.500

- 4 Determine el monto de la **asistencia ordinaria y adicional** que se le otorgará al BANCO SALVA en caso de acceder a la solicitud de BANCO SALVA.

Total asistencia L 20.000

Opción 1)

Ordinaria 17.000
Adicional 3.000

Opción 2)

Ordinaria 11.500
Adicional 8.500

Se debe tomar la opción 2, ya que de lo contrario no se estaría cumpliendo con uno de los objetivos que es incentivar la capitalización por parte de los accionistas

5 ¿Qué tasa de **interés** cobraría el FC por la asistencia **ordinaria**?

8,8%

6 ¿Qué tasa de **interés** cobraría el FC por la asistencia **adicional**?

7,3%

$$8,8 \% - 1,5 \% = 7,3 \%$$

7 Indique los pagos que haría BANCO SALVA al FC durante el año 1

	Asistencia Ordinaria		Asistencia Adicional		Total Capital	Total pago Interés	
	Capital	Interés	Capital	Interés			
		8,80%		7,30%			
AÑO 1	11500		8500		20000	Cuota	Acumulado
Fin 1 ^{er} Trimestre	0	253	0	155	0	408	408
Fin 2 ^{do} Trimestre	0	253	0	155	0	408	816
Fin 3 ^{er} Trimestre	0	253	0	155	0	408	1224
Fin 4 ^{to} Trimestre	0	253	0	155	0	408	1632