

**BANHPROVI**

WAGUILAR

05/08/2021 01:54:32 PM

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FONDOS PROPIOS**  
**Al 31 DE JULIO DEL 2021**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/08/2021

Pag.: 1

| ACTIVOS                                              |                   | PASIVOS Y CAPITAL                                         |                  |
|------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|------------------|
| ACTIVO                                               |                   | PASIVOS                                                   |                  |
| DISPONIBILIDADES                                     | 13,619,560,949.31 | PASIVO                                                    | 4,320,295,933.84 |
| DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS               | 643,821,904.26    | OBLIGACIONES FINANCIERAS                                  | 2,801,923,548.59 |
| DEPOSITOS ESPECIALES                                 | 593,860,288.72    | CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                         | 2,785,194,075.60 |
| Depositos Especiales                                 | 593,860,288.72    | PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR       | 2,608,948,888.97 |
| Fondo Rotatorio Gastos Presupuestarios               | 203,240,542.03    | OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                   | 176,245,186.63   |
| Depositos Especiales USD                             | 9,728,089.95      | Secretaria de Finanzas                                    | 110,732,285.86   |
| FONDOS BANADESA                                      | 192,792,567.73    | Prestamo Fonbain                                          | 65,512,900.77    |
| BANHPROVI-PROG.GLOB.CRED.PARA DEF.TEJ.PROD.EM        | 87,694.79         | COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS | 16,729,472.99    |
| DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR  | 1,186,065.00      | INTERESES POR PAGAR                                       | 16,729,472.99    |
| BANCOS COMERCIALES                                   | 49,961,615.54     | CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                         | 16,729,472.99    |
| Bancos Comerciales                                   | 49,961,615.54     | PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR       | 14,930,073.33    |
| BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COLOCACION)          | 822,020.44        | OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                   | 1,799,399.66     |
| BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COBRANZA)            | 25,613,479.49     | CUENTAS POR PAGAR                                         | 37,633,737.99    |
| INVERSIONES FINANCIERAS                              | 19,968,322.83     | OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION                           | 2,949,792.38     |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO           | 1,901,023,267.13  | CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION      | 2,949,792.38     |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                          | 2,104,970,996.50  | RECAUDACIONES FISCALES                                    | 819,905.12       |
| VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL         | 1,527,402,345.50  | Impuesto Sobre Ventas                                     | 819,905.12       |
| Bonos Gubernamentales                                | 1,035,756,000.00  | CUENTA TRANSITORIA                                        | 2,129,887.26     |
| BONOS FORTALECIMIENTO FINANCIERO DEL PRODUCTO        | 1,035,756,000.00  | OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL                     | 163,393.59       |
| INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS  | 459,775.00        | CUENTA TRANSITORIA SOBRE PRESTAMOS EMPLEADOS              | 1,966,493.67     |
| Inversion en Bancos y Otras Instituciones            | 491,186,570.50    | RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR                    | 3,268,920.58     |
| Inversion en Bancos y Otras Instituciones USD        | 10,000,000.00     | RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR                         | 2,709,899.42     |
| INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES                     | 481,186,570.50    | Impuesto Sobre la Renta Asalariados                       | 2,568,167.26     |
| FONDO DE PRESTACIONES SOCIALES                       | 577,568,651.00    | Impuesto Vecinal                                          | 16,891.29        |
| OTROS FONDOS ESPECIALES                              | 77,568,651.00     | IHSS Empleado                                             | 124,840.87       |
| Banadesa                                             | 500,000,000.00    | IHSS Patronal                                             | 293,440.06       |
| INVERSIONES FINANCIERAS DESIGNADAS AL COSTO          | 500,000,000.00    | INFOP                                                     | 265,581.10       |
| ACCIONES Y PARTICIPACIONES                           | 280,430,096.00    | OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR                          | 31,401,025.03    |
| EN OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS POR LA CNB       | 280,430,096.00    | BONIFICACIONES                                            | 17,478,115.93    |
| COSTO Y ACTUALIZACIÓN DE LA INVERSIÓN                | 280,430,096.00    | Bonificaciones                                            | 17,478,115.93    |
| RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES | 280,430,096.00    | DECIMOTERCER MES                                          | 12,192,463.85    |
| INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO                       | 17,507,389.52     | Decimotercer Mes                                          | 11,847,700.87    |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                          | 17,507,389.52     | DECIMO TERCER MES TEMPORALES                              | 344,762.98       |
| Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales              | 17,507,389.52     | DECIMOCUARTO                                              | 1,730,445.25     |
| Rendimiento sobre Bonos Deuda Agraria                | 17,507,389.52     | DECIMOCUARTO                                              | 1,705,466.67     |
| Rendimiento sobre Inversiones USD                    | 16,356,355.39     | DECIMO CUARTO MES TEMPORALES                              | 24,978.58        |
| Rendimiento sobre Inversiones                        | 16,356,355.39     | IMPUESTOS POR PAGAR                                       | 14,000.00        |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES    | 3,065.16          | IMPUESTOS SOBRE LA RENTA                                  | 14,000.00        |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO           | 948,063.78        | IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS                        | 14,000.00        |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                          | 199,905.19        | SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES                            | 14,000.00        |
| OTRAS INVERSIONES                                    | -501,885,214.89   | ACREEDORES VARIOS                                         | 211,928,317.46   |
| INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES                     | -501,885,214.89   | ACREEDORES VARIOS                                         | 211,928,317.46   |
| OTROS FONDOS ESPECIALES                              | -1,885,214.89     | CUENTAS VARIAS                                            | 211,928,317.46   |
| PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES                 | -1,885,214.89     | VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN             | 1,146,346,454.19 |
| PRESTAMO VIGENTES                                    | -500,000,000.00   | DE EMISIÓN PROPIA                                         | 1,140,510,000.00 |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                | -500,000,000.00   | BONOS GENERALES                                           | 1,140,510,000.00 |
|                                                      | 10,955,093,520.60 | Sobre Bonos Decreto 348/2002                              | 1,140,510,000.00 |
|                                                      | 11,159,405,522.97 | COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE VALORES TÍTULOS Y C      | 5,836,454.19     |
|                                                      | 51,608,205.23     | INTERESES                                                 | 5,836,454.19     |

MFF



BANHPROVI

WAGUILAR  
05/08/2021 01:54:32 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
FONDOS PROPIOS  
Al 31 DE JULIO DEL 2021  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/08/2021

Pag.: 2

|                                                                    |                  |                          |  |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|--|
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | 51,608,205.23    |                          |  |
| MICROREDITOS PRIMER PISO                                           | 149,928.19       |                          |  |
| PYME PRIMER PISO                                                   | 2,299,426.54     |                          |  |
| PRESTAMOS EMPLEADOS BANHPROVI                                      | 28,971,502.34    |                          |  |
| PRESTAMOS PRENDARIOS                                               | 51,934,983.90    |                          |  |
| MICROREDITOS PRIMER PISO                                           | 249,377.59       |                          |  |
| PYME PRIMER PISO                                                   | 18,373,603.79    |                          |  |
| PRESTAMOS EMPLEADOS BANHPROVI                                      | 8,309,511.37     |                          |  |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                                             | 475,191,149.59   |                          |  |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                                            | 475,191,149.59   |                          |  |
| MICROREDITO PRIMER PISO                                            | 232,707.43       |                          |  |
| PYME PRIMER PISO                                                   | 108,921,218.82   |                          |  |
| PRESTAMOS EMPLEADOS BANHPROVI                                      | 113,711,286.66   |                          |  |
| BANCOS                                                             | 8,310,337,593.21 |                          |  |
| PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS                                        | 8,310,337,593.21 |                          |  |
| SOCIEDADES FINANCIERAS                                             | 749,026,938.88   |                          |  |
| PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS                                        | 749,026,938.88   |                          |  |
| OTRAS                                                              | 1,403,803,007.61 |                          |  |
| PRESTAMOS CON GARANTIA EMITIDA POR LA SA - FGR                     | 117,503,644.55   |                          |  |
| PRESTAMO ATRASADOS                                                 | 138,393,013.94   |                          |  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | 2,167,045.50     |                          |  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | 2,167,045.50     |                          |  |
| MICROREDITO PRIMER PISO                                            | 825,820.40       |                          |  |
| PYME PRIMER PISO                                                   | 488,706.44       |                          |  |
| PRESTAMOS EMPLEADOS BANHPROVI                                      | 204,929.90       |                          |  |
| PRESTAMOS PRENDARIOS                                               | 891,374.52       |                          |  |
| PYME PRIMER PISO                                                   | 891,374.52       |                          |  |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                                             | 2,124,402.28     |                          |  |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                                            | 2,124,402.28     |                          |  |
| OTRAS                                                              | 120,457,265.85   |                          |  |
| PRESTAMOS CON GARANTIA EMITIDA POR LA SA - FGR                     | 12,752,925.79    |                          |  |
| PRESTAMOS VENCIDOS                                                 | 12,246,697.71    |                          |  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | 8,281.12         |                          |  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | 8,281.12         |                          |  |
| MICROREDITO PRIMER PISO                                            | 6,428.70         |                          |  |
| OTRAS                                                              | 11,741,317.59    |                          |  |
| PRESTAMOS CON GARANTIA EMITIDA POR LA SA - FGR                     | 497,099.00       |                          |  |
| PRESTAMOS EN EJECUCION JUDICIAL                                    | 42,614,878.29    |                          |  |
| COMERCIALES                                                        | 40,077,784.00    |                          |  |
| PRÉSTAMOS EN EJECUCIÓN JUDICIAL-VIVIENDA                           | 2,537,094.29     |                          |  |
| (INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO                   | -14,456,165.57   |                          |  |
| (COMERCIALES)                                                      | -10,160,123.61   |                          |  |
| Reserva para Intereses Capitalizados                               | -2,770,319.57    |                          |  |
| INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19                           | -7,389,804.04    |                          |  |
| CONSUMO                                                            | -433,741.05      |                          |  |
| INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19                           | -433,741.05      |                          |  |
| (VIVIENDA)                                                         | -3,862,300.91    |                          |  |
| INTERESES DECRETO 348/2002 - RAP                                   |                  | 3,593,541.69             |  |
| INTERESES DECRETO 348/2002 - IHSS                                  |                  | 1,965,842.36             |  |
| INTERESES DECRETO 348/2002 - AFP                                   |                  | 277,070.14               |  |
| PROVISIONES                                                        |                  | 108,947,350.29           |  |
| INDEMNIZACIONES LABORALES                                          |                  | 69,087,022.71            |  |
| Provision para Indemnizaciones Laborales                           |                  | 69,087,022.71            |  |
| OTRAS PROVISIONES                                                  |                  | 39,860,327.58            |  |
| OTRAS PROVISIONES                                                  |                  | 39,860,327.58            |  |
| Reservas Presupuestarias                                           |                  | 39,860,327.58            |  |
| OTROS PASIVOS                                                      |                  | 13,516,525.32            |  |
| OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION                               |                  | 6,247,454.19             |  |
| OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION                         |                  | 6,247,454.19             |  |
| Recuperaciones Cartera Admon. Banco Atlantida                      |                  | -62,618.69               |  |
| Recuperaciones Cartera Admon. Banco Occidente                      |                  | 263,650.21               |  |
| Asociacion de Ahorro y Prestamo                                    |                  | 1,110,043.51             |  |
| Banco Corporativo                                                  |                  | 36,372.00                |  |
| Banco Grupo El Ahorro Hondureño                                    |                  | 1,930.00                 |  |
| Retenciones de Prestamos del Pasi                                  |                  | 4,718,316.51             |  |
| Contratos de Activos con Opcion a Compra                           |                  | 170,693.09               |  |
| OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION                         |                  | 9,067.56                 |  |
| OTROS PASIVOS                                                      |                  | 7,269,071.13             |  |
| CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR                                         |                  | 7,269,071.13             |  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                               |                  | <b>4,320,295,933.84</b>  |  |
| <b>CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL</b>                               |                  |                          |  |
| PATRIMONIO                                                         |                  | 8,923,034,460.28         |  |
| CAPITAL SOCIAL                                                     |                  | 8,895,583,066.70         |  |
| CAPITAL ASIGNADO                                                   |                  | 8,895,583,066.70         |  |
| CAPITAL ASIGNADO                                                   |                  | 8,895,583,066.70         |  |
| Capital Asignado                                                   |                  | 8,006,278,374.75         |  |
| Donaciones                                                         |                  | 888,368,139.02           |  |
| Aportes Liquidacion PASI                                           |                  | 936,552.93               |  |
| PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE                             |                  | 27,451,393.58            |  |
| AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF                   |                  | 27,451,393.58            |  |
| Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Acreedora |                  | 33,096,301.94            |  |
| (Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Deudora) |                  | -5,644,908.36            |  |
| RESULTADO DEL EJERCICIO                                            |                  | 376,230,555.19           |  |
| <b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>                                     |                  | <b>13,619,560,949.31</b> |  |
| <b>PASIVOS CONTINGENTES</b>                                        |                  |                          |  |
| ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES                                     |                  | 49,830,792.43            |  |
| ACTIVOS CONTINGENTES                                               |                  | -9,248.16                |  |
| CREDITOS POR UTILIZAR                                              |                  | -9,248.16                |  |

mfir

Handwritten signatures and initials.



WAGUILAR  
05/08/2021 01:54:32 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
FONDOS PROPIOS  
Al 31 DE JULIO DEL 2021  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/08/2021

Pag.: 3

|                                                |                 |
|------------------------------------------------|-----------------|
| Reserva Interes Cartera Administrada           | -187,547.84     |
| INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19      | -3,674,753.07   |
| RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO | 37,768,023.60   |
| INTERESES POR COBRAR                           | 37,768,023.60   |
| Compra y Venta de Tierras                      | 17,155,179.15   |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM  | -420,878,450.34 |
| PRESTAMOS VIGENTES                             | -303,417,584.17 |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                          | -51,731,028.45  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                          | -51,731,028.45  |
| PRESTAMOS PRENDARIOS                           | -753,236.79     |
| SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS                     | -753,236.79     |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                         | -250,580,347.32 |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                        | -250,580,347.32 |
| PRÉSTAMOS CON GARANTÍA EMITIDA POR LA SA-FGR   | -352,971.61     |
| PRESTAMOS ATRASADOS                            | -64,880,484.65  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                          | -31,769,356.73  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                          | -31,769,356.73  |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                         | -27,377,051.01  |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                        | -27,377,051.01  |
| PRÉSTAMOS CON GARANTÍA EMITIDA POR LA SA-FGR   | -4,842,702.39   |
| PRESTAMOS VENCIDOS                             | -17,207,484.07  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                          | -5,780,612.40   |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                          | -5,780,612.40   |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                         | -11,352,306.82  |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                        | -11,352,306.82  |
| PRÉSTAMOS CON GARANTÍA EMITIDA POR LA SA-FGR   | -74,564.85      |
| PRESTAMOS EN EJECUCION JUDICIAL                | -35,372,897.45  |
| COMERCIALES                                    | -34,379,022.92  |
| RESERVA PRESTAMOS EN EJECUCION JUDICIAL        | -34,379,022.92  |
| VIVIENDA                                       | -993,874.53     |
| CUENTAS POR COBRAR                             | 6,388,446.88    |
| CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR                | 107,276,588.78  |
| CUENTAS POR COBRAR                             | 104,134,149.89  |
| DEUDORES VARIOS                                | 103,783,520.52  |
| CUENTAS POR COBRAR FIRSA                       | 69,928.30       |
| CUENTA POR COBRAR FIHTT                        | 0.00            |
| CUENTA POR COBRAR CONVIVIENDA                  | 4,670.24        |
| CUENTAS VARIAS                                 | 101,438,084.18  |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%                    | 24,510.52       |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                       | 200,000.00      |
| CAJA CHICA                                     | 60,000.00       |
| COMISIONES POR COBRAR                          | 3,142,438.89    |
| Compra y venta de tierras                      | 2,812,335.04    |
| Sobre BCH                                      | 118,234.48      |
| (ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS | -100,888,141.90 |
| (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)              | -100,888,141.90 |
| (DEUDORES VARIOS)                              | -100,888,141.90 |

|                                                 |                      |
|-------------------------------------------------|----------------------|
| MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO      | -9,248.16            |
| LINEA DE CREDITO PYME                           | 306,862.49           |
| LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO                   | -316,110.65          |
| PASIVO CONTINGENTE                              | 49,840,040.59        |
| EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES                    | 9,248.16             |
| MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO         | 9,248.16             |
| LINEA DE CREDITO PYME                           | -306,862.49          |
| LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO                   | 316,110.65           |
| RESPONSABILIDADES DIVERSAS                      | 49,830,792.43        |
| Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones | 49,830,792.43        |
| <b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b>               | <b>49,830,792.43</b> |

| CUENTAS DE ORDEN                         |                           |
|------------------------------------------|---------------------------|
| CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA              | 121,517,156,396.77        |
| CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA              | 121,517,156,396.77        |
| Cuentas de Orden Contra                  | 121,517,156,396.77        |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b> | <b>121,517,156,396.77</b> |

*MFE*  
*[Handwritten signatures]*



**BANHPROVI**

WAGUILAR  
05/08/2021 01:54:32 PM

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FONDOS PROPIOS**  
**Al 31 DE JULIO DEL 2021**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/08/2021

Pag.: 4

|                                                   |                |
|---------------------------------------------------|----------------|
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA GRUPO DE ACTIV   | 2,765,100.21   |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS            | 44,301,024.84  |
| INMUEBLES                                         | 44,301,024.84  |
| Inmuebles Adjudicados                             | 44,301,024.84  |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS I   | -41,535,924.63 |
| (BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS)          | -41,535,924.63 |
| (INMUEBLES)                                       | -41,535,924.63 |
| Depreciacion Acumulada Inmuebles Adjudicados      | -41,535,924.63 |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO                         | 72,638,508.93  |
| BIENES RAICES                                     | 44,314,568.32  |
| TERRENOS                                          | 21,087,000.00  |
| Terrenos                                          | 21,087,000.00  |
| EDIFICIOS                                         | 23,227,568.32  |
| Edificios                                         | 21,731,190.91  |
| Construcciones Adiciones y Mejoras                | 1,496,377.41   |
| MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA                    | 69,341,620.40  |
| Mobiliario y Equipo de Oficina                    | 15,394,922.62  |
| Equipo de Computo                                 | 53,808,268.25  |
| OTROS EQUIPOS                                     | 138,429.53     |
| INSTALACIONES                                     | 2,788,555.54   |
| MEJORAS EN AREAS ARRENDADAS                       | 2,788,555.54   |
| MEJORAS                                           | 2,788,555.54   |
| MEJORAS INSTALACIONES ARRENDADAS                  | 2,788,555.54   |
| VEHICULOS                                         | 11,068,219.74  |
| Vehiculos                                         | 11,007,719.73  |
| Motocicletas                                      | 60,500.01      |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y    | -54,874,455.07 |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS               | -7,773,043.20  |
| Depreciacion Acumulada Edificios                  | -7,773,043.20  |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO     | -37,245,528.61 |
| Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo        | -9,556,419.82  |
| Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo       | -27,677,732.59 |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE INSTALACIONES           | -1,798,328.10  |
| (MEJORAS EN AREAS ARRENDADAS)                     | -1,798,328.10  |
| (MEJORAS)                                         | -1,798,328.10  |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS               | -8,057,555.16  |
| Depreciacion Acumulada Vehiculos                  | -7,997,660.15  |
| Depreciacion Acumulada Motocicletas               | -59,895.01     |
| OTROS ACTIVOS                                     | 37,830,201.30  |
| ACTIVOS INTANGIBLES                               | 7,570,718.95   |
| INTANGIBLES                                       | 71,041,600.54  |
| Software                                          | 71,041,600.54  |
| (Programas Aplicaciones y Licencias Informáticas) | -63,470,881.59 |
| GASTOS ANTICIPADOS                                | 598,726.67     |
| OTROS GASTOS ANTICIPADOS                          | 598,726.67     |
| APORTES PAGADOS POR ANTICIPADO                    | 598,726.67     |
| OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION              | 18,793,006.61  |

*mf*



**BANHPROVI**

WAGUILAR  
05/08/2021 01:54:32 PM

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FONDOS PROPIOS**  
**AL 31 DE JULIO DEL 2021**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/08/2021

Pag.: 5

|                                                |                          |
|------------------------------------------------|--------------------------|
| OPERACIONES POR LIQUIDAR                       | 18,785,302.50            |
| OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION     | 7,704.11                 |
| OTROS ACTIVOS                                  | 10,867,749.07            |
| OTROS ACTIVOS                                  | 18,757,847.49            |
| Pinacoteca                                     | 115,300.00               |
| DEPOSITOS EN GARANTIA                          | 104,399.98               |
| OTROS DEPOSITOS EN GARANTIA                    | 104,399.98               |
| OTROS ACTIVOS                                  | 18,538,147.51            |
| BIENES POR ADQUIRIR                            | 15,030,166.31            |
| ACTIVOS PENDIENTES DE LIQUIDAR                 | 3,507,981.20             |
| (ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE OTROS . | -7,890,098.42            |
| (OTROS ACTIVOS)                                | -7,890,098.42            |
| DEPRE. ACUM. ACTIVOS PENDIENTES DE LIQUIDAR    | -3,471,878.04            |
| (DETERIORO CREDISYSTEM)                        | -4,418,220.38            |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                        | <b>13,619,560,949.31</b> |

**ACTIVOS CONTINGENTES**

|                                                                |                      |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|
| ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES                                 | 49,830,792.43        |
| ACTIVOS CONTINGENTES                                           | 49,830,792.43        |
| RESPONSABILIDADES DIVERSAS                                     | 49,830,792.43        |
| OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS                               | 49,830,792.43        |
| Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias Complementa | 49,830,792.43        |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES</b>                           | <b>49,830,792.43</b> |

**CUENTAS DE ORDEN**

|                                              |                    |
|----------------------------------------------|--------------------|
| CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO                  | 121,517,156,396.77 |
| GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS              | 31,977,600,647.11  |
| VALORACION DE GARANTIAS                      | 31,977,600,647.11  |
| PROPIEDADES URBANAS                          | 19,865,039,194.39  |
| CASAS                                        | 19,865,039,194.39  |
| Con Garantias Cedidas e Inscritas            | 14,407,334,772.87  |
| Prestamos de Vivienda Ex Programa PAS        | 1,280,008.84       |
| Garantias Hipotecarias en Custodia (RAP)     | 142,685,668.78     |
| Garantias en Custodia                        | 2,166,786,785.30   |
| Hipotecarios Cedidos en Administracion       | 25,488,918.44      |
| Cesion Bienes Inmuebles                      | 366,377,150.38     |
| Garantias Cedidas No Inscritas               | 2,145,672,418.83   |
| GARANTIAS HIPOTECARIAS MIPYME PRIMER PISO    | 77,215,031.08      |
| GARANTIAS HIPOTECARIAS AGROPECUARIO PRIMER P | 532,198,439.87     |
| GARANTIAS HIPOTECARIAS VIVIENDA PRIMER PISO  | 243,859,452.16     |
| GARANTIAS HIPOTECARIAS EMPLEADOS BANHPROVI   | 167,403,668.90     |
| GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR              | 217,749,449.72     |

*MFF*  
*[Handwritten signature]*

**BANHPROVI**WAGUILAR  
05/08/2021 01:54:32 PM**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FONDOS PROPIOS**  
**Al 31 DE JULIO DEL 2021**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/08/2021

Pag.: 6

|                                               |                   |
|-----------------------------------------------|-------------------|
| GARANTIA EMITIDA SA-FGR                       | 122,049,449.72    |
| OTROS BIENES                                  | 11,894,812,003.00 |
| VEHICULOS                                     | 12,235,575.20     |
| GARANTIA VEHICULOS EMPLEADOS BANHPROVI        | 12,235,575.20     |
| OTRAS EMISIONES DE VALORES                    | 11,882,576,427.80 |
| Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito | 16,957,342.88     |
| Con Pagares de Creditos Activos Fijos         | 5,920,867,411.29  |
| Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo    | 4,021,280,854.11  |
| Con Pagares de Creditos Activos Fijos         | 1,000,000.00      |
| Garantias Bancarias Recibidas                 | 366,736,370.29    |
| Fideicomisos en Garantia                      | 30,000,000.00     |
| Garantias Prendarias Inscritas                | 518,741,148.51    |
| CON PAGARES MIPYME BANADESA PRIMER PISO       | 398,737,535.53    |
| OTRAS GARANTIAS EMPLEADOS BANHPROVI           | 36,871,137.68     |
| CLASIFICACION DE CARTERA CREDITICIA           | 2,407,340,067.89  |
| CREDITOS COMERCIALES                          | 2,061,825,926.11  |
| GRANDES DEUDORES COMERCIALES                  | 1,510,247,422.19  |
| CON GARANTÍA HIPOTECARIA SOBRE BIENES INMUEBI | 1,347,993,987.66  |
| CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS                 | 782,397,630.54    |
| CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION | 266,710,108.94    |
| CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA           | 146,713,114.07    |
| CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ | 34,684,998.21     |
| CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PERDIDA             | 117,488,135.90    |
| CON OTRAS GARANTÍAS                           | 162,253,434.53    |
| CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS                 | 149,970,804.93    |
| PEQUEÑOS DEUDORES COMERCIALES                 | 251,291,044.03    |
| CON GARANTÍA HIPOTECARIA SOBRE BIENES INMUEBI | 201,946,807.28    |
| CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS                 | 143,745,918.72    |
| CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION | 18,934,872.41     |
| CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA           | 3,209,120.01      |
| CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PERDIDA             | 22,906,416.75     |
| CON OTRAS GARANTÍAS                           | 49,344,236.75     |
| CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS                 | 18,623,199.66     |
| CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION | 25,169,582.75     |
| MICROCREDITOS                                 | 17,838,504.40     |
| CON OTRAS GARANTIAS                           | 1,083,829.33      |
| CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS                 | 646,090.41        |
| CATEGORÍA V - CREDITOS DE PERDIDA             | 437,738.92        |
| CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS                 | 10,306,096.94     |
| CREDITOS ACROPECUARIOS                        | 282,448,955.49    |
| GRANDES DEUDORES AGROPECUARIOS                | 50,432,002.46     |
| CON OTRAS GARANTIAS                           | 50,432,002.46     |
| MEDIANOS DEUDORES AGRIPECUARIOS               | 44,520,506.54     |
| CON OTRAS GARANTIAS                           | 2,755,138.89      |
| CON GARANTIAS DE DEPÓSITOS PIGNORADOS EN LA M | 41,765,367.65     |
| PEQUEÑOS DEUDORES AGROPECUARIOS               | 187,496,446.49    |
| CON OTRAS GARANTIAS                           | 48,221,222.23     |



**BANHPROVI**

WAGUILAR  
05/08/2021 01:54:32 PM

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FONDOS PROPIOS**  
**Al 31 DE JULIO DEL 2021**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/08/2021

Pag.: 7

|                                                  |                   |
|--------------------------------------------------|-------------------|
| CON GARANTIAS DE DEPÓSITOS PIGNORADOS EN LA M    | 139,275,224.26    |
| CREDITOS DE CONSUMO                              | 37,646,560.95     |
| CON PERIODICIDAD DE PAGO IGUAL O MAYOR A 30 DÍAS | 37,646,560.95     |
| CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS                    | 37,090,041.26     |
| CREDITOS PARA VIVIENDA                           | 307,867,580.83    |
| CON GARANTIA HIPOTECARIA SOLAMENTE               | 307,867,580.83    |
| CATEGORIA I - CREDITOS BUENOS                    | 302,275,274.25    |
| I - A                                            | 299,397,642.02    |
| I - B                                            | 2,877,632.23      |
| CATEGORIA II - CREDITOS ESPECIALMENTE MENCION    | 1,214,460.49      |
| CATEGORIA III - CREDITOS BAJO NORMA              | 1,967,148.13      |
| CATEGORIA IV - CREDITOS DE DUDOSA RECUPERACION   | 25,235.34         |
| CATEGORIA V - CREDITOS DE PERDIDA                | 2,385,462.62      |
| ADMINISTRACIONES AJENAS                          | 81,243,046,787.24 |
| FIDEICOMISOS                                     | 81,243,046,787.24 |
| VALORES EN FIDEICOMISO                           | 81,243,046,787.24 |
| FONBAIN                                          | 290,124,986.41    |
| FIRSA                                            | 2,215,431,435.87  |
| SUBSIDIO                                         | 95,088,645.30     |
| PROVICCSOL                                       | 598,939,990.77    |
| FIBCH                                            | 20,766,502,446.19 |
| FOMIPYME                                         | 6,792,600.17      |
| CONVIVIENDA                                      | 185,999,863.11    |
| FINAPRODE                                        | 4,681,350.60      |
| IHTT                                             | 15,729,788.95     |
| ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL                     | 639,372,560.85    |
| FINA 2                                           | 864,037,210.46    |
| FAPVS                                            | 12,375,298.49     |
| FOSEDEH 2                                        | 6,100,943,076.88  |
| FONGAC PACTA-COMRURAL                            | 36,490,029.49     |
| FIDEICOMISOS-CUENTAS DE ORDEN                    | 49,447,027,533.19 |
| OPERACIONES EN SUSPENSO                          | 151,499,374.25    |
| INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC | 151,499,374.25    |
| SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS                    | 151,490,129.67    |
| CARTERA COMERCIAL                                | 120,726,483.27    |
| Sobre Cartera Fiduciaria en Mora                 | 22,918,018.66     |
| SOBRE CARTERA FIDUCIARIA EN MORA (EX-FINSA FP)   | 8,374,063.15      |
| SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL              | 79,605,256.04     |
| INTERES EN SUSPENSO PYME PRIMER PISO             | 3,335,432.90      |
| INTERES EN SUSPENSO MICROCREDITO PRIMER PISO     | 1,189,718.23      |
| INTERES EN SUSPENSO AGROPECUARIO PRIMER PISO     | 4,899,343.60      |
| CARTERA PARA VIVIENDA                            | 30,763,646.40     |
| Sobre Cartera Hipotecaria en Mora                | 30,750,758.57     |
| Sobre Cartera Administrada Hipotecaria           | 12,887.83         |
| CUENTAS DE REGISTRO                              | 5,737,669,520.28  |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE  | 2,035,754,336.33  |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS                   | 679,477,404.65    |

NFE



WAGUILAR  
05/08/2021 01:54:32 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
FONDOS PROPIOS  
Al 31 DE JULIO DEL 2021  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/08/2021

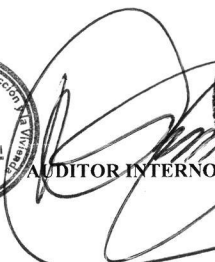
Pag.: 8

|                                                 |                           |
|-------------------------------------------------|---------------------------|
| OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS            | 679,477,404.65            |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS                  | 679,477,404.65            |
| PRESTAMOS READECUADOS                           | 1,356,276,931.68          |
| PRESTAMOS VIGENTES                              | 1,287,370,260.69          |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                           | 36,338,148.20             |
| PRESTAMOS PRENDARIOS                            | 102,964,285.18            |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                          | 1,126,726,784.19          |
| GARANTÍA RECÍPROCA                              | 21,341,043.12             |
| PRESTAMOS ATRASADOS                             | 51,085,038.92             |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                           | 38,587,854.89             |
| PRESTAMOS PRENDARIOS                            | 891,374.52                |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                          | 1,910,957.80              |
| GARANTÍA RECÍPROCA                              | 9,694,851.71              |
| PRESTAMOS EN EJECUCION JUDICIAL                 | 17,821,632.07             |
| CONTROL PARA PONDERACION DE RIESGOS             | 232,905,625.56            |
| CONTROL DE RESERVAS PARA CREDITOS E INTERESES   | 113,514,099.00            |
| Para Creditos Comerciales                       | 113,514,099.00            |
| PRÉSTAMOS EN MONEDA EXTRANJERA                  | 119,391,526.56            |
| OTORGADOS A DEUDORES NO GENERADORES DE DIVIS    | 119,391,526.56            |
| CRÉDITOS COMERCIALES                            | 119,391,526.56            |
| CONTROL DE PLAZOS EN OBLIGACIONES INTERNACIONAI | 2,608,948,888.97          |
| CON PLAZO IGUAL O MAYOR A UN AÑO                | 2,608,948,888.97          |
| PASIVO LABORAL TOTAL                            | 69,087,022.71             |
| Pasivo Laboral                                  | 69,087,022.71             |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO               | 790,973,646.71            |
| VALORES Y BIENES TRANSFERIDOS EN FIDEICOMISO    | 439,290,036.09            |
| EN PODER DE LA INSTITUCION                      | 55,483.39                 |
| BANCO CONTINENTAL                               | 127.88                    |
| ASOCIACION DE AHORRO Y PRESTAMOS LA CONSTANC    | 40,334.36                 |
| BANCO LAFISE (FUTURO S.A.)                      | 11,000.00                 |
| VARIOS                                          | 40,381.93                 |
| ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS                  | 124,480,970.44            |
| CARTERA INTERMEDIARIOS NO CONVENCIONALES        | 18,595,481.80             |
| PRÉSTAMOS READECUADOS                           | 207,565,449.23            |
| PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS                    | 207,565,449.23            |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>                   | <b>121,517,156,396.77</b> |



  
PRESIDENTE EJECUTIVO



  
AUDITOR INTERNO

