



WAGUILAR  
02/03/2017 05:41:48 PM

BANHPROVI  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
FONDOS PROPIOS  
Al 28 DE FEBRERO DEL 2017  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN  
Fecha de Proceso: 01/03/2017  
Pag.: 1

| ACTIVOS                                            |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| ACTIVO                                             | 10,044,236,200.63 |
| DISPONIBILIDADES                                   | 244,349,427.67    |
| DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS             | 217,812,161.63    |
| DEPOSITOS ESPECIALES                               | 217,812,161.63    |
| DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO | 26,537,266.04     |
| BANCOS COMERCIALES                                 | 26,537,266.04     |
| INVERSIONES FINANCIERAS                            | 320,922,643.47    |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO         | 823,190,347.34    |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                        | 293,190,347.34    |
| INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES                   | 530,000,000.00    |
| RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI   | 1,488,263.34      |
| INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO                     | 1,488,263.34      |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION    | -503,755,967.21   |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO         | -503,755,967.21   |
| PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES               | 9,379,967,040.67  |
| PRESTAMO VIGENTES                                  | 9,619,289,288.36  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                              | 3,614,548,785.70  |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                             | 6,001,916,176.77  |
| CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION                   | 2,824,325.89      |
| PRESTAMO ATRASADOS                                 | 8,951,073.15      |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                              | 4,165,890.92      |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                             | 3,857,206.80      |
| CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION                   | 927,975.43        |
| PRESTAMOS VENCIDOS                                 | 151,711,965.87    |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                              | 89,841,847.07     |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                             | 11,031,475.22     |
| CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION                   | 50,838,643.58     |
| PRESTAMOS EN EJECUCION JUDICIAL                    | 1,412,098.03      |
| COMERCIALES                                        | 1,412,098.03      |
| (INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAM    | -2,957,867.41     |
| (COMERCIALES)                                      | -2,770,319.57     |
| (VIVIENDA)                                         | -187,547.84       |
| RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS    | 34,224,688.14     |
| INTERESES POR COBRAR                               | 34,224,688.14     |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM      | -432,664,205.47   |
| PRESTAMOS VIGENTES                                 | -265,923,498.27   |
| PRESTAMOS ATRASADOS                                | -18,448,349.83    |
| PRESTAMOS VENCIDOS                                 | -146,488,796.46   |
| PRESTAMOS REFINANCIADOS                            | -391,462.88       |
| PRESTAMOS EN EJECUCION JUDICIAL                    | -1,412,098.03     |
| CUENTAS POR COBRAR                                 | 1,851,400.19      |
| CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR                    | 1,851,400.19      |
| CUENTAS POR COBRAR                                 | 183,620.71        |
| COMISIONES POR COBRAR                              | 1,667,779.48      |
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA GRUPO DE ACTI     | 1,350,911.54      |

| PASIVOS Y CAPITAL                                   |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|
| PASIVOS                                             |                  |
| PASIVO                                              | 2,635,105,653.43 |
| DEPOSITOS                                           | 0.00             |
| DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO                        | 0.00             |
| BANCOS DEL EXTERIOR                                 | 0.00             |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS                            | 1,142,885,624.40 |
| CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                   | 1,132,153,367.64 |
| PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR  | 836,092,682.65   |
| OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS             | 296,060,684.99   |
| COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN | 10,732,256.76    |
| INTERESES POR PAGAR                                 | 10,687,228.68    |
| COMISIONES POR PAGAR                                | 45,028.08        |
| CUENTAS POR PAGAR                                   | 12,214,152.39    |
| OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION                     | 252,713.75       |
| CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRAC   | 252,713.75       |
| RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR              | 1,017,147.24     |
| RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR                   | 825,601.89       |
| OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR                    | 10,944,291.39    |
| BONIFICACIONES                                      | 3,611,374.69     |
| DECIMO TERCER MES                                   | 1,465,250.00     |
| DECIMO CUARTO                                       | 5,867,666.70     |
| IMPUESTOS POR PAGAR                                 | 0.01             |
| IMPUESTOS SOBRE LA RENTA                            | 0.01             |
| ACREEDORES VARIOS                                   | 415,071.86       |
| APORTACIONES INSTITUCIONALES                        | 415,071.86       |
| Aportacion a la CNBS                                | 415,071.86       |
| VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN       | 1,436,629,719.42 |
| DE EMISIÓN PROPIA                                   | 1,420,510,000.00 |
| BONOS GENERALES                                     | 1,420,510,000.00 |
| COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE VALORES TÍTULOS Y  | 16,119,719.42    |
| INTERESES                                           | 16,119,719.42    |
| PROVISIONES                                         | 37,050,321.86    |
| INDEMNIZACIONES LABORALES                           | 26,537,774.16    |
| Provision para Indemnizaciones Laborales            | 26,537,774.16    |
| OTRAS PROVISIONES                                   | 10,512,547.70    |
| OTRAS PROVISIONES                                   | 10,512,547.70    |
| OTROS PASIVOS                                       | 5,910,763.50     |
| OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION                | 5,910,763.50     |
| OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION          | 5,910,763.50     |
| TOTAL PASIVOS                                       | 2,635,105,653.43 |

| CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL          |                  |
|----------------------------------------|------------------|
| PATRIMONIO                             | 7,320,402,955.72 |
| CAPITAL PRIMARIO                       | 7,292,951,562.14 |
| CAPITAL ASIGNADO                       | 7,292,951,562.14 |
| CAPITAL ASIGNADO                       | 7,292,951,562.14 |
| PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE | 27,451,393.58    |

*[Handwritten signature]*





WAGUILAR  
02/03/2017 05:41:48 PM

BANHPROVI  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
FONDOS PROPIOS  
Al 28 DE FEBRERO DEL 2017  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN  
Fecha de Proceso: 01/03/2017  
Pag. 2

|                                                                                             |                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS                                                      | 42,343,453.67            |
| INMUEBLES                                                                                   | 42,343,453.67            |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS I<br>(BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS) | -40,992,542.13           |
| INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES                                                   | -40,992,542.13           |
| INVERSIONES Y PARTICIPACIONES DESIGNADAS AL COST                                            | 40,000,000.00            |
| OTRAS PARTICIPACIONES                                                                       | 40,000,000.00            |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO                                                                   | 46,945,356.53            |
| BIENES RAICES                                                                               | 42,818,190.91            |
| TERRENOS                                                                                    | 21,087,000.00            |
| EDIFICIOS                                                                                   | 21,731,190.91            |
| MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA                                                              | 30,135,424.24            |
| Mobiliario y Equipo de Oficina                                                              | 8,847,680.77             |
| Equipo de Computo                                                                           | 21,287,743.47            |
| INSTALACIONES                                                                               | 141,324.15               |
| MEJORAS EN AREAS PROPIAS                                                                    | 141,324.15               |
| VEHICULOS                                                                                   | 7,715,954.74             |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y                                              | -33,865,537.51           |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS                                                         | -5,014,569.16            |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO                                               | -24,658,696.17           |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE INSTALACIONES                                                     | -139,910.91              |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS                                                         | -4,052,361.27            |
| OTROS ACTIVOS                                                                               | 8,849,420.56             |
| ACTIVOS INTANGIBLES                                                                         | 2,335,707.23             |
| INTANGIBLES                                                                                 | 41,994,070.11            |
| GASTOS ANTICIPADOS                                                                          | 62,379.60                |
| OTROS GASTOS ANTICIPADOS                                                                    | 62,379.60                |
| OTROS ACTIVOS                                                                               | 6,451,333.73             |
| OTROS ACTIVOS                                                                               | 11,302,321.09            |
| (ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE OTROS                                                | -4,850,987.36            |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                                                                     | <b>10,044,236,200.63</b> |

**ACTIVOS CONTINGENTES**

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES       | 49,280,792.43        |
| ACTIVOS CONTINGENTES                 | 49,280,792.43        |
| RESPONSABILIDADES DIVERSAS           | 49,280,792.43        |
| OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS     | 49,280,792.43        |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES</b> | <b>49,280,792.43</b> |

**CUENTAS DE ORDEN**

|                                                           |                          |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------|
| AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF          | 27,451,393.58            |
| Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta  | 33,096,301.94            |
| (Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta | -5,644,908.36            |
| RESULTADO DEL EJERCICIO                                   | 88,727,591.48            |
| <b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>                            | <b>10,044,236,200.63</b> |

**PASIVOS CONTINGENTES**

|                                   |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES    | 49,280,792.43        |
| RESPONSABILIDADES DIVERSAS        | 49,280,792.43        |
| <b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b> | <b>49,280,792.43</b> |

**CUENTAS DE ORDEN**

|                                          |                          |
|------------------------------------------|--------------------------|
| CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO              | 44,946,022,093.58        |
| CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA              | 44,946,022,093.58        |
| CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA              | 44,946,022,093.58        |
| Cuentas de Orden Contra                  | 44,946,022,093.58        |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b> | <b>44,946,022,093.58</b> |

20



WAGUILAR  
02/03/2017 05:41:48 PM

BANHPROVI  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
FONDOS PROPIOS  
Al 28 DE FEBRERO DEL 2017  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN  
Fecha de Proceso: 01/03/2017  
Pag. : 3

|                                                  |                          |
|--------------------------------------------------|--------------------------|
| CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO                      | 44,946,022,093.58        |
| GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS                  | 22,372,042,015.11        |
| VALORACION DE GARANTIAS                          | 22,372,042,015.11        |
| PROPIEDADES URBANAS                              | 15,228,975,396.00        |
| OTROS BIENES                                     | 7,143,066,619.11         |
| ADMINISTRACIONES AJENAS                          | 21,151,178,533.51        |
| ADMINISTRACION CARTERA AJENA                     | 18,595,481.80            |
| Cartera Intermediarios No Convencionales         | 18,595,481.80            |
| FIDEICOMISOS                                     | 21,132,583,051.71        |
| VALORES EN FIDEICOMISO                           | 21,132,583,051.71        |
| OPERACIONES EN SUSPENSO                          | 445,125,537.45           |
| INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC | 445,125,537.45           |
| SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS                    | 445,125,537.45           |
| CUENTAS DE REGISTRO                              | 977,676,007.51           |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ   | 374,382.62               |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS                   | 374,382.62               |
| CONTROL PARA PONDERACION DE RIESGOS              | 113,514,099.00           |
| CONTROL DE RESERVAS PARA CREDITOS E INTERESES    | 113,514,099.00           |
| CONTROL DE PLAZOS EN OBLIGACIONES INTERNACIONAL  | 836,092,682.65           |
| CON PLAZO IGUAL O MAYOR A UN AÑO                 | 836,092,682.65           |
| PASIVO LABORAL TOTAL                             | 26,991,063.66            |
| Pasivo Laboral                                   | 26,991,063.66            |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO                | 703,779.58               |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>                    | <b>44,946,022,093.58</b> |



SECCION DE CONTADURIA



DIVISION DE OPERACIONES



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO