



ACTIVOS	
ACTIVO	17,601,534,667.39
DISPONIBILIDADES	1,940,941,362.10
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,940,941,362.10
DEPOSITOS ESPECIALES	1,940,941,362.10
Depositos Especiales	1,940,941,362.10
INVERSIONES FINANCIERAS	2,811,340,533.35
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,755,927,049.54
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,755,927,049.54
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRA	2,755,927,049.54
Bonos Gubernamentales	2,755,927,049.54
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	55,413,483.81
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	55,413,483.81
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	55,413,483.81
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	55,413,483.81
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	12,849,252,771.94
PRESTAMO VIGENTES	13,056,905,875.59
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,432,575,869.15
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,432,575,869.15
Produccion	613,694,535.48
MIPYME	818,881,333.67
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	11,624,330,006.44
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	11,502,216,311.22
Vivienda	11,502,216,311.22
OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	122,113,695.22
Otros Prestamos Hipotecarios	122,113,695.22
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	19,281,014.71
INTERESES POR COBRAR	19,281,014.71
Sobre Cartera de Produccion	12,676,023.04
Sobre Cartera de Vivienda	3,851,093.94
Sobre Microcreditos	2,213,005.55
1% Adicional Convivienda	540,892.18
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-226,934,118.36
PRESTAMOS VIGENTES	-211,253,374.68
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-79,918,027.55
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-79,918,027.55
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-114,498,902.13
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-114,498,902.13
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	-16,836,445.00
PRESTAMOS ATRASADOS	-15,680,743.68
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-8,098,090.20
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-8,098,090.20
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-7,582,653.48
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-7,582,653.48
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>17,601,534,667.39</b>

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	13,310,899.91
OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,189,307.24
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	13,189,307.24
COMISIONES POR PAGAR	13,189,307.24
PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	13,189,307.24
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	13,189,307.24
CUENTAS POR PAGAR	121,592.67
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	121,592.67
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRAC	121,592.67
CUENTA TRANSITORIA	121,592.67
Otras Cuentas por Liquidar	25,767.60
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>13,310,899.91</b>

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	16,836,586,205.99
CAPITAL SOCIAL	13,000,000,000.00
CAPITAL ASIGNADO	13,000,000,000.00
CAPITAL ASIGNADO	13,000,000,000.00
Capital Asignado	13,000,000,000.00
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	3,838,816,054.70
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,838,816,054.70
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	3,838,816,054.70
Utilidades Retenidas	2,431,648,269.09
Utilidades No Distribuidas	1,407,167,785.61
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-2,229,848.71
AJUSTES POR ADOCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-2,229,848.71
Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	51,646.35
(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuent	-2,281,495.06
RESULTADO DEL EJERCICIO	751,637,561.49
<b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>	<b>17,601,534,667.39</b>

PASIVOS CONTINGENTES	
<b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b>	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	23,394,830,266.76
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	23,394,830,266.76
Cuentas de Orden Contra	23,394,830,266.76
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	



DMENDEZ  
05/12/2017 02:52:10 PM

BANHPROVI  
BALANCE GENERAL  
FI-BCH  
AI 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN  
Fecha de Proceso: 01/12/2017  
Pag. : 2

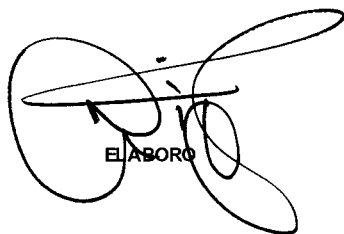
**BANHPROVI**


**ACTIVOS CONTINGENTES**


**TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES**

**CUENTAS DE ORDEN**

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	23,394,830,266.76
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	23,391,480,204.56
VALORACION DE GARANTIAS	23,391,480,204.56
PROPIEDADES URBANAS	21,470,525,425.98
CASAS	21,470,525,425.98
Con Garantias Cedidas e Inscritas	15,514,011,345.15
Garantias en Custodia	2,843,548,345.71
Cesion Bienes Inmuebles	936,609,540.58
Garantias Cedidas No Inscritas	2,176,356,194.54
OTROS BIENES	1,920,954,778.58
OTRAS EMISIONES DE VALORES	1,920,954,778.58
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	83,536,299.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	647,784,858.47
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,188,073,618.09
Garantias Bancarias Recibidas	1,560,003.02
OPERACIONES EN SUSPENSO	3,350,062.20
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	3,350,062.20
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	3,350,062.20
CARTERA COMERCIAL	821,696.29
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	821,696.29
CARTERA PARA VIVIENDA	2,528,365.91
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,528,365.91
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>23,394,830,266.76</b>

  
ELABORO

  
REVISO



  
AUTORIZO





DMENDEZ  
05-12-2017 03:14:15

BANHPROVI  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_II\_0000  
Fecha de Proceso: 01/12/2017  
Pag. : 1

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	17,736,662,773.83	0.00	467,555,614.89	375,749,602.97	17,828,468,785.75	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	222,260,100.72	0.00	4,674,017.64	0.00	226,934,118.36
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,884,379,073.57	0.00	208,105,646.90	151,543,358.37	1,940,941,362.10	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,884,379,073.57	0.00	208,105,646.90	151,543,358.37	1,940,941,362.10	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,884,379,073.57	0.00	208,105,646.90	151,543,358.37	1,940,941,362.10	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,884,379,073.57	0.00	208,105,646.90	151,543,358.37	1,940,941,362.10	0.00
12000.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	2,810,149,073.33	0.00	18,930,567.25	17,739,107.23	2,811,340,533.35	0.00
12100.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,755,858,136.54	0.00	74,686.90	5,773.90	2,755,927,049.54	0.00
12102.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,755,858,136.54	0.00	74,686.90	5,773.90	2,755,927,049.54	0.00
12102.0300.0000.000.000.0000	VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	2,755,858,136.54	0.00	74,686.90	5,773.90	2,755,927,049.54	0.00
12102.0301.0000.000.000.0000	Bonos Gubernamentales	2,755,858,136.54	0.00	74,686.90	5,773.90	2,755,927,049.54	0.00
12800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS	54,290,936.79	0.00	18,855,880.35	17,733,333.33	55,413,483.81	0.00
12801.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	54,290,936.79	0.00	18,855,880.35	17,733,333.33	55,413,483.81	0.00
12801.0200.0000.000.000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	54,290,936.79	0.00	18,855,880.35	17,733,333.33	55,413,483.81	0.00
12801.0201.0000.000.000.0000	Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	54,290,936.79	0.00	18,855,880.35	17,733,333.33	55,413,483.81	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	13,042,134,626.93	0.00	240,519,400.74	206,467,137.37	13,076,186,890.30	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	222,260,100.72	0.00	4,674,017.64	0.00	226,934,118.36
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	13,023,489,093.87	0.00	168,904,848.84	135,488,067.12	13,056,905,875.59	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,464,771,311.79	0.00	19,124,490.47	51,319,933.11	1,432,575,869.15	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,464,771,311.79	0.00	19,124,490.47	51,319,933.11	1,432,575,869.15	0.00
13105.0101.0000.000.000.0000	Produccion	621,940,026.82	0.00	0.00	8,245,491.34	613,694,535.48	0.00
13105.0103.0000.000.000.0000	MIPYME	842,831,284.97	0.00	19,124,490.47	43,074,441.77	818,881,333.67	0.00
13110.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	11,558,717,782.08	0.00	149,780,358.37	84,168,134.01	11,624,330,006.44	0.00
13110.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	11,431,638,445.83	0.00	149,780,358.37	79,202,492.98	11,502,216,311.22	0.00

4



DMENDEZ  
05-12-2017 03:14:15

BANHPROVI  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_II\_0000  
Fecha de Proceso: 01/12/2017  
Pag. : 2

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13110.0101.0000.000.000.0000	Vivienda	11,431,638,445.83	0.00	149,780,358.37	79,202,492.98	11,502,216,311.22	0.00
13110.9900.0000.000.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	127,079,336.25	0.00	0.00	4,965,641.03	122,113,695.22	0.00
13110.9902.0000.000.000.0000	Otros Prestamos Hipotecarios	127,079,336.25	0.00	0.00	4,965,641.03	122,113,695.22	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	18,645,533.06	0.00	71,614,551.90	70,979,070.25	19,281,014.71	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	18,645,533.06	0.00	71,614,551.90	70,979,070.25	19,281,014.71	0.00
13801.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera de Produccion	12,649,026.36	0.00	3,050,129.20	3,023,132.52	12,676,023.04	0.00
13801.0102.0000.000.000.0000	Sobre Cartera de Vivienda	3,571,459.52	0.00	63,955,593.59	63,675,959.17	3,851,093.94	0.00
13801.0104.0000.000.000.0000	Sobre Microcreditos	1,943,684.03	0.00	4,067,936.93	3,798,615.41	2,213,005.55	0.00
13801.0106.0000.000.000.0000	1% Adicional Convivienda	481,363.15	0.00	540,892.18	481,363.15	540,892.18	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	222,260,100.72	0.00	4,674,017.64	0.00	226,934,118.36
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	207,886,085.68	0.00	3,367,289.00	0.00	211,253,374.68
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	79,918,027.55	0.00	0.00	0.00	79,918,027.55
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	79,918,027.55	0.00	0.00	0.00	79,918,027.55
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	79,918,027.55	0.00	0.00	0.00	79,918,027.55
13901.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	114,498,902.13	0.00	0.00	0.00	114,498,902.13
13901.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	114,498,902.13	0.00	0.00	0.00	114,498,902.13
13901.1001.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Vivienda	0.00	114,498,902.13	0.00	0.00	0.00	114,498,902.13
13901.1900.0000.000.000.0000	CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	0.00	13,469,156.00	0.00	3,367,289.00	0.00	16,836,445.00
13901.1901.0100.124.000.0000	FIDUCIARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	0.00	1,279,569.80	0.00	319,892.45	0.00	1,599,462.25
13901.1902.0100.000.000.0000	Hipotecarios Cedidos en Administracion	0.00	12,189,586.20	0.00	3,047,396.55	0.00	15,236,982.75
13902.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	14,374,015.04	0.00	1,306,728.64	0.00	15,680,743.68
13902.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	7,423,249.35	0.00	674,840.85	0.00	8,098,090.20
13902.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	7,423,249.35	0.00	674,840.85	0.00	8,098,090.20
13902.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	7,423,249.35	0.00	674,840.85	0.00	8,098,090.20
13902.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	6,950,765.69	0.00	631,887.79	0.00	7,582,653.48



DMENDEZ  
05-12-2017 03:14:15

BANHPROVI  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_II\_0000  
Fecha de Proceso: 01/12/2017  
Pag. : 3

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13902.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	6,950,765.69	0.00	631,887.79	0.00	7,582,653.48
13902.1001.0100.000.000.0000	Otros Prestamos Hipotecarios	0.00	6,950,765.69	0.00	631,887.79	0.00	7,582,653.48
	<b>Total:</b>	<b>0.00</b>	<b>222,260,100.72</b>	<b>0.00</b>	<b>4,674,017.64</b>	<b>0.00</b>	<b>226,934,118.36</b>
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	121,592.67	359,649,005.27	372,838,312.51	0.00	13,310,899.91
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	359,649,005.27	359,649,005.27	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	359,649,005.27	359,649,005.27	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	359,649,005.27	359,649,005.27	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	359,649,005.27	359,649,005.27	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	19,490,257.52	19,490,257.52	0.00	0.00
21108.0102.0000.000.000.0000	INTERMODULAR DE BANCOS	0.00	0.00	340,158,747.75	340,158,747.75	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	13,189,307.24	0.00	13,189,307.24
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	13,189,307.24	0.00	13,189,307.24
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	13,189,307.24	0.00	13,189,307.24
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	0.00	0.00	13,189,307.24	0.00	13,189,307.24
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	0.00	0.00	13,189,307.24	0.00	13,189,307.24
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	13,189,307.24	0.00	13,189,307.24
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	13,189,307.24	0.00	13,189,307.24
23000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	121,592.67	0.00	0.00	0.00	121,592.67
23300.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	0.00	121,592.67	0.00	0.00	0.00	121,592.67
23302.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	121,592.67	0.00	0.00	0.00	121,592.67
23302.9900.0000.000.000.0000	CUENTA TRANSITORIA	0.00	121,592.67	0.00	0.00	0.00	121,592.67
23302.9901.0000.000.000.0000	Otras Cuentas por Liquidar	0.00	25,767.60	0.00	0.00	0.00	25,767.60
23302.9902.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	0.00	95,825.07	0.00	0.00	0.00	95,825.07



DMENDEZ  
05-12-2017 03:14:15

BANHPROVI  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_II\_0000  
Fecha de Proceso: 01/12/2017  
Pag. : 4

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
<b>Total:</b>		<b>0.00</b>	<b>121,592.67</b>	<b>359,649,005.27</b>	<b>372,838,312.51</b>	<b>0.00</b>	<b>13,310,899.91</b>
30000.0000.0000.0000.0000	PATRIMONIO	0.00	16,836,586,205.99	0.00	0.00	0.00	16,836,586,205.99
31000.0000.0000.0000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
31300.0000.0000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
31301.0000.0000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
31301.0100.0000.0000.0000	Capital Asignado	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
32000.0000.0000.0000.0000	RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	0.00	3,838,816,054.70	0.00	0.00	0.00	3,838,816,054.70
32400.0000.0000.0000.0000	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	3,838,816,054.70	0.00	0.00	0.00	3,838,816,054.70
32401.0000.0000.0000.0000	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	0.00	3,838,816,054.70	0.00	0.00	0.00	3,838,816,054.70
32401.0100.0000.0000.0000	Utilidades Retenidas	0.00	2,431,648,269.09	0.00	0.00	0.00	2,431,648,269.09
32401.0200.0000.0000.0000	Utilidades No Distribuidas	0.00	1,407,167,785.61	0.00	0.00	0.00	1,407,167,785.61
33000.0000.0000.0000.0000	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	2,229,848.71	0.00	0.00	0.00	2,229,848.71	0.00
33600.0000.0000.0000.0000	AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	2,229,848.71	0.00	0.00	0.00	2,229,848.71	0.00
33601.0000.0000.0000.0000	Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Acreedora	0.00	51,646.35	0.00	0.00	0.00	51,646.35
33602.0000.0000.0000.0000	(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Deudora)	2,281,495.06	0.00	0.00	0.00	2,281,495.06	0.00
<b>Total:</b>		<b>0.00</b>	<b>16,836,586,205.99</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>16,836,586,205.99</b>
50000.0000.0000.0000.0000	INGRESOS	0.00	892,283,597.02	5,773.90	91,811,785.82	0.00	984,089,608.94
51000.0000.0000.0000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	859,551,970.42	5,773.90	91,811,785.82	0.00	951,357,982.34
51200.0000.0000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	155,385,361.99	5,773.90	20,197,233.92	0.00	175,576,822.01
51201.0000.0000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	155,385,361.99	5,773.90	20,197,233.92	0.00	175,576,822.01
51201.0200.0000.0000.0000	INTERES S/BONO TASA EFECTIVA	0.00	822,260.00	5,773.90	74,686.90	0.00	891,173.00
51201.0400.0000.0000.0000	Intereses Sobre Inversiones en Bonos	0.00	154,563,101.99	0.00	20,122,547.02	0.00	174,685,649.01
51300.0000.0000.0000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	704,166,608.43	0.00	71,614,551.90	0.00	775,781,160.33



DMENDEZ  
05-12-2017 03:14:15

BANHPROVI  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_II\_0000  
Fecha de Proceso: 01/12/2017  
Pag. : 5

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	80,959,670.40	0.00	7,118,066.13	0.00	88,077,736.53
51305.0100.0000.000.000.0000	Sobre Fondos de Produccion	0.00	33,340,693.15	0.00	3,050,129.20	0.00	36,390,822.35
51305.0300.0000.000.000.0000	Sobre Fondos Microcréditos	0.00	47,618,977.25	0.00	4,067,936.93	0.00	51,686,914.18
51310.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	623,206,938.03	0.00	64,496,485.77	0.00	687,703,423.80
51310.0100.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS FONDOS DE PRODUCCION	0.00	59.64	0.00	0.00	0.00	59.64
51310.0200.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS DE VIVIENDA	0.00	619,099,230.70	0.00	63,955,593.59	0.00	683,054,824.29
51310.0400.0000.000.000.0000	1% ADICIONAL CONVIVIENDA	0.00	4,107,647.69	0.00	540,892.18	0.00	4,648,539.87
51310.0400.0000.000.000.0000	1% ADICIONAL CONVIVIENDA	0.00	4,107,647.69	0.00	540,892.18	0.00	4,648,539.87
53200.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	32,687,380.37	0.00	0.00	0.00	32,687,380.37
53203.0100.0000.124.000.0000	PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	32,687,380.37	0.00	0.00	0.00	32,687,380.37
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	44,246.23	0.00	0.00	0.00	44,246.23
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	44,246.23	0.00	0.00	0.00	44,246.23
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	44,246.23	0.00	0.00	0.00	44,246.23
59901.0100.0000.000.000.0000	Sanciones Art. 24 Reglamento Credito	0.00	44,246.22	0.00	0.00	0.00	44,246.22
59901.0200.0000.000.000.0000	Otros Ingresos	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01
59901.0200.0000.124.000.0000	Otros Ingresos	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01
	<b>Total:</b>	<b>0.00</b>	<b>892,283,597.02</b>	<b>5,773.90</b>	<b>91,811,785.82</b>	<b>0.00</b>	<b>984,089,608.94</b>
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	214,588,722.57	0.00	17,863,324.88	0.00	232,452,047.45	0.00
61000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS FINANCIEROS	475,458.67	0.00	0.00	0.00	475,458.67	0.00
61900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	475,458.67	0.00	0.00	0.00	475,458.67	0.00
61999.0300.0000.124.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE BONOS GUBERNAMENTALES	475,458.67	0.00	0.00	0.00	475,458.67	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	126,349,486.21	0.00	13,189,307.24	0.00	139,538,793.45	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	126,349,486.21	0.00	13,189,307.24	0.00	139,538,793.45	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	126,349,486.21	0.00	13,189,307.24	0.00	139,538,793.45	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	126,349,486.21	0.00	13,189,307.24	0.00	139,538,793.45	0.00



DMENDEZ  
05-12-2017 03:14:15

BANHPROVI  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_II\_0000  
Fecha de Proceso: 01/12/2017  
Pag. : 6

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	126,349,486.21	0.00	13,189,307.24	0.00	139,538,793.45	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	87,763,777.69	0.00	4,674,017.64	0.00	92,437,795.33	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	87,763,777.69	0.00	4,674,017.64	0.00	92,437,795.33	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	87,763,777.69	0.00	4,674,017.64	0.00	92,437,795.33	0.00
63203.0100.0000.124.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	87,763,777.69	0.00	4,674,017.64	0.00	92,437,795.33	0.00
<b>Total:</b>		<b>214,588,722.57</b>	<b>0.00</b>	<b>17,863,324.88</b>	<b>0.00</b>	<b>232,452,047.45</b>	<b>0.00</b>
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	23,295,665,471.09	0.00	262,873,159.67	163,708,364.00	23,394,830,266.76	0.00
72000.0000.0000.000.000.0000	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	23,292,540,165.56	0.00	262,648,403.00	163,708,364.00	23,391,480,204.56	0.00
72200.0000.0000.000.000.0000	VALORACION DE GARANTIAS	23,292,540,165.56	0.00	262,648,403.00	163,708,364.00	23,391,480,204.56	0.00
72201.0000.0000.000.000.0000	PROPIEDADES URBANAS	21,370,866,470.98	0.00	242,963,903.00	143,304,948.00	21,470,525,425.98	0.00
72201.0400.0000.000.000.0000	CASAS	21,370,866,470.98	0.00	242,963,903.00	143,304,948.00	21,470,525,425.98	0.00
72201.0401.0000.000.000.0000	Con Garantias Ceditas e Inscritas	15,411,501,583.15	0.00	136,780,471.00	34,270,709.00	15,514,011,345.15	0.00
72201.0404.0000.000.000.0000	Garantias en Custodia	2,843,548,345.71	0.00	0.00	0.00	2,843,548,345.71	0.00
72201.0406.0000.000.000.0000	Cesion Bienes Inmuebles	936,609,540.58	0.00	0.00	0.00	936,609,540.58	0.00
72201.0408.0000.000.000.0000	Garantias Ceditas No Inscritas	2,179,207,001.54	0.00	106,183,432.00	109,034,239.00	2,176,356,194.54	0.00
72299.0000.0000.000.000.0000	OTROS BIENES	1,921,673,694.58	0.00	19,684,500.00	20,403,416.00	1,920,954,778.58	0.00
72299.1200.0000.000.000.0000	OTRAS EMISIONES DE VALORES	1,921,673,694.58	0.00	19,684,500.00	20,403,416.00	1,920,954,778.58	0.00
72299.1201.0000.000.000.0000	Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	81,460,799.00	0.00	17,921,500.00	15,846,000.00	83,536,299.00	0.00
72299.1202.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Activos Fijos	650,579,274.47	0.00	1,763,000.00	4,557,416.00	647,784,858.47	0.00
72299.1203.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,188,073,618.09	0.00	0.00	0.00	1,188,073,618.09	0.00
72299.1205.0000.000.000.0000	Garantias Bancañas Recibidas	1,560,003.02	0.00	0.00	0.00	1,560,003.02	0.00
77000.0000.0000.000.000.0000	OPERACIONES EN SUSPENSO	3,125,305.53	0.00	224,756.67	0.00	3,350,062.20	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	3,125,305.53	0.00	224,756.67	0.00	3,350,062.20	0.00





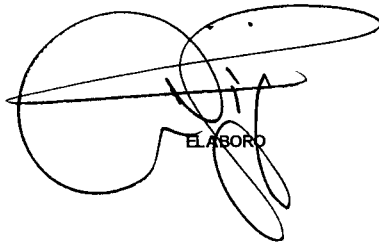
DMENDEZ  
05-12-2017 03:14:15

BANHPROVI  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_II\_0000  
Fecha de Proceso: 01/12/2017  
Pag.: 7

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	3,125,305.53	0.00	224,756.67	0.00	3,350,062.20	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	760,440.30	0.00	61,255.99	0.00	821,696.29	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	760,440.30	0.00	61,255.99	0.00	821,696.29	0.00
77101.0300.0000.000.000.0000	CARTERA PARA VIVIENDA	2,364,865.23	0.00	163,500.68	0.00	2,528,365.91	0.00
77101.0301.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,364,865.23	0.00	163,500.68	0.00	2,528,365.91	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	23,295,665,471.09	163,708,364.00	262,873,159.67	0.00	23,394,830,266.76
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	23,295,665,471.09	163,708,364.00	262,873,159.67	0.00	23,394,830,266.76
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	23,295,665,471.09	163,708,364.00	262,873,159.67	0.00	23,394,830,266.76
<b>Total:</b>		<b>23,295,665,471.09</b>	<b>0.00</b>	<b>262,873,159.67</b>	<b>163,708,364.00</b>	<b>23,394,830,266.76</b>	<b>0.00</b>
		<b>41,246,916,967.49</b>	<b>41,246,916,967.49</b>	<b>1,271,655,242.61</b>	<b>1,271,655,242.61</b>	<b>41,455,751,099.96</b>	<b>41,455,751,099.96</b>

  
ELABORO

  
REVISOR  


  
AUTORIZO  




DMENDEZ  
05/12/2017 03:33:12 PM

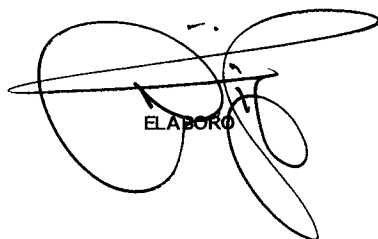
BANHPROVI  
ESTADO DE RESULTADOS  
FI-BCH  
AI 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017  
MAYOR GENERAL



BGM6002BPHN  
Fecha de Proceso: 01/12/2017  
Pag. : 1


**BANHPROVI**

INGRESOS	
INGRESOS	984,089,608.94
INGRESOS FINANCIEROS	951,357,982.34
INVERSIONES FINANCIERAS	175,576,822.01
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	175,576,822.01
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	775,781,160.33
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	88,077,736.53
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	687,703,423.80
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	32,687,380.37
OTROS INGRESOS	44,246.23
OTROS INGRESOS	44,246.23
OTROS INGRESOS	44,246.23
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>984,089,608.94</b>

GASTOS	
GASTOS	232,452,047.45
GASTOS FINANCIEROS	475,458.67
OTROS GASTOS FINANCIEROS	475,458.67
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	139,538,793.45
COMISIONES	139,538,793.45
POR SERVICIOS	139,538,793.45
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	92,437,795.33
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	92,437,795.33
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>232,452,047.45</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA</b>	<b>751,637,561.49</b>

  
ELABORO

  
REVISO  


  
AUTORIZO  
