



BANHPROVI

WAGUILAR

03/01/2018 03:05:24 PM

BANHPROVI

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

FONDOS PROPIOS

AI 30 DE DICIEMBRE DEL 2017

MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 30/12/2017

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	10,174,649,912.25
DISPONIBILIDADES	303,180,213.01
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	273,537,488.10
DEPOSITOS ESPECIALES	273,537,488.10
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	29,642,724.91
BANCOS COMERCIALES	29,642,724.91
INVERSIONES FINANCIERAS	571,025,422.64
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,033,904,472.44
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	493,731,806.54
INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES	540,172,665.90
INVERSIONES FINANCIERAS DESIGNADAS AL COSTO	40,000,000.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	40,000,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	1,807,749.95
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	1,807,749.95
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-504,686,799.75
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-504,686,799.75
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	9,237,422,162.85
PRESTAMO VIGENTES	9,555,886,024.42
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,556,051,180.93
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,997,250,577.82
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	2,584,265.67
PRESTAMO ATRASADOS	6,457,598.47
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,960,517.81
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	3,857,206.80
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	639,873.86
PRESTAMOS VENCIDOS	115,098,533.12
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	52,056,170.33
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	10,969,339.85
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	52,073,022.94
PRESTAMOS EN EJECUCION JUDICIAL	41,287,329.16
COMERCIALES	41,287,329.16
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO	-2,957,867.41
(COMERCIALES)	-2,770,319.57
(VIVIENDA)	-187,547.84
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	77,384,865.07
INTERESES POR COBRAR	77,384,865.07
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-555,734,319.98
PRESTAMOS VIGENTES	-362,322,842.09
PRESTAMOS ATRASADOS	-44,346,627.76
PRESTAMOS VENCIDOS	-107,802,520.97
PRESTAMOS EN EJECUCION JUDICIAL	-41,262,329.16
CUENTAS POR COBRAR	14,548,619.32
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	14,548,619.32
CUENTAS POR COBRAR	24,510.52
COMISIONES POR COBRAR	14,524,108.80
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA GRUPO DE ACTI	736,860.84
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	42,343,453.67

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	2,479,423,174.65
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,074,885,215.78
CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,071,908,465.80
PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	801,661,301.35
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	270,247,164.45
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	2,976,749.98
INTERESES POR PAGAR	2,976,749.98
CUENTAS POR PAGAR	9,275,126.64
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	302,347.92
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRAC	302,347.92
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,678,549.49
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	1,366,994.21
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	7,289,916.72
BONIFICACIONES	2,904,166.68
DECIMOCUARTO	4,385,750.04
IMPUESTOS POR PAGAR	4,312.51
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	4,312.51
ACREEDORES VARIOS	994,003.72
APORTACIONES INSTITUCIONALES	830,143.72
Aportacion a la CNBS	830,143.72
ACREEDORES VARIOS	163,860.00
CUENTAS VARIAS	163,860.00
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	1,333,489,318.26
DE EMISIÓN PROPIA	1,300,510,000.00
BONOS GENERALES	1,300,510,000.00
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE VALORES TÍTULOS Y	32,979,318.26
INTERESES	32,979,318.26
PROVISIONES	45,118,342.82
INDEMNIZACIONES LABORALES	36,115,623.30
Provision para Indemnizaciones Laborales	36,115,623.30
OTRAS PROVISIONES	9,002,719.52
OTRAS PROVISIONES	9,002,719.52
OTROS PASIVOS	15,661,167.43
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	15,661,167.43
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	15,661,167.43
TOTAL PASIVOS	2,479,423,174.65

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	7,320,402,955.72
CAPITAL SOCIAL	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
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	374,823,781.88

**BANHPROVI**WAGUILAR
03/01/2018 03:05:24 PM**BANHPROVI**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 30 DE DICIEMBRE DEL 2017
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 30/12/2017

Pag. : 2

INMUEBLES	42,343,453.67
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS I (BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS)	-41,606,592.83
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	44,416,301.61
BIENES RAICES	42,818,190.91
TERRENOS	21,087,000.00
EDIFICIOS	21,731,190.91
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	30,228,612.88
Mobiliario y Equipo de Oficina	9,151,042.99
Equipo de Computo	21,077,569.89
INSTALACIONES	0.00
MEJORAS EN AREAS PROPIAS	0.00
VEHICULOS	7,715,954.74
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y	-36,346,456.92
DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-5,535,035.96
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-26,100,794.59
DEPRECIACION ACUMULADA DE INSTALACIONES	0.00
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-4,710,626.37
OTROS ACTIVOS	3,320,331.98
ACTIVOS INTANGIBLES	1,343,664.91
INTANGIBLES	38,550,927.50
OTROS ACTIVOS	1,976,667.07
OTROS ACTIVOS	10,359,990.47
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE OTROS	-8,383,323.40
TOTAL DE ACTIVOS	10,174,649,912.25

TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	10,174,649,912.25
--------------------------------	--------------------------

PASIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	49,280,792.43
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	46,441,626,570.62
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	46,441,626,570.62
Cuentas de Orden Contra	46,441,626,570.62
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	

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
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	46,441,626,570.62
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	23,768,094,052.35
VALORACION DE GARANTIAS	23,768,094,052.35
PROPIEDADES URBANAS	15,650,433,663.14
OTROS BIENES	8,117,660,389.21
CLASIFICACION DE CARTERA CREDITICIA	148,498,046.66
CREDITOS COMERCIALES	94,881,232.96
MICROCREDITOS	94,881,232.96



BANHPROVI

WAGUILAR

03/01/2018 03:05:24 PM

BANHPROVI

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

FONDOS PROPIOS

Al 30 DE DICIEMBRE DEL 2017

MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 30/12/2017

Pag. : 3

CREDITOS PARA VIVIENDA	53,616,813.70
CON GARANTIA HIPOTECARIA SOLAMENTE	53,616,813.70
ADMINISTRACIONES AJENAS	21,095,816,462.38
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	18,595,481.80
Cartera Intermediarios No Convencionales	18,595,481.80
FIDEICOMISOS	21,077,220,980.58
VALORES EN FIDEICOMISO	21,077,220,980.58
OPERACIONES EN SUSPENSO	371,178,057.98
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	371,178,057.98
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	371,178,057.98
CUENTAS DE REGISTRO	1,058,039,951.25
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ	106,161,511.99
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	106,161,511.99
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	801,661,301.35
CON PLAZO IGUAL O MAYOR A UN AÑO	801,661,301.35
PASIVO LABORAL TOTAL	36,115,623.30
Pasivo Laboral	36,115,623.30
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	587,415.61
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	46,441,626,570.62

SECCION DE CONTADURIA



DIVISION DE OPERACIONES



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

