

**BANHPROVI**DMENDEZ
04/06/2018 11:54:35 AM**BANHPROVI**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDECOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2018

Pag. : 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVO	21,278,941,946.14	PASIVO	429,032,808.43
DISPONIBILIDADES	2,233,334,740.80	OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,966,409.52
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,232,622,399.40	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	13,966,409.52
DEPOSITOS ESPECIALES	2,232,622,399.40	INTERESES POR PAGAR	11,235,759.54
Depositos Especiales	2,210,326,989.62	PRESTAMOS SECTORIALES	906,039.01
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	712,341.40	1% INTERMEDIACION BANHPROVI	906,039.01
BANCOS COMERCIALES	712,341.40	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	10,329,720.53
Bancos Comerciales	712,341.40	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	10,329,720.53
INVERSIONES FINANCIERAS	3,545,708,245.14	COMISIONES POR PAGAR	2,730,649.98
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	3,503,400,823.87	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	2,730,649.98
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	3,503,400,823.87	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	2,730,649.98
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRA	2,701,958,830.11	CUENTAS POR PAGAR	1,990,068.32
Bonos Gubernamentales	2,701,958,830.11	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	1,501,063.31
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	801,441,993.76	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRAC	1,501,063.31
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	801,441,993.76	RECAUDACIONES FISCALES	132,695.54
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	56,460,869.40	Impuesto Sobre Ventas	132,695.54
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	56,460,869.40	CUENTA TRANSITORIA	1,368,367.77
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	56,460,869.40	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	52,341,600.98	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	65,821.69
Rendimiento sobre Inversiones	4,119,268.42	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	41,367.14
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-14,153,448.13	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	31,897.79
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-14,153,448.13	IHSS Empleado	9,469.35
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-14,153,448.13	IHSS Patronal	20,190.22
OTRAS INVERSIONES	-14,153,448.13	INFOP	4,264.33
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	15,487,500,568.52	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	322,666.72
PRESTAMO VIGENTES	15,659,806,591.85	DECIMOTERCER MES	100,833.35
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,947,012,670.80	Decimotercer Mes	100,833.35
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,947,012,670.80	DECIMOCUARTO	221,833.37
Produccion	1,906,141,985.91	DECIMOCUARTO	221,833.37
MIPYME	1,040,870,684.89	IMPUESTOS POR PAGAR	100,516.60
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	12,443,250,253.68	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	100,516.60
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	12,260,147,641.72	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	100,516.60
Vivienda	12,260,147,641.72	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	5,625.00
OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	183,102,611.96	OTRAS RETENCIONES	94,891.60
Otros Prestamos Hipotecarios	105,052,355.76	ACREEDORES VARIOS	11,212.49
Compra y Venta de Tierras	78,050,256.20	ACREEDORES VARIOS	11,212.49
PRESTAMOS A ENTIDADES OFICIALES	228,264,240.67	CUENTAS VARIAS	11,212.49
OTRAS	228,264,240.67	PROVISIONES	228,949,557.83
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	41,279,426.70	INDEMNIZACIONES LABORALES	250,000.00
HIPOTECARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	41,279,426.70	Provision para Indemnizaciones Laborales	250,000.00
Hipotecarios Cedidos en Administracion	41,279,426.70	OTRAS PROVISIONES	228,699,557.83
PRESTAMOS VENCIDOS	32,369,323.17	OTRAS PROVISIONES	228,699,557.83
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	31,179,529.02	Servicios Asistencia Empresarial	91,078.18
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	31,179,529.02	Fondo Gastos Saneamiento Carteras	203,796,530.36
Produccion	31,179,529.02	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	14,334,953.60
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	1,189,794.15	OTROS PASIVOS	184,115,560.27
FIDUCIARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	1,189,794.15	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	8,664,823.29
		OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	8,664,823.29
		Amortizaciones Productores	6,035,605.92



DMENDEZ
04/06/2018 11:54:35 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2018

Pag. : 2

(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS COMERCIALES)	-527,707.73
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	152,982,183.79
INTERESES POR COBRAR	152,982,183.79
Sobre Cartera de Produccion	13,346,144.80
Sobre Cartera de Vivienda	9,145,070.71
Sobre Microcreditos	5,414,051.14
1% Adicional Convivienda	745,545.25
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	2,548.36
Compra y Venta de Tierras	124,211,560.05
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-357,129,822.56
PRESTAMOS VIGENTES	-267,708,505.46
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-112,897,143.59
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-112,897,143.59
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-134,607,627.87
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-134,607,627.87
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	-20,203,734.00
PRESTAMOS ATRASADOS	-67,078,554.13
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-15,479,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-15,479,529.02
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-10,319,598.41
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-10,319,598.41
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	-41,279,426.70
FIDUCIARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	-41,279,426.70
PRESTAMOS VENCIDOS	-22,342,762.97
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-20,069,499.99
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-20,069,499.99
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,083,333.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,083,333.49
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	-1,189,929.49
CUENTAS POR COBRAR	12,391,393.99
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	12,391,393.99
CUENTAS POR COBRAR	12,391,393.99
DEUDORES VARIOS	11,606,406.41
CUENTAS VARIAS	11,606,406.41
Adelanto Certificados de Garantia	784,987.58
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6,997.69
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	149,080.00
Equipo de Computo	149,080.00
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y	-142,082.31
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-142,082.31
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-142,082.31
TOTAL DE ACTIVOS	21,278,941,946.14

OTROS PASIVOS	175,450,736.98
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	40,009,343.15
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	39,347,748.53
TOTAL PASIVOS	429,032,808.43

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	20,418,482,143.46
CAPITAL SOCIAL	15,384,914,870.75
CAPITAL ASIGNADO	15,384,914,870.75
CAPITAL ASIGNADO	15,384,914,870.75
Capital Asignado	13,000,000,000.00
Aportes del Estado	2,384,914,870.75
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	5,034,385,884.56
RESERVAS DE CAPITAL	7,609,484.83
Fondo de Garantias	7,609,484.83
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	5,026,776,399.73
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	5,034,287,244.69
Utilidades Retenidas	2,572,834,221.03
Utilidades No Distribuidas	2,461,453,023.66
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-7,510,844.96
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-818,611.85
AJUSTES POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-818,611.85
Ajustes Por Adopcion por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	2,361,426.03
(Ajustes Por Adopcion por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	-3,180,037.88
RESULTADO DEL EJERCICIO	431,426,994.25
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	21,278,941,946.14

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	13,128,325.84
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	13,128,325.84
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	10,305,152.77
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	13,128,325.84

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	31,476,645,044.90
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	31,476,645,044.90
Cuentas de Orden Contra	31,476,645,044.90



BANHPROVI

DMENDEZ
04/06/2018 11:54:35 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDECOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2018

Pag. : 3

ACTIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	13,128,325.84
ACTIVOS CONTINGENTES	13,128,325.84
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	13,128,325.84
OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS	13,128,325.84
Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias C	13,128,325.84
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	13,128,325.84

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

31,476,645,044.90

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	31,476,645,044.90
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	28,163,462,010.20
VALORACION DE GARANTIAS	28,163,462,010.20
PROPIEDADES URBANAS	23,773,295,859.32
CASAS	23,773,295,859.32
Con Garantias Cedidas e Inscritas	17,532,632,901.72
Garantias en Custodia	3,168,520,238.08
Cesion Bienes Inmuebles	867,672,169.04
Garantias Cedidas No Inscritas	2,204,470,550.48
OTROS BIENES	4,390,166,150.88
OTRAS EMISIONES DE VALORES	4,390,166,150.88
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,796,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	2,336,872,117.98
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,878,463,579.42
Garantias Bancarias Recibidas	7,741,322.55
Garantias Prendarias Inscritas	161,292,186.93
CLASIFICACION DE CARTERA CREDITICIA	1,189,929.49
CREDITOS COMERCIALES	1,189,929.49
MICROCREDITOS	1,189,929.49
CON OTRAS GARANTIAS	1,189,929.49
CATEGORIA V - CREDITOS DE PERDIDA	1,189,929.49
ADMINISTRACIONES AJENAS	31,255,465.03
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	31,255,465.03
Cartera Intermediarios No Convencionales	31,255,465.03
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,280,195,645.93
BONOS	2,280,195,645.93
AMORTIZADOS	2,280,195,645.93
Vivienda para la Gente	493,597,095.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,413,688,550.00
ASODEPA	151,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	9,479,543.49
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	9,479,543.49
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	9,479,543.49

MPA



DMENDEZ
04/06/2018 11:54:35 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/06/2018
Pag. : 4

CARTERA COMERCIAL	4,366,922.85
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	2,660,280.24
CARTERA PARA VIVIENDA	5,112,620.64
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	5,112,620.64
CUENTAS DE REGISTRO	991,062,450.76
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ	96,360,931.93
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	96,360,931.93
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	96,360,931.93
CONTROL PARA PONDERACION DE RIESGOS	112,558,307.30
CONTROL DE RESERVAS PARA CREDITOS E INTERESES	112,558,307.30
Para Creditos Comerciales	112,558,307.30
PASIVO LABORAL TOTAL	250,000.00
Pasivo Laboral	250,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	781,893,211.53
En Poder de la Institucion	956.40
Tesoreria General de la Republica	95,899,662.67
Instituto Nacional Agrario	19,235,298.00
Fondo de Reservas Programas Conjuntos USAID	259,758,483.77
PRODUCOM	93,726,893.02
PROCAD	21,500,000.00
FONBAIN	2,128,454.17
PROCATMER	15,449,600.00
CDE MIPYME	55,035,563.50
PROGRAMA A	203,928,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	31,476,645,044.90

