



BANHPROVI

DMENDEZ
04/06/2018 02:27:31 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL
AI 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/06/2018
Pag. : 1

ACTIVOS	
ACTIVO	180,383,885.76
DISPONIBILIDADES	19,934,274.63
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	19,934,274.63
DEPOSITOS ESPECIALES	19,934,274.63
INVERSIONES FINANCIERAS	160,449,611.13
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	160,000,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	160,000,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	160,000,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	160,000,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	449,611.13
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	449,611.13
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	449,611.13
Rendimiento sobre Inversiones	449,611.13
TOTAL DE ACTIVOS	180,383,885.76

ACTIVOS CONTINGENTES
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN
TOTAL CUENTAS DE ORDEN

ELABORO

REVIS

BANHPROVI
SECCION DE
CONTADURIA

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	14,334,953.60
PROVISIONES	14,334,953.60
OTRAS PROVISIONES	14,334,953.60
OTRAS PROVISIONES	14,334,953.60
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	14,334,953.60
TOTAL PASIVOS	14,334,953.60
CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	165,579,321.02
CAPITAL SOCIAL	165,579,321.02
CAPITAL ASIGNADO	165,579,321.02
CAPITAL ASIGNADO	165,579,321.02
Aportes del Estado	165,579,321.02
RESULTADO DEL EJERCICIO	469,611.14
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	180,383,885.76

PASIVOS CONTINGENTES
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

AUTORIZO

BANHPROVI
SECCION DE
CONTADURIA



KVARELA
04/06/2018 11:08:39 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
CONVIVIENDA
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/06/2018
Pag.: 1

ACTIVOS

ACTIVO	36,064,336.77
DISPONIBILIDADES	36,064,336.77
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	36,064,336.77
DEPOSITOS ESPECIALES	36,064,336.77
Depositos Especiales	36,064,336.77
TOTAL DE ACTIVOS	36,064,336.77

ACTIVOS CONTINGENTES

TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,768,980,150.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	1,565,051,750.00
BONOS	1,565,051,750.00
AMORTIZADOS	1,565,051,750.00
Vivienda para la Gente	19,453,200.00
PROVIDOAH	60,000,000.00
CONVIVIENDA	1,413,688,550.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
CUENTAS DE REGISTRO	203,928,400.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	203,928,400.00
PROGRAMA A	203,928,400.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1,768,980,150.00

PASIVOS Y CAPITAL

PASIVOS

PASIVO	40,266,125.79
OBLIGACIONES FINANCIERAS	906,039.01
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	906,039.01
INTERESES POR PAGAR	906,039.01
PRESTAMOS SECTORIALES	906,039.01
1% INTERMEDIACION BANHPROVI	906,039.01
CUENTAS POR PAGAR	12,338.25
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	6,713.25
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	5,522.87
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	5,221.34
IHSS Empleado	301.53
IHSS Patronal	707.05
INFOP	483.33
IMPUESTOS POR PAGAR	5,625.00
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	5,625.00
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	5,625.00
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	5,625.00
OTROS PASIVOS	39,347,748.53
OTROS PASIVOS	39,347,748.53
Convivienda	39,347,748.53
TOTAL PASIVOS	40,266,125.79

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL

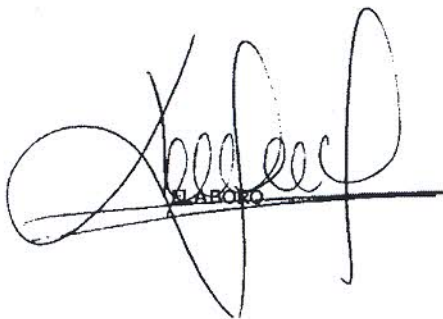
RESULTADO DEL EJERCICIO	-4,201,789.02
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	36,064,336.77

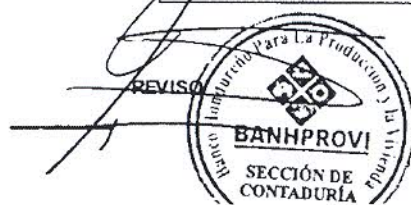
PASIVOS CONTINGENTES

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,768,980,150.00
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,768,980,150.00
Cuentas de Orden Contra	1,768,980,150.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,768,980,150.00


CONTADOR GENERAL





KVARELA
04/06/2018 11:08:20 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FINAPRODE
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/06/2018
Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	81,255.58
DISPONIBILIDADES	81,255.58
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	81,255.58
DEPOSITOS ESPECIALES	81,255.58
Depositos Especiales	81,255.58
TOTAL DE ACTIVOS	81,255.58

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
TOTAL PASIVOS	
CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	81,255.58
CAPITAL SOCIAL	440,858.45
CAPITAL ASIGNADO	440,858.45
CAPITAL ASIGNADO	440,858.45
Aportes del Estado	440,858.45
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	-359,602.87
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-359,602.87
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-359,602.87
RESULTADO DEL EJERCICIO	0.00
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	81,255.58

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	

ELABORO

REVISOR



04/06/2018 11:04:57 AM

BANHPROVI

BALANCE GENERAL

FIRSA

Al 31 DE MAYO DEL 2018

MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2018

Pag. 1

ACTIVOS	
ACTIVO	1,875,175,375.75
DISPONIBILIDADES	159,624,660.97
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	159,624,660.97
DEPOSITOS ESPECIALES	159,624,660.97
Depositos Especiales	159,624,660.97
INVERSIONES FINANCIERAS	119,886,004.19
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	126,000,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	126,000,000.00
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRA	20,000,000.00
Bonos Gubernamentales	20,000,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	106,000,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	106,000,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	1,003,691.69
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	1,003,691.69
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,003,691.69
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	307,372.24
Rendimiento sobre Inversiones	696,319.45
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-7,117,687.50
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-7,117,687.50
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-7,117,687.50
OTRAS INVERSIONES	-7,117,687.50
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,595,657,712.90
PRESTAMO VIGENTES	1,618,482,427.61
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,618,482,427.61
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,618,482,427.61
Produccion	1,318,194,372.70
MIPYME	300,288,054.91
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	31,179,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	31,179,529.02
Produccion	31,179,529.02
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	12,788,164.67
INTERESES POR COBRAR	12,788,164.67
Sobre Cartera de Produccion	8,615,546.19
Sobre Microcreditos	4,172,618.48
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-66,792,408.40
PRESTAMOS VIGENTES	-35,612,879.38
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-27,718,441.07
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-27,718,441.07
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-7,894,438.31
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-7,894,438.31
PRESTAMOS ATRASADOS	-15,479,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-15,479,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-15,479,529.02
PRESTAMOS VENCIDOS	-15,700,000.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-15,700,000.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-15,700,000.00

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	10,820,559.61
CUENTAS POR PAGAR	381,775.16
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	59,108.44
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	35,844.27
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	26,676.45
IHSS Empleado	9,167.82
IHSS Patronal	19,483.17
INFOP	3,781.00
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	322,666.72
DECIMOTERCER MES	100,833.35
Decimotercer Mes	100,833.35
DECIMOCUARTO	221,833.37
DECIMOCUARTO	221,833.37
ACREEDORES VARIOS	11,212.49
ACREEDORES VARIOS	11,212.49
CUENTAS VARIAS	11,212.49
PROVISIONES	10,427,571.96
INDEMNIZACIONES LABORALES	250,000.00
Provision para Indemnizaciones Laborales	250,000.00
OTRAS PROVISIONES	10,177,571.96
OTRAS PROVISIONES	10,177,571.96
TOTAL PASIVOS	10,820,559.61

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	1,837,840,998.54
CAPITAL SOCIAL	1,739,700,951.46
CAPITAL ASIGNADO	1,739,700,951.46
CAPITAL ASIGNADO	1,739,700,951.46
Aportes del Estado	1,739,700,951.46
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	98,274,023.47
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	98,274,023.47
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	98,274,023.47
Utilidades Retenidas	2,005,067.86
Utilidades No Distribuidas	96,268,955.61
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-133,976.39
AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-133,976.39
Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	6,560.82
(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuentas)	-140,537.21
RESULTADO DEL EJERCICIO	26,513,817.60
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,875,175,375.75

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

2



KVARELA
04/06/2018 11:04:57 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FIRSA
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/06/2018
Pag: 2

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	1,875,175,375.75

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	3,414,465,288.60
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	3,414,465,288.60
Cuentas de Orden Contra	3,414,465,288.60
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	3,414,465,288.60

ACTIVOS CONTINGENTES

TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	3,414,465,288.60
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	3,412,744,240.71
VALORACION DE GARANTIAS	3,412,744,240.71
PROPIEDADES URBANAS	960,497,180.29
CASAS	960,497,180.29
Con Garantias Cedidas e Inscritas	473,896,575.92
Garantias en Custodia	446,000,604.37
Garantias Cedidas No Inscritas	40,600,000.00
OTROS BIENES	2,452,247,060.42
OTRAS EMISIONES DE VALORES	2,452,247,060.42
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	1,602,994,911.67
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	716,489,961.33
Garantias Bancarias Recibidas	6,954,046.80
Garantias Prendarias Inscritas	125,808,140.62
OPERACIONES EN SUSPENSO	1,471,047.89
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	1,471,047.89
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	1,471,047.89
CARTERA COMERCIAL	1,471,047.89
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,471,047.89
CUENTAS DE REGISTRO	250,000.00
PASIVO LABORAL TOTAL	250,000.00
Pasivo Laboral	250,000.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	3,414,465,288.60

REVISOR



AUTORIZADO





BANHPROVI

DMENDEZ
04/06/2018 09:45:47 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FOGASO
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/06/2018
Pag. : 1

ACTIVOS

ACTIVO	221,579,479.33
DISPONIBILIDADES	241,957.39
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	241,957.39
DEPOSITOS ESPECIALES	241,957.39
Depositos Especiales	241,957.39
INVERSIONES FINANCIERAS	7,469,299.28
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	7,527,003.24
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	7,527,003.24
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	7,527,003.24
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	7,527,003.24
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	46,711.67
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	46,711.67
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	46,711.67
Rendimiento sobre Inversiones	46,711.67
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-104,415.63
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-104,415.63
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-104,415.63
OTRAS INVERSIONES	-104,415.63
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	202,261,816.25
PRESTAMO VIGENTES	78,050,256.20
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	78,050,256.20
OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	78,050,256.20
Compra y Venta de Tierras	78,050,256.20
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	124,211,560.05
INTERESES POR COBRAR	124,211,560.05
Compra y Venta de Tierras	124,211,560.05
CUENTAS POR COBRAR	11,606,406.41
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11,606,406.41
CUENTAS POR COBRAR	11,606,406.41
DEUDORES VARIOS	11,606,406.41
CUENTAS VARIAS	11,606,406.41
TOTAL DE ACTIVOS	221,579,479.33

ACTIVOS CONTINGENTES

TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

ELABORO

REVISO



PASIVOS Y CAPITAL

PASIVOS

PASIVO	221,357,792.68
OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,060,370.51
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	13,060,370.51
INTERESES POR PAGAR	10,329,720.53
CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	10,329,720.53
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	10,329,720.53
COMISIONES POR PAGAR	2,730,649.98
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	2,730,649.98
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	2,730,649.98
PROVISIONES	202,261,816.25
OTRAS PROVISIONES	202,261,816.25
OTRAS PROVISIONES	202,261,816.25
Fondo Gastos Saneamiento Carteras	202,261,816.25
OTROS PASIVOS	6,035,605.92
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	6,035,605.92
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	6,035,605.92
Amortizaciones Productores	6,035,605.92
TOTAL PASIVOS	221,357,792.68

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL

PATRIMONIO	-1,069.45
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-1,069.45
AJUSTES POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-1,069.45
(Ajustes Por Adopcion por Primera Vez de las NIIF- Cuentas)	-1,069.45
RESULTADO DEL EJERCICIO	222,756.10

TOTAL PASIVOS Y CAPITAL

221,579,479.33

PASIVOS CONTINGENTES

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

AUTORIZO





BANHPROVI

KVARELA
04/06/2018 11:03:32 AMBANHPROVI
BALANCE GENERAL
FONBAIN
AI 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERALBGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/06/2018
Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	250,151,416.59
DISPONIBILIDADES	4,228,344.54
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	4,228,344.54
DEPOSITOS ESPECIALES	4,228,344.54
Depositos Especiales	4,228,344.54
INVERSIONES FINANCIERAS	117,649,985.06
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	118,844,736.01
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	118,844,736.01
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRA	8,000,000.00
Bonos Gubernamentales	8,000,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	110,844,736.01
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	110,844,736.01
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	724,656.55
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	724,656.55
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	724,656.55
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	122,948.90
Rendimiento sobre Inversiones	601,707.65
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-1,919,407.50
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-1,919,407.50
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-1,919,407.50
OTRAS INVERSIONES	-1,919,407.50
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	128,273,086.99
PRESTAMO VIGENTES	175,087,686.97
PRESTAMOS A ENTIDADES OFICIALES	133,808,260.27
OTRAS	133,808,260.27
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	41,279,426.70
HIPOTECARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	41,279,426.70
Hipotecarios Cedidos en Administracion	41,279,426.70
PRESTAMOS VENCIDOS	1,189,794.15
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	1,189,794.15
FIDUCIARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	1,189,794.15
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAM	-527,707.73
(COMERCIALES)	-527,707.73
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	119,811.84
INTERESES POR COBRAR	119,811.84
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	2,548.36
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-47,596,498.24
PRESTAMOS VIGENTES	-5,127,142.05
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-5,127,142.05
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-5,127,142.05
PRESTAMOS ATRASADOS	-41,279,426.70
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	-41,279,426.70
FIDUCIARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	-41,279,426.70
PRESTAMOS VENCIDOS	-1,189,929.49
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	-1,189,929.49

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	299,423.73
PROVISIONES	299,423.73
OTRAS PROVISIONES	299,423.73
OTRAS PROVISIONES	299,423.73
TOTAL PASIVOS	299,423.73
CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	245,323,407.66
CAPITAL SOCIAL	81,796,066.73
CAPITAL ASIGNADO	81,796,066.73
CAPITAL ASIGNADO	81,796,066.73
Aportes del Estado	81,796,066.73
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	162,615,921.20
RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantias	5,000,000.00
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	157,615,921.20
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	157,615,921.20
Utilidades Retenidas	85,332,647.94
Utilidades No Distribuidas	72,283,273.26
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	911,419.73
AJUSTES POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	911,419.73
Ajustes Por Adopcion por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	1,668,355.89
(Ajustes Por Adopcion por Primera Vez de las NIIF- Cuent	-756,936.16
RESULTADO DEL EJERCICIO	4,528,585.20
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	250,151,416.59

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	1,968,750.00
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	25,905,635.52
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	25,905,635.52
Cuentas de Orden Contra	25,905,635.52
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	25,905,635.52

2



KVARELA
04/06/2018 11:03:32 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FONBAIN
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2018

Pag. 2

TOTAL DE ACTIVOS	250,151,416.59
------------------	----------------

ACTIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00
ACTIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias C	1,968,750.00
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	25,905,635.52
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	8,113,202.27
VALORACION DE GARANTIAS	8,113,202.27
PROPIEDADES URBANAS	8,113,202.27
CASAS	8,113,202.27
Con Garantias Cedidas e Inscritas	8,113,202.27
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	4,476,379.73
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
OPERACIONES EN SUSPENSO	3,309,893.26
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	3,309,893.26
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	3,309,893.26
CARTERA COMERCIAL	1,706,642.61
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	0.00
CARTERA PARA VIVIENDA	1,603,250.65
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	1,603,250.65
CUENTAS DE REGISTRO	8,816,230.77
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ	8,816,230.77
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	8,816,230.77
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	8,816,230.77
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	25,905,635.52

REVISOR

BANHPROVI

SECCIÓN DE
CONTADURÍA

AUTORIZA



KVARELA
04/06/2018 11:04:31 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FONGAC COM RURAL
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/06/2018
Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	16,167,560.38
DISPONIBILIDADES	122,066.20
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	122,066.20
DEPOSITOS ESPECIALES	122,066.20
Depositos Especiales	122,066.20
INVERSIONES FINANCIERAS	16,045,494.18
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	16,096,780.73
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	16,096,780.73
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	16,096,780.73
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	16,096,780.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	66,213.45
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	66,213.45
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	66,213.45
Rendimiento sobre Inversiones	66,213.45
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-117,500.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-117,500.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-117,500.00
OTRAS INVERSIONES	-117,500.00
TOTAL DE ACTIVOS	16,167,560.38

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	6,755,227.00
ACTIVOS CONTINGENTES	6,755,227.00
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	6,755,227.00
OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS	6,755,227.00
Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias C	6,755,227.00
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	6,755,227.00

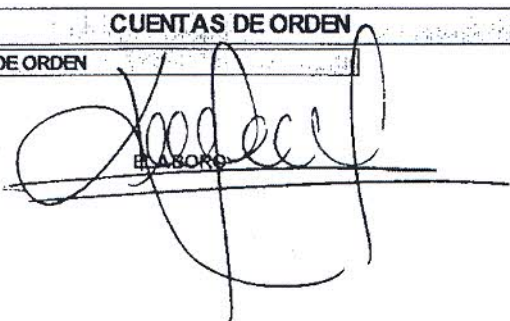
CUENTAS DE ORDEN	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	15,763,429.65
OTROS PASIVOS	15,763,429.65
OTROS PASIVOS	15,763,429.65
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	15,763,429.65
TOTAL PASIVOS	15,763,429.65

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
RESULTADO DEL EJERCICIO	404,130.73
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	16,167,560.38

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	6,755,227.00
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	6,755,227.00
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	6,755,227.00
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	6,755,227.00

CUENTAS DE ORDEN	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	


ELABORO


REVISOR



AUTORIZO




BANHPROVI

DMENDEZ

04/06/2018 09:44:31 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FONGACPACTA
AI 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BP4IN

Fecha de Proceso 01/06/2018

Pag. 1

ACTIVOS

ACTIVO	14,653,783.49
DISPONIBILIDADES	154,235.22
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	154,235.22
DEPOSITOS ESPECIALES	154,235.22
Depositos Especiales	154,235.22
INVERSIONES FINANCIERAS	14,499,548.27
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	14,569,860.24
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	14,569,860.24
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	14,569,860.24
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	14,569,860.24
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	66,250.53
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	66,250.53
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	66,250.53
Rendimiento sobre Inversiones	66,250.53
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-136,562.50
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-136,562.50
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-136,562.50
OTRAS INVERSIONES	-136,562.50
TOTAL DE ACTIVOS	14,653,783.49

ACTIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	4,404,348.84
ACTIVOS CONTINGENTES	4,404,348.84
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	4,404,348.84
OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS	4,404,348.84
Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias C	4,404,348.84
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	4,404,348.84

CUENTAS DE ORDEN

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

PASIVOS Y CAPITAL

PASIVOS

PASIVO	9,388,669.07
OTROS PASIVOS	9,388,669.07
OTROS PASIVOS	9,388,669.07
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	9,388,669.07
TOTAL PASIVOS	9,388,669.07

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL

PATRIMONIO	4,889,271.66
CAPITAL SOCIAL	3,105,341.88
CAPITAL ASIGNADO	3,105,341.88
CAPITAL ASIGNADO	3,105,341.88
Aportes del Estado	3,105,341.88
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	1,783,929.78
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,783,929.78
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	1,783,929.78
Utilidades Retenidas	873,475.00
Utilidades No Distribuidas	910,454.78
RESULTADO DEL EJERCICIO	375,842.76

TOTAL PASIVOS Y CAPITAL 14,653,783.49

PASIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	4,404,348.84
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	4,404,348.84
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	1,581,175.77
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	4,404,348.84

CUENTAS DE ORDEN

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

ELABORO

REVISO

AUTORIZO



BANHPROVI

DMENDEZ
04/06/2018 09:47:47 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
PROVICCSOL
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/06/2018
Pag. 1

ACTIVOS	
ACTIVO	495,218,358.92
DISPONIBILIDADES	14,417,245.18
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	13,826,761.42
DEPOSITOS ESPECIALES	13,826,761.42
Depositos Especiales	13,826,761.42
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	590,483.76
BANCOS COMERCIALES	590,483.76
Bancos Comerciales	590,483.76
INVERSIONES FINANCIERAS	354,561,039.20
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	357,000,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	357,000,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	357,000,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	357,000,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	2,071,664.20
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	2,071,664.20
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,071,664.20
Rendimiento sobre Inversiones	2,071,664.20
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-4,510,625.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-4,510,625.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-4,510,625.00
OTRAS INVERSIONES	-4,510,625.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	126,240,074.54
PRESTAMO VIGENTES	133,297,398.11
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	133,297,398.11
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	133,297,398.11
Vivienda	133,297,398.11
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	5,290,496.78
INTERESES POR COBRAR	5,290,496.78
Sobre Cartera de Vivienda	5,290,496.78
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-12,347,820.35
PRESTAMOS VIGENTES	-12,347,820.35
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-133,532.92
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-133,532.92
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-12,214,287.43
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-12,214,287.43
TOTAL DE ACTIVOS	495,218,358.92

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	431,208,110.66

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
TOTAL PASIVOS	0.00
CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	480,688,978.34
CAPITAL SOCIAL	373,900,000.00
CAPITAL ASIGNADO	373,900,000.00
CAPITAL ASIGNADO	373,900,000.00
Aportes del Estado	373,900,000.00
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	106,197,282.04
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	106,197,282.04
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	106,197,282.04
Utilidades Retenidas	49,062,267.51
Utilidades No Distribuidas	57,135,014.53
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	591,696.30
AJUSTES POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	591,696.30
Ajustes Por Adopcion por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	591,696.30
RESULTADO DEL EJERCICIO	14,529,380.58
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	495,218,358.92

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	431,208,110.66
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	431,208,110.66
Cuentas de Orden Contra	431,208,110.66
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	431,208,110.66



BANHPROVI

DMENDEZ
04/06/2018 09:47:47 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
PROVICCSOL
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/06/2018
Pag.: 2

GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	431,208,110.66
VALORACION DE GARANTIAS	431,208,110.66
PROPIEDADES URBANAS	422,653,728.96
CASAS	422,653,728.96
Con Garantias Cedidas e Inscritas	419,560,284.02
Garantias Cedidas No Inscritas	3,093,444.94
OTROS BIENES	8,554,381.70
OTRAS EMISIONES DE VALORES	8,554,381.70
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	8,554,381.70
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	431,208,110.66


ELABORO


REVISO



AUTORIZO




BANHPROVI

DMENDEZ
04/06/2018 09:47:25 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
SUBSIDIO DE VIVIENDA
Al 31 DE MAYO DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/06/2018
Pag. 1

ACTIVOS	
ACTIVO	95,658,645.30
DISPONIBILIDADES	1,202,664.90
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,202,664.90
DEPOSITOS ESPECIALES	1,202,664.90
Depositos Especiales	1,202,664.90
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	94,455,980.40
PRESTAMO VIGENTES	94,455,980.40
PRESTAMOS A ENTIDADES OFICIALES	94,455,980.40
OTRAS	94,455,980.40
TOTAL DE ACTIVOS	95,658,645.30

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	715,143,895.93
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	715,143,895.93
BONOS	715,143,895.93
AMORTIZADOS	715,143,895.93
Vivienda para la Gente	474,143,895.93
PROVIDOAH	90,000,000.00
ASODEPA	151,000,000.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	715,143,895.93

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	96,093,645.30
OTROS PASIVOS	96,093,645.30
OTROS PASIVOS	96,093,645.30
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
TOTAL PASIVOS	96,093,645.30

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	-360,000.00
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	-360,000.00
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-360,000.00
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-360,000.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	-75,000.00
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	95,658,645.30

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	715,143,895.93
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	715,143,895.93
Cuentas de Orden Contra	715,143,895.93
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	715,143,895.93

ELABORO

REVISO

BANHPROVI
SECCIÓN DE CONTADURÍA

AUTORIZO

BANHPROVI
SECCIÓN DE OPERACIONES