



WAGUILAR
01/11/2018 03:56:40 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/11/2018
Pag. 1

ACTIVOS	
ACTIVO	10,417,981,598.16
DISPONIBILIDADES	258,716,873.97
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	224,618,108.63
DEPOSITOS ESPECIALES	224,618,108.63
Depositos Especiales	214,743,731.90
Fondo Rotatorio Gastos Presupuestarios	7,582,453.22
Depositos Especiales USD	2,204,228.52
FONDOS BANADESA	87,694.99
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	34,098,765.34
BANCOS COMERCIALES	34,098,765.34
Bancos Comerciales	1,564,148.37
BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COLOCACION)	31,897,069.58
BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COBRANZA)	637,547.39
INVERSIONES FINANCIERAS	1,268,444,182.16
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,738,089,281.77
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,191,575,033.87
BONOS FORTALECIMIENTO FINANCIERO DEL PRODUCTO	735,640.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,190,839,393.87
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,022,086,752.80
Inversion en Bancos y Otras Instituciones USD	168,752,641.07
INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES	546,514,247.90
FONDO DE PRESTACIONES SOCIALES	46,514,247.90
Fondo de Prestaciones Sociales	10,000,000.00
OTROS FONDOS ESPECIALES	500,000,000.00
Banadesa	500,000,000.00
INVERSIONES FINANCIERAS DESIGNADAS AL COSTO	40,000,000.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	40,000,000.00
EN OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS POR LA CN	40,000,000.00
COSTO Y ACTUALIZACIÓN DE LA INVERSIÓN	40,000,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIÓN	3,887,559.55
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	3,887,559.55
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	3,887,559.55
Rendimiento sobre Bonos Deuda Agraria	12,260.65
Rendimiento sobre Inversiones USD	344,404.01
Rendimiento sobre Inversiones	3,530,894.89
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIÓN	-513,532,659.16
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-513,532,659.16
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-13,532,659.16
OTRAS INVERSIONES	-13,532,659.16
INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES	-500,000,000.00
OTROS FONDOS ESPECIALES	-500,000,000.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	8,838,077,506.95
PRESTAMO VIGENTES	9,049,921,927.18
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	6,295,286.91
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	6,295,286.91
MIPYME	0.00
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2,055,000.00

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	2,265,436,456.69
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,014,457,719.85
CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,001,044,407.98
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	740,863,814.98
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	260,180,593.00
Secretaria de Finanzas	171,131,714.56
Prestamo Fonbain	89,048,878.44
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,413,311.87
INTERESES POR PAGAR	13,413,311.87
CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	13,413,311.87
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	6,781,957.93
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	6,631,353.94
CUENTAS POR PAGAR	13,924,710.79
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	236,424.35
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	236,424.35
RECAUDACIONES FISCALES	33,895.52
Impuesto Sobre Ventas	33,895.52
CUENTA TRANSITORIA	202,528.83
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	163,393.59
CUENTA TRANSITORIA INTERES PRODUCCION	7,212.14
CUENTA TRANSITORIA INTERES MIPYME	31,923.10
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,309,244.70
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	1,089,171.51
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	965,467.54
Impuesto Vecinal	63,180.64
IHSS Empleado	60,523.33
IHSS Patronal	146,023.35
INFOP	74,049.84
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	12,379,041.73
BONIFICACIONES	817,591.67
Bonificaciones	817,591.67
DECIMOTERCER MES	8,259,916.70
Decimotercer Mes	8,175,916.70
DECIMO TERCER MES TEMPORALES	84,000.00
DECIMOCUARTO	3,301,533.36
DECIMOCUARTO	3,270,366.68
DECIMO CUARTO MES TEMPORALES	31,166.68
IMPUESTOS POR PAGAR	0.01
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	0.01
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	0.01
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	0.01
ACREEDORES VARIOS	322,932.57
ACREEDORES VARIOS	322,932.57
CUENTAS VARIAS	322,932.57
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	1,161,199,180.52
DE EMISIÓN PROPIA	1,140,510,000.00
BONOS GENERALES	1,140,510,000.00
Sobre Bonos Decreto 348/2002	1,140,510,000.00
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE VALORES TÍTULOS Y	20,689,180.52

MEF
J



WAGUILAR
01/11/2018 03:56:40 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/11/2018

Pag.: 2

PRESTAMOS PARA VIVIENDA	2,055,000.00
BANCOS	7,045,241,797.61
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	7,045,241,797.61
SOCIEDADES FINANCIERAS	835,297,982.60
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	835,297,982.60
OTRAS	1,161,031,860.06
PRESTAMO ATRASADOS	41,861,067.65
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00
BANCOS	288,520.00
OTRAS	41,572,547.65
PRESTAMOS VENCIDOS	12,559,748.75
BANCOS	818,431.16
OTRAS	11,741,317.59
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS (COMERCIALES)	-2,957,867.41
Reserva para Intereses Capitalizados	-2,770,319.57
(VIVIENDA)	-187,547.84
Reserva Interes Cartera Administrada	-187,547.84
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	48,171,416.36
INTERESES POR COBRAR	48,171,416.36
1% Adicional Convivencia	0.00
Compra y Venta de Tierras	30,398,911.32
Sobre Carteras Cedidas en Administracion	3,657.22
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-311,478,785.58
PRESTAMOS VIGENTES	-289,132,507.53
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-69,562,749.68
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-69,562,749.68
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-219,569,757.85
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-219,569,757.85
PRESTAMOS ATRASADOS	-7,718,950.42
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-3,611,427.55
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-3,611,427.55
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-3,000,571.71
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-3,000,571.71
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	-1,106,951.16
FIDUCIARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	-1,106,951.16
PRESTAMOS VENCIDOS	-14,627,327.63
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-10,945,803.96
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-10,945,803.96
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-3,681,523.67
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-3,681,523.67
CUENTAS POR COBRAR	7,174,016.39
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	254,128,713.62
CUENTAS POR COBRAR	249,122,521.99
DEUDORES VARIOS	249,098,011.47
Caja chica	20,000.00

INTERESES	20,689,180.52
INTERESES DECRETO 348/2002 - RAP	7,758,333.36
INTERESES DECRETO 348/2002 - IHSS	12,820,541.61
INTERESES DECRETO 348/2002 - AFP	110,305.55
PROVISIONES	38,635,191.68
INDEMNIZACIONES LABORALES	36,379,110.81
Provision para Indemnizaciones Laborales	36,379,110.81
OTRAS PROVISIONES	2,256,080.87
OTRAS PROVISIONES	2,256,080.87
Reservas Presupuestarias	2,256,080.87
OTROS PASIVOS	36,896,721.28
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	36,896,721.28
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	36,896,721.28
Recuperaciones Cartera Admon. Banco Atlantida	-68,524.22
Recuperaciones Cartera Admon. Banco Occidente	263,650.21
Asociacion de Ahorro y Prestamo	978,762.29
Banco Corporativo	36,372.00
Banco Grupo El Ahorro Hondureño	1,930.00
Retenciones de Prestamos del Pasi	4,718,316.51
Contratos de Activos con Opcion a Compra	170,693.09
RECUPERACIONES CARTERA ADMON. BANRURAL	30,781,997.40
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	13,524.00
TOTAL PASIVOS	2,265,436,456.69

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	7,695,226,737.60
CAPITAL SOCIAL	7,667,775,344.02
CAPITAL ASIGNADO	7,667,775,344.02
CAPITAL ASIGNADO	7,667,775,344.02
Capital Asignado	6,853,481,931.26
Donaciones	813,356,859.83
Aportes Liquidacion PASI	936,552.93
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	27,451,393.58
AJUSTES POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	27,451,393.58
Ajustes Por Adopcion por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	33,096,301.94
(Ajustes Por Adopcion por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	-5,644,908.36
RESULTADO DEL EJERCICIO	457,318,403.87
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	10,417,981,598.16

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	49,280,792.43
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	49,280,792.43

MTF
Q



WAGUILAR
01/11/2018 03:56:40 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/11/2018
Pag.: 3

CUENTA POR COBRAR FIHTT	251,776.64
CUENTA POR COBRAR CONVIVIENDA	5,721.34
CUENTAS VARIAS	248,560,741.65
IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	24,510.52
COMISIONES POR COBRAR	5,006,191.63
Compra y venta de tierras	5,006,191.63
Sobre Fonbain	0.00
Sobre Fongac Pacta	0.00
Sobre Subsidio Vivienda	0.00
Sobre Provincesol	0.00
Sobre BCH	0.00
Sobre Fomipyme SIC	0.00
Sobre Fongac Com rural	0.00
Sobre Firsá	0.00
FINAPRODE	0.00
SOBRE TRANSPORTE TERRESTRE	0.00
ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL 8.7%	0.00
SOBRE FINA 2	0.00
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-246,954,697.23
(DEUDORES VARIOS)	-246,954,697.23
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA GRUPO DE ACTI	122,810.14
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	42,343,453.67
INMUEBLES	42,343,453.67
Inmuebles Adjudicados	42,343,453.67
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS I	-42,220,643.53
(BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS)	-42,220,643.53
(INMUEBLES)	-42,220,643.53
Depreciacion Acumulada Inmuebles Adjudicados	-42,220,643.53
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43,204,747.50
BIENES RAICES	42,918,190.91
TERRENOS	21,087,000.00
Terrenos	21,087,000.00
EDIFICIOS	21,831,190.91
Edificios	21,731,190.91
Construcciones Adiciones y Mejoras	100,000.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	31,978,382.48
Mobiliario y Equipo de Oficina	10,351,503.07
Equipo de Computo	21,626,879.41
VEHICULOS	7,715,954.74
Vehiculos	7,655,454.73
Motocicletas	60,500.01
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y	-39,407,780.63
DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-6,055,502.76
Depreciacion Acumulada Edificios	-6,055,502.76
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-27,983,386.40
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-7,836,091.28

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43
----------------------------	---------------

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	49,169,448,571.86
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	49,169,448,571.86
Cuentas de Orden Contra	49,169,448,571.86
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	49,169,448,571.86

MTF
L



BANHPROVI

WAGUILAR

01/11/2018 03:56:40 PM

BANHPROVI

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

FONDOS PROPIOS

Al 31 DE OCTUBRE DEL 2018

MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/11/2018

Pag.: 4

Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-20,147,295.12
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-5,368,891.47
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-5,313,155.17
Depreciacion Acumulada Motocicletas	-55,736.30
OTROS ACTIVOS	2,241,461.05
ACTIVOS INTANGIBLES	527,977.38
INTANGIBLES	38,894,134.22
Software	38,894,134.22
(Programas Aplicaciones y Licencias Informáticas)	-38,366,156.84
OTROS ACTIVOS	1,713,483.67
OTROS ACTIVOS	10,113,850.05
Pinacoteca	70,050.00
DEPOSITOS EN GARANTIA	60,689.56
OTROS DEPOSITOS EN GARANTIA	60,689.56
OTROS ACTIVOS	9,983,110.49
BIENES POR ADQUIRIR	11,898,094.40
ACTIVOS PENDIENTES DE LIQUIDAR	4,034,063.29
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE OTROS	-8,400,366.38
(OTROS ACTIVOS)	-8,400,366.38
DEPRE. ACUM. ACTIVOS PENDIENTES DE LIQUIDAR	-3,982,146.00
(DETERIORO CREDISYSTEM)	-4,418,220.38
TOTAL DE ACTIVOS	10,417,981,598.16

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
Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias C	49,280,792.43
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	49,169,448,571.86
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	25,002,722,192.71
VALORACION DE GARANTIAS	25,002,722,192.71
PROPIEDADES URBANAS	16,168,151,901.86
CASAS	16,168,151,901.86
Con Garantias Cedidas e Inscritas	11,657,502,078.33
Prestamos de Vivienda Ex Programa PAS	1,280,008.84
Garantias Hipotecarias en Custodia (RAP)	142,685,668.78
Garantias en Custodia	2,166,786,785.30
Hipotecarios Cedidos en Administracion	25,488,918.44

MFF
2



WAGUILAR
01/11/2018 03:56:40 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/11/2018

Pag.: 5

Cesion Bienes Inmuebles	442,405,554.32
Garantias Cedidas No Inscritas	1,711,693,786.92
GARANTIAS HIPOTECARIAS MIPYME PRIMER PISO	8,081,279.05
GARANTIA EMITIDA SA-FGR	485,000.00
OTROS BIENES	8,834,085,290.85
OTRAS EMISIONES DE VALORES	8,834,085,290.85
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	17,149,867.88
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	4,321,191,798.33
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,569,163,890.76
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	1,000,000.00
Garantias Bancarias Recibidas	192,596,278.12
Fideicomisos en Garantia	30,000,000.00
Garantias Prendarias Inscritas	376,300,964.87
CON PAGARES MIPYME BANADESA PRIMER PISO	1,900,000.00
CLASIFICACION DE CARTERA CREDITICIA	144,850,388.25
CREDITOS COMERCIALES	94,863,680.97
MICROCREDITOS	94,863,680.97
CON OTRAS GARANTIAS	94,863,680.97
CATEGORIA V - CREDITOS DE PERDIDA	94,863,680.97
CREDITOS PARA VIVIENDA	49,986,707.28
CON GARANTIA HIPOTECARIA SOLAMENTE	49,986,707.28
CATEGORIA I - CREDITOS BUENOS	14,504.10
I - B	14,504.10
CATEGORIA II - CREDITOS ESPECIALMENTE MENCION/	5,963.13
CATEGORIA III - CREDITOS BAJO NORMA	157,301.83
CATEGORIA IV - CREDITOS DE DUDOSA RECUPERACIO	273,775.82
CATEGORIA V - CREDITOS DE PERDIDA	49,535,162.40
ADMINISTRACIONES AJENAS	22,614,550,717.67
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	18,595,481.80
Cartera Intermediarios No Convencionales	18,595,481.80
FIDEICOMISOS	22,595,955,235.87
VALORES EN FIDEICOMISO	22,595,955,235.87
FONBAIN	303,179,753.61
FONGAC PACTA	15,147,423.45
COMRURAL	16,670,881.56
FOGASO	229,162,626.85
FIRSA	1,949,454,914.41
SUBSIDIO	95,613,645.30
PROVICCSOL	523,637,425.00
PROCATMER	1,534,714.11
USAID	8,707,437.68
FIBCH	18,632,666,291.61
FOMIPYME	10,791,694.46
IHSS	33,594,740.16
CONVIVIENDA	46,453,061.05
IHTT	14,195,008.03
ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL	276,478,727.32

MEF
e



WAGULAR
01/11/2018 03:56:40 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/11/2018

Pag. : 6

OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	1,407,325,273.23
BONOS	1,407,325,273.23
AMORTIZADOS	1,407,325,273.23
OPERACIONES EN SUSPENSO	405,383,513.85
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	405,383,513.85
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	405,383,513.85
CARTERA COMERCIAL	134,055,125.42
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	24,768,467.99
Sobre Cartera Administrada Fiduciaria	22,553,113.08
SOBRE CARTERA FIDUCIARIA EN MORA (EX-FINSA FP)	81,507,534.02
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FINS	5,226,010.33
CARTERA PARA VIVIENDA	271,328,388.43
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	30,202,194.06
Sobre Cartera Administrada Hipotecaria	240,921,643.03
SOBRE CARTERA HIPOTECARIA EN MORA (EX-FONTIEF	204,551.34
CUENTAS DE REGISTRO	1,001,941,759.38
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ	110,508,916.89
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	110,508,916.89
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	110,508,916.89
Banco Continental	127.88
Asociacion de Ahorro y Prestamos La Contancia	40,334.36
Banco Lafise (Futuro S.A.)	11,000.00
Banco Grupo El Ahorro S.A.	282,538.45
Varios	40,381.93
CONTROL PARA PONDERACION DE RIESGOS	113,514,099.00
CONTROL DE RESERVAS PARA CREDITOS E INTERESES	113,514,099.00
Para Creditos Comerciales	113,514,099.00
CONTROL DE PLAZOS EN OBLIGACIONES INTERNACIONAL	740,863,814.98
CON PLAZO IGUAL O MAYOR A UN AÑO	740,863,814.98
PASIVO LABORAL TOTAL	36,379,110.81
Pasivo Laboral	36,379,110.81
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	675,817.70
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	49,169,448,571.88

SECCION DE CONTADURIA

DIVISION DE OPERACIONES

PRESIDENTE EJECUTIVO

AUDITOR INTERNO

