



DMENDEZ
10/10/2018 03:06:04 PM

BANHPROVI

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 09/10/2018

Pag. : 1

ACTIVOS	
ACTIVO	274,253,727.32
DISPONIBILIDADES	115,937,816.21
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	115,937,816.21
DEPOSITOS ESPECIALES	115,937,816.21
INVERSIONES FINANCIERAS	158,315,911.11
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	540,911.11
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	540,911.11
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	540,911.11
Rendimiento sobre Inversiones	540,911.11
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-2,225,000.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-2,225,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-2,225,000.00
OTRAS INVERSIONES	-2,225,000.00
TOTAL DE ACTIVOS	274,253,727.32

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	7,596,656.02
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	7,596,656.02
BONOS	7,596,656.02
AMORTIZADOS	7,596,656.02
CUENTAS DE REGISTRO	7,596,656.02
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	7,596,656.02
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	7,596,656.02
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	7,596,656.02

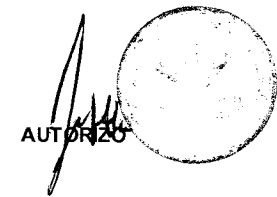
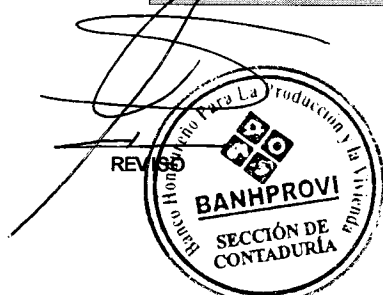
ELABORO

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	269,894,560.15
OBLIGACIONES FINANCIERAS	200,000.00
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	200,000.00
COMISIONES POR PAGAR	200,000.00
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	200,000.00
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	200,000.00
PROVISIONES	269,694,560.15
OTRAS PROVISIONES	269,694,560.15
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	269,694,560.15
TOTAL PASIVOS	269,894,560.15

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	2,708,783.83
CAPITAL SOCIAL	2,708,783.83
CAPITAL ASIGNADO	2,708,783.83
CAPITAL ASIGNADO	2,708,783.83
Aportes del Estado	2,708,783.83
RESULTADO DEL EJERCICIO	1,650,383.34
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	274,253,727.32

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	7,596,656.02
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	7,596,656.02
Cuentas de Orden Contra	7,596,656.02
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	7,596,656.02





BANHPROVI

KVARELA

10/10/2018 02:51:50 PM

BANHPROVI

BALANCE GENERAL

CONVIVIENDA

AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 09/10/2018

Pag. : 1

ACTIVOS

ACTIVO	46,453,061.05
DISPONIBILIDADES	46,453,061.05
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	46,453,061.05
DEPOSITOS ESPECIALES	46,453,061.05
Depositos Especiales	46,453,061.05
TOTAL DE ACTIVOS	46,453,061.05

ACTIVOS CONTINGENTES

TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,887,496,550.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	1,887,496,550.00
BONOS	1,887,496,550.00
AMORTIZADOS	1,887,496,550.00
Vivienda para la Gente	21,283,600.00
PROVIDOAH	60,000,000.00
CONVIVIENDA	1,475,204,550.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
CUENTAS DE REGISTRO	259,098,400.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	259,098,400.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1,887,496,550.00

PASIVOS Y CAPITAL

PASIVOS

PASIVO	54,848,326.70
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,055,205.35
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	1,055,205.35
INTERESES POR PAGAR	1,055,205.35
PRESTAMOS SECTORIALES	1,055,205.35
1% INTERMEDIACION BANHPROVI	1,055,205.35
CUENTAS POR PAGAR	11,772.82
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	11,772.82
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	7,030.52
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	5,221.34
IHSS Empleado	1,809.18
IHSS Patronal	4,242.30
INFOP	500.00
OTROS PASIVOS	53,781,348.53
OTROS PASIVOS	53,781,348.53
Convivienda	53,781,348.53
TOTAL PASIVOS	54,848,326.70

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL

RESULTADO DEL EJERCICIO	-8,395,265.65
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	46,453,061.05

PASIVOS CONTINGENTES

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,887,496,550.00
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,887,496,550.00
Cuentas de Orden Contra	1,887,496,550.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,887,496,550.00

ELABORO

REVISO



AUTORIZO



BANHPROVI

KVARELA
11/10/2018 08:30:53 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FINAPRODE
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 10/10/2018
Pag. : 1

ACTIVOS	
ACTIVO	2,133,505.58
DISPONIBILIDADES	2,133,505.58
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,133,505.58
DEPOSITOS ESPECIALES	2,133,505.58
Depositos Especiales	2,133,505.58
TOTAL DE ACTIVOS	2,133,505.58

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	

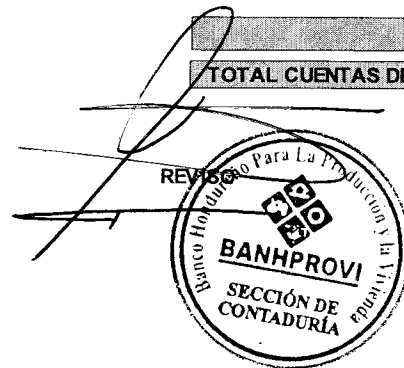
PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	61,937.50
OBLIGACIONES FINANCIERAS	61,937.50
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	61,937.50
COMISIONES POR PAGAR	61,937.50
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	61,937.50
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	61,937.50
TOTAL PASIVOS	61,937.50

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	2,223,755.58
CAPITAL SOCIAL	2,583,358.45
CAPITAL ASIGNADO	2,583,358.45
CAPITAL ASIGNADO	2,583,358.45
Aportes del Estado	2,583,358.45
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	-359,602.87
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-359,602.87
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-359,602.87
RESULTADO DEL EJERCICIO	-152,187.50
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	2,133,505.58

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	

ELABORADO



AUTORIZADO



DMENDEZ
10/10/2018 03:00:12 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FOGASO
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 09/10/2018
Pag. : 1

ACTIVOS

ACTIVO	229,058,211.22
DISPONIBILIDADES	1,208,391.98
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,208,391.98
DEPOSITOS ESPECIALES	1,208,391.98
Depositos Especiales	1,208,391.98
INVERSIONES FINANCIERAS	6,699,863.34
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	6,762,003.24
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	6,762,003.24
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,762,003.24
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	6,762,003.24
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	42,275.73
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	42,275.73
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	42,275.73
Rendimiento sobre Inversiones	42,275.73
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-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
OTRAS	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	18,888,139.65
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	18,888,139.65
CUENTAS POR COBRAR	18,888,139.65
DEUDORES VARIOS	1,820,433.31
CUENTAS VARIAS	1,820,433.31
SECRETARIA DE FINANZAS	17,067,706.34
TOTAL DE ACTIVOS	229,058,211.22

ACTIVOS CONTINGENTES

TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

PASIVOS Y CAPITAL

PASIVOS

PASIVO	228,639,525.92
OBLIGACIONES FINANCIERAS	20,342,103.75
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	20,342,103.75
INTERESES POR PAGAR	15,791,020.45
CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	15,791,020.45
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	15,791,020.45
COMISIONES POR PAGAR	4,551,083.30
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	4,551,083.30
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	4,551,083.30
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	228,639,525.92

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	419,754.75
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	229,058,211.22

PASIVOS CONTINGENTES

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

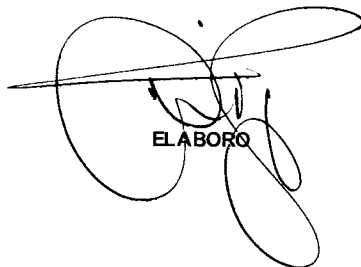


BANHPROVI

DMENDEZ
10/10/2018 03:00:12 PM

**BALANCE GENERAL
FOGASO
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 09/10/2018
Pag. : 1


ELABORO




AUTORIZO



BANHPROVI

ACTIVOS	
ACTIVO	253,025,367.64
DISPONIBILIDADES	42,085,015.58
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	42,085,015.58
DEPOSITOS ESPECIALES	42,085,015.58
Depositos Especiales	42,085,015.58
INVERSIONES FINANCIERAS	82,315,198.53
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	83,716,736.01
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	83,716,736.01
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRA	8,000,000.00
Bonos Gubernamentales	8,000,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	75,716,736.01
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	75,716,736.01
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	628,642.52
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	628,642.52
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	628,642.52
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	175,940.00
Rendimiento sobre Inversiones	452,702.52
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-2,030,180.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-2,030,180.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-2,030,180.00
OTRAS INVERSIONES	-2,030,180.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	128,625,288.87
PRESTAMO VIGENTES	133,808,260.27
BANCOS	133,808,260.27
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	133,808,260.27
(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	471,878.38
INTERESES POR COBRAR	471,878.38
Sobre Otros Prestamos	151,746.48
SEFIN/BANADESA	0.00
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-5,127,142.05
PRESTAMOS VIGENTES	-5,127,142.05
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-5,127,142.05
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-5,127,142.05
PRESTAMOS VENCIDOS	0.00
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	0.00
CUENTAS POR COBRAR	-135.34
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	42,469,220.85
CUENTAS POR COBRAR	42,469,220.85
DEUDORES VARIOS	42,469,220.85
CUENTAS VARIAS	42,469,220.85
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-42,469,356.19
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-42,469,356.19
(DEUDORES VARIOS)	-42,469,356.19
TOTAL DE ACTIVOS	253,025,367.64

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	375,193.03
OBLIGACIONES FINANCIERAS	75,769.30
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	75,769.30
COMISIONES POR PAGAR	75,769.30
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	75,769.30
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	75,769.30
PROVISIONES	299,423.73
OTRAS PROVISIONES	299,423.73
OTRAS PROVISIONES	299,423.73
TOTAL PASIVOS	375,193.03
CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	245,325,257.46
CAPITAL SOCIAL	81,797,916.53
CAPITAL ASIGNADO	81,797,916.53
CAPITAL ASIGNADO	81,797,916.53
Aportes del Estado	81,797,916.53
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	162,615,921.20
RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantías	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 ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	911,419.73
Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	1,668,355.89
(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuent	-756,936.16
RESULTADO DEL EJERCICIO	7,324,917.15
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	253,025,367.64
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	26,697,138.16

9



BANHPROVI

KVARELA
10/10/2018 02:48:26 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FONBAIN
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 09/10/2018
Pag. : 2

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 POR CONTRA	26,697,138.16
Cuentas de Orden Contra	26,697,138.16
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	26,697,138.16

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	26,697,138.16
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
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	12,917,626.67
BONOS	12,917,626.67
AMORTIZADOS	12,917,626.67
OPERACIONES EN SUSPENSO	3,910,652.39
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	3,910,652.39
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	3,910,652.39
CARTERA COMERCIAL	1,766,182.59
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	20,536.74
CARTERA PARA VIVIENDA	2,144,469.80
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,144,469.80
CUENTAS DE REGISTRO	9,006,974.28
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ	9,006,974.28
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	9,006,974.28
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	9,006,974.28
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	26,697,138.16

ELABORA

REVISO



AUTORIZO





BANHPROVI

KVARELA
10/10/2018 02:50:49 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FONGAC COM RURAL
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 09/10/2018
Pag. : 1

ACTIVOS

ACTIVO	16,553,381.56
DISPONIBILIDADES	510,679.04
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	510,679.04
DEPOSITOS ESPECIALES	510,679.04
Depositos Especiales	510,679.04
INVERSIONES FINANCIERAS	16,042,702.52
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	16,096,780.73
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	16,096,780.73
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	16,096,780.73
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	16,096,780.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	63,421.79
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	63,421.79
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	63,421.79
Rendimiento sobre Inversiones	63,421.79
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-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	16,553,381.56

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	15,780,317.72
OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,888.07
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,888.07
COMISIONES POR PAGAR	16,888.07
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	16,888.07
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	16,888.07
OTROS PASIVOS	15,763,429.65
OTROS PASIVOS	15,763,429.65
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	15,763,429.65
TOTAL PASIVOS	15,780,317.72

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL

RESULTADO DEL EJERCICIO	773,063.84
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	16,553,381.56

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

REVISO



AUTORIZO



DMENDEZ
10/10/2018 02:59:17 PM

BANHPROVI

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FONGACPACTA
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 09/10/2018

Pag. : 1

ACTIVOS

ACTIVO	15,010,860.95
DISPONIBILIDADES	797,612.81
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	797,612.81
DEPOSITOS ESPECIALES	797,612.81
Depositos Especiales	797,612.81
INVERSIONES FINANCIERAS	14,213,248.14
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	14,285,860.24
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	14,285,860.24
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	14,285,860.24
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	14,285,860.24
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	63,950.40
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	63,950.40
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	63,950.40
Rendimiento sobre Inversiones	63,950.40
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	15,010,860.95

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	9,399,679.94
OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,010.87
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	11,010.87
COMISIONES POR PAGAR	11,010.87
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	11,010.87
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	11,010.87
OTROS PASIVOS	9,388,669.07
OTROS PASIVOS	9,388,669.07
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	9,388,669.07
TOTAL PASIVOS	9,399,679.94

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	721,909.35

TOTAL PASIVOS Y CAPITAL 15,010,860.95

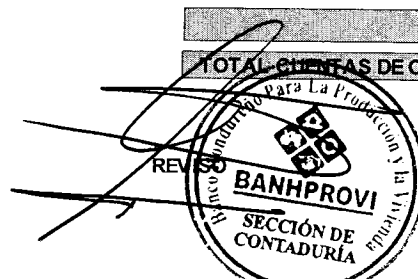
PASIVOS CONTINGENTES

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



AUTORIZO



DMENDEZ
10/10/2018 03:05:00 PM

BANHPROVI

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
PROVICCSOL
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 09/10/2018

Pag. : 1

ACTIVOS	
ACTIVO	506,758,229.65
DISPONIBILIDADES	41,872,646.74
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	41,281,398.22
DEPOSITOS ESPECIALES	41,281,398.22
Depositos Especiales	41,281,398.22
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	591,248.52
BANCOS COMERCIALES	591,248.52
Bancos Comerciales	591,248.52
INVERSIONES FINANCIERAS	322,599,968.37
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	325,500,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	325,500,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	325,500,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	325,500,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	1,631,343.37
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	1,631,343.37
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,631,343.37
Rendimiento sobre Inversiones	1,631,343.37
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-4,531,375.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-4,531,375.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-4,531,375.00
OTRAS INVERSIONES	-4,531,375.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	142,285,614.54
PRESTAMO VIGENTES	148,907,555.08
BANCOS	33,753,813.06
PLAZO MAYOR DE TRENTA DÍAS	33,753,813.06
OTRAS	115,153,742.02
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	5,725,879.81
INTERESES POR COBRAR	5,725,879.81
Sobre Cartera de Vivienda	0.00
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-12,347,820.35
PRESTAMOS VIGENTES	-12,347,820.35
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-1,229,781.78
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-1,229,781.78
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-11,118,038.57
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-11,118,038.57
TOTAL DE ACTIVOS	506,758,229.65

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	443,772,196.58

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	117,705.41
OBLIGACIONES FINANCIERAS	117,705.41
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	117,705.41
COMISIONES POR PAGAR	117,705.41
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	117,705.41
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	117,705.41
TOTAL PASIVOS	117,705.41
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 ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	591,696.30
Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	591,696.30
RESULTADO DEL EJERCICIO	25,951,545.90
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	506,758,229.65

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	443,772,196.58
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	443,772,196.58
Cuentas de Orden Contra	443,772,196.58
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	443,772,196.58



DMENDEZ
10/10/2018 03:05:00 PM

BANHPROVI

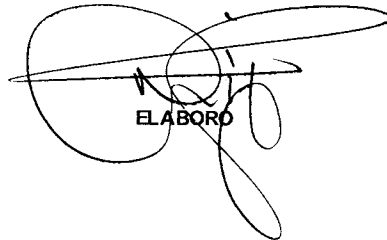
BANHPROVI
BALANCE GENERAL
PROVICCSOL
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 09/10/2018

Pag. : 2

GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	443,772,196.58
VALORACION DE GARANTIAS	443,772,196.58
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	21,118,467.62
OTRAS EMISIONES DE VALORES	21,118,467.62
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	21,118,467.62
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	443,772,196.58


ELABORO


REVISO




AUTORIZO



BANHPROVI

DMENDEZ

10/10/2018 03:04:36 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
SUBSIDIO DE VIVIENDA
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 09/10/2018

Pag. : 1

ACTIVOS

ACTIVO	95,613,645.30
DISPONIBILIDADES	1,157,664.90
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,157,664.90
DEPOSITOS ESPECIALES	1,157,664.90
Depositos Especiales	1,157,664.90
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	94,455,980.40
PRESTAMO VIGENTES	94,455,980.40
OTRAS	94,455,980.40
TOTAL DE ACTIVOS	95,613,645.30

ACTIVOS CONTINGENTES

TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	756,143,895.93
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	756,143,895.93
BONOS	756,143,895.93
AMORTIZADOS	756,143,895.93
Vivienda para la Gente	474,143,895.93
PROVIDOAH	90,000,000.00
ASODEPA	192,000,000.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	756,143,895.93

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	-120,000.00

TOTAL PASIVOS Y CAPITAL 95,613,645.30

PASIVOS CONTINGENTES

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	756,143,895.93
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	756,143,895.93
Cuentas de Orden Contra	756,143,895.93
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	756,143,895.93

ELABORO

REVISO



AUTORIZO

