



WAGUILAR
10/10/2018 03:11:23 PM

BANHPROVI

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 09/10/2018

Pag. : 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
ACTIVO	10,357,175,106.51	PASIVO	2,265,414,907.86
DISPONIBILIDADES	446,824,257.71	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,022,074,223.15
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	408,425,631.88	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,011,477,473.17
DEPOSITOS ESPECIALES	408,425,631.88	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	751,296,880.17
Depositos Especiales	395,035,240.54	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	260,180,593.00
Fondo Rotatorio Gastos Presupuestarios	11,701,523.93	Secretaria de Finanzas	171,131,714.56
Depositos Especiales USD	1,596,092.42	Prestamo Fonbain	89,048,878.44
FONDOS BANADESA	92,774.99	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	10,596,749.98
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	38,398,625.83	INTERESES POR PAGAR	10,596,749.98
BANCOS COMERCIALES	38,398,625.83	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	10,596,749.98
Bancos Comerciales	1,363,299.11	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	5,174,676.50
BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COLOCACION)	36,511,779.10	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	5,422,073.48
BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COBRANZA)	523,547.62	CUENTAS POR PAGAR	12,102,119.44
INVERSIONES FINANCIERAS	1,063,626,034.68	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	265,592.38
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,533,600,789.39	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRAC	265,592.38
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	987,163,333.87	RECAUDACIONES FISCALES	76,190.30
BONOS FORTALECIMIENTO FINANCIERO DEL PRODUCT	735,640.00	Impuesto Sobre Ventas	76,190.30
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	986,427,693.87	CUENTA TRANSITORIA	189,402.08
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	842,086,752.80	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	163,393.59
Inversion en Bancos y Otras Instituciones USD	144,340,941.07	CUENTA TRANSITORIA INTERES PRODUCCION	1,590.28
INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES	546,437,455.52	CUENTA TRANSITORIA INTERES MIPYME	24,418.21
FONDO DE PRESTACIONES SOCIALES	46,437,455.52	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,435,786.16
Fondo de Prestaciones Sociales	10,000,000.00	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	1,125,011.85
OTROS FONDOS ESPECIALES	500,000,000.00	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	964,002.98
Banadesa	500,000,000.00	Impuesto Vecinal	56,305.72
INVERSIONES FINANCIERAS DESIGNADAS AL COSTO	40,000,000.00	IHSS Empleado	60,824.86
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	40,000,000.00	OTRAS RETENCIONES	43,878.29
EN OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS POR LA CN	40,000,000.00	IHSS Patronal	148,851.55
COSTO Y ACTUALIZACIÓN DE LA INVERSIÓN	40,000,000.00	INFOP	161,922.76
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	3,557,904.45	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	10,399,303.39
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	3,557,904.45	BONIFICACIONES	489,228.34
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	3,557,904.45	Bonificaciones	489,228.34
Rendimiento sobre Bonos Deuda Agraria	9,808.52	DECIMO TERCER MES	7,433,925.03
Rendimiento sobre Inversiones USD	341,516.74	Decimotercer Mes	7,358,325.03
Rendimiento sobre Inversiones	3,206,579.19	DECIMO TERCER MES TEMPORALES	75,600.00
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-513,532,659.16	DECIMO CUARTO	2,476,150.02
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-513,532,659.16	DECIMO CUARTO	2,452,775.01
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-13,532,659.16	DECIMO CUARTO MES TEMPORALES	23,375.01
OTRAS INVERSIONES	-13,532,659.16	IMPUESTOS POR PAGAR	1,437.51
INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES	-500,000,000.00	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	1,437.51
OTROS FONDOS ESPECIALES	-500,000,000.00	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	1,437.51
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	8,778,535,992.10	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	1,437.51
PRESTAMO VIGENTES	8,968,881,869.50	ACREEDORES VARIOS	270,256.24
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,698,422.25	ACREEDORES VARIOS	270,256.24
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,698,422.25	CUENTAS VARIAS	270,256.24
MIPYME	0.00	VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	1,165,037,434.47
BANCOS	7,015,318,264.18	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

MES
9



WAGUILAR
10/10/2018 03:11:23 PM

BANHPROVI

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 09/10/2018

Pag. : 2

PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	7,015,318,264.18
SOCIEDADES FINANCIERAS	789,715,784.72
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	789,715,784.72
OTRAS	1,160,149,398.35
PRESTAMO ATRASADOS	25,041,364.61
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,500.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,500.00
BANCOS	288,520.00
OTRAS	24,750,344.61
PRESTAMOS VENCIDOS	12,559,748.75
BANCOS	818,431.16
OTRAS	11,741,317.59
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO)	-2,957,867.41
(COMERCIALES)	-2,770,319.57
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	86,489,662.23
INTERESES POR COBRAR	86,489,662.23
Sobre Cartera de Produccion	0.00
Sobre Cartera de Vivienda	0.00
Sobre Microcreditos	0.00
Sobre Servicios	0.00
1% Adicional Convivienda	0.00
Compra y Venta de Tierras	27,486,218.03
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	22,207,539.41
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	269,162,236.64
CUENTAS POR COBRAR	248,649,879.05

COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE VALORES TÍTULOS Y	24,527,434.47
INTERESES	24,527,434.47
INTERESES DECRETO 348/2002 - RAP	13,041,666.71
INTERESES DECRETO 348/2002 - IHSS	10,713,628.86
INTERESES DECRETO 348/2002 - AFP	772,138.90
PROVISIONES	37,898,549.68
INDEMNIZACIONES LABORALES	35,642,468.81
Provision para Indemnizaciones Laborales	35,642,468.81
OTRAS PROVISIONES	2,256,080.87
OTRAS PROVISIONES	2,256,080.87
Reservas Presupuestarias	2,256,080.87
OTROS PASIVOS	28,032,324.88
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	28,032,324.88
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	28,032,324.88
Recuperaciones Cartera Admon. Banco Atlantida	-70,054.13
Recuperaciones Cartera Admon. Banco Occidente	263,650.21
Asociacion de Ahorro y Prestamo	849,270.17
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	22,047,395.53
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	14,751.50
TOTAL PASIVOS	2,265,414,907.86

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	396,533,461.05
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	10,357,175,106.51

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

Handwritten signature/initials: MFT



WAGUILAR
10/10/2018 03:11:23 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 09/10/2018
Pag. : 3

DEUDORES VARIOS	248,625,368.53
Caja chica	20,000.00
CUENTA POR COBRAR FIHTT	0.00
CUENTA POR COBRAR CONVIVIENDA	0.00
CUENTAS VARIAS	248,605,368.53
IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	24,510.52
COMISIONES POR COBRAR	20,512,357.59
Compra y venta de tierras	4,551,083.30
Sobre Fonbain	75,769.30
Sobre Fongac Pacta	11,010.87
Sobre Subsidio Vivienda	15,000.00
Sobre Proviccsol	117,705.41
Sobre BCH	13,705,976.22
Sobre Fomipyme SIC	8,333.33
Sobre Fongac Comrural	16,888.07
Sobre Firsá	969,998.63
FINAPRODE	61,937.50
SOBRE TRANSPORTE TERRESTRE	25,321.63
ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL 8.7%	200,000.00
SOBRE FINA 2	753,333.33
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR) (DEUDORES VARIOS)	-246,954,697.23 -246,954,697.23 -246,954,697.23
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA GRUPO DE ACTI BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	184,215.21 42,343,453.67
INMUEBLES	42,343,453.67
Inmuebles Adjudicados	42,343,453.67
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS I (BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS) (INMUEBLES)	-42,159,238.46 -42,159,238.46 -42,159,238.46
Depreciacion Acumulada Inmuebles Adjudicados	-42,159,238.46
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43,445,792.48
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	31,901,085.80
Mobiliario y Equipo de Oficina	10,309,999.57
Equipo de Computo	21,591,086.23
VEHICULOS	7,715,954.74
Vehiculos	7,655,454.73
Motocicletas	60,500.01
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-39,089,438.97 -6,003,456.08
Depreciacion Acumulada Edificios	-6,003,456.08

Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	49,280,792.43
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	48,387,065,171.37
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	48,387,065,171.37
Cuentas de Orden Contra	48,387,065,171.37
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	48,387,065,171.37

MFF

2



DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-27,782,917.93
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-7,795,068.05
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-19,987,849.88
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-5,303,064.96
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-5,248,326.92
Depreciacion Acumulada Motocicletas	-54,738.04
OTROS ACTIVOS	2,351,274.92
ACTIVOS INTANGIBLES	637,164.92
INTANGIBLES	38,894,134.22
Software	38,894,134.22
(Programas Aplicaciones y Licencias Informáticas)	-38,256,969.30
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00
OTROS ACTIVOS	1,714,110.00
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	-8,399,740.05
(OTROS ACTIVOS)	-8,399,740.05
DEPRE. ACUM. ACTIVOS PENDIENTES DE LIQUIDAR	-3,981,519.67
(DETERIORO CREDISYSTEM)	-4,418,220.38
TOTAL DE ACTIVOS	10,357,175,106.51

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	48,387,065,171.37
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	24,669,883,492.96
VALORACION DE GARANTIAS	24,669,883,492.96
PROPIEDADES URBANAS	16,024,602,894.08
CASAS	16,024,602,894.08
Con Garantias Cedidas e Inscritas	11,544,553,667.17

MFF

7



BANHPROVI

WAGUILAR
10/10/2018 03:11:23 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 09/10/2018
Pag. : 5

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
Cesion Bienes Inmuebles	442,405,554.32
Garantias Cedidas No Inscritas	1,693,321,012.18
GARANTIAS HIPOTECARIAS MIPYME PRIMER PISO	8,081,279.05
GARANTIA EMITIDA SA-FGR	175,000.00
OTROS BIENES	8,645,105,598.88
OTRAS EMISIONES DE VALORES	8,645,105,598.88
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	17,149,867.88
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	4,251,901,371.89
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,512,354,461.76
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	1,000,000.00
Garantias Bancarias Recibidas	192,412,210.83
Fideicomisos en Garantia	30,000,000.00
Garantias Prendarias Inscritas	314,225,195.63
CON PAGARES MIPYME BANADESA PRIMER PISO	1,280,000.00
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 RECUPERACION	273,775.82
CATEGORIA V - CREDITOS DE PERDIDA	49,535,162.40
ADMINISTRACIONES AJENAS	22,159,099,462.34
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	18,595,481.80
Cartera Intermediarios No Convencionales	18,595,481.80
FIDEICOMISOS	22,140,503,980.54
VALORES EN FIDEICOMISO	22,140,503,980.54
FONBAIN	302,415,510.07
FONGAC PACTA	15,049,661.46
COMRURAL	16,561,277.34
FOGASO	227,294,093.41
FIRSA	1,958,163,263.36
SUBSIDIO	95,613,645.30
PROVICCSOL	520,756,685.46
PROCATMER	1,534,714.11
USAID	8,674,896.51
FIBCH	18,542,395,749.84
FOMIPYME	10,921,573.05

mpf



WAGUILAR
10/10/2018 03:11:23 PM

BANHPROVI

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 09/10/2018

Pag. : 6

IHSS	33,594,740.16
CONVIVIENDA	98,237,143.80
IHTT	15,670,131.73
ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL	279,099,889.36
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	1,413,231,827.82
BONOS	1,413,231,827.82
AMORTIZADOS	1,413,231,827.82
OPERACIONES EN SUSPENSO	402,028,385.74
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	402,028,385.74
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	402,028,385.74
CARTERA COMERCIAL	132,531,231.19
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	23,884,504.28
Sobre Cartera Administrada Fiduciaria	22,422,061.48
SOBRE CARTERA FIDUCIARIA EN MORA (EX-FINSA FP)	81,022,130.62
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FINE	5,202,534.81
CARTERA PARA VIVIENDA	269,497,154.55
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	29,972,317.90
Sobre Cartera Administrada Hipotecaria	239,326,800.99
SOBRE CARTERA HIPOTECARIA EN MORA (EX-FONTIEF	198,035.66
CUENTAS DE REGISTRO	1,011,203,442.08
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ	110,074,176.40
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	110,074,176.40
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	110,074,176.40
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	751,296,880.17
CON PLAZO IGUAL O MAYOR A UN AÑO	751,296,880.17
PASIVO LABORAL TOTAL	35,642,468.81
Pasivo Laboral	35,642,468.81
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	675,817.70
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	48,387,065,171.37

SECCION DE CONTADURIA



DIVISION DE OPERACIONES



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

