



DMENDEZ
10/10/2018 03:12:01 PM

BANHPROVI

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 09/10/2018

Pag. : 1

ACTIVOS	
ACTIVO	22,185,341,085.36
DISPONIBILIDADES	2,782,598,658.96
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,781,894,616.03
DEPOSITOS ESPECIALES	2,781,894,616.03
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	704,042.93
BANCOS COMERCIALES	704,042.93
INVERSIONES FINANCIERAS	3,601,112,089.05
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	3,566,709,538.89
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	3,566,709,538.89
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	51,299,416.12
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	51,299,416.12
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-16,896,865.96
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-16,896,865.96
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	15,783,922,756.13
PRESTAMO VIGENTES	15,799,915,654.13
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAM	-527,707.73
(COMERCIALES)	-527,707.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	223,120,535.41
INTERESES POR COBRAR	223,120,535.41
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-269,765,254.70
PRESTAMOS VIGENTES	-238,073,825.68
PRESTAMOS ATRASADOS	-15,479,529.02
PRESTAMOS VENCIDOS	-16,211,900.00
CUENTAS POR COBRAR	17,706,090.45
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	107,388,083.18
CUENTAS POR COBRAR	107,388,083.18
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-89,681,992.73
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-89,681,992.73
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1,490.77
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	149,080.00
Equipo de Computo	149,080.00
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-147,589.23
TOTAL DE ACTIVOS	22,185,341,085.36

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
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	13,128,325.84

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	714,423,688.93
OBLIGACIONES FINANCIERAS	37,343,583.39
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	37,343,583.39
INTERESES POR PAGAR	16,846,225.80
COMISIONES POR PAGAR	20,497,357.59
CUENTAS POR PAGAR	2,631,527.42
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	2,143,129.09
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRAC	2,143,129.09
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	54,079.09
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	30,398.87
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	242,000.04
DECIMOTERCER MES	181,500.03
DECIMOCUARTO	60,500.01
IMPUESTOS POR PAGAR	192,319.20
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	192,319.20
PROVISIONES	480,697,178.69
INDEMNIZACIONES LABORALES	250,000.00
Provision para Indemnizaciones Laborales	250,000.00
OTRAS PROVISIONES	480,447,178.69
OTRAS PROVISIONES	480,447,178.69
OTROS PASIVOS	193,751,399.43
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	8,750,914.32
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	8,750,914.32
OTROS PASIVOS	185,000,485.11
TOTAL PASIVOS	714,423,688.93

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	20,685,689,393.04
CAPITAL SOCIAL	15,652,122,120.33
CAPITAL ASIGNADO	15,652,122,120.33
CAPITAL ASIGNADO	15,652,122,120.33
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
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-7,510,844.96
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-818,611.85
AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-818,611.85
Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	2,361,426.03
(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta	-3,180,037.88
RESULTADO DEL EJERCICIO	785,228,003.39
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	22,185,341,085.36

MFE
P



DMENDEZ
10/10/2018 03:12:01 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDECOMISOS
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 09/10/2018

Pag. : 2

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	32,393,220,187.14
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	28,902,968,381.09
VALORACION DE GARANTIAS	28,902,968,381.09
PROPIEDADES URBANAS	24,151,797,541.37
OTROS BIENES	4,751,170,839.72
CLASIFICACION DE CARTERA CREDITICIA	1,189,929.49
CREDITOS COMERCIALES	1,189,929.49
MICROCREDITOS	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	3,457,806,411.53
BONOS	3,457,806,411.53
AMORTIZADOS	3,457,806,411.53
OPERACIONES EN SUSPENSO	12,977,695.46
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	12,977,695.46
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	12,977,695.46
CUENTAS DE REGISTRO	1,060,286,670.14
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ	97,712,666.40
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	97,712,666.40
CONTROL PARA PONDERACION DE RIESGOS	112,558,307.30
CONTROL DE RESERVAS PARA CREDITOS E INTERESES	112,558,307.30
PASIVO LABORAL TOTAL	250,000.00
Pasivo Laboral	250,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	849,765,696.44
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	32,393,220,187.14

PASIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	13,128,325.84
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	13,128,325.84
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	13,128,325.84

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	32,393,220,187.14
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	32,393,220,187.14
Cuentas de Orden Contra	32,393,220,187.14
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	32,393,220,187.14

SECCION DE CONTADURIA



DIVISION DE OPERACIONES



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

