



BANHPROVI

WAGUILAR
04/12/2018 11:49:24 AMBANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/12/2018

Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
ACTIVO	10,465,505,832.25	PASIVO	2,271,584,853.68
DISPONIBILIDADES	211,673,750.63	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,007,539,312.53
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	192,641,825.57	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	998,911,294.47
DEPOSITOS ESPECIALES	192,641,825.57	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	748,797,272.92
Depositos Especiales	171,264,441.45	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	250,114,021.55
Fondo Rotatorio Gastos Presupuestarios	18,389,399.95	Secretaria de Finanzas	161,065,143.11
Depositos Especiales USD	2,900,289.18	Prestamo Fonbain	89,048,878.44
FONDOS BANADESA	87,694.99	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	8,628,018.06
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	19,031,925.06	INTERESES POR PAGAR	8,628,018.06
BANCOS COMERCIALES	19,031,925.06	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	8,628,018.06
Bancos Comerciales	1,641,798.16	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	8,426,686.63
BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COLOCACION)	16,601,864.41	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	201,331.43
BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COBRANZA)	788,262.49	CUENTAS POR PAGAR	16,605,434.69
INVERSIONES FINANCIERAS	1,137,478,969.74	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	416,540.29
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,506,200,358.51	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRAC	416,540.29
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	959,388,331.87	RECAUDACIONES FISCALES	100,465.77
BONOS FORTALECIMIENTO FINANCIERO DEL PRODUCT	735,640.00	Impuesto Sobre Ventas	100,465.77
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	958,652,691.87	CUENTA TRANSITORIA	316,074.52
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	788,523,850.80	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	163,393.59
Inversion en Bancos y Otras Instituciones USD	170,128,841.07	CUENTA TRANSITORIA INTERES PRODUCCION	31,178.24
INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES	546,812,026.64	CUENTA TRANSITORIA INTERES MIPYME	121,502.69
FONDO DE PRESTACIONES SOCIALES	46,812,026.64	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,304,081.68
Fondo de Prestaciones Sociales	10,000,000.00	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	1,081,748.93
OTROS FONDOS ESPECIALES	500,000,000.00	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	956,841.90
Banadesa	500,000,000.00	Impuesto Vecinal	63,180.64
INVERSIONES FINANCIERAS DESIGNADAS AL COSTO	140,000,000.00	IHSS Empleado	61,126.39
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	140,000,000.00	OTRAS RETENCIONES	600.00
EN OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS POR LA CN	140,000,000.00	IHSS Patronal	148,851.55
COSTO Y ACTUALIZACIÓN DE LA INVERSIÓN	140,000,000.00	INFOP	73,481.20
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	4,811,270.39	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	14,848,008.41
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	4,811,270.39	BONIFICACIONES	1,635,183.34
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	4,811,270.39	Bonificaciones	1,635,183.34
Rendimiento sobre Bonos Deuda Agraria	14,712.78	DECIMO TERCER MES	9,085,908.37
Rendimiento sobre Inversiones USD	347,212.67	Decimotercer Mes	8,993,508.37
Rendimiento sobre Inversiones	4,449,344.94	DECIMO TERCER MES TEMPORALES	92,400.00
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-513,532,659.16	DECIMO CUARTO	4,126,916.70
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-513,532,659.16	DECIMO CUARTO MES TEMPORALES	4,087,958.35
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-13,532,659.16	IMPUESTOS POR PAGAR	38,958.35
OTRAS INVERSIONES	-13,532,659.16	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	36,804.31
INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES	-500,000,000.00	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	36,804.31
OTROS FONDOS ESPECIALES	-500,000,000.00	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	0.01
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	9,063,751,097.83	OTRAS RETENCIONES	36,804.30
PRESTAMO VIGENTES	9,245,352,034.64	ACREEDORES VARIOS	369,857.98
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	19,808,666.17	ACREEDORES VARIOS	369,857.98
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	19,808,666.17	CUENTAS VARIAS	369,857.98
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	3,908,250.59	VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	1,169,077,626.61
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	3,908,250.59	DE EMISIÓN PROPIA	1,140,510,000.00
		BONOS GENERALES	1,140,510,000.00



WAGUILAR
04/12/2018 11:49:24 AM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 03/12/2018
Pag. : 2

BANCOS	7,131,920,378.65
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	7,131,920,378.65
SOCIEDADES FINANCIERAS	916,000,462.62
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	916,000,462.62
OTRAS	1,173,714,276.61
PRESTAMO ATRASADOS	71,796,771.37
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00
BANCOS	288,520.00
OTRAS	71,508,251.37
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	48,479,196.06
INTERESES POR COBRAR	48,479,196.06
Compra y Venta de Tierras	33,129,561.28
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	7,243,181.62
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	254,197,878.85
CUENTAS POR COBRAR	248,736,578.89
DEUDORES VARIOS	248,712,068.37
Caja chica	20,000.00
CUENTA POR COBRAR FIHTT	136,838.30
CUENTA POR COBRAR CONVIVIENDA	5,721.34

Sobre Bonos Decreto 348/2002	1,140,510,000.00
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE VALORES TÍTULOS Y	28,567,626.61
INTERESES	28,567,626.61
INTERESES DECRETO 348/2002 - RAP	11,215,000.03
INTERESES DECRETO 348/2002 - IHSS	17,109,954.36
INTERESES DECRETO 348/2002 - AFP	242,672.22
PROVISIONES	40,901,453.35
INDEMNIZACIONES LABORALES	38,645,372.48
Provision para Indemnizaciones Laborales	38,645,372.48
OTRAS PROVISIONES	2,256,080.87
OTRAS PROVISIONES	2,256,080.87
Reservas Presupuestarias	2,256,080.87
OTROS PASIVOS	37,091,168.52
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	37,091,168.52
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	37,091,168.52
Recuperaciones Cartera Admon. Banco Atlantida	-54,447.31
Recuperaciones Cartera Admon. Banco Occidente	263,650.21
Asociacion de Ahorro y Prestamo	965,797.00
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	30,975,333.02
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	13,524.00
TOTAL PASIVOS	2,271,584,853.68

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	498,694,240.97
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	10,465,505,832.25

PASIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43
--------------------------------	---------------

Handwritten signature and initials.

**BANHPROVI**WAGUILAR
04/12/2018 11:49:24 AM**BANHPROVI**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS PROPIOS
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/12/2018

Pag. : 3

CUENTA POR COBRAR FINA 2	2,400.00
CUENTAS VARIAS	248,514,996.35
IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	24,510.52
COMISIONES POR COBRAR	5,461,299.96
Compra y venta de tierras	5,461,299.96
(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	61,405.07
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	-42,282,048.60
(BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS)	-42,282,048.60
(INMUEBLES)	-42,282,048.60
Depreciacion Acumulada Inmuebles Adjudicados	-42,282,048.60
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43,171,560.62
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	31,462,181.65
Mobiliario y Equipo de Oficina	10,158,452.24
Equipo de Computo	21,303,729.41
VEHICULOS	7,715,954.74
Vehiculos	7,655,454.73
Motocicletas	60,500.01
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y	-38,924,766.68
DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-6,107,549.44
Depreciacion Acumulada Edificios	-6,107,549.44
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-27,382,499.26
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-7,677,929.11
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-19,704,570.15
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-5,434,717.98
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-5,377,983.42
Depreciacion Acumulada Motocicletas	-56,734.56
OTROS ACTIVOS	2,125,866.74
ACTIVOS INTANGIBLES	418,789.84
INTANGIBLES	38,894,134.22
Software	38,894,134.22
(Programas Aplicaciones y Licencias Informáticas)	-38,475,344.38
OTROS ACTIVOS	1,707,076.90
OTROS ACTIVOS	9,593,574.71
Pinacoteca	70,050.00
DEPOSITOS EN GARANTIA	60,689.56

PASIVO CONTINGENTE	49,280,792.43
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	49,280,792.43
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	49,280,792.43
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	49,442,191,341.37
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	49,442,191,341.37
Cuentas de Orden Contra	49,442,191,341.37
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	49,442,191,341.37



WAGUILAR
04/12/2018 11:49:24 AM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 03/12/2018
Pag. : 4

OTROS DEPOSITOS EN GARANTIA	60,689.56
OTROS ACTIVOS	9,462,835.15
BIENES POR ADQUIRIR	11,898,094.40
ACTIVOS PENDIENTES DE LIQUIDAR	3,513,787.95
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE OTROS	-7,886,497.81
(OTROS ACTIVOS)	-7,886,497.81
DEPRE. ACUM. ACTIVOS PENDIENTES DE LIQUIDAR	-3,468,277.43
(DETERIORO CREDISYSTEM)	-4,418,220.38
TOTAL DE ACTIVOS	10,465,505,832.25

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	49,442,191,341.37
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	25,292,138,389.03
VALORACION DE GARANTIAS	25,292,138,389.03
PROPIEDADES URBANAS	16,264,186,476.43
CASAS	16,264,186,476.43
Con Garantias Cedidas e Inscritas	11,726,198,200.45
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	435,415,554.32
Garantias Cedidas No Inscritas	1,727,994,170.47
GARANTIAS HIPOTECARIAS MIPYME PRIMER PISO	22,868,620.85
GARANTIA EMITIDA SA-FGR	896,350.00
OTROS BIENES	9,027,055,562.60
OTRAS EMISIONES DE VALORES	9,027,055,562.60
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	17,149,867.88
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	4,391,808,298.08
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,686,894,962.76
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	1,000,000.00
Garantias Bancarias Recibidas	194,121,278.12
Fideicomisos en Garantia	30,000,000.00
Garantias Prendarias Inscritas	378,500,964.87

MFK
A



WAGUILAR
04/12/2018 11:49:24 AM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 03/12/2018
Pag. : 5

CON PAGARES MIPYME BANADESA PRIMER PISO	2,797,700.00
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	22,580,316,682.88
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	18,595,481.80
Cartera Intermediarios No Convencionales	18,595,481.80
FIDEICOMISOS	22,561,721,201.08
VALORES EN FIDEICOMISO	22,561,721,201.08
FONBAIN	303,820,077.07
FONGAC PACTA	15,214,130.38
COMRURAL	16,738,667.83
FOGASO	231,034,928.80
FIRSA	1,953,539,373.07
SUBSIDIO	95,583,645.30
PROVICCSOL	526,349,106.76
PROCATMER	1,534,714.11
USAID	8,741,595.73
FIBCH	18,708,020,584.68
FOMIPYME	10,848,361.13
IHSS	33,594,740.16
CONVIVIENDA	11,971,284.28
IHTT	13,931,000.88
ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL	275,073,370.46
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	1,424,885,881.21
BONOS	1,424,885,881.21
AMORTIZADOS	1,424,885,881.21
OPERACIONES EN SUSPENSO	412,311,041.62
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	412,311,041.62
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	412,311,041.62
CARTERA COMERCIAL	139,172,558.31
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	28,014,361.73
Sobre Cartera Administrada Fiduciaria	22,675,973.99
SOBRE CARTERA FIDUCIARIA EN MORA (EX-FINSA FP)	83,234,203.89
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FINS	5,248,018.70
CARTERA PARA VIVIENDA	273,138,483.31
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	30,417,698.45

MFE
7



WAGUILAR
04/12/2018 11:49:24 AM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 03/12/2018
Pag. : 6

Sobre Cartera Administrada Hipotecaria	242,510,125.07
SOBRE CARTERA HIPOTECARIA EN MORA (EX-FONTIEF)	210,659.79
CUENTAS DE REGISTRO	1,012,574,839.59
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ	110,943,657.38
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	110,943,657.38
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	110,943,657.38
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	748,797,272.92
CON PLAZO IGUAL O MAYOR A UN AÑO	748,797,272.92
PASIVO LABORAL TOTAL	38,645,372.48
Pasivo Laboral	38,645,372.48
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	674,437.81
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	49,442,191,841.37

SECCION DE CONTADURIA



DIVISION DE OPERACIONES



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

