



WAGUILAR  
03/01/2019 05:51:15 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2018

Pag. : 1

| ACTIVOS                                              |                   |
|------------------------------------------------------|-------------------|
| ACTIVO                                               | 10,451,996,348.76 |
| DISPONIBILIDADES                                     | 248,815,349.40    |
| DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS               | 243,843,475.40    |
| DEPOSITOS ESPECIALES                                 | 243,843,475.40    |
| Depositos Especiales                                 | 233,350,721.56    |
| Fondo Rotatorio Gastos Presupuestarios               | 6,905,033.54      |
| Depositos Especiales USD                             | 3,520,131.14      |
| FONDOS BANADESA                                      | 67,589.16         |
| DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO   | 4,971,874.00      |
| BANCOS COMERCIALES                                   | 4,971,874.00      |
| Bancos Comerciales                                   | 1,703,547.75      |
| BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COLOCACION)          | 2,233,613.55      |
| BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COBRANZA)            | 1,034,712.70      |
| INVERSIONES FINANCIERAS                              | 1,041,460,125.88  |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO           | 1,406,495,816.61  |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                          | 859,631,231.87    |
| BONOS FORTALECIMIENTO FINANCIERO DEL PRODUCTO        | 735,640.00        |
| INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS  | 858,895,591.87    |
| Inversion en Bancos y Otras Instituciones            | 688,523,850.80    |
| Inversion en Bancos y Otras Instituciones USD        | 170,371,741.07    |
| INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES                     | 546,864,584.74    |
| FONDO DE PRESTACIONES SOCIALES                       | 46,864,584.74     |
| 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          | 140,000,000.00    |
| ACCIONES Y PARTICIPACIONES                           | 140,000,000.00    |
| EN OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS POR LA CN        | 140,000,000.00    |
| COSTO Y ACTUALIZACIÓN DE LA INVERSIÓN                | 140,000,000.00    |
| RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES | 4,538,467.94      |
| INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO                       | 4,538,467.94      |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                          | 4,538,467.94      |
| Rendimiento sobre Bonos Deuda Agraria                | 17,164.91         |
| Rendimiento sobre Inversiones USD                    | 411,046.93        |
| Rendimiento sobre Inversiones                        | 4,110,256.10      |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES    | -509,574,158.67   |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO           | -509,574,158.67   |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                          | -9,574,158.67     |
| OTRAS INVERSIONES                                    | -9,574,158.67     |
| INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES                     | -500,000,000.00   |
| OTROS FONDOS ESPECIALES                              | -500,000,000.00   |
| PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES                 | 9,074,841,667.23  |
| PRESTAMO VIGENTES                                    | 9,258,588,457.41  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                | 33,118,256.05     |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                | 33,118,256.05     |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                               | 5,123,497.62      |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                              | 5,123,497.62      |

| PASIVOS Y CAPITAL                                         |                  |
|-----------------------------------------------------------|------------------|
| PASIVOS                                                   |                  |
| PASIVO                                                    | 2,216,638,771.84 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS                                  | 951,654,128.10   |
| CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                         | 949,080,291.94   |
| PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR       | 706,605,127.81   |
| OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                   | 242,475,164.13   |
| Secretaria de Finanzas                                    | 161,065,143.11   |
| Prestamo Fonbain                                          | 81,410,021.02    |
| COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS | 2,573,836.16     |
| INTERESES POR PAGAR                                       | 2,573,836.16     |
| CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                         | 2,573,836.16     |
| PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR       | 1,090,945.33     |
| OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                   | 1,482,890.83     |
| CUENTAS POR PAGAR                                         | 10,133,656.93    |
| OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION                           | 817,389.89       |
| CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION      | 817,389.89       |
| RECAUDACIONES FISCALES                                    | 653,996.30       |
| Impuesto Sobre Ventas                                     | 653,996.30       |
| CUENTA TRANSITORIA                                        | 163,393.59       |
| OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRRURAL                    | 163,393.59       |
| RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR                    | 1,893,066.98     |
| RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR                         | 1,540,343.26     |
| Impuesto Sobre la Renta Asalariados                       | 1,416,036.23     |
| Impuesto Vecinal                                          | 63,180.64        |
| IHSS Empleado                                             | 61,126.39        |
| IHSS Patronal                                             | 148,851.55       |
| INFOP                                                     | 203,872.17       |
| OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR                          | 7,405,075.05     |
| BONIFICACIONES                                            | 2,452,775.01     |
| Bonificaciones                                            | 2,452,775.01     |
| DECIMO CUARTO                                             | 4,952,300.04     |
| DECIMO CUARTO                                             | 4,905,550.02     |
| DECIMO CUARTO MES TEMPORALES                              | 46,750.02        |
| IMPUESTOS POR PAGAR                                       | 18,125.01        |
| IMPUESTOS SOBRE LA RENTA                                  | 18,125.01        |
| IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS                        | 18,125.01        |
| SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES                            | 18,125.01        |
| ACREEDORES VARIOS                                         | 431,824.65       |
| ACREEDORES VARIOS                                         | 431,824.65       |
| CUENTAS VARIAS                                            | 431,824.65       |
| VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN             | 1,176,956,072.70 |
| 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        | 36,446,072.70    |
| INTERESES                                                 | 36,446,072.70    |
| INTERESES DECRETO 348/2002 - RAP                          | 14,671,666.70    |
| INTERESES DECRETO 348/2002 - IHSS                         | 21,399,367.11    |
| INTERESES DECRETO 348/2002 - AFP                          | 375,038.89       |
| PROVISIONES                                               | 71,480,857.02    |



WAGUILAR  
03/01/2019 05:51:15 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2018

Pag. : 2

|                                                                    |                  |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|
| BANCOS                                                             | 7,095,317,024.08 |
| PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS                                        | 7,095,317,024.08 |
| SOCIEDADES FINANCIERAS                                             | 933,833,408.78   |
| PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS                                        | 933,833,408.78   |
| OTRAS                                                              | 1,191,196,270.88 |
| PRESTAMO ATRASADOS                                                 | 71,796,771.37    |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | 0.00             |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | 0.00             |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                                             | 0.00             |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                                            | 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<br>(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                    | 66,335,648.32    |
| INTERESES POR COBRAR                                               | 66,335,648.32    |
| Compra y Venta de Tierras                                          | 2,789,148.98     |
| Sobre Carteras Ceditas en Administracion                           | 0.00             |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS                    | -331,481,091.21  |
| PRESTAMOS VIGENTES                                                 | -276,230,174.19  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | -44,122,962.36   |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | -44,122,962.36   |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                                             | -232,107,211.83  |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                                            | -232,107,211.83  |
| PRESTAMOS ATRASADOS                                                | -43,666,250.21   |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | -35,024,566.92   |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | -35,024,566.92   |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                                             | -7,534,732.13    |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                                            | -7,534,732.13    |
| CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION                                   | -1,106,951.16    |
| FIDUCIARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION                              | -1,106,951.16    |
| PRESTAMOS VENCIDOS                                                 | -11,584,666.81   |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | -4,448,674.89    |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                              | -4,448,674.89    |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                                             | -7,135,991.92    |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                                            | -7,135,991.92    |
| CUENTAS POR COBRAR                                                 | 18,170,586.35    |
| CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR                                    | 262,359,297.11   |
| CUENTAS POR COBRAR                                                 | 246,636,204.71   |
| DEUDORES VARIOS                                                    | 246,411,694.19   |
| Caja chica                                                         | 0.00             |

|                                               |                         |
|-----------------------------------------------|-------------------------|
| INDEMNIZACIONES LABORALES                     | 40,937,321.97           |
| Provision para Indemnizaciones Laborales      | 40,937,321.97           |
| OTRAS PROVISIONES                             | 30,543,535.05           |
| OTRAS PROVISIONES                             | 30,543,535.05           |
| Reservas Presupuestarias                      | 30,543,535.05           |
| OTROS PASIVOS                                 | 5,982,232.44            |
| OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION          | 5,982,232.44            |
| OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION    | 5,982,232.44            |
| Recuperaciones Cartera Admon. Banco Atlantida | -61,280.55              |
| Recuperaciones Cartera Admon. Banco Occidente | 263,650.21              |
| Asociacion de Ahorro y Prestamo               | 839,027.18              |
| 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              |
| OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION    | 13,524.00               |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                          | <b>2,216,638,771.84</b> |

|                                                            |                          |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL</b>                       |                          |
| 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 ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF           | 27,451,393.58            |
| Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta   | 33,096,301.94            |
| (Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuentas | -5,644,908.36            |
| RESULTADO DEL EJERCICIO                                    | 540,130,839.32           |
| <b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>                             | <b>10,451,996,348.76</b> |

|                                                 |                      |
|-------------------------------------------------|----------------------|
| <b>PASIVOS CONTINGENTES</b>                     |                      |
| ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES                  | 49,280,792.43        |
| PASIVO CONTINGENTE                              | 49,280,792.43        |
| RESPONSABILIDADES DIVERSAS                      | 49,280,792.43        |
| Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones | 49,280,792.43        |
| <b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b>               | <b>49,280,792.43</b> |

*MTA*  
*S*



**BANHPROVI**

WAGUILAR  
03/01/2019 05:51:15 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2018

Pag. : 3

|                                                                                                            |                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| CUENTAS POR COBRAR FIRSA                                                                                   | 6,868.56                                              |
| CUENTA POR COBRAR FIHTT                                                                                    | 96,946.80                                             |
| CUENTA POR COBRAR CONVIVIENDA                                                                              | 390.00                                                |
| CUENTA POR COBRAR FINA 2                                                                                   | 0.00                                                  |
| CUENTAS VARIAS                                                                                             | 246,307,488.83                                        |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%                                                                                | 24,510.52                                             |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                                                                                   | 200,000.00                                            |
| COMISIONES POR COBRAR                                                                                      | 15,723,092.40                                         |
| Compra y venta de tierras                                                                                  | 422,585.68                                            |
| Sobre Fonbain                                                                                              | 73,205.04                                             |
| Sobre Fongac Pacta                                                                                         | 11,010.87                                             |
| Sobre Subsidio Vivienda                                                                                    | 15,000.00                                             |
| Sobre Proviccsol                                                                                           | 116,155.07                                            |
| Sobre BCH                                                                                                  | 13,385,945.02                                         |
| Sobre Fomipyme SIC                                                                                         | 4,166.67                                              |
| Sobre Fongac Comrural                                                                                      | 16,888.07                                             |
| Sobre Firsas                                                                                               | 982,034.64                                            |
| FINAPRODE                                                                                                  | 39,181.76                                             |
| SOBRE TRANSPORTE TERRESTRE                                                                                 | 29,419.58                                             |
| ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL 8.7%                                                                          | 427,500.00                                            |
| SOBRE FINA 2                                                                                               | 200,000.00                                            |
| (ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS<br>(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)<br>(DEUDORES VARIOS)   | -244,188,710.76<br>-244,188,710.76<br>-244,188,710.76 |
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA GRUPO DE ACTI<br>BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS                   | 0.00<br>42,343,453.67                                 |
| INMUEBLES                                                                                                  | 42,343,453.67                                         |
| Inmuebles Adjudicados                                                                                      | 42,343,453.67                                         |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS I<br>(BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS)<br>(INMUEBLES) | -42,343,453.67<br>-42,343,453.67<br>-42,343,453.67    |
| Depreciacion Acumulada Inmuebles Adjudicados                                                               | -42,343,453.67                                        |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO                                                                                  | 43,866,246.30                                         |
| BIENES RAICES                                                                                              | 42,818,190.91                                         |
| TERRENOS                                                                                                   | 21,087,000.00                                         |
| Terrenos                                                                                                   | 21,087,000.00                                         |
| EDIFICIOS                                                                                                  | 21,731,190.91                                         |
| Edificios                                                                                                  | 21,731,190.91                                         |
| Construcciones Adiciones y Mejoras                                                                         | 0.00                                                  |
| MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA                                                                             | 32,179,599.82                                         |
| Mobiliario y Equipo de Oficina                                                                             | 10,187,391.00                                         |
| Equipo de Computo                                                                                          | 21,992,208.82                                         |
| INSTALACIONES                                                                                              | 632,118.70                                            |
| MEJORAS EN AREAS ARRENDADAS                                                                                | 632,118.70                                            |
| MEJORAS                                                                                                    | 632,118.70                                            |
| MEJORAS INSTALACIONES ARRENDADAS                                                                           | 632,118.70                                            |
| VEHICULOS                                                                                                  | 7,715,954.74                                          |

**CUENTAS DE ORDEN**

|                                          |                          |
|------------------------------------------|--------------------------|
| CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA              | 49,758,786,674.98        |
| CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA              | 49,758,786,674.98        |
| Cuentas de Orden Contra                  | 49,758,786,674.98        |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b> | <b>49,758,786,674.98</b> |

*MFF*  
*J*



**BANHPROVI**

WAGUILAR  
03/01/2019 05:51:15 PM

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

BGM6001BPHN  
Fecha de Proceso: 31/12/2018  
Pag. : 4

|                                                   |                          |
|---------------------------------------------------|--------------------------|
| Vehiculos                                         | 7,655,454.73             |
| Motocicletas                                      | 60,500.01                |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y    | -39,479,617.87           |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS               | -6,159,596.12            |
| Depreciacion Acumulada Edificios                  | -6,159,596.12            |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO     | -27,566,629.74           |
| Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo        | -7,676,051.62            |
| Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo       | -19,890,578.12           |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE INSTALACIONES           | -252,847.52              |
| (MEJORAS EN AREAS ARRENDADAS)                     | -252,847.52              |
| (MEJORAS)                                         | -252,847.52              |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS               | -5,500,544.49            |
| Depreciacion Acumulada Vehiculos                  | -5,442,811.67            |
| Depreciacion Acumulada Motocicletas               | -57,732.82               |
| OTROS ACTIVOS                                     | 24,842,373.60            |
| ACTIVOS INTANGIBLES                               | 1,325,710.10             |
| INTANGIBLES                                       | 39,945,280.22            |
| Software                                          | 39,945,280.22            |
| (Programas Aplicaciones y Licencias Informáticas) | -38,619,570.12           |
| OTROS ACTIVOS                                     | 23,516,663.50            |
| OTROS ACTIVOS                                     | 31,398,019.01            |
| Pinacoteca                                        | 70,050.00                |
| DEPOSITOS EN GARANTIA                             | 60,689.56                |
| OTROS DEPOSITOS EN GARANTIA                       | 60,689.56                |
| OTROS ACTIVOS                                     | 31,267,279.45            |
| BIENES POR ADQUIRIR                               | 27,759,298.25            |
| ACTIVOS PENDIENTES DE LIQUIDAR                    | 3,507,981.20             |
| (ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE OTROS      | -7,881,355.51            |
| (OTROS ACTIVOS)                                   | -7,881,355.51            |
| DEPRE. ACUM. ACTIVOS PENDIENTES DE LIQUIDAR       | -3,463,135.13            |
| (DETERIORO CREDISYSTEM)                           | -4,418,220.38            |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                           | <b>10,451,996,348.76</b> |

**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        |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES</b>                 | <b>49,280,792.43</b> |

**CUENTAS DE ORDEN**

*MPSE*  
*[Signature]*



WAGUILAR  
03/01/2019 05:51:15 PM

**BANHPROVI**

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2018

Pag. : 5

|                                                 |                   |
|-------------------------------------------------|-------------------|
| CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO                     | 49,758,786,674.98 |
| GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS                 | 25,542,467,017.19 |
| VALORACION DE GARANTIAS                         | 25,542,467,017.19 |
| PROPIEDADES URBANAS                             | 16,330,541,030.31 |
| CASAS                                           | 16,330,541,030.31 |
| Con Garantias Cedidas e Inscritas               | 11,790,745,131.19 |
| 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                  | 1,728,547,533.50  |
| GARANTIAS HIPOTECARIAS MIPYME PRIMER PISO       | 22,868,620.85     |
| GARANTIAS HIPOTECARIAS AGROPECUARIO PRIMER PISO | 16,722,809.09     |
| GARANTIAS HIPOTECARIAS VIVIENDA PRIMER PISO     | 9,402,069.12      |
| GARANTIA EMITIDA SA-FGR                         | 4,784,814.66      |
| OTROS BIENES                                    | 9,207,141,172.22  |
| OTRAS EMISIONES DE VALORES                      | 9,207,141,172.22  |
| Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito   | 17,149,867.88     |
| Con Pagares de Creditos Activos Fijos           | 4,480,155,265.41  |
| Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo      | 3,619,894,962.76  |
| Con Pagares de Creditos Activos Fijos           | 1,000,000.00      |
| Garantias Bancarias Recibidas                   | 191,842,160.79    |
| Fideicomisos en Garantia                        | 30,000,000.00     |
| Garantias Prendarias Inscritas                  | 526,924,943.04    |
| CON PAGARES MIPYME BANADESA PRIMER PISO         | 15,391,481.45     |
| 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                         | 22,688,437,577.78 |
| ADMINISTRACION CARTERA AJENA                    | 18,595,481.80     |
| Cartera Intermediarios No Convencionales        | 18,595,481.80     |
| FIDEICOMISOS                                    | 22,669,842,095.98 |
| VALORES EN FIDEICOMISO                          | 22,669,842,095.98 |
| FONBAIN                                         | 306,700,417.29    |
| FONGAC PACTA                                    | 15,297,525.90     |
| COMRURAL                                        | 16,829,010.99     |

*Handwritten signature/initials.*



**BANHPROVI**

WAGUILAR

03/01/2019 05:51:15 PM

**BANHPROVI**

**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

**FONDOS PROPIOS**

**Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2018

Pag. : 6

|                                                  |                   |
|--------------------------------------------------|-------------------|
| FOGASO                                           | 232,898,665.90    |
| FIRSA                                            | 1,966,559,643.54  |
| SUBSIDIO                                         | 95,568,645.30     |
| PROVICCSOL                                       | 529,318,831.55    |
| PROCATMER                                        | 1,534,714.11      |
| USAID                                            | 8,789,446.57      |
| FIBCH                                            | 18,793,412,837.02 |
| FOMIPYME                                         | 5,846,572.75      |
| IHSS                                             | 33,594,740.16     |
| CONVIVIENDA                                      | 81,190,028.00     |
| FINAPRODE                                        | 8,061,568.08      |
| IHTT                                             | 15,158,933.67     |
| ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL                     | 345,484,762.34    |
| FINA 2                                           | 213,595,752.81    |
| OPERACIONES EN SUSPENSO                          | 409,929,024.29    |
| INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC | 409,929,024.29    |
| SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS                    | 409,929,024.29    |
| CARTERA COMERCIAL                                | 136,192,795.65    |
| Sobre Cartera Fiduciaria en Mora                 | 16,165,449.54     |
| Sobre Cartera Administrada Fiduciaria            | 22,802,492.15     |
| SOBRE CARTERA FIDUCIARIA EN MORA (EX-FINSA FP)   | 83,782,394.59     |
| SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FINS   | 13,442,459.37     |
| SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL              | 8,172,432.28      |
| CARTERA PARA VIVIENDA                            | 273,736,228.64    |
| Sobre Cartera Hipotecaria en Mora                | 28,013,876.27     |
| Sobre Cartera Administrada Hipotecaria           | 245,505,584.13    |
| SOBRE CARTERA HIPOTECARIA EN MORA (EX-FONTIEF    | 216,768.24        |
| SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL              | 0.00              |
| CUENTAS DE REGISTRO                              | 973,102,667.47    |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ   | 111,378,397.87    |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS                   | 111,378,397.87    |
| OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS             | 111,378,397.87    |
| 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         |
| ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS                   | 111,004,015.25    |
| 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  | 706,605,127.81    |
| CON PLAZO IGUAL O MAYOR A UN AÑO                 | 706,605,127.81    |
| PASIVO LABORAL TOTAL                             | 40,937,321.97     |
| Pasivo Laboral                                   | 40,937,321.97     |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO                | 667,720.82        |
| EN PODER DE LA INSTITUCION                       | 55,877.68         |

*MPP*  
*2*



WAGUILAR  
03/01/2019 05:51:15 PM

BANHPROVI  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
FONDOS PROPIOS  
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN  
Fecha de Proceso: 31/12/2018  
Pag. : 7

|                        |                   |
|------------------------|-------------------|
| TOTAL CUENTAS DE ORDEN | 49,758,786,674.98 |
|------------------------|-------------------|

  
SECCION DE CONTADURIA  


  
DIVISION DE OPERACIONES  


  
PRESIDENTE EJECUTIVO  
  
  
AUDITOR INTERNO  
