



DMENDEZ
03/01/2019 06:39:19 PM

BANHPROVI

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2018

Pag. : 1

ACTIVOS	
ACTIVO	22,590,573,977.76
DISPONIBILIDADES	2,563,122,693.02
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,562,520,499.14
DEPOSITOS ESPECIALES	2,562,520,499.14
Depositos Especiales	2,528,938,993.32
Depositos Especiales USD	2,403,218.22
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	31,178,287.60
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	602,193.88
BANCOS COMERCIALES	602,193.88
Bancos Comerciales	602,193.88
INVERSIONES FINANCIERAS	4,521,446,328.26
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	4,440,261,415.53
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	4,440,261,415.53
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRA	3,301,933,519.77
Bonos Gubernamentales	3,301,933,519.77
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	1,138,327,895.76
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,138,327,895.76
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	88,800,465.82
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	88,800,465.82
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	88,800,465.82
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	83,439,525.63
Rendimiento sobre Inversiones	5,360,940.19
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION	-7,615,553.09
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-7,615,553.09
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-7,615,553.09
OTRAS INVERSIONES	-7,615,553.09
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	15,502,844,328.88
PRESTAMO VIGENTES	15,493,169,379.93
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	39,027,177.50
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00
Vivienda	0.00
OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	39,027,177.50
Compra y Venta de Tierras	39,027,177.50
BANCOS	14,425,111,753.96
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	14,425,111,753.96
SOCIEDADES FINANCIERAS	631,969,168.81
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	631,969,168.81
OTRAS	397,061,279.66
PRESTAMOS A ENTIDADES OFICIALES	0.00
OTRAS	0.00
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	0.00
HIPOTECARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	0.00
Hipotecarios Cedidos en Administracion	0.00
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02
OTRAS	31,179,529.02
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAM	-527,707.73
(COMERCIALES)	-527,707.73

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	889,772,387.82
OBLIGACIONES FINANCIERAS	20,842,429.65
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	20,842,429.65
INTERESES POR PAGAR	4,669,337.25
PRESTAMOS SECTORIALES	1,263,809.61
1% INTERMEDIACION BANHPROVI	1,263,809.61
CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	3,405,527.64
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	3,405,527.64
COMISIONES POR PAGAR	16,173,092.40
PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	16,173,092.40
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	16,173,092.40
CUENTAS POR PAGAR	2,150,321.16
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	1,624,192.98
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRAC	1,624,192.98
RECAUDACIONES FISCALES	117,968.40
Impuesto Sobre Ventas	117,968.40
CUENTA TRANSITORIA	1,506,224.58
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	1,410,399.51
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	66,143.31
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	33,859.58
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	20,929.52
IHSS Empleado	11,580.06
OTRAS RETENCIONES	1,350.00
IHSS Patronal	25,139.57
INFOP	7,144.16
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	121,000.02
DECIMOCUARTO	121,000.02
DECIMOCUARTO	121,000.02
IMPUESTOS POR PAGAR	338,984.85
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	338,984.85
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	338,984.85
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	144,699.25
OTRAS RETENCIONES	194,285.60
PROVISIONES	680,290,909.82
INDEMNIZACIONES LABORALES	354,950.00
Provision para Indemnizaciones Laborales	354,950.00
OTRAS PROVISIONES	679,935,959.82
OTRAS PROVISIONES	679,935,959.82
Servicios Asistencia Empresarial	91,078.18
Fondo Gastos Saneamiento Carteras	275,862,247.49
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	2,502,889.76
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	401,180,320.66
OTROS PASIVOS	186,488,727.19
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	6,035,605.93
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	6,035,605.93
Amortizaciones Productores	6,035,605.92
RECUPERACIONES CARTERA ADMON. BANRURAL	0.01

Handwritten signature/initials



BANHPROVI

DMENDEZ

03/01/2019 06:39:19 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2018

Pag. : 2

Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	264,239,087.49
INTERESES POR COBRAR	264,239,087.49
Sobre Cartera de Vivienda	0.00
Sobre Otros Prestamos	151,109.91
SEFIN/BANADESA	6,716.08
Compra y Venta de Tierras	157,250,099.68
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-285,215,959.83
PRESTAMOS VIGENTES	-253,524,530.81
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-81,364,106.36
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-81,364,106.36
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-172,160,424.45
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-172,160,424.45
PRESTAMOS ATRASADOS	-15,479,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-15,479,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-15,479,529.02
PRESTAMOS VENCIDOS	-16,211,900.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-16,211,900.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-16,211,900.00
CUENTAS POR COBRAR	3,159,136.83
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	105,484,530.85
CUENTAS POR COBRAR	105,484,530.85
DEUDORES VARIOS	102,325,394.02
CUENTAS VARIAS	102,325,394.02
Adelanto Certificados de Garantia	784,987.58
SECRETARIA DE FINANZAS	2,374,149.25
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS)	-102,325,394.02
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-102,325,394.02
(DEUDORES VARIOS)	-102,325,394.02
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
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
TOTAL DE ACTIVOS	22,590,573,977.76

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
Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias C	13,128,325.84
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	13,128,325.84

OTROS PASIVOS	180,453,121.26
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	36,099,730.68
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	48,259,745.28
TOTAL PASIVOS	889,772,387.82

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL

PATRIMONIO	20,621,640,900.59
CAPITAL SOCIAL	15,588,073,627.88
CAPITAL ASIGNADO	15,588,073,627.88
CAPITAL ASIGNADO	15,588,073,627.88
Capital Asignado	13,000,000,000.00
Aportes del Estado	2,588,073,627.88
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
Utilidades Retenidas	2,572,834,221.03
Utilidades No Distribuidas	2,461,453,023.66
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	1,079,160,689.35
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	22,590,573,977.76

PASIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	13,128,325.84
PASIVO CONTINGENTE	13,128,325.84
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	13,128,325.84
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	10,305,152.77
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	13,128,325.84

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	32,585,887,607.85
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	32,585,887,607.85



BANHPROVI

DMENDEZ
03/01/2019 06:39:19 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDECOMISOS
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 31/12/2018
Pag. : 3

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	32,585,887,607.85
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	28,927,796,271.39
VALORACION DE GARANTIAS	28,927,796,271.39
PROPIEDADES URBANAS	23,974,214,646.51
CASAS	23,974,214,646.51
Con Garantias Cedidas e Inscritas	17,875,494,106.58
Garantias en Custodia	3,147,636,890.90
Cesion Bienes Inmuebles	814,388,024.55
Garantias Cedidas No Inscritas	2,136,695,624.48
OTROS BIENES	4,953,581,624.88
OTRAS EMISIONES DE VALORES	4,953,581,624.88
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,796,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	2,669,952,595.68
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,058,947,076.42
Garantias Bancarias Recibidas	7,741,322.55
Garantias Prendarias Inscritas	211,143,686.23
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	31,255,465.03
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	31,255,465.03
Cartera Intermediarios No Convencionales	31,255,465.03
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,471,773,649.18
BONOS	2,471,773,649.18
AMORTIZADOS	2,471,773,649.18
Vivienda para la Gente	496,009,895.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,561,853,753.25
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	9,671,948.17
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	9,671,948.17
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	9,671,948.17
CARTERA COMERCIAL	5,997,070.32
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	2,815,584.46
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	1,776,055.17
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FINS	1,405,430.69
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,405,430.69
CARTERA PARA VIVIENDA	3,674,877.85
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,397,703.78
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,277,174.07
CUENTAS DE REGISTRO	1,144,200,344.59
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ	98,732,124.90
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	98,732,124.90

Cuentas de Orden Contra

32,585,887,607.85

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

32,585,887,607.85

MP

2



BANHPROVI

DMENDEZ

03/01/2019 06:39:19 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDECOMISOS
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2018

Pag. : 4

OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	98,732,124.90
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	98,732,124.90
CONTROL PARA PONDERACION DE RIESGOS	112,558,307.30
CONTROL DE RESERVAS PARA CREDITOS E INTERESES	112,558,307.30
Para Creditos Comerciales	112,558,307.30
PASIVO LABORAL TOTAL	354,950.00
Pasivo Laboral	354,950.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	932,554,962.39
CDE MIPYME	5,331,137.60
EN PODER DE LA INSTITUCION	956.40
TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	95,899,662.67
INSTITUTO NACIONAL AGRARIO	19,235,298.00
FONDO DE RESERVAS PROGRAMAS CONJUNTOS USAI	259,758,483.77
PRODUCOM	93,726,893.02
PROCAD	21,500,000.00
FONBAIN	2,128,454.17
PROCATMER	15,449,600.00
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	325,088,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	19,354,385.98
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	32,585,887,607.85

SECCION DE CONTADURIA



DIVISION DE OPERACIONES



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

