

**BANHPROVI**DMENDEZ
04/02/2019 03:10:16 PM**BANHPROVI**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE ENERO DEL 2019
MAYOR GENERALBGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/02/2019
Pag. : 1

ACTIVOS	
ACTIVO	22,636,790,060.39
DISPONIBILIDADES	2,799,239,564.42
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,798,642,050.95
DEPOSITOS ESPECIALES	2,798,642,050.95
Depositos Especiales	2,789,236,776.28
Depositos Especiales USD	2,403,477.85
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	7,001,796.82
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	597,513.47
BANCOS COMERCIALES	597,513.47
Bancos Comerciales	597,513.47
INVERSIONES FINANCIERAS	4,598,433,355.05
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	4,505,257,679.91
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	4,505,257,679.91
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRA	3,301,929,784.15
Bonos Gubernamentales	3,301,929,784.15
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	1,203,327,895.76
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,203,327,895.76
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSI	100,791,228.23
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	100,791,228.23
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	100,791,228.23
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	96,663,701.59
Rendimiento sobre Inversiones	4,127,526.64
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	15,234,224,090.81
PRESTAMO VIGENTES	15,299,084,589.46
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	39,027,177.50
OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	39,027,177.50
Compra y Venta de Tierras	39,027,177.50
BANCOS	14,227,705,857.82
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	14,227,705,857.82
SOCIEDADES FINANCIERAS	649,477,342.86
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	649,477,342.86
OTRAS	382,874,211.28
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02
OTRAS	31,179,529.02
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAM	-527,707.73
(COMERCIALES)	-527,707.73
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	189,703,639.89
INTERESES POR COBRAR	189,703,639.89
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	11,145.83
Compra y Venta de Tierras	157,250,099.68
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-285,215,959.83

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	842,420,349.44
OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,826,084.20
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	6,826,084.20
INTERESES POR PAGAR	5,980,912.84
PRESTAMOS SECTORIALES	1,307,628.16
1% INTERMEDIACION BANHPROVI	1,307,628.16
CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	4,673,284.68
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	4,673,284.68
COMISIONES POR PAGAR	845,171.36
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	845,171.36
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	845,171.36
CUENTAS POR PAGAR	1,743,683.55
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	982,043.78
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRAC	982,043.78
RECAUDACIONES FISCALES	527,181.38
Impuesto Sobre Ventas	527,181.38
CUENTA TRANSITORIA	454,862.40
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	359,037.33
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	109,717.56
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	61,628.24
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	43,830.38
IHSS Empleado	16,447.86
OTRAS RETENCIONES	1,350.00
IHSS Patronal	36,323.72
INFOP	11,765.60
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	161,333.36
DECIMOTERCER MES	20,166.67
Decimotercer Mes	20,166.67
DECIMOCUARTO	141,166.69
DECIMOCUARTO	141,166.69
IMPUESTOS POR PAGAR	490,588.85
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	490,588.85
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	490,588.85
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	296,303.25
OTRAS RETENCIONES	194,285.60
PROVISIONES	674,192,057.93
INDEMNIZACIONES LABORALES	354,950.00
Provision para Indemnizaciones Laborales	354,950.00
OTRAS PROVISIONES	673,837,107.93
OTRAS PROVISIONES	673,837,107.93
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	395,081,468.77
OTROS PASIVOS	159,658,523.76
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	6,633,420.02
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	6,633,420.02



DMENDEZ
04/02/2019 03:10:16 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDECOMISOS
Al 31 DE ENERO DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/02/2019
Pag. : 2

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	4,844,764.17
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	107,170,158.19
CUENTAS POR COBRAR	107,170,158.19
DEUDORES VARIOS	102,320,678.64
CUENTAS VARIAS	102,320,678.64
Adelanto Certificados de Garantia	784,987.58
SECRETARIA DE FINANZAS	4,064,491.97
(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	48,285.94
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	196,900.73
Mobiliario y Equipo de Oficina	47,820.73
Equipo de Computo	149,080.00
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y	-148,614.79
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-148,614.79
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-1,025.56
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
TOTAL DE ACTIVOS	22,636,790,060.39

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

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	32,656,510,804.29
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	28,966,732,033.77

Amortizaciones Productores	6,633,420.01
RECUPERACIONES CARTERA ADMON. BANRURAL	0.01
OTROS PASIVOS	153,025,103.74
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	34,055,406.23
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	22,876,052.21
TOTAL PASIVOS	842,420,349.44

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL

PATRIMONIO	21,705,003,261.10
CAPITAL SOCIAL	15,583,534,357.61
CAPITAL ASIGNADO	15,583,534,357.61
CAPITAL ASIGNADO	15,583,534,357.61
Capital Asignado	13,000,000,000.00
Aportes del Estado	2,583,534,357.61
Aportes Liquidacion PASI	0.00
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	6,122,287,515.34
RESERVAS DE CAPITAL	7,609,484.83
Fondo de Garantias	7,609,484.83
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,114,678,030.51
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	6,135,346,728.57
Utilidades Retenidas	2,572,834,221.03
Utilidades No Distribuidas	3,562,512,507.54
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-20,668,698.06
RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00
UTILIDAD DEL PERÍODO	0.00
(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	0.00
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	89,366,449.85

TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	22,636,790,060.39
--------------------------------	--------------------------

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

MFF



DMENDEZ
04/02/2019 03:10:16 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDECOMISOS
Al 31 DE ENERO DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/02/2019

Pag. : 3

VALORACION DE GARANTIAS	28,966,732,033.77
PROPIEDADES URBANAS	23,947,409,398.93
CASAS	23,947,409,398.93
Con Garantias Cedidas e Inscritas	17,836,844,364.58
Garantias en Custodia	3,147,286,890.90
Cesion Bienes Inmuebles	814,388,024.55
Garantias Cedidas No Inscritas	2,148,890,118.90
OTROS BIENES	5,019,322,634.84
OTRAS EMISIONES DE VALORES	5,019,322,634.84
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,796,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	2,720,091,605.64
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,074,549,076.42
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	2,475,427,849.18
BONOS	2,475,427,849.18
AMORTIZADOS	2,475,427,849.18
Vivienda para la Gente	496,509,095.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,565,008,753.25
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	9,967,526.48
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	9,967,526.48
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	9,967,526.48
CARTERA COMERCIAL	6,118,329.93
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	2,926,927.99
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	1,785,971.25
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,405,430.69
CARTERA PARA VIVIENDA	3,849,196.55
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,580,339.71
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,268,856.84
CUENTAS DE REGISTRO	1,171,938,000.34
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ	99,070,866.76
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	99,070,866.76
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	99,070,866.76
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	99,070,866.76
CONTROL PARA PONDERACION DE RIESGOS	112,558,307.30
CONTROL DE RESERVAS PARA CREDITOS E INTERESES	112,558,307.30

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	32,656,510,804.29
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	32,656,510,804.29
Cuentas de Orden Contra	32,656,510,804.29
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	32,656,510,804.29

MFF
J



BANHPROVI

DMENDEZ

04/02/2019 03:10:16 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE ENERO DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/02/2019

Pag. : 4

Para Creditos Comerciales	112,558,307.30
PASIVO LABORAL TOTAL	354,950.00
Pasivo Laboral	354,950.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	959,953,876.28
CDE MIPYME	9,081,199.60
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 USAII	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	342,638,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	25,453,237.87
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	32,656,510,804.29

SECCION DE CONTADURIA



DIVISION DE OPERACIONES



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

