



BANHPROVI

WAGUILAR

04/02/2019 02:02:11 PM

**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FONDOS PROPIOS**  
**Al 31 DE ENERO DEL 2019**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/02/2019

Pag. : 1

| ACTIVOS                                            |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| ACTIVO                                             | 10,477,426,869.44 |
| DISPONIBILIDADES                                   | 337,485,543.32    |
| DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS             | 299,795,399.78    |
| DEPOSITOS ESPECIALES                               | 299,795,399.78    |
| Depositos Especiales                               | 287,134,445.89    |
| Fondo Rotatorio Gastos Presupuestarios             | 8,321,752.65      |
| Depositos Especiales USD                           | 4,251,506.25      |
| FONDOS BANADESA                                    | 87,694.99         |
| DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO | 37,690,143.54     |
| BANCOS COMERCIALES                                 | 37,690,143.54     |
| Bancos Comerciales                                 | 1,917,735.06      |
| BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COLOCACION)        | 34,248,698.56     |
| BANCOS COMERCIALES PRIMER PISO (COBRANZA)          | 1,523,709.92      |
| INVERSIONES FINANCIERAS                            | 1,090,895,541.86  |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO         | 1,456,476,091.89  |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                        | 909,614,990.84    |
| BONOS FORTALECIMIENTO FINANCIERO DEL PRODUCT       | 735,640.00        |
| INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN      | 908,879,350.84    |
| Inversion en Bancos y Otras Instituciones          | 738,523,850.80    |
| Inversion en Bancos y Otras Instituciones USD      | 170,355,500.04    |
| INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES                   | 546,861,101.05    |
| FONDO DE PRESTACIONES SOCIALES                     | 46,861,101.05     |
| 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 INVERSI   | 3,993,608.64      |
| INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO                     | 3,993,608.64      |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                        | 3,993,608.64      |
| Rendimiento sobre Bonos Deuda Agraria              | 19,617.04         |
| Rendimiento sobre Inversiones USD                  | 357,570.44        |
| Rendimiento sobre Inversiones                      | 3,616,421.16      |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSION    | -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               | 8,976,430,822.52  |
| PRESTAMO VIGENTES                                  | 9,208,800,929.29  |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                              | 20,691,964.94     |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                              | 20,691,964.94     |
| MICROCREDITOS PRIMER PISO                          | 2,236,314.90      |
| PYME PRIMER PISO                                   | 589,172.44        |

| PASIVOS Y CAPITAL                                   |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|
| PASIVOS                                             |                  |
| PASIVO                                              | 2,191,510,098.22 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS                            | 955,544,285.32   |
| CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                   | 950,357,252.17   |
| PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR  | 707,882,088.04   |
| 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 FINAN | 5,187,033.15     |
| INTERESES POR PAGAR                                 | 5,187,033.15     |
| CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                   | 5,187,033.15     |
| PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR  | 2,569,724.58     |
| OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS             | 2,617,308.57     |
| CUENTAS POR PAGAR                                   | 12,268,178.09    |
| OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION                     | 203,862.08       |
| CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRAC   | 203,862.08       |
| RECAUDACIONES FISCALES                              | 40,468.49        |
| Impuesto Sobre Ventas                               | 40,468.49        |
| CUENTA TRANSITORIA                                  | 163,393.59       |
| OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL               | 163,393.59       |
| RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR              | 1,362,540.53     |
| RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR                   | 1,126,484.69     |
| Impuesto Sobre la Renta Asalariados                 | 1,058,000.55     |
| IHSS Empleado                                       | 68,484.14        |
| IHSS Patronal                                       | 161,551.46       |
| INFOP                                               | 74,504.38        |
| OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR                    | 10,697,462.97    |
| BONIFICACIONES                                      | 3,543,987.68     |
| Bonificaciones                                      | 3,543,987.68     |
| DECIMOTERCER MES                                    | 1,103,712.50     |
| Decimotercer Mes                                    | 1,091,212.50     |
| DECIMO TERCER MES TEMPORALES                        | 12,500.00        |
| DECIMOCUARTO                                        | 6,049,762.79     |
| DECIMOCUARTO                                        | 5,996,762.77     |
| DECIMO CUARTO MES TEMPORALES                        | 53,000.02        |
| IMPUESTOS POR PAGAR                                 | 4,312.51         |
| IMPUESTOS SOBRE LA RENTA                            | 4,312.51         |
| IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS                  | 4,312.51         |
| SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES                      | 4,312.51         |
| ACREEDORES VARIOS                                   | 459,298.99       |
| ACREEDORES VARIOS                                   | 459,298.99       |
| CUENTAS VARIAS                                      | 459,298.99       |
| VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN       | 1,149,281,084.47 |
| 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  | 8,771,084.47     |
| INTERESES                                           | 8,771,084.47     |
| INTERESES DECRETO 348/2002 - RAP                    | 6,238,541.67     |
| INTERESES DECRETO 348/2002 - IHSS                   | 2,015,122.66     |

*MAF*

*J*



BANHPROVI

WAGUILAR

04/02/2019 02:02:11 PM

**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FONDOS PROPIOS**  
**Al 31 DE ENERO DEL 2019**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/02/2019

Pag. : 2

|                                                   |                  |
|---------------------------------------------------|------------------|
| PRESTAMOS PRENDARIOS                              | 1,374,043.86     |
| PYME PRIMER PISO                                  | 506,043.86       |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                            | 24,035,437.24    |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                           | 24,035,437.24    |
| PYME PRIMER PISO                                  | 13,682,982.12    |
| BANCOS                                            | 7,034,013,670.80 |
| PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS                       | 7,034,013,670.80 |
| SOCIEDADES FINANCIERAS                            | 946,796,260.56   |
| PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS                       | 946,796,260.56   |
| OTRAS                                             | 1,181,889,551.89 |
| PRESTAMO ATRASADOS                                | 71,822,596.59    |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                             | 0.00             |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                             | 0.00             |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                            | 25,825.22        |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                           | 25,825.22        |
| PYME PRIMER PISO                                  | 24,012.81        |
| 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 | -2,957,867.41    |
| (COMERCIALES)                                     | -2,770,319.57    |
| 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   | 17,686,506.51    |
| INTERESES POR COBRAR                              | 17,686,506.51    |
| Compra y Venta de Tierras                         | 5,324,663.07     |
| 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    |

|                                               |                         |
|-----------------------------------------------|-------------------------|
| INTERESES DECRETO 348/2002 - AFP              | 517,420.14              |
| PROVISIONES                                   | 67,859,103.38           |
| INDEMNIZACIONES LABORALES                     | 38,975,316.88           |
| Provision para Indemnizaciones Laborales      | 38,975,316.88           |
| OTRAS PROVISIONES                             | 28,883,786.50           |
| OTRAS PROVISIONES                             | 28,883,786.50           |
| Reservas Presupuestarias                      | 28,883,786.50           |
| OTROS PASIVOS                                 | 6,098,147.97            |
| OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION          | 6,098,147.97            |
| OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION    | 6,098,147.97            |
| Recuperaciones Cartera Admon. Banco Atlantida | -63,912.08              |
| Recuperaciones Cartera Admon. Banco Occidente | 263,650.21              |
| Asociacion de Ahorro y Prestamo               | 957,574.24              |
| 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>2,191,510,098.22</b> |

| CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL                             |                          |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------|
| PATRIMONIO                                                | 8,235,357,576.92         |
| CAPITAL SOCIAL                                            | 8,207,906,183.34         |
| CAPITAL ASIGNADO                                          | 8,207,906,183.34         |
| CAPITAL ASIGNADO                                          | 8,207,906,183.34         |
| Capital Asignado                                          | 7,371,490,869.97         |
| Donaciones                                                | 835,478,760.44           |
| Aportes Liquidacion PASI                                  | 936,552.93               |
| RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS                              | 0.00                     |
| RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                       | 0.00                     |
| RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES                           | 0.00                     |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO                                  | 0.00                     |
| UTILIDAD DEL PERÍODO                                      | 0.00                     |
| (PÉRDIDA DEL PERÍODO)                                     | 0.00                     |
| 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- Cuenta | -5,644,908.36            |
| RESULTADO DEL EJERCICIO                                   | 50,559,194.30            |
| <b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>                            | <b>10,477,426,869.44</b> |

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

*Handwritten signature/initials*



BANHPROVI

WAGUILAR  
04/02/2019 02:02:11 PMBANHPROVI  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
FONDOS PROPIOS  
Al 31 DE ENERO DEL 2019  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/02/2019

Pag. : 3

|                                                 |                 |                                                 |                      |
|-------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------|----------------------|
| CUENTAS POR COBRAR                              | 3,375,779.14    | ACTIVOS CONTINGENTES                            | 0.00                 |
| CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR                 | 247,564,489.90  | CREDITOS POR UTILIZAR                           | 0.00                 |
| CUENTAS POR COBRAR                              | 246,719,318.54  | MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO      | 0.00                 |
| DEUDORES VARIOS                                 | 246,494,808.02  | LINEA DE CREDITO PYME                           | 0.00                 |
| Caja chica                                      | 0.00            | LINEA DE CREDITO VIVIENDA                       | 0.00                 |
| CUENTAS POR COBRAR FIRSA                        | 132,308.37      | LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO                   | 0.00                 |
| CUENTA POR COBRAR FIHTT                         | 193,893.60      | LINEA DE CREDITO MICROCREDITO                   | 0.00                 |
| CUENTA POR COBRAR CONVIVIENDA                   | 10,004.84       | RESPONSABILIDADES DIVERSAS                      | 0.00                 |
| CUENTAS VARIAS                                  | 246,158,601.21  | OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS                | 0.00                 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%                     | 24,510.52       | PASIVO CONTINGENTE                              | 49,280,792.43        |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                        | 200,000.00      | EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES                    | 0.00                 |
| COMISIONES POR COBRAR                           | 845,171.36      | MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO         | 0.00                 |
| Compra y venta de tierras                       | 845,171.36      | LINEA DE CREDITO PYME                           | 0.00                 |
| Sobre Fonbain                                   | 0.00            | LINEA DE CREDITO VIVIENDA                       | 0.00                 |
| Sobre Fongac Pacta                              | 0.00            | LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO                   | 0.00                 |
| Sobre Subsidio Vivienda                         | 0.00            | LINEA DE CREDITO MICROCREDITO                   | 0.00                 |
| Sobre Proviccsol                                | 0.00            | RESPONSABILIDADES DIVERSAS                      | 49,280,792.43        |
| Sobre BCH                                       | 0.00            | Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones | 49,280,792.43        |
| Sobre Fomipyme SIC                              | 0.00            | <b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b>               | <b>49,280,792.43</b> |
| Sobre Fongac Comrural                           | 0.00            |                                                 |                      |
| Sobre Firsas                                    | 0.00            |                                                 |                      |
| FINAPRODE                                       | 0.00            |                                                 |                      |
| SOBRE TRANSPORTE TERRESTRE                      | 0.00            |                                                 |                      |
| ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL 8.7%               | 0.00            |                                                 |                      |
| SOBRE FINA 2                                    | 0.00            |                                                 |                      |
| (ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS  | -244,188,710.76 |                                                 |                      |
| (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)               | -244,188,710.76 |                                                 |                      |
| (DEUDORES VARIOS)                               | -244,188,710.76 |                                                 |                      |
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA GRUPO DE ACTI  | 0.00            |                                                 |                      |
| 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 | -42,343,453.67  |                                                 |                      |
| (BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS)        | -42,343,453.67  |                                                 |                      |
| (INMUEBLES)                                     | -42,343,453.67  |                                                 |                      |
| Depreciacion Acumulada Inmuebles Adjudicados    | -42,343,453.67  |                                                 |                      |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO                       | 43,517,744.81   |                                                 |                      |
| 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                  | 32,199,485.02   |                                                 |                      |
| Mobiliario y Equipo de Oficina                  | 10,187,391.00   |                                                 |                      |
| Equipo de Computo                               | 22,012,094.02   |                                                 |                      |
| INSTALACIONES                                   | 632,118.70      |                                                 |                      |

## Cuentas de Orden

|                                          |                          |
|------------------------------------------|--------------------------|
| Cuentas de Orden Por Contra              | 50,316,671,623.69        |
| Cuentas de Orden Por Contra              | 50,316,671,623.69        |
| Cuentas de Orden Contra                  | 50,316,671,623.69        |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b> | <b>50,316,671,623.69</b> |



**BANHPROVI**

WAGUILAR  
04/02/2019 02:02:11 PM

**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FONDOS PROPIOS**  
**Al 31 DE ENERO DEL 2019**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN  
Fecha de Proceso: 01/02/2019  
Pag. : 4

|                                                   |                          |
|---------------------------------------------------|--------------------------|
| MEJORAS EN AREAS ARRENDADAS                       | 632,118.70               |
| MEJORAS                                           | 632,118.70               |
| MEJORAS INSTALACIONES ARRENDADAS                  | 632,118.70               |
| VEHICULOS                                         | 7,715,954.74             |
| Vehiculos                                         | 7,655,454.73             |
| Motocicletas                                      | 60,500.01                |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y    | -39,848,004.56           |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS               | -6,211,642.80            |
| Depreciacion Acumulada Edificios                  | -6,211,642.80            |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO     | -27,785,537.30           |
| Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo        | -7,720,201.73            |
| Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo       | -20,065,335.57           |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE INSTALACIONES           | -284,453.46              |
| (MEJORAS EN AREAS ARRENDADAS)                     | -284,453.46              |
| (MEJORAS)                                         | -284,453.46              |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS               | -5,566,371.00            |
| Depreciacion Acumulada Vehiculos                  | -5,507,639.92            |
| Depreciacion Acumulada Motocicletas               | -58,731.08               |
| OTROS ACTIVOS                                     | 25,721,437.79            |
| ACTIVOS INTANGIBLES                               | 1,128,927.06             |
| INTANGIBLES                                       | 39,945,280.22            |
| Software                                          | 39,945,280.22            |
| (Programas Aplicaciones y Licencias Informáticas) | -38,816,353.16           |
| GASTOS ANTICIPADOS                                | 1,090,156.67             |
| OTROS GASTOS ANTICIPADOS                          | 1,090,156.67             |
| APORTES PAGADOS POR ANTICIPADO                    | 1,090,156.67             |
| OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION              | 6,185.71                 |
| OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION        | 6,185.71                 |
| OTROS ACTIVOS                                     | 23,496,168.35            |
| OTROS ACTIVOS                                     | 31,378,133.81            |
| Pinacoteca                                        | 70,050.00                |
| DEPOSITOS EN GARANTIA                             | 60,689.56                |
| OTROS DEPOSITOS EN GARANTIA                       | 60,689.56                |
| OTROS ACTIVOS                                     | 31,247,394.25            |
| BIENES POR ADQUIRIR                               | 27,739,413.05            |
| ACTIVOS PENDIENTES DE LIQUIDAR                    | 3,507,981.20             |
| (ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE OTROS      | -7,881,965.46            |
| (OTROS ACTIVOS)                                   | -7,881,965.46            |
| DEPRE. ACUM. ACTIVOS PENDIENTES DE LIQUIDAR       | -3,463,745.08            |
| (DETERIORO CREDISYSTEM)                           | -4,418,220.38            |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                           | <b>10,477,426,869.44</b> |

**ACTIVOS CONTINGENTES**

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

*MFT*  
*2*

**BANHPROVI**WAGUILAR  
04/02/2019 02:02:11 PM**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FONDOS PROPIOS**  
**Al 31 DE ENERO DEL 2019**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/02/2019

Pag. : 5

|                                                      |                      |
|------------------------------------------------------|----------------------|
| 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**

|                                                |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|
| CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO                    | 50,316,671,623.69 |
| GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS                | 25,747,603,334.21 |
| VALORACION DE GARANTIAS                        | 25,747,603,334.21 |
| PROPIEDADES URBANAS                            | 16,476,165,683.50 |
| CASAS                                          | 16,476,165,683.50 |
| Con Garantias Cedidas e Inscritas              | 11,968,500,786.90 |
| 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                 | 1,693,864,689.36  |
| GARANTIAS HIPOTECARIAS MIPYME PRIMER PISO      | 22,868,620.85     |
| GARANTIAS HIPOTECARIAS AGROPECUARIO PRIMER I   | 19,274,650.71     |
| GARANTIAS HIPOTECARIAS VIVIENDA PRIMER PISO    | 11,953,910.74     |
| GARANTIA EMITIDA SA-FGR                        | 6,653,768.17      |
| OTROS BIENES                                   | 9,264,783,882.54  |
| OTRAS EMISIONES DE VALORES                     | 9,264,783,882.54  |
| Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito  | 17,149,867.88     |
| Con Pagares de Creditos Activos Fijos          | 4,492,240,389.26  |
| Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo     | 3,659,894,962.76  |
| 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        | 20,949,067.92     |
| 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 MENCIONA | 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     |



**BANHPROVI**

WAGUILAR  
04/02/2019 02:02:11 PM

**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FONDOS PROPIOS**  
**AI 31 DE ENERO DEL 2019**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/02/2019

Pag. : 6

|                                                  |                   |
|--------------------------------------------------|-------------------|
| ADMINISTRACIONES AJENAS                          | 23,038,596,403.62 |
| ADMINISTRACION CARTERA AJENA                     | 18,595,481.80     |
| Cartera Intermediarios No Convencionales         | 18,595,481.80     |
| FIDEICOMISOS                                     | 23,020,000,921.82 |
| VALORES EN FIDEICOMISO                           | 23,020,000,921.82 |
| FONBAIN                                          | 307,758,102.84    |
| FONGAC PACTA                                     | 15,392,610.07     |
| COMRURAL                                         | 16,936,242.21     |
| FOGASO                                           | 284,857,283.53    |
| FIRSA                                            | 1,945,905,465.94  |
| SUBSIDIO                                         | 95,568,645.30     |
| PROVICCSOL                                       | 532,435,628.11    |
| PROCATMER                                        | 1,534,714.11      |
| USAID                                            | 8,822,024.76      |
| FIBCH                                            | 18,914,246,800.39 |
| FOMIPYME                                         | 11,885,322.75     |
| IHSS                                             | 33,594,740.16     |
| CONVIVIENDA                                      | 38,593,247.42     |
| FINAPRODE                                        | 225,214.97        |
| IHTT                                             | 14,668,881.08     |
| ASISTENCIA TASA PREFERENCIAL                     | 410,414,498.73    |
| FINA 2                                           | 387,161,499.45    |
| OPERACIONES EN SUSPENSO                          | 412,769,134.51    |
| INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC | 412,769,134.51    |
| SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS                    | 412,769,134.51    |
| CARTERA COMERCIAL                                | 137,320,181.05    |
| Sobre Cartera Fiduciaria en Mora                 | 16,627,636.09     |
| Sobre Cartera Administrada Fiduciaria            | 22,925,353.04     |
| SOBRE CARTERA FIDUCIARIA EN MORA (EX-FINSA FP)   | 84,330,585.29     |
| SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FINS   | 5,292,035.35      |
| SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL              | 8,144,571.28      |
| CARTERA PARA VIVIENDA                            | 275,448,953.46    |
| Sobre Cartera Hipotecaria en Mora                | 28,155,584.41     |
| Sobre Cartera Administrada Hipotecaria           | 247,070,492.36    |
| SOBRE CARTERA HIPOTECARIA EN MORA (EX-FONTIEF    | 222,876.69        |
| SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL              | 0.00              |
| CUENTAS DE REGISTRO                              | 972,852,363.10    |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ   | 111,813,138.36    |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS                   | 111,813,138.36    |
| OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS             | 111,813,138.36    |
| 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                   | 111,438,755.74    |
| CONTROL PARA PONDERACION DE RIESGOS              | 113,514,099.00    |

*MF*  
*E*



BANHPROVI

WAGUILAR  
04/02/2019 02:02:11 PM

BANHPROVI  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
FONDOS PROPIOS  
Al 31 DE ENERO DEL 2019  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN  
Fecha de Proceso: 01/02/2019  
Pag. : 7

|                                                 |                          |
|-------------------------------------------------|--------------------------|
| CONTROL DE RESERVAS PARA CREDITOS E INTERESES   | 113,514,099.00           |
| Para Creditos Comerciales                       | 113,514,099.00           |
| CONTROL DE PLAZOS EN OBLIGACIONES INTERNACIONAL | 707,882,088.04           |
| CON PLAZO IGUAL O MAYOR A UN AÑO                | 707,882,088.04           |
| PASIVO LABORAL TOTAL                            | 38,975,316.88            |
| Pasivo Laboral                                  | 38,975,316.88            |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO               | 667,720.82               |
| EN PODER DE LA INSTITUCION                      | 55,877.68                |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>                   | <b>50,316,671,623.69</b> |

SECCION DE CONTADURIA



DIVISION DE OPERACIONES



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

