



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FIDEICOMISOS
Al 31 de Marzo de 2015

08/04/2015
Pág.: 1 de 4

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	199,361,566.81	INTERESES POR PAGAR	
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	547,870.05	Otras Obligaciones	18,488,534.97
TOTAL MONEDA NACIONAL	199,909,436.86	TOTAL INTERESES POR PAGAR	18,488,534.97
MONEDA EXTRANJERA		COMISIONES POR PAGAR	
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	2,162,726.57	Otras Comisiones	13,638,215.61
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	2,162,726.57	Comisión de Administración a favor de BANHPROVI	13,638,215.61
TOTAL DISPONIBILIDADES	202,072,163.43	TOTAL Otras Comisiones	13,638,215.61
INVERSIONES		TOTAL COMISIONES POR PAGAR	13,638,215.61
MONEDA NACIONAL		TOTAL MONEDA NACIONAL	32,126,750.58
INVERSIONES EN VALORES		TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	32,126,750.58
Inversiones No Obligatorias		OBLIGACIONES BANCARIAS	
Valores Garantizados por el Estado	844,833,000.00	MONEDA NACIONAL	
Valores Diversos	466,400,000.00	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
TOTAL Inversiones No Obligatorias	1,311,233,000.00	Otros Prestamos	
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	1,311,233,000.00	Certificados de Participación	1,430,147,114.56
TOTAL MONEDA NACIONAL	1,311,233,000.00	Subsidios por Pagar	129,322,321.36
TOTAL INVERSIONES	1,311,233,000.00	TOTAL Otros Prestamos	1,559,469,435.92
PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS		TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,559,469,435.92
MONEDA NACIONAL		BANCARIAS	
VIGENTES		TOTAL MONEDA NACIONAL	1,559,469,435.92
Préstamos Fiduciarios	4,267,943,862.86	TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	1,559,469,435.92
Préstamos Hipotecarios	10,739,649,610.90	CRÉDITOS DIFERIDOS	
Carteras Cedidas en Administración	41,949,462.62	MONEDA NACIONAL	
TOTAL VIGENTES	15,049,542,936.38	DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERS	
VENCIDOS		Descuentos sobre Bonos	904,495.11
Carteras Cedidas en Administración	1,189,794.15	TOTAL DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORE	904,495.11
TOTAL VENCIDOS	1,189,794.15	Otros Cargos Diferidos	
TOTAL MONEDA NACIONAL	15,050,732,730.53	Otras retenciones	1,498,391.35
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	15,050,732,730.53	TOTAL Otros Cargos Diferidos	1,498,391.35
OTROS ACTIVOS		TOTAL MONEDA NACIONAL	2,402,886.46
MONEDA NACIONAL		TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	2,402,886.46
DEUDORES VARIOS	53,756,804.84	RESERVAS DE VALUACIÓN	
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		MONEDA NACIONAL	
Sobre Inversiones	33,396,626.41	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO D	
Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptmos	110,950,589.44	Prestamos Vigentes	220,566,718.86
Sobre Carteras Cedidas en Administración	6,700.36	Prestamos Atrasados	41,279,426.70
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	144,353,916.21	Prestamos Vencidos	1,433,257.50
TOTAL MONEDA NACIONAL	198,110,721.05		
TOTAL OTROS ACTIVOS	198,110,721.05		





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FIDEICOMISOS
Al 31 de Marzo de 2015

08/04/2015
Pág.: 2 de 4

TOTAL OTROS ACTIVOS	198,110,721.05	Prestamos Vencidos	1,433,257.50
		TOTAL ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	263,279,403.06
TOTAL ACTIVO	16,762,148,615.01		
		Ingresos por Ints. Capital a Prestamos Refinan	
		Reserva para Intereses Capitalizados	2,232,982.69
		TOTAL Ingresos por Ints. Capital a Prestamos Refinan	2,232,982.69
		TOTAL MONEDA NACIONAL	265,512,385.75
		TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	265,512,385.75
		RESERVAS EVENTUALES	
		MONEDA NACIONAL	
		RESERVAS ESPECIALES	92,934,708.43
		REESTRUCTURACIONES	35,066,424.77
		TOTAL MONEDA NACIONAL	128,001,133.20
		TOTAL RESERVAS EVENTUALES	128,001,133.20
		TOTAL PASIVO	1,987,512,591.91
		CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
		CAPITAL PRIMARIO	
		MONEDA NACIONAL	
		CAPITAL	11,935,988,765.54
		TOTAL MONEDA NACIONAL	11,935,988,765.54
		TOTAL CAPITAL PRIMARIO	11,935,988,765.54
		CAPITAL COMPLEMENTARIO	
		MONEDA NACIONAL	
		RESERVA PARA CONTINGENCIAS	6,688,127.33
		RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,612,270,319.53
		TOTAL MONEDA NACIONAL	2,618,958,446.86
		TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	2,618,958,446.86
		TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	14,554,947,212.40
		PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO	219,688,810.70
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL	16,762,148,615.01

ACTIVOS CONTINGENTES

MONEDA NACIONAL

CREDITOS POR UTILIZAR
Certificados por Garantías Complementarias

TOTAL CREDITOS POR UTILIZAR 8,806,498.84

TOTAL MONEDA NACIONAL 8,806,498.84



PASIVOS CONTINGENTES

MONEDA NACIONAL

RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA
Bancos Comerciales
Otras Instituciones
TOTAL RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA

5,983,325.77
2,823,173.07
8,806,498.84

TOTAL MONEDA NACIONAL 8,806,498.84



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FIDEICOMISOS
Al 31 de Marzo de 2015

08/04/2015
Pág.: 3 de 4

TOTAL ACTIVOS CONTINGENTES	8,806,498.84	TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	8,806,498.84
----------------------------	--------------	----------------------------	--------------

CUENTAS DE ORDEN		CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	22,724,103,319.38
------------------	--	-----------------------------	-------------------

GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS

MONEDA NACIONAL

TITULOS VALORES	
Con Fondos del Programa	1,994,052,329.35
TOTAL TITULOS VALORES	1,994,052,329.35

HIPOTECAS	
Con Fondos del Programa	19,150,263,424.36
TOTAL HIPOTECAS	19,150,263,424.36

OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	
Garantías Bancarias Recibidas	4,550,000.00
Garantías Prendarias Inscritas	3,020,000.00
TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	7,570,000.00

TOTAL MONEDA NACIONAL	21,151,885,753.71
-----------------------	-------------------

TOTAL GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS	21,151,885,753.71
--	-------------------

ADMINISTRACIONES AJENAS

Moneda Nacional

ADMINISTRACION CARTERA AJENA	
Capital de Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	130,134,250.31
Otras Administraciones Ajenas	33,396,465.03
TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA	163,530,715.34

TOTAL Moneda Nacional	163,530,715.34
-----------------------	----------------

TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS	163,530,715.34
-------------------------------	----------------

OPERACIONES EN SUSPENSO

MONEDA NACIONAL	
INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	91,571,706.37
TOTAL MONEDA NACIONAL	91,571,706.37

TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	91,571,706.37
-------------------------------	---------------

CUENTAS DE REGISTRO





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FIDEICOMISOS
Al 31 de Marzo de 2015

08/04/2015
Pág.: 4 de 4

MONEDA NACIONAL

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

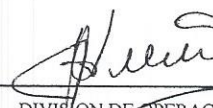
Activos Fijos No Depreciables	956.40
SUBSIDIO PAGADO	790,494,895.93
Fondos Transferidos	526,619,291.63
TOTAL OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,317,115,143.96

TOTAL MONEDA NACIONAL 1,317,115,143.96

TOTAL CUENTAS DE REGISTRO 1,317,115,143.96

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO 22,724,103,319.38


SECCION DE CONTADURIA
BANHPROVI
SECCION DE CONTADURIA


DIVISION DE OPERACIONES
BANHPROVI
DIVISION DE FINANZAS

AUDITOR INTERNA
BANHPROVI
AUDITORIA INTERNA


PRESIDENTE EJECUTIVO
BANHPROVI
PRESIDENCIA EJECUTIVA