



DMENDEZ
07/08/2019 12:15:06 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/08/2019
Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
DISPONIBILIDADES	23,472,789,037.80	PASIVO	1,034,338,103.75
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,891,460,296.37	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,307,555.42
DEPOSITOS ESPECIALES	2,890,862,236.52	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,307,555.42
Depositos Especiales	2,890,862,236.52	INTERESES POR PAGAR	1,647,043.06
Depositos Especiales USD	2,836,963,429.39	PRESTAMOS SECTORIALES	1,647,043.06
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	2,420,958.41	1% INTERMEDIACION BANHPROVI	1,647,043.06
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	51,477,848.72	COMISIONES POR PAGAR	15,660,512.36
BANCOS COMERCIALES	598,059.85	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	15,660,512.36
Bancos Comerciales	598,059.85	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	15,660,512.36
INVERSIONES FINANCIERAS	5,919,906,351.97	CUENTAS POR PAGAR	1,691,570.77
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5,798,531,371.24	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	1,034,710.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	5,798,531,371.24	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	1,034,710.00
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	4,251,903,475.48	RECAUDACIONES FISCALES	385,422.21
Bonos Gubernamentales	4,251,903,475.48	Impuesto Sobre Ventas	385,422.21
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,546,627,895.76	CUENTA TRANSITORIA	649,287.79
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,546,627,895.76	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	135,391,723.23	RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	553,462.72
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	135,391,723.23	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	137,829.82
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	135,391,723.23	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	61,028.24
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	127,806,866.14	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	34,107.27
Rendimiento sobre Inversiones	7,584,857.09	IHSS Empleado	26,920.97
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-14,016,742.50	IHSS Patronal	60,398.67
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-14,016,742.50	INFOP	16,402.91
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-14,016,742.50	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	181,438.95
OTRAS INVERSIONES	-14,016,742.50	DECIMOTERCER MES	141,166.69
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	14,645,693,478.89	Decimotercer Mes	141,166.69
PRESTAMO VIGENTES	14,716,270,071.44	DECIMOCUARTO	40,272.26
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	39,027,177.50	DECIMOCUARTO	40,272.26
OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	39,027,177.50	IMPUESTOS POR PAGAR	337,592.00
Compra y Venta de Tierras	39,027,177.50	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	337,592.00
BANCOS	13,641,687,481.30	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	337,592.00
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	13,641,687,481.30	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	43,750.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	643,481,141.82	OTRAS RETENCIONES	293,842.00
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	643,481,141.82	ACREEDORES VARIOS	273,000.00
OTRAS	392,074,270.82	ACREEDORES VARIOS	273,000.00
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	0.00	CUENTAS VARIAS	273,000.00
HIPOTECARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	0.00	PROVISIONES	770,301,096.95
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION - BANRURAL	0.00	INDEMNIZACIONES LABORALES	344,838.89
PRESTAMO ATRASADOS	0.00	Provision para Indemnizaciones Laborales	344,838.89
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	OTRAS PROVISIONES	769,956,258.06
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	OTRAS PROVISIONES	769,956,258.06
CARTERA PARTES RELACIONADAS BANCO	0.00	Servicios Asistencia Empresarial	91,078.18
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	0.00	Fondo Gastos Saneamiento Carteras	275,862,247.49
HIPOTECARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	0.00	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION - BANRURAL	0.00	PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	3,536,301.87
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION - BANCO DEL F	0.00	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	490,167,206.79
		OTROS PASIVOS	244,764,880.61
		OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	4,136,386.57
		OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	4,136,386.57

MFF

**BANHPROVI**DMENDEZ
07/08/2019 12:15:06 PM**BANHPROVI**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE JULIO DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/08/2019

Pag.: 2

PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00
PYME PRIMER PISO	0.00
SOBRE CARTERA PRODUCOM GARANTIZADA (EX - FOR	0.00
CARTERA PARTES RELACIONADAS BANCON	0.00
PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00
CARTERA PARTES RELACIONADAS BANCON	0.00
OTRAS	31,179,529.02
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	0.00
FIDUCIARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	0.00
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION - BANRURAL	0.00
HIPOTECARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION	0.00
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION - BANRURAL	0.00
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO	-527,707.73
(COMERCIALES)	-527,707.73
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	185,838,647.01
INTERESES POR COBRAR	185,838,647.01
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	10,599.21
Compra y Venta de Tierras	157,250,099.68
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	165,695.34
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-287,067,060.85
PRESTAMOS VIGENTES	-254,165,850.61
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-78,917,871.08
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-78,917,871.08
PRESTAMOS PRENDARIOS	-1,533,528.75
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	-1,533,528.75
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-173,714,450.78
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-173,714,450.78
PRESTAMOS ATRASADOS	-15,499,380.75
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-15,479,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-15,479,529.02
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-19,851.73
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-19,851.73
PRESTAMOS VENCIDOS	-17,401,829.49
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-17,401,829.49
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-17,401,829.49
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00
CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION	0.00
CUENTAS POR COBRAR	14,991,535.87
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	115,465,828.87
CUENTAS POR COBRAR	115,465,828.87
DEUDORES VARIOS	100,474,293.00
CUENTAS VARIAS	100,474,293.00

Amortizaciones Productores	4,136,386.57
OTROS PASIVOS	240,628,494.04
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	35,336,261.35
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	108,189,584.34
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	1,009,003.05
TOTAL PASIVOS	1,034,338,103.75

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	21,798,646,021.22
CAPITAL SOCIAL	15,677,177,117.73
CAPITAL ASIGNADO	15,677,177,117.73
CAPITAL ASIGNADO	15,677,177,117.73
Capital Asignado	13,000,000,000.00
Aportes del Estado	2,677,177,117.73
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 DE AÑOS ANTERIORES	6,135,346,728.57
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-20,668,698.06
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-818,611.85
AJUSTES POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-818,611.85
Ajustes Por Adopcion por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Acreedora	2,361,426.03
(Ajustes Por Adopcion por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Deudora)	-3,180,037.88
RESULTADO DEL EJERCICIO	639,804,912.83
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	23,472,789,037.80

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,803,575.84
PASIVO CONTINGENTE	10,803,575.84
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,803,575.84
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	7,980,402.77
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	10,803,575.84

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	33,214,337,546.26



BANHPROVI

DMENDEZ
07/08/2019 12:15:06 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/08/2019

Pag.: 3

Adelanto Certificados de Garantia	784,987.58
SECRETARIA DE FINANZAS	14,206,548.29
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,474,293.00
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,474,293.00
(DEUDORES VARIOS)	-100,474,293.00
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	737,374.70
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	196,900.73
Mobiliario y Equipo de Oficina	47,820.73
Equipo de Computo	149,080.00
VEHICULOS	730,000.00
Vehiculos	730,000.00
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y	-189,526.03
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-150,981.91
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-3,392.68
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-38,544.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-38,544.12
TOTAL DE ACTIVOS	23,472,789,037.80

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	33,214,337,546.26
Cuentas de Orden Contra	33,214,337,546.26
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	33,214,337,546.26

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,803,575.84
ACTIVOS CONTINGENTES	10,803,575.84
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,803,575.84
OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,803,575.84
Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias Complementa	10,803,575.84
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	10,803,575.84

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	33,214,337,546.26
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	29,210,423,785.69
VALORACION DE GARANTIAS	29,210,423,785.69
PROPIEDADES URBANAS	23,816,966,816.50
CASAS	23,816,966,816.50
Con Garantias Cedidas e Inscritas	17,762,063,068.58
Garantias en Custodia	3,061,977,938.45
Cesion Bienes Inmuebles	789,220,146.14
Garantias Cedidas No Inscritas	2,203,705,663.33
OTROS BIENES	5,393,456,969.19
OTRAS EMISIONES DE VALORES	5,393,456,969.19
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,796,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	2,948,337,389.17
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,207,130,405.55

mf

92



DMENDEZ
07/08/2019 12:15:06 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/08/2019
Pag.: 4

Garantías Bancarias Recibidas	7,514,049.82
Garantías Prendarias Inscritas	224,678,180.65
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	2,586,546,155.96
BONOS	2,586,546,155.96
AMORTIZADOS	2,586,546,155.96
Vivienda para la Gente	501,168,295.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,671,467,860.03
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	30,474,664.55
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	30,474,664.55
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	30,474,664.55
CARTERA COMERCIAL	6,751,976.28
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	3,431,158.52
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	1,845,467.72
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,475,350.04
CARTERA PARA VIVIENDA	23,722,688.27
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,800,470.69
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	20,922,217.58
CUENTAS DE REGISTRO	1,354,447,545.54
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	101,103,317.88
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	101,103,317.88
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	101,103,317.88
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	101,103,317.88
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	1,140,430,970.36
CDE MIPYME	20,857,275.73
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 USAID	259,758,483.77
PRODUCOM	93,726,893.02
PROCAD	21,500,000.00
FONBAIN	2,128,454.17

mf
99



BANHPROVI

DMENDEZ

07/08/2019 12:15:06 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/08/2019

Pag.: 5

PROCATMER	15,449,600.00
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	458,413,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOC	78,379,255.82
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	33,214,337,546.26

