



DMENDEZ
06/09/2019 07:06:14 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/09/2019

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	23,868,872,707.25
DISPONIBILIDADES	3,472,695,116.11
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,472,096,658.79
DEPOSITOS ESPECIALES	3,472,096,658.79
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	598,457.32
BANCOS COMERCIALES	598,457.32
INVERSIONES FINANCIERAS	5,797,154,170.78
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5,754,661,830.10
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	5,754,661,830.10
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERS	56,509,083.18
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	56,509,083.18
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIO	-14,016,742.50
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-14,016,742.50
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	14,581,615,683.57
PRESTAMO VIGENTES	14,654,576,052.15
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	39,027,177.50
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO	-527,707.73
(COMERCIALES)	-527,707.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	183,454,870.98
INTERESES POR COBRAR	183,454,870.98
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-287,067,060.85
PRESTAMOS VIGENTES	-254,165,850.61
PRESTAMOS ATRASADOS	-15,499,380.75
PRESTAMOS VENCIDOS	-17,401,829.49
CUENTAS POR COBRAR	16,676,779.11
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	117,151,072.11
CUENTAS POR COBRAR	117,151,072.11
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,474,293.00
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,474,293.00
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	730,957.68
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
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y	-195,943.05
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-151,376.43
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-44,566.62
TOTAL DE ACTIVOS	23,868,872,707.25

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

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,005,248,340.81
OBLIGACIONES FINANCIERAS	19,053,285.10
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	19,053,285.10
INTERESES POR PAGAR	1,702,430.02
COMISIONES POR PAGAR	17,350,855.08
CUENTAS POR PAGAR	1,279,870.87
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	758,568.41
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACI	758,568.41
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	177,897.76
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	114,318.29
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	201,666.70
DECIMOTERCER MES	161,333.36
DECIMOCUARTO	40,333.34
IMPUESTOS POR PAGAR	141,738.00
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	141,738.00
ACREEDORES VARIOS	346,500.00
ACREEDORES VARIOS	346,500.00
CUENTAS VARIAS	346,500.00
PROVISIONES	759,423,813.15
INDEMNIZACIONES LABORALES	357,178.89
Provision para Indemnizaciones Laborales	357,178.89
OTRAS PROVISIONES	759,066,634.26
OTRAS PROVISIONES	759,066,634.26
OTROS PASIVOS	225,144,871.69
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	4,136,386.57
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	4,136,386.57
OTROS PASIVOS	221,008,485.12
TOTAL PASIVOS	1,005,248,340.81

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	22,127,335,421.42
CAPITAL SOCIAL	16,005,866,517.93
CAPITAL ASIGNADO	16,005,866,517.93
CAPITAL ASIGNADO	16,005,866,517.93
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
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-20,668,698.06
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 Acreedora	2,361,426.03
(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Deudora)	-3,180,037.88
RESULTADO DEL EJERCICIO	736,288,945.02
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	23,868,872,707.25

REF

D

9



DMENDEZ
06/09/2019 07:06:14 AM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 02/09/2019
Pag.: 2

TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES 10,803,575.84

Cuentas de Orden	
Cuentas de Orden y Registro	33,359,604,943.32
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	29,319,616,734.22
VALORACION DE GARANTIAS	29,319,616,734.22
PROPIEDADES URBANAS	23,851,952,698.24
OTROS BIENES	5,467,664,035.98
CLASIFICACION DE CARTERA CREDITICIA	1,189,929.49
CREDITOS COMERCIALES	1,189,929.49
MICROCREDITOS	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	2,588,610,355.96
BONOS	2,588,610,355.96
AMORTIZADOS	2,588,610,355.96
OPERACIONES EN SUSPENSO	30,445,437.87
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	30,445,437.87
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	30,445,437.87
Cuentas de Registro	1,388,487,020.75
Cuentas INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	101,442,059.74
Cuentas INCOBRABLES CASTIGADAS	101,442,059.74
CONTROL PARA PONDERACION DE RIESGOS	112,558,307.30
CONTROL DE RESERVAS PARA CREDITOS E INTERESES	112,558,307.30
PASIVO LABORAL TOTAL	367,290.00
Pasivo Laboral	367,290.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,174,119,363.71
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	33,359,604,943.32

PASIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,803,575.84
PASIVO CONTINGENTE	10,803,575.84
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,803,575.84
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	10,803,575.84

Cuentas de Orden	
Cuentas de Orden por Contra	33,359,604,943.32
Cuentas de Orden por Contra	33,359,604,943.32
Cuentas de Orden Contra	33,359,604,943.32
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	33,359,604,943.32

