



BANHPROVI

DMENDEZ

11/10/2019 12:03:25 PM

**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FIDEICOMISOS**  
**AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/10/2019

Pag.: 1

| ACTIVOS                                            |                          |
|----------------------------------------------------|--------------------------|
| ACTIVO                                             | 23,954,327,545.10        |
| DISPONIBILIDADES                                   | 3,042,710,635.12         |
| DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS             | 3,042,111,979.71         |
| DEPOSITOS ESPECIALES                               | 3,042,111,979.71         |
| DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO | 598,655.41               |
| BANCOS COMERCIALES                                 | 598,655.41               |
| INVERSIONES FINANCIERAS                            | 6,286,990,301.11         |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO         | 6,206,561,246.32         |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                        | 6,206,561,246.32         |
| RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERS    | 94,445,797.29            |
| INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO                     | 94,445,797.29            |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSI      | -14,016,742.50           |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO         | -14,016,742.50           |
| PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES               | 14,605,579,076.18        |
| PRESTAMO VIGENTES                                  | 14,678,111,330.76        |
| 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     | 183,882,984.98           |
| INTERESES POR COBRAR                               | 183,882,984.98           |
| 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                                 | 18,262,884.03            |
| CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR                    | 118,737,177.03           |
| CUENTAS POR COBRAR                                 | 118,737,177.03           |
| (ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS     | -100,474,293.00          |
| (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)                  | -100,474,293.00          |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO                          | 724,540.66               |
| 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     | -202,360.07              |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO      | -151,770.95              |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS                | -50,589.12               |
| OTROS ACTIVOS                                      | 60,108.00                |
| OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION               | 60,108.00                |
| OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION         | 60,108.00                |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                            | <b>23,954,327,545.10</b> |

| ACTIVOS CONTINGENTES           |               |
|--------------------------------|---------------|
| ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES | 10,803,575.84 |

| PASIVOS Y CAPITAL                                   |                         |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|
| PASIVOS                                             |                         |
| PASIVO                                              | 1,089,527,635.96        |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS                            | 20,685,640.84           |
| COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN | 20,685,640.84           |
| INTERESES POR PAGAR                                 | 1,748,680.84            |
| COMISIONES POR PAGAR                                | 18,936,960.00           |
| CUENTAS POR PAGAR                                   | 2,032,951.67            |
| OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION                     | 1,294,605.70            |
| CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACI  | 1,294,605.70            |
| RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR              | 269,544.00              |
| RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR                   | 192,925.73              |
| OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR                    | 242,000.04              |
| DECIMOTERCER MES                                    | 181,500.03              |
| DECIMOCUARTO                                        | 60,500.01               |
| IMPUESTOS POR PAGAR                                 | 226,801.93              |
| IMPUESTOS SOBRE LA RENTA                            | 226,801.93              |
| ACREEDORES VARIOS                                   | 367,500.00              |
| ACREEDORES VARIOS                                   | 367,500.00              |
| CUENTAS VARIAS                                      | 367,500.00              |
| PROVISIONES                                         | 801,882,122.94          |
| INDEMNIZACIONES LABORALES                           | 372,046.66              |
| Provision para Indemnizaciones Laborales            | 372,046.66              |
| OTRAS PROVISIONES                                   | 801,510,076.28          |
| OTRAS PROVISIONES                                   | 801,510,076.28          |
| OTROS PASIVOS                                       | 264,559,420.51          |
| OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION                | 4,136,386.57            |
| OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION          | 4,136,386.57            |
| OTROS PASIVOS                                       | 260,423,033.94          |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                | <b>1,089,527,635.96</b> |

| CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL                                      |                          |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| PATRIMONIO                                                         | 22,030,895,901.95        |
| CAPITAL SOCIAL                                                     | 15,908,977,356.81        |
| CAPITAL ASIGNADO                                                   | 15,908,977,356.81        |
| CAPITAL ASIGNADO                                                   | 15,908,977,356.81        |
| RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS                                       | 6,122,737,156.99         |
| RESERVAS DE CAPITAL                                                | 7,609,484.83             |
| Fondo de Garantias                                                 | 7,609,484.83             |
| RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                                | 6,115,127,672.16         |
| UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES                                      | 6,135,796,370.22         |
| 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                                            | 833,904,007.19           |
| <b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>                                     | <b>23,954,327,545.10</b> |



BANHPROVI

DMENDEZ  
11/10/2019 12:03:25 PM

BANHPROVI  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
FIDEICOMISOS  
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/10/2019

Pag.: 2

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| ACTIVOS CONTINGENTES                 | 10,803,575.84        |
| RESPONSABILIDADES DIVERSAS           | 10,803,575.84        |
| OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS     | 10,803,575.84        |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES</b> | <b>10,803,575.84</b> |

| Cuentas de Orden                                 |                          |
|--------------------------------------------------|--------------------------|
| Cuentas de Orden y Registro                      | 33,607,062,061.78        |
| GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS                  | 29,536,259,718.70        |
| VALORACION DE GARANTIAS                          | 29,536,259,718.70        |
| PROPIEDADES URBANAS                              | 24,022,395,088.01        |
| OTROS BIENES                                     | 5,513,864,630.69         |
| 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                | 2,590,647,955.96         |
| BONOS                                            | 2,590,647,955.96         |
| AMORTIZADOS                                      | 2,590,647,955.96         |
| OPERACIONES EN SUSPENSO                          | 30,746,798.62            |
| INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC | 30,746,798.62            |
| SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS                    | 30,746,798.62            |
| Cuentas de Registro                              | 1,416,962,193.98         |
| Cuentas INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE  | 101,780,801.60           |
| Cuentas INCOBRABLES CASTIGADAS                   | 101,780,801.60           |
| CONTROL PARA PONDERACION DE RIESGOS              | 112,558,307.30           |
| CONTROL DE RESERVAS PARA CREDITOS E INTERESES    | 112,558,307.30           |
| PASIVO LABORAL TOTAL                             | 382,157.77               |
| Pasivo Laboral                                   | 382,157.77               |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO                | 1,202,240,927.31         |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>                    | <b>33,607,062,061.78</b> |

| PASIVOS CONTINGENTES              |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES    | 10,803,575.84        |
| PASIVO CONTINGENTE                | 10,803,575.84        |
| RESPONSABILIDADES DIVERSAS        | 10,803,575.84        |
| <b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b> | <b>10,803,575.84</b> |

| Cuentas de Orden                         |                          |
|------------------------------------------|--------------------------|
| Cuentas de Orden POR CONTRA              | 33,607,062,061.78        |
| Cuentas de Orden POR CONTRA              | 33,607,062,061.78        |
| Cuentas de Orden Contra                  | 33,607,062,061.78        |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b> | <b>33,607,062,061.78</b> |



AUDITOR INTERNO