



DMENDEZ
07/11/2019 05:23:03 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/11/2019

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	24,486,161,338.04
DISPONIBILIDADES	3,431,318,898.96
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,430,720,251.55
DEPOSITOS ESPECIALES	3,430,720,251.55
Depositos Especiales	3,317,417,068.63
Depositos Especiales USD	2,433,224.43
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	110,869,958.49
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	598,647.41
BANCOS COMERCIALES	598,647.41
Bancos Comerciales	598,647.41
INVERSIONES FINANCIERAS	6,305,652,087.77
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	6,203,456,625.84
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	6,203,456,625.84
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	4,703,293,723.84
Bonos Gubernamentales	4,703,293,723.84
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,500,162,902.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,500,162,902.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	116,827,204.43
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	116,827,204.43
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	116,827,204.43
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	109,728,946.59
Rendimiento sobre Inversiones	7,098,257.84
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-14,631,742.50
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-14,631,742.50
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-14,631,742.50
OTRAS INVERSIONES	-14,631,742.50
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	14,729,300,784.43
PRESTAMO VIGENTES	14,800,189,459.11
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	39,027,177.50
OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	39,027,177.50
Compra y Venta de Tierras	39,027,177.50
BANCOS	13,695,585,060.34
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	13,695,585,060.34
SOCIEDADES FINANCIERAS	630,977,104.53
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	630,977,104.53
OTRAS	434,600,116.74
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02
OTRAS	31,179,529.02
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS (COMERCIALES))	-527,707.73
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	185,526,564.88
INTERESES POR COBRAR	185,526,564.88
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	23,100.86
Compra y Venta de Tierras	157,250,099.68
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	361,130.87

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,129,966,065.77
OBLIGACIONES FINANCIERAS	21,631,625.37
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	21,631,625.37
INTERESES POR PAGAR	1,786,106.16
PRESTAMOS SECTORIALES	1,786,106.16
1% INTERMEDIACION BANHPROVI	1,786,106.16
COMISIONES POR PAGAR	19,845,519.21
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	19,845,519.21
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	19,845,519.21
CUENTAS POR PAGAR	1,051,057.37
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	395,544.60
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	395,544.60
RECAUDACIONES FISCALES	147,872.78
Impuesto Sobre Ventas	147,872.78
CUENTA TRANSITORIA	247,671.82
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	151,846.75
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	143,185.93
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	88,738.46
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	65,616.81
IHSS Empleado	23,121.65
IHSS Patronal	50,747.47
INFOP	3,700.00
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	228,149.41
DECIMOTERCER MES	162,307.43
Decimotercer Mes	162,307.43
DECIMOCUARTO	65,841.98
DECIMOCUARTO	65,841.98
IMPUESTOS POR PAGAR	284,177.43
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	284,177.43
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	284,177.43
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	216,863.75
OTRAS RETENCIONES	67,313.68
ACREEDORES VARIOS	493,500.00
ACREEDORES VARIOS	493,500.00
CUENTAS VARIAS	493,500.00
PROVISIONES	869,843,613.49
INDEMNIZACIONES LABORALES	355,803.33
Provision para Indemnizaciones Laborales	355,803.33
OTRAS PROVISIONES	869,487,810.16
OTRAS PROVISIONES	869,487,810.16
Servicios Asistencia Empresarial	91,078.18
Fondo Gastos Saneamiento Carteras	275,862,247.49
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	4,106,301.87
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	589,128,758.89
OTROS PASIVOS	236,946,269.54
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	4,136,386.57
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	4,136,386.57



DMENDEZ
07/11/2019 05:23:03 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/11/2019
Pag.: 2

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
CUENTAS POR COBRAR	19,171,443.24
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	119,645,736.24
CUENTAS POR COBRAR	119,645,736.24
DEUDORES VARIOS	100,469,193.52
CUENTAS VARIAS	100,469,193.52
Adelanto Certificados de Garantia	784,987.58
SECRETARIA DE FINANZAS	18,391,555.14
(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	718,123.64
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	-208,777.09
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-152,165.47
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-4,576.24
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-56,611.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-56,611.62
OTROS ACTIVOS	0.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00
TOTAL DE ACTIVOS	24,486,161,338.04

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,803,575.84

Amortizaciones Productores	4,136,386.57
OTROS PASIVOS	232,809,882.97
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	29,494,741.80
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	106,054,669.38
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	1,166,826.49
TOTAL PASIVOS	1,129,966,065.77

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	22,424,973,307.30
CAPITAL SOCIAL	16,303,054,762.16
CAPITAL ASIGNADO	16,303,054,762.16
CAPITAL ASIGNADO	16,303,054,762.16
Capital Asignado	13,000,000,000.00
Aportes del Estado	3,300,054,762.16
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
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	931,221,964.97
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	24,486,161,338.04

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	33,896,297,075.88



DMENDEZ
07/11/2019 05:23:03 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/11/2019
Pag.: 3

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 POR CONTRA	33,896,297,075.88
Cuentas de Orden Contra	33,896,297,075.88
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	33,896,297,075.88

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	33,896,297,075.88
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	29,789,366,386.29
VALORACION DE GARANTIAS	29,789,366,386.29
PROPIEDADES URBANAS	24,192,719,737.52
CASAS	24,192,719,737.52
Con Garantias Cedidas e Inscritas	17,863,845,930.60
Garantias en Custodia	3,056,977,938.45
Cesion Bienes Inmuebles	742,595,284.58
Garantias Cedidas No Inscritas	2,529,300,583.89
OTROS BIENES	5,596,646,648.77
OTRAS EMISIONES DE VALORES	5,596,646,648.77
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	3,074,244,493.75
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,280,872,980.55
Garantias Bancarias Recibidas	7,514,049.82
Garantias Prendarias Inscritas	228,728,180.65
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	2,603,371,070.92
BONOS	2,603,371,070.92
AMORTIZADOS	2,603,371,070.92
Vivienda para la Gente	502,208,295.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,687,252,774.99
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	31,048,159.38
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	31,048,159.38
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	31,048,159.38
CARTERA COMERCIAL	7,147,421.75
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	3,765,189.09
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	1,875,215.95

SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,507,016.71
CARTERA PARA VIVIENDA	23,900,737.63
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,583,258.18
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	21,317,479.45
CUENTAS DE REGISTRO	1,440,066,064.77
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	102,119,543.46
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	102,119,543.46
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	102,119,543.46
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	102,119,543.46
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	412,581.10
Pasivo Laboral	412,581.10
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,224,975,632.91
CDE MIPYME	23,676,045.28
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
PROCATMER	15,449,600.00
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	506,888,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOC	111,630,148.82
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	33,896,297,075.88

SECCION DE CONTADURIA

DIVISION DE OPERACIONES

PRESIDENTE EJECUTIVO

AUDITOR INTERNO

BANHPROVI
AUDITORIA
INTERNA