

**BANHPROVI**DMENDEZ
06/12/2019 03:47:54 PM**BANHPROVI**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/12/2019

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	24,228,789,720.73
DISPONIBILIDADES	2,859,245,872.13
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,858,647,126.01
DEPOSITOS ESPECIALES	2,858,647,126.01
Depositos Especiales	2,772,879,797.63
Depositos Especiales USD	2,434,468.80
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	83,332,859.58
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	598,746.12
BANCOS COMERCIALES	598,746.12
Bancos Comerciales	598,746.12
INVERSIONES FINANCIERAS	6,344,972,961.48
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	6,263,451,968.36
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	6,263,451,968.36
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	4,703,289,066.36
Bonos Gubernamentales	4,703,289,066.36
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,560,162,902.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,560,162,902.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	96,152,735.62
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	96,152,735.62
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	96,152,735.62
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	88,087,021.73
Rendimiento sobre Inversiones	8,065,713.89
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	15,003,794,823.30
PRESTAMO VIGENTES	15,004,930,838.57
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	39,027,177.50
OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	39,027,177.50
Compra y Venta de Tierras	39,027,177.50
BANCOS	13,920,379,160.12
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	13,920,379,160.12
SOCIEDADES FINANCIERAS	630,432,312.80
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	630,432,312.80
OTRAS	415,092,188.15
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02
OTRAS	31,179,529.02
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO COMERCIALES)	-527,707.73
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	255,279,224.29
INTERESES POR COBRAR	255,279,224.29
Sobre Otros Prestamos	145,380.76
SEFIN/BANADESA	2,062.07
Compra y Venta de Tierras	157,250,099.68
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	32,289.35

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,115,853,078.86
OBLIGACIONES FINANCIERAS	39,016,723.63
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	39,016,723.63
INTERESES POR PAGAR	1,842,971.08
PRESTAMOS SECTORIALES	1,842,971.08
1% INTERMEDIACION BANHPROVI	1,842,971.08
COMISIONES POR PAGAR	37,173,752.55
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	37,173,752.55
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	37,173,752.55
CUENTAS POR PAGAR	2,908,499.89
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	1,579,181.29
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	1,579,181.29
RECAUDACIONES FISCALES	259,964.09
Impuesto Sobre Ventas	259,964.09
CUENTA TRANSITORIA	1,319,217.20
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	1,223,392.13
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	222,786.27
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	157,314.80
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	131,027.05
IHSS Empleado	26,287.75
IHSS Patronal	58,171.47
INFOP	7,300.00
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	290,015.44
DECIMOTERCER MES	202,153.71
Decimotercer Mes	202,153.71
DECIMOCUARTO	87,861.73
DECIMOCUARTO	87,861.73
IMPUESTOS POR PAGAR	816,516.89
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	816,516.89
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	816,516.89
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	672,613.98
OTRAS RETENCIONES	143,902.91
ACREEDORES VARIOS	546,000.00
ACREEDORES VARIOS	546,000.00
CUENTAS VARIAS	546,000.00
PROVISIONES	858,661,594.63
INDEMNIZACIONES LABORALES	386,226.66
Provision para Indemnizaciones Laborales	386,226.66
OTRAS PROVISIONES	858,275,367.97
OTRAS PROVISIONES	858,275,367.97
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	4,058,535.23
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	577,964,083.34
OTROS PASIVOS	214,720,260.71
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	4,136,386.57
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	4,136,386.57

MFE



DMENDEZ
06/12/2019 03:47:54 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 02/12/2019
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	20,064,357.20
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	120,538,650.20
CUENTAS POR COBRAR	120,538,650.20
DEUDORES VARIOS	100,453,548.27
CUENTAS VARIAS	100,453,548.27
Adelanto Certificados de Garantia	784,987.58
SECRETARIA DE FINANZAS	19,300,114.35
(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	711,706.62
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	-215,194.11
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-152,559.99
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-4,970.76
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-62,634.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-62,634.12
TOTAL DE ACTIVOS	24,228,789,720.73

Amortizaciones Productores	4,136,386.57
OTROS PASIVOS	210,583,874.14
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	30,340,491.80
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	82,649,869.38
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	1,499,867.66
TOTAL PASIVOS	1,115,853,078.86

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	22,081,074,024.69
CAPITAL SOCIAL	15,959,155,479.55
CAPITAL ASIGNADO	15,959,155,479.55
CAPITAL ASIGNADO	15,959,155,479.55
Capital Asignado	13,000,000,000.00
Aportes del Estado	2,956,355,479.55
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	1,031,862,617.18
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	24,228,789,720.73

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	34,180,056,450.64

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



DMENDEZ
06/12/2019 03:47:54 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 02/12/2019
Pag.: 3

Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias Complementa	10,803,575.84
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	10,803,575.84

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	34,180,056,450.64
Cuentas de Orden Contra	34,180,056,450.64
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	34,180,056,450.64

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	34,180,056,450.64
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	30,029,785,799.08
VALORACION DE GARANTIAS	30,029,785,799.08
PROPIEDADES URBANAS	24,373,093,017.03
CASAS	24,373,093,017.03
Con Garantias Cedidas e Inscritas	18,088,777,906.36
Garantias en Custodia	3,035,860,938.45
Cesion Bienes Inmuebles	736,595,284.58
Garantias Cedidas No Inscritas	2,511,858,887.64
OTROS BIENES	5,656,692,782.05
OTRAS EMISIONES DE VALORES	5,656,692,782.05
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	3,113,730,627.03
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,301,432,980.55
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	2,609,165,870.92
BONOS	2,609,165,870.92
AMORTIZADOS	2,609,165,870.92
Vivienda para la Gente	502,541,095.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,692,714,774.99
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	32,599,480.62
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	32,599,480.62
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	32,599,480.62
CARTERA COMERCIAL	7,362,625.81
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	3,876,532.62
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	1,885,132.04
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,600,961.15
CARTERA PARA VIVIENDA	25,236,854.81
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,763,359.34

MFF

9



BANHPROVI

DMENDEZ
06/12/2019 03:47:54 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/12/2019

Pag. : 4

SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	22,473,495.47
CUENTAS DE REGISTRO	1,476,059,905.50
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	102,458,285.31
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	102,458,285.31
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	102,458,285.31
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	102,458,285.31
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	443,004.43
Pasivo Laboral	443,004.43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,260,600,308.46
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	531,348,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOI	122,794,824.37
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	34,180,056,450.64

