



BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCION Y LA VIVIENDA
BANHPROVI

**ESTADOS FINANCIEROS
PRE-CIERRE**

ADMON E INV. IHTT

MES DE DICIEMBRE DE 2019

TEGUCIGALPA, M.D.C.



KVARELA
06/01/2020 02:23:28 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL
ADMON E INV. IHTT BANHPROVI
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 31/12/2019
Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	16,474,074.43
DISPONIBILIDADES	13,593,449.43
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	13,588,449.43
DEPOSITOS ESPECIALES	13,588,449.43
Depositos Especiales	13,588,449.43
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	5,000.00
BANCOS COMERCIALES	5,000.00
Bancos Comerciales	5,000.00
INVERSIONES FINANCIERAS	2,880,625.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	3,000,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	3,000,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,000,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	3,000,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	22,500.00
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	22,500.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	22,500.00
Rendimiento sobre Inversiones	22,500.00
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-141,875.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-141,875.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-141,875.00
OTRAS INVERSIONES	-141,875.00
TOTAL DE ACTIVOS	16,474,074.43

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,672,133.19
CUENTAS POR PAGAR	1,672,133.19
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	1,534,310.70
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	1,534,310.70
RECAUDACIONES FISCALES	52,813.83
Impuesto Sobre Ventas	52,813.83
CUENTA TRANSITORIA	1,481,496.87
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	1,481,496.87
IMPUESTOS POR PAGAR	137,822.49
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	137,822.49
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	137,822.49
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	2,285.71
OTRAS RETENCIONES	135,536.78
TOTAL PASIVOS	1,672,133.19

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	38,125,594.91
CAPITAL SOCIAL	57,035,839.57
CAPITAL ASIGNADO	57,035,839.57
CAPITAL ASIGNADO	57,035,839.57
Aportes del Estado	57,035,839.57
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	-18,910,244.66
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-18,910,244.66
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-18,910,244.66
RESULTADO DEL EJERCICIO	-23,323,653.67
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	16,474,074.43

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	

ELABORO

REVISO

AUTORIZO



KVARELA
06-01-2020 02:02:21

BANHPROVI
BALANZA DE COMPROBACION
ADMON E INV. IHTT BANHPROVI
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2019

Pag. : 1

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	12,246,029.31	0.00	9,476,855.93	5,106,935.81	16,615,949.43	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	141,875.00	0.00	0.00	0.00	141,875.00
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	9,223,529.31	0.00	9,454,355.93	5,084,435.81	13,593,449.43	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	9,218,529.31	0.00	9,454,355.93	5,084,435.81	13,588,449.43	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	9,218,529.31	0.00	9,454,355.93	5,084,435.81	13,588,449.43	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	9,218,529.31	0.00	9,454,355.93	5,084,435.81	13,588,449.43	0.00
11201.0100.0000.126.000.0000	Depositos Especiales	9,218,529.31	0.00	9,454,355.93	5,084,435.81	13,588,449.43	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	5,000.00	0.00	0.00	0.00	5,000.00	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000	BANCOS COMERCIALES	5,000.00	0.00	0.00	0.00	5,000.00	0.00
11301.0100.0000.000.000.0000	Bancos Comerciales	5,000.00	0.00	0.00	0.00	5,000.00	0.00
12000.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	3,022,500.00	0.00	22,500.00	22,500.00	3,022,500.00	0.00
12000.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	141,875.00	0.00	0.00	0.00	141,875.00
12100.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	3,000,000.00	0.00	0.00	0.00	3,000,000.00	0.00
12102.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	3,000,000.00	0.00	0.00	0.00	3,000,000.00	0.00
12102.0800.0000.000.000.0000	INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	3,000,000.00	0.00	0.00	0.00	3,000,000.00	0.00
12102.0801.0000.000.000.0000	Inversion en Bancos y Otras Instituciones	3,000,000.00	0.00	0.00	0.00	3,000,000.00	0.00
12800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS	22,500.00	0.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	0.00
12801.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	22,500.00	0.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	0.00
12801.0200.0000.000.000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	22,500.00	0.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	0.00
12801.0204.0000.000.000.0000	Rendimiento sobre Inversiones	22,500.00	0.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	0.00
12900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	141,875.00	0.00	0.00	0.00	141,875.00
12901.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A	0.00	141,875.00	0.00	0.00	0.00	141,875.00



KVARELA
06-01-2020 02:02:21

BANHPROVI
BALANZA DE COMPROBACION
ADMON E INV. IHTT BANHPROVI
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2019

Pag. : 2

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	COSTO AMORTIZADO						
12901.0200.0000.000.000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	0.00	141,875.00	0.00	0.00	0.00	141,875.00
12901.0299.0000.000.000.0000	OTRAS INVERSIONES	0.00	141,875.00	0.00	0.00	0.00	141,875.00
12901.0299.0100.000.000.0000	Estimacion por deterioro inversiones	0.00	141,875.00	0.00	0.00	0.00	141,875.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	1,442,060.87	15,913,120.38	16,143,192.70	0.00	1,672,133.19
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	14,538,791.74	14,538,791.74	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	14,538,791.74	14,538,791.74	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	14,538,791.74	14,538,791.74	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	14,538,791.74	14,538,791.74	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	14,538,791.74	14,538,791.74	0.00	0.00
21108.0101.0000.126.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	14,538,791.74	14,538,791.74	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	26,712.09	26,712.09	0.00	0.00	0.00
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	26,712.09	26,712.09	0.00	0.00	0.00
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	26,712.09	26,712.09	0.00	0.00	0.00
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	26,712.09	26,712.09	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	26,712.09	26,712.09	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	26,712.09	26,712.09	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0100.126.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	26,712.09	26,712.09	0.00	0.00	0.00
23000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	1,415,348.78	1,347,616.55	1,604,400.96	0.00	1,672,133.19
23300.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	0.00	1,280,302.87	1,280,302.87	1,534,310.70	0.00	1,534,310.70
23302.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	1,280,302.87	1,280,302.87	1,534,310.70	0.00	1,534,310.70



KVARELA
06-01-2020 02:02:21

BANHPROVI
BALANZA DE COMPROBACION
ADMON E INV. IHTT BANHPROVI
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2019

Pag. : 3

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
23302.0100.0000.000.000.0000	RECAUDACIONES FISCALES	0.00	56,910.74	56,910.74	52,813.83	0.00	52,813.83
23302.0102.0000.000.000.0000	Impuesto Sobre Ventas	0.00	56,910.74	56,910.74	52,813.83	0.00	52,813.83
23302.0102.0000.126.000.0000	Impuesto Sobre Ventas	0.00	56,910.74	56,910.74	52,813.83	0.00	52,813.83
23302.9900.0000.000.000.0000	CUENTA TRANSITORIA	0.00	1,223,392.13	1,223,392.13	1,481,496.87	0.00	1,481,496.87
23302.9907.0000.000.000.0000	RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	0.00	1,223,392.13	1,223,392.13	1,481,496.87	0.00	1,481,496.87
23600.0000.0000.000.000.0000	IMPUESTOS POR PAGAR	0.00	135,045.91	67,313.68	70,090.26	0.00	137,822.49
23601.0000.0000.000.000.0000	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	0.00	135,045.91	67,313.68	70,090.26	0.00	137,822.49
23601.0100.0000.000.000.0000	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	0.00	135,045.91	67,313.68	70,090.26	0.00	137,822.49
23601.0101.0000.000.000.0000	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	0.00	0.00	0.00	2,285.71	0.00	2,285.71
23601.0101.0100.000.000.0000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA (12.5%)	0.00	0.00	0.00	2,285.71	0.00	2,285.71
23601.0199.0000.000.000.0000	OTRAS RETENCIONES	0.00	135,045.91	67,313.68	67,804.55	0.00	135,536.78
23601.0199.0100.000.000.0000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA NO RESIDENTES (25%)	0.00	135,045.91	67,313.68	67,804.55	0.00	135,536.78
23601.0199.0100.126.000.0000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA NO RESIDENTES (25%)	0.00	135,045.91	67,313.68	67,804.55	0.00	135,536.78
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	31,146,211.25	1,000,000.00	7,979,383.66	0.00	38,125,594.91
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	50,056,455.91	1,000,000.00	7,979,383.66	0.00	57,035,839.57
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	50,056,455.91	1,000,000.00	7,979,383.66	0.00	57,035,839.57
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	50,056,455.91	1,000,000.00	7,979,383.66	0.00	57,035,839.57
31301.0200.0000.000.000.0000	Aportes del Estado	0.00	50,056,455.91	1,000,000.00	7,979,383.66	0.00	57,035,839.57
31301.0200.0000.126.000.0000	Aportes del Estado	0.00	50,056,455.91	1,000,000.00	7,979,383.66	0.00	57,035,839.57
32000.0000.0000.000.000.0000	RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	18,910,244.66	0.00	0.00	0.00	18,910,244.66	0.00
32400.0000.0000.000.000.0000	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	18,910,244.66	0.00	0.00	0.00	18,910,244.66	0.00
32402.0000.0000.000.000.0000	RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	18,910,244.66	0.00	0.00	0.00	18,910,244.66	0.00
32402.0100.0000.126.000.0000	(PÉRDIDAS DE AÑOS ANTERIORES)	18,910,244.66	0.00	0.00	0.00	18,910,244.66	0.00



KVARELA
06-01-2020 02:02:21

BANHPROVI
BALANZA DE COMPROBACION
ADMON E INV. IHTT BANHPROVI
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2019

Pag. : 4

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	576,675.68	0.00	23,995.40	0.00	600,671.08
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	574,145.83	0.00	22,500.00	0.00	596,645.83
51200.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	574,145.83	0.00	22,500.00	0.00	596,645.83
51201.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	574,145.83	0.00	22,500.00	0.00	596,645.83
51201.0300.0000.000.000.0000	Intereses Sobre Inversiones	0.00	574,145.83	0.00	22,500.00	0.00	596,645.83
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	2,529.85	0.00	1,495.40	0.00	4,025.25
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	2,529.85	0.00	1,495.40	0.00	4,025.25
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	2,529.85	0.00	1,495.40	0.00	4,025.25
59901.0500.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	2,529.85	0.00	1,495.40	0.00	4,025.25
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	21,060,793.49	0.00	2,863,531.26	0.00	23,924,324.75	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	504,875.80	0.00	72,382.82	0.00	577,258.62	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	504,875.80	0.00	72,382.82	0.00	577,258.62	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	346,219.80	0.00	41,862.82	0.00	388,082.62	0.00
62104.0100.0000.000.000.0000	GIROS Y TRANSFERENCIAS	18,088.56	0.00	1,423.90	0.00	19,512.46	0.00
62104.0101.0000.000.000.0000	Negociacion de Divisas	18,088.56	0.00	1,423.90	0.00	19,512.46	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	328,131.24	0.00	40,438.92	0.00	368,570.16	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	328,131.24	0.00	40,438.92	0.00	368,570.16	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES	158,656.00	0.00	30,520.00	0.00	189,176.00	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	20,555,537.69	0.00	2,791,148.44	0.00	23,346,686.13	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,736,640.47	0.00	697,419.36	0.00	4,434,059.83	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000	SUELDOS	3,736,640.47	0.00	697,419.36	0.00	4,434,059.83	0.00
64201.0100.0000.000.000.0000	ORDINARIOS	3,736,640.47	0.00	697,419.36	0.00	4,434,059.83	0.00
64201.0101.0000.000.000.0000	Sueldos y Salarios Permanentes	3,736,640.47	0.00	697,419.36	0.00	4,434,059.83	0.00
64400.0000.0000.000.000.0000	HONORARIOS PROFESIONALES	3,580,264.67	0.00	688,944.20	0.00	4,269,208.87	0.00
64499.0000.0000.000.000.0000	Otros Servicios Tecnicos y Profesionales	3,580,264.67	0.00	688,944.20	0.00	4,269,208.87	0.00



KVARELA
06-01-2020 02:02:21

BANHPROVI
BALANZA DE COMPROBACION
ADMON E INV. IHTT BANHPROVI
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2019

Pag. : 5

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
64499.0100.0000.000.000.0000	ESTUDIOS INVESTIGACION Y PROYECTOS FACTIBILIDAD	3,580,264.67	0.00	271,218.20	0.00	3,851,482.87	0.00
64499.0200.0000.000.000.0000	OTROS SERVICIOS TECNICOS Y PROFESIONALES	0.00	0.00	417,726.00	0.00	417,726.00	0.00
64500.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS DE TERCEROS	13,238,632.55	0.00	1,404,784.88	0.00	14,643,417.43	0.00
64503.0000.0000.000.000.0000	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	12,363,140.54	0.00	999,086.38	0.00	13,362,226.92	0.00
64503.0300.0000.000.000.0000	SOFTWARE	418,791.91	0.00	0.00	0.00	418,791.91	0.00
64503.0301.0000.000.000.0000	MANTENIMIENTO SOFTWARE	418,791.91	0.00	0.00	0.00	418,791.91	0.00
64503.0502.0000.000.000.0000	MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	11,944,348.63	0.00	999,086.38	0.00	12,943,435.01	0.00
64508.0000.0000.000.000.0000	SERVICIOS DE COMUNICACIÓN	7,871.64	0.00	792.44	0.00	8,664.08	0.00
64508.0201.0000.000.000.0000	TELÉFONOS TELEX Y TELÉGRAFOS PÚBLICOS	7,871.64	0.00	792.44	0.00	8,664.08	0.00
64599.0100.0000.000.000.0000	SERVICIO DE PESAJE DE TRANSPORTE	853,854.87	0.00	0.00	0.00	853,854.87	0.00
64599.0400.0000.000.000.0000	ADQUISICION MOBILIARIO, EQUIPOS Y OTROS	13,765.50	0.00	404,906.06	0.00	418,671.56	0.00
64599.0400.0000.126.000.0000	ADQUISICION MOBILIARIO, EQUIPOS Y OTROS	13,765.50	0.00	404,906.06	0.00	418,671.56	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	380.00	0.00	0.00	0.00	380.00	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	380.00	0.00	0.00	0.00	380.00	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000	Otros Gastos	380.00	0.00	0.00	0.00	380.00	0.00
69901.0100.0000.126.000.0000	Otros Gastos	380.00	0.00	0.00	0.00	380.00	0.00
		33,306,822.80	33,306,822.80	29,253,507.57	29,253,507.57	40,540,274.18	40,540,274.18

ELABORO

REVISOR
BANHPROVI
SECCIÓN DE CONTADURÍA

AUTORIZO
BANHPROVI
DIVISION DE OPERACIONES



BANHPROVI

KVARELA

06/01/2020 02:28:00 PM

BANHPROVI
ESTADO DE RESULTADOS
ADMON E INV. IHTT BANHPROVI
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
MAYOR GENERAL

BGM6002BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2019

Pag. : 1

INGRESOS	
INGRESOS	600,671.08
INGRESOS FINANCIEROS	596,645.83
INVERSIONES FINANCIERAS	596,645.83
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	596,645.83
OTROS INGRESOS	4,025.25
OTROS INGRESOS	4,025.25
OTROS INGRESOS	4,025.25
TOTAL DE INGRESOS	600,671.08

GASTOS	
GASTOS	23,924,324.75
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	577,258.62
COMISIONES	577,258.62
POR SERVICIOS	388,082.62
OTRAS COMISIONES	189,176.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	23,346,686.13
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	4,434,059.83
SUELDOS	4,434,059.83
HONORARIOS PROFESIONALES	4,269,208.87
Otros Servicios Tecnicos y Profesionales	4,269,208.87
GASTOS POR SERVICIOS DE TERCEROS	14,643,417.43
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	13,362,226.92
SERVICIOS DE COMUNICACIÓN	8,664.08
OTROS GASTOS	380.00
OTROS GASTOS	380.00
TOTAL DE GASTOS	23,924,324.75

UTILIDAD O PERDIDA	-23,323,653.67
---------------------------	-----------------------

ELABORO

REVISOR
BANHPROVI
SECCIÓN DE CONTADURÍA

AUTORIZO
BANHPROVI
COMISION DE OPERACIONES