



DMENDEZ
03/01/2020 11:52:17 PM

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

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

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
DISPONIBILIDADES	24,900,600,950.58	PASIVO	1,284,599,618.83
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,617,104,320.66	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,912,304.75
DEPOSITOS ESPECIALES	2,616,505,482.19	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,912,304.75
Depositos Especiales	2,380,667,380.65	INTERESES POR PAGAR	1,937,379.31
Depositos Especiales USD	2,432,957.77	PRESTAMOS SECTORIALES	1,937,379.31
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	233,405,143.77	1% INTERMEDIACION BANHPROVI	1,937,379.31
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	598,838.47	COMISIONES POR PAGAR	2,974,925.44
BANCOS COMERCIALES	598,838.47	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	2,974,925.44
Bancos Comerciales	598,838.47	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	2,974,925.44
INVERSIONES FINANCIERAS	7,176,292,090.53	CUENTAS POR PAGAR	2,536,618.29
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	7,066,695,281.40	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	1,804,797.46
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	7,066,695,281.40	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	1,804,797.46
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	5,403,284,371.60	RECAUDACIONES FISCALES	227,475.52
Bonos Gubernamentales	5,403,284,371.60	Impuesto Sobre Ventas	227,475.52
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,663,410,909.80	CUENTA TRANSITORIA	1,577,321.94
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,663,410,909.80	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	124,848,551.63	RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	1,481,496.87
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	124,848,551.63	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	151,177.96
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	124,848,551.63	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	90,114.94
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	114,023,327.44	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	65,410.24
Rendimiento sobre Inversiones	10,825,224.19	IHSS Empleado	24,704.70
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-15,251,742.50	IHSS Patronal	54,459.47
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-15,251,742.50	INFOP	7,202.55
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-15,251,742.50	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	116,750.00
OTRAS INVERSIONES	-15,251,742.50	DECIMOCUARTO	116,750.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	15,104,197,236.95	DECIMOCUARTO	116,750.00
PRESTAMO VIGENTES	15,148,720,535.27	IMPUESTOS POR PAGAR	463,293.87
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	463,293.87
OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	463,293.87
Compra y Venta de Tierras	0.00	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	318,900.09
BANCOS	14,046,152,855.99	OTRAS RETENCIONES	144,393.78
PLAZO MAYOR DE TREINTA DIAS	14,046,152,855.99	ACREEDORES VARIOS	525,000.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	618,969,696.21	ACREEDORES VARIOS	525,000.00
PLAZO MAYOR DE TREINTA DIAS	618,969,696.21	CUENTAS VARIAS	525,000.00
OTRAS	483,597,983.07	PROVISIONES	1,083,325,419.66
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02	INDEMNIZACIONES LABORALES	370,300.00
OTRAS	31,179,529.02	Provision para Indemnizaciones Laborales	370,300.00
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO)	-527,707.73	OTRAS PROVISIONES	1,082,955,119.66
(COMERCIALES)	-527,707.73	OTRAS PROVISIONES	1,082,955,119.66
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73	Servicios Asistencia Empresarial	91,078.18
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	211,891,941.24	Fondo Gastos Saneamiento Carteras	345,579,169.69
INTERESES POR COBRAR	211,891,941.24	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
Sobre Otros Prestamos	77,539.08	PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	11,530,673.05
SEFIN/BANADESA	6,057.34	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	725,454,775.01
Compra y Venta de Tierras	185,531,753.00	OTROS PASIVOS	193,300,276.13
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	94,849.96	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	4,136,386.57
		OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	4,136,386.57
		Amortizaciones Productores	4,136,386.57
		OTROS PASIVOS	189,163,889.56



DMENDEZ
03/01/2020 11:52:17 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 31/12/2019
Pag.: 2

ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-287,067,060.85
PRESTAMOS VIGENTES	-253,408,730.34
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-129,923,160.99
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-129,923,160.99
PRESTAMOS PRENDARIOS	-1,339,992.67
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	-1,339,992.67
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-122,145,576.68
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-122,145,576.68
PRESTAMOS ATRASADOS	0.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00
PRESTAMOS VENCIDOS	-33,658,330.51
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-31,691,429.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-31,691,429.02
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49
CUENTAS POR COBRAR	2,302,012.84
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	102,755,119.40
CUENTAS POR COBRAR	102,755,119.40
DEUDORES VARIOS	100,448,215.41
CUENTAS VARIAS	100,448,215.41
Adelanto Certificados de Garantia	784,987.58
SECRETARIA DE FINANZAS	1,521,916.41
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,453,106.56
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,453,106.56
(DEUDORES VARIOS)	-100,453,106.56
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	705,289.60
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	-221,611.13
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-152,954.51
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-5,365.28
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-68,656.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-68,656.62
TOTAL DE ACTIVOS	24,900,600,950.58

RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	30,005,985.60
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	62,080,669.38
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	983,589.28
TOTAL PASIVOS	1,284,599,618.83

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	22,484,830,547.37
CAPITAL SOCIAL	16,362,491,271.43
CAPITAL ASIGNADO	16,362,491,271.43
CAPITAL ASIGNADO	16,362,491,271.43
Capital Asignado	13,000,000,000.00
Aportes del Estado	3,359,691,271.43
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	6,123,157,887.79
RESERVAS DE CAPITAL	7,609,484.83
Fondo de Garantias	7,609,484.83
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,115,548,402.96
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	6,136,217,101.02
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	6,136,217,101.02
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	1,131,170,784.38
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	24,900,600,950.58

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
PASIVO CONTINGENTE	10,469,069.64
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	7,645,896.57
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	34,566,687,521.39
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	34,566,687,521.39

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64

MEF



DMENDEZ
03/01/2020 11:52:17 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 31/12/2019
Pag. : 3

RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias Complementa	10,469,069.64
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64

Cuentas de Orden Contra	34,566,687,521.39
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	34,566,687,521.39

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	34,566,687,521.39
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	30,355,716,021.89
VALORACION DE GARANTIAS	30,355,716,021.89
PROPIEDADES URBANAS	24,541,044,195.75
CASAS	24,541,044,195.75
Con Garantias Cedidas e Inscritas	18,288,127,953.04
Garantias en Custodia	3,032,360,938.45
Cesion Bienes Inmuebles	725,295,284.58
Garantias Cedidas No Inscritas	2,495,260,019.68
OTROS BIENES	5,814,671,826.14
OTRAS EMISIONES DE VALORES	5,814,671,826.14
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	3,236,482,596.12
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,336,660,055.55
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	2,621,173,070.92
BONOS	2,621,173,070.92
AMORTIZADOS	2,621,173,070.92
Vivienda para la Gente	502,892,295.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,704,370,774.99
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	33,314,982.50
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	33,314,982.50
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	33,314,982.50
CARTERA COMERCIAL	7,515,552.08
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	3,987,876.15
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	1,895,048.11
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,632,627.82

Mif



BANHPROVI

DMENDEZ
03/01/2020 11:52:17 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2019

Pag.: 4

CARTERA PARA VIVIENDA	25,799,430.42
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,943,460.50
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	22,855,969.92
CUENTAS DE REGISTRO	1,524,038,051.56
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	102,797,027.16
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	102,797,027.16
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	102,797,027.16
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	102,797,027.16
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	370,300.00
Pasivo Laboral	370,300.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,308,312,417.10
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	567,918,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOC	133,936,933.01
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	34,566,687,521.39

