

**BANHPROVI**

DMENDEZ

07/02/2020 03:56:14 PM

**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FIDEICOMISOS**  
**Al 31 DE ENERO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/02/2020

Pag.: 1

| ACTIVOS                                                             |                   | PASIVOS Y CAPITAL                                         |                  |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|------------------|
| ACTIVO                                                              |                   | PASIVOS                                                   |                  |
| ACTIVO                                                              | 25,363,045,654.20 | PASIVO                                                    | 1,262,835,385.45 |
| DISPONIBILIDADES                                                    | 2,379,709,327.98  | OBLIGACIONES FINANCIERAS                                  | 5,806,826.05     |
| DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS                              | 2,113,676,813.63  | COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS | 5,806,826.05     |
| DEPOSITOS ESPECIALES                                                | 2,113,676,813.63  | INTERESES POR PAGAR                                       | 1,997,921.81     |
| Depositos Especiales                                                | 2,045,967,956.52  | PRESTAMOS SECTORIALES                                     | 1,997,921.81     |
| Depositos Especiales USD                                            | 2,434,547.81      | 1% INTERMEDIACION BANHPROVI                               | 1,997,921.81     |
| DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS                                   | 65,274,309.30     | COMISIONES POR PAGAR                                      | 3,808,904.24     |
| DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR                 | 266,032,514.35    | PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES         | 3,808,904.24     |
| BANCOS COMERCIALES                                                  | 266,032,514.35    | OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS                   | 3,808,904.24     |
| Bancos Comerciales                                                  | 200,399,037.80    | CUENTAS POR PAGAR                                         | 5,157,950.68     |
| INVERSIONES FINANCIERAS                                             | 7,686,032,330.37  | OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION                           | 4,196,241.12     |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO                          | 7,537,261,549.06  | CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION      | 4,196,241.12     |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                                         | 7,537,261,549.06  | RECAUDACIONES FISCALES                                    | 297,250.70       |
| VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL                        | 5,403,850,639.26  | Impuesto Sobre Ventas                                     | 297,250.70       |
| Bonos Gubernamentales                                               | 5,403,850,639.26  | CUENTA TRANSITORIA                                        | 3,898,990.42     |
| INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS                 | 2,133,410,909.80  | OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL                     | 95,825.07        |
| Inversion en Bancos y Otras Instituciones                           | 2,133,410,909.80  | RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)                         | 3,803,165.35     |
| RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES                | 164,022,523.81    | RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR                    | 238,030.69       |
| INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO                                      | 164,022,523.81    | RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR                         | 159,379.20       |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                                         | 164,022,523.81    | Impuesto Sobre la Renta Asalariados                       | 109,837.80       |
| Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales                             | 152,599,965.20    | Impuesto Vecinal                                          | 19,454.33        |
| Rendimiento sobre Inversiones                                       | 11,422,558.61     | IHSS Empleado                                             | 30,087.07        |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES                   | -15,251,742.50    | IHSS Patronal                                             | 67,080.27        |
| INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO                          | -15,251,742.50    | INFOP                                                     | 11,571.22        |
| INVERSIONES NO OBLIGATORIAS                                         | -15,251,742.50    | OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR                          | 175,125.00       |
| OTRAS INVERSIONES                                                   | -15,251,742.50    | DECIMOTERCER MES                                          | 38,916.67        |
| PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES                                | 15,293,549,805.92 | Decimotercer Mes                                          | 38,916.67        |
| PRESTAMO VIGENTES                                                   | 15,335,342,358.53 | DECIMOCUARTO                                              | 136,208.33       |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                               | 35,001,301.91     | DECIMOCUARTO                                              | 136,208.33       |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                                               | 35,001,301.91     | IMPUESTOS POR PAGAR                                       | 548,553.87       |
| BANCOS                                                              | 14,202,177,353.11 | IMPUESTOS SOBRE LA RENTA                                  | 548,553.87       |
| PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS                                         | 14,202,177,353.11 | IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS                        | 548,553.87       |
| SOCIEDADES FINANCIERAS                                              | 612,274,195.66    | SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES                            | 336,400.09       |
| PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS                                         | 612,274,195.66    | OTRAS RETENCIONES                                         | 212,153.78       |
| OTRAS                                                               | 485,889,507.85    | ACREEDORES VARIOS                                         | 1,201,778.46     |
| CARTERA CEDIDA EN ADMINISTRACION                                    | 0.00              | ACREEDORES VARIOS                                         | 1,201,778.46     |
| HIPOTECARIOS CEDIDOS EN ADMINISTRACION                              | 0.00              | CUENTAS VARIAS                                            | 1,201,778.46     |
| Hipotecarios Cedidos en Administracion                              | 0.00              | PROVISIONES                                               | 1,071,562,650.84 |
| 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 COMERCIALES)       | -527,707.73       | OTRAS PROVISIONES                                         | 1,071,192,350.84 |
| Reserva para Intereses Capitalizados                                | -527,707.73       | OTRAS PROVISIONES                                         | 1,071,192,350.84 |
| RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO INTERESES POR COBRAR | 213,532,015.89    | Servicios Asistencia Empresarial                          | 91,078.18        |
| INTERESES POR COBRAR                                                | 213,532,015.89    | Fondo Gastos Saneamiento Carteras                         | 345,579,169.69   |
| Sobre Otros Prestamos                                               | 77,539.08         | FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)                        | 299,423.73       |
| SEFIN/BANADESA                                                      | 10,052.60         | PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS              | 10,955,096.34    |
|                                                                     |                   | FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA                    | 714,267,582.90   |
|                                                                     |                   | OTROS PASIVOS                                             | 179,106,179.42   |
|                                                                     |                   | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION                      | 4,136,386.57     |

MFT

**BANHPROVI**

DMENDEZ

07/02/2020 03:56:14 PM

**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FIDEICOMISOS**  
**Al 31 DE ENERO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/02/2020

Pag.: 2

|                                                |                          |
|------------------------------------------------|--------------------------|
| Compra y Venta de Tierras                      | 185,531,753.00           |
| SEFIN BANADESA ( EX - FORFIPA )                | 157,410.57               |
| ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM  | -285,976,389.79          |
| PRESTAMOS VIGENTES                             | -252,318,059.28          |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                          | -128,832,489.93          |
| PRESTAMOS FIDUCIARIOS                          | -128,832,489.93          |
| 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 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                             | 3,055,317.35             |
| CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR                | 103,508,423.91           |
| CUENTAS POR COBRAR                             | 103,508,423.91           |
| DEUDORES VARIOS                                | 100,367,541.12           |
| CUENTAS VARIAS                                 | 100,367,541.12           |
| Adelanto Certificados de Garantía              | 784,987.58               |
| SECRETARIA DE FINANZAS                         | 2,355,895.21             |
| (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                      | 698,872.58               |
| 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 | -228,028.15              |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO  | -153,349.03              |
| Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo     | -5,759.80                |
| Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo    | -147,589.23              |
| DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS            | -74,679.12               |
| Depreciacion Acumulada Vehiculos               | -74,679.12               |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                        | <b>25,363,045,654.20</b> |

|                                                               |               |
|---------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>                                   |               |
| ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES                                | 10,469,069.64 |
| ACTIVOS CONTINGENTES                                          | 10,469,069.64 |
| RESPONSABILIDADES DIVERSAS                                    | 10,469,069.64 |
| OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS                              | 10,469,069.64 |
| Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias Complement | 10,469,069.64 |

|                                            |                         |
|--------------------------------------------|-------------------------|
| OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION | 4,136,386.57            |
| Amortizaciones Productores                 | 4,136,386.57            |
| OTROS PASIVOS                              | 174,969,792.85          |
| RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS    | 30,005,985.60           |
| Vivienda para la Gente                     | 96,093,645.30           |
| Convivienda                                | 47,836,869.38           |
| CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR                 | 1,033,292.57            |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                       | <b>1,262,835,385.45</b> |

|                                                                    |                          |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL</b>                               |                          |
| PATRIMONIO                                                         | 23,990,080,456.19        |
| CAPITAL SOCIAL                                                     | 16,734,570,253.22        |
| CAPITAL ASIGNADO                                                   | 16,734,570,253.22        |
| CAPITAL ASIGNADO                                                   | 16,734,570,253.22        |
| Capital Asignado                                                   | 12,997,999,857.35        |
| Aportes del Estado                                                 | 3,733,770,395.87         |
| RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS                                       | 7,256,328,814.82         |
| RESERVAS DE CAPITAL                                                | 7,609,484.83             |
| Fondo de Garantías                                                 | 7,609,484.83             |
| RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                                | 7,248,719,329.99         |
| UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES                                      | 7,318,878,234.26         |
| UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES                                      | 7,318,878,234.26         |
| RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES                                    | -70,158,904.27           |
| 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                                            | 110,129,812.56           |
| <b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>                                     | <b>25,363,045,654.20</b> |

|                                                 |                      |
|-------------------------------------------------|----------------------|
| <b>PASIVOS CONTINGENTES</b>                     |                      |
| 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         |
| <b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b>               | <b>10,469,069.64</b> |

|                         |  |
|-------------------------|--|
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b> |  |
|-------------------------|--|

MIF

**BANHPROVI**

DMENDEZ

07/02/2020 03:56:14 PM

**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FIDEICOMISOS**  
**Al 31 DE ENERO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/02/2020

Pag. : 3

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| <b>TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES</b> | <b>10,469,069.64</b> |
|--------------------------------------|----------------------|

|                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| <b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b> | <b>34,894,211,642.77</b> |
|------------------------------------|--------------------------|

|                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| <b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b> | <b>34,894,211,642.77</b> |
|------------------------------------|--------------------------|

|                                |                          |
|--------------------------------|--------------------------|
| <b>Cuentas de Orden Contra</b> | <b>34,894,211,642.77</b> |
|--------------------------------|--------------------------|

|                                          |                          |
|------------------------------------------|--------------------------|
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b> | <b>34,894,211,642.77</b> |
|------------------------------------------|--------------------------|

**CUENTAS DE ORDEN**

|                                                  |                   |
|--------------------------------------------------|-------------------|
| CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO                      | 34,894,211,642.77 |
| GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS                  | 30,652,247,941.18 |
| VALORACION DE GARANTIAS                          | 30,652,247,941.18 |
| PROPIEDADES URBANAS                              | 24,800,666,022.47 |
| CASAS                                            | 24,800,666,022.47 |
| Con Garantias Cedidas e Inscritas                | 18,466,280,945.67 |
| Garantias en Custodia                            | 3,032,360,938.45  |
| Cesion Bienes Inmuebles                          | 724,355,284.58    |
| Garantias Cedidas No Inscritas                   | 2,577,668,853.77  |
| OTROS BIENES                                     | 5,851,581,918.71  |
| OTRAS EMISIONES DE VALORES                       | 5,851,581,918.71  |
| Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito    | 5,286,944.00      |
| Con Pagares de Creditos Activos Fijos            | 3,263,004,352.69  |
| Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo       | 2,347,048,391.55  |
| 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                | 2,623,711,870.92  |
| BONOS                                            | 2,623,711,870.92  |
| AMORTIZADOS                                      | 2,623,711,870.92  |
| Vivienda para la Gente                           | 503,433,095.93    |
| PROVIDOAH                                        | 150,000,000.00    |
| CONVIVIENDA                                      | 1,706,368,774.99  |
| ASODEPA                                          | 192,000,000.00    |
| SUBSIDIOS BANRURAL                               | 71,910,000.00     |
| OPERACIONES EN SUSPENSO                          | 33,347,450.62     |
| INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC | 33,347,450.62     |
| SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS                    | 33,347,450.62     |
| CARTERA COMERCIAL                                | 7,668,478.34      |
| Sobre Cartera Fiduciaria en Mora                 | 4,099,219.68      |
| SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR    | 1,904,964.18      |
| SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL              | 1,664,294.48      |
| CARTERA PARA VIVIENDA                            | 25,678,972.28     |
| Sobre Cartera Hipotecaria en Mora                | 2,443,725.99      |
| SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL              | 23,235,246.29     |



**BANHPROVI**

DMENDEZ

07/02/2020 03:56:14 PM

**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**FIDEICOMISOS**  
**Al 31 DE ENERO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

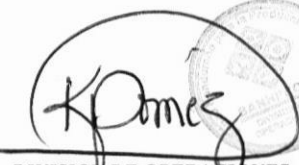
BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/02/2020

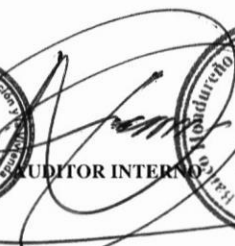
Pag.: 4

|                                                 |                          |
|-------------------------------------------------|--------------------------|
| CUENTAS DE REGISTRO                             | 1,552,458,985.53         |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READF | 103,135,769.02           |
| CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS                  | 103,135,769.02           |
| OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS            | 103,135,769.02           |
| ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS                  | 103,135,769.02           |
| 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               | 1,336,394,609.21         |
| 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                                      | 584,813,400.00           |
| FOMIPYME-SIC                                    | 15,229,900.00            |
| APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOI  | 145,124,125.12           |
| INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO       | 232,082.08               |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>                   | <b>34,894,211,642.77</b> |

  
SECCION DE CONTADURIA  
SECCIÓN DE CONTADURIA

  
DIVISION DE OPERACIONES

  
PRESIDENTE EJECUTIVO

  
AUDITOR INTERNO

  
BANHPROVI  
PRESIDENCIA EJECUTIVA

  
BANHPROVI  
AUDITORIA INTERNA