

**BANHPROVI**DMENDEZ
07/05/2021 12:16:30 PM**BANHPROVI SEGUNDO PISO**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE ABRIL DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/05/2021

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	31,722,345,643.41
DISPONIBILIDADES	8,121,585,537.88
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	8,021,157,923.97
DEPOSITOS ESPECIALES	8,021,157,923.97
Depositos Especiales	8,011,350,606.16
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	9,807,317.81
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	100,427,613.91
BANCOS COMERCIALES	100,427,613.91
Bancos Comerciales	1,888,993.31
INVERSIONES FINANCIERAS	1,863,955,719.10
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,845,123,850.80
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,845,123,850.80
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	650,000,000.00
Bonos Gubernamentales	650,000,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,195,123,850.80
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,195,123,850.80
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	26,597,304.67
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	26,597,304.67
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	26,597,304.67
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	23,397,499.99
Rendimiento sobre Inversiones	3,199,804.68
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-7,765,436.37
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-7,765,436.37
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-7,765,436.37
OTRAS INVERSIONES	-7,765,436.37
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	21,489,302,070.83
PRESTAMO VIGENTES	21,921,603,269.86
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,922,579,357.99
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,922,579,357.99
BANCOS	17,189,658,295.50
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	17,189,658,295.50
SOCIEDADES FINANCIERAS	787,022,172.24
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	787,022,172.24
OTRAS	1,022,343,444.13
PRESTAMO ATRASADOS	13,060,270.15
OTRAS	13,060,270.15
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02
OTRAS	31,179,529.02
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO COMERCIALES)	-10,732,174.29
Reserva para Intereses Capitalizados	-3,685,229.73
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-527,707.73
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-3,157,522.00
CONSUMO	-666,523.56
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19 (VIVIENDA)	-666,523.56
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19 (VIVIENDA)	-6,380,421.00
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-6,380,421.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	47,664,846.00

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,164,629,214.22
OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,447.67
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,447.67
COMISIONES POR PAGAR	16,447.67
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	16,447.67
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	16,447.67
CUENTAS POR PAGAR	4,187,042.81
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	3,476,133.97
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	3,476,133.97
RECAUDACIONES FISCALES	555,732.92
Impuesto Sobre Ventas	555,732.92
CUENTA TRANSITORIA	2,920,401.05
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	2,824,575.98
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	213,840.97
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	106,311.70
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	66,469.22
IHSS Empleado	39,842.48
IHSS Patronal	90,368.49
INFOP	17,160.78
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	357,060.64
DECIMOTERCER MES	261,168.07
Decimotercer Mes	261,168.07
DECIMOCUARTO	95,892.57
DECIMOCUARTO	95,892.57
IMPUESTOS POR PAGAR	140,007.23
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	140,007.23
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	140,007.23
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	72,275.00
OTRAS RETENCIONES	67,732.23
ACREEDORES VARIOS	22,061,744.55
ACREEDORES VARIOS	22,061,744.55
CUENTAS VARIAS	22,061,744.55
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	212,559,522.53
GARANTÍAS FINANCIERAS	212,559,522.53
PROVISIONES	568,775,838.19
INDEMNIZACIONES LABORALES	187,520.43
Provision para Indemnizaciones Laborales	187,520.43
OTRAS PROVISIONES	568,588,317.76
OTRAS PROVISIONES	568,588,317.76
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,460,395.57
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	558,828,498.46
OTROS PASIVOS	357,028,618.47
OTROS PASIVOS	357,028,618.47
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	32,528,133.00
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convienda	224,233,467.30
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	4,173,372.87

**BANHPROVI**DMENDEZ
07/05/2021 12:16:30 PM**BANHPROVI SEGUNDO PISO**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE ABRIL DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/05/2021

Pag.: 2

INTERESES POR COBRAR	47,664,846.00
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	19,067.37
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	299,738.62
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-513,473,669.91
PRESTAMOS VIGENTES	-378,756,985.17
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-227,589,371.73
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-227,589,371.73
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-151,167,613.44
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-151,167,613.44
PRESTAMOS ATRASADOS	-8,012,747.27
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-8,003,728.11
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-8,003,728.11
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-9,019.16
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-9,019.16
PRESTAMOS VENCIDOS	-33,146,430.51
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-31,179,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-31,179,529.02
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49
CARTERA INDIRECTA	-93,557,506.96
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-93,557,506.96
CUENTAS POR COBRAR	246,897,668.32
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	347,246,271.37
CUENTAS POR COBRAR	344,989,235.63
DEUDORES VARIOS	344,989,235.63
CUENTAS VARIAS	344,989,235.63
COMISIONES POR COBRAR	2,257,035.74
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	2,257,035.74
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,348,603.05
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,348,603.05
(DEUDORES VARIOS)	-100,348,603.05
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	602,617.28
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	-324,283.45
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-159,266.83
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-11,677.60
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-165,016.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-165,016.62
OTROS ACTIVOS	2,030.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00

TOTAL PASIVOS 1,164,629,214.22**CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL**

PATRIMONIO	30,264,087,316.55
CAPITAL SOCIAL	22,317,648,265.49
CAPITAL ASIGNADO	22,317,648,265.49
CAPITAL ASIGNADO	22,317,648,265.49
Capital Asignado	15,533,085,952.08
Aportes del Estado	6,782,362,313.41
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	7,947,256,593.46
RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantias	5,000,000.00
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,942,256,593.46
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	8,216,458,836.80
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	8,216,458,836.80
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-274,202,243.34
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-817,542.40
AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-817,542.40
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)	-3,178,968.43
RESULTADO DEL EJERCICIO	293,629,112.64

TOTAL PASIVOS Y CAPITAL 31,722,345,643.41**PASIVOS CONTINGENTES**

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-6,088,217,854.96
GARANTÍAS OTORGADAS	-1,438,772,228.85
GARANTÍAS FINANCIERAS	-1,438,772,228.85
CREDITOS POR UTILIZAR	-4,277,999,660.28
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-4,277,999,660.28
LÍNEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-3,348,999,660.28
PASIVO CONTINGENTE	6,098,686,924.60
GARANTÍAS OTORGADAS	1,438,772,228.85
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,438,772,228.85
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	4,277,999,660.28
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	4,277,999,660.28
LÍNEA DE CREDITO AGROPECUARIO	3,348,999,660.28
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	7,645,896.57
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07

**BANHPROVI**DMENDEZ
07/05/2021 12:16:30 PM**BANHPROVI SEGUNDO PISO**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE ABRIL DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/05/2021

Pag. : 3

TOTAL DE ACTIVOS 31,722,345,643.41**TOTAL PASIVOS CONTINGENTES** 10,469,069.64**ACTIVOS CONTINGENTES**

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 Complemente	10,469,069.64
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	45,934,685,339.51
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	45,934,685,339.51
Cuentas de Orden Contra	45,934,685,339.51
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	45,934,685,339.51

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	45,934,685,339.51
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	38,041,220,601.00
VALORACION DE GARANTIAS	38,041,220,601.00
PROPIEDADES URBANAS	26,540,481,549.96
CASAS	26,540,481,549.96
Con Garantias Cedidas e Inscritas	20,268,739,918.57
Garantias en Custodia	3,008,681,659.45
Cesion Bienes Inmuebles	500,254,382.68
Garantias Cedidas No Inscritas	2,762,805,589.26
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	949,363,784.30
OTROS BIENES	10,521,375,266.74
OTRAS EMISIONES DE VALORES	10,521,375,266.74
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	5,170,871,503.18
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,021,722,426.44
Garantias Bancarias Recibidas	263,216,450.21
Garantias Prendarias Inscritas	226,624,180.65
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	3,481,428,269.92
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	3,476,951,890.19
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,438,772,228.85
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,438,772,228.85
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,038,179,661.34
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,031,864,474.30

**BANHPROVI**

DMENDEZ

07/05/2021 12:16:30 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE ABRIL DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/05/2021

Pag. : 4

CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	2,372,696.46
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	1,284,061.77
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	1,284,061.77
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	2,658,428.81
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,739,615,110.00
BONOS	2,739,615,110.00
AMORTIZADOS	2,739,615,110.00
Vivienda para la Gente	544,591,095.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,781,114,014.07
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	44,888,512.24
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	44,888,512.24
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	44,888,512.24
CARTERA COMERCIAL	11,095,383.47
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	6,904,494.73
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR)	2,053,705.37
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,137,183.37
CARTERA PARA VIVIENDA	33,793,128.77
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	5,103,309.58
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	28,689,819.19
CUENTAS DE REGISTRO	1,626,342,916.86
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	83,118,455.83
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,513,524.75
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,513,524.75
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,513,524.75
PRESTAMOS READECUADOS	72,604,931.08
PRESTAMOS VIGENTES	72,604,931.08
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	71,661,064.10
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	943,866.98
PASIVO LABORAL TOTAL	220,373.75
Pasivo Laboral	220,373.75
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,543,004,087.28
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	699,443,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	300,563,209.56
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	72,793,775.83
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	72,553,302.25
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	240,473.58
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	45,934,685,339.51

Handwritten signature and initials.



DMENDEZ
07/05/2021 12:16:30 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE ABRIL DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/05/2021

Pag. : 5

