



DMENDEZ
05/06/2021 11:32:54 AM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2021

Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
DISPONIBILIDADES	31,422,882,804.55	PASIVO	1,180,276,327.12
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	7,176,090,241.47	OBLIGACIONES FINANCIERAS	277,619.34
DEPOSITOS ESPECIALES	7,113,363,877.20	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	277,619.34
Depositos Especiales	7,082,344,703.92	COMISIONES POR PAGAR	277,619.34
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	31,019,173.28	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	277,619.34
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	62,726,364.27	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	277,619.34
BANCOS COMERCIALES	62,726,364.27	CUENTAS POR PAGAR	3,418,836.49
Bancos Comerciales	1,894,738.27	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	2,573,806.87
INVERSIONES FINANCIERAS	2,071,184,819.12	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	2,573,806.87
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,071,623,850.80	RECAUDACIONES FISCALES	597,200.29
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,071,623,850.80	Impuesto Sobre Ventas	597,200.29
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	861,500,000.00	CUENTA TRANSITORIA	1,976,606.58
Bonos Gubernamentales	861,500,000.00	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,210,123,850.80	RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	1,880,781.51
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,210,123,850.80	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	279,371.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	7,326,404.69	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	153,929.06
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	7,326,404.69	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	108,501.62
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	7,326,404.69	IHSS Empleado	45,427.44
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	4,054,631.93	IHSS Patronal	103,464.49
Rendimiento sobre Inversiones	3,271,772.76	INFOP	21,977.45
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-7,765,436.37	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	425,651.39
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-7,765,436.37	DECIMOTERCER MES	305,633.84
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-7,765,436.37	Decimotercer Mes	305,633.84
OTRAS INVERSIONES	-7,765,436.37	DECIMOCUARTO	120,017.55
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	21,869,677,346.11	DECIMOCUARTO	120,017.55
PRESTAMO VIGENTES	22,218,852,799.59	IMPUESTOS POR PAGAR	140,007.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,042,203,642.08	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	140,007.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,042,203,642.08	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	140,007.23
BANCOS	17,377,224,289.93	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	72,275.00
PLAZO MAYOR DE TREINTA DIAS	17,377,224,289.93	OTRAS RETENCIONES	67,732.23
SOCIEDADES FINANCIERAS	855,221,722.64	ACREEDORES VARIOS	22,208,045.55
PLAZO MAYOR DE TREINTA DIAS	855,221,722.64	ACREEDORES VARIOS	22,208,045.55
OTRAS	944,203,144.94	CUENTAS VARIAS	22,208,045.55
PRESTAMO ATRASADOS	12,234,087.04	PROVISIONES POR GARANTIAS EMITIDAS	228,167,051.28
OTRAS	12,234,087.04	GARANTIAS FINANCIERAS	228,167,051.28
PRESTAMOS VENCIDOS	125,635,509.42	PROVISIONES	557,727,683.32
OTRAS	125,635,509.42	INDEMNIZACIONES LABORALES	236,260.10
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO)	-10,732,174.29	Provision para Indemnizaciones Laborales	236,260.10
(COMERCIALES)	-3,685,229.73	OTRAS PROVISIONES	557,491,423.22
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73	OTRAS PROVISIONES	557,491,423.22
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-3,157,522.00	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
CONSUMO	-666,523.56	PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,460,395.57
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-666,523.56	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	547,731,603.92
(VIVIENDA)	-6,380,421.00	OTROS PASIVOS	368,477,091.14
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-6,380,421.00	OTROS PASIVOS	368,477,091.14
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	48,579,438.12	RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	32,528,133.00
		Vivienda para la Gente	96,093,645.30
		Convivienda	235,284,451.30
		CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	4,570,861.54

MPA



DMENDEZ
05/06/2021 11:32:54 AM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2021

Pag.: 2

INTERESES POR COBRAR	48,579,438.12
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	1,732.70
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	27,297.24
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-524,892,313.77
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	-104,976,150.82
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-104,976,150.82
CUENTAS POR COBRAR	305,332,167.59
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	405,680,770.64
CUENTAS POR COBRAR	403,627,589.49
DEUDORES VARIOS	403,627,589.49
CUENTAS VARIAS	403,627,589.49
COMISIONES POR COBRAR	2,053,181.15
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	2,053,181.15
(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	596,200.26
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	-330,700.47
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-159,661.35
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-12,072.12
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-171,039.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-171,039.12
OTROS ACTIVOS	2,030.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00

TOTAL PASIVOS	1,180,276,327.12
----------------------	-------------------------

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL

PATRIMONIO	29,863,947,728.30
CAPITAL SOCIAL	21,917,508,677.24
CAPITAL ASIGNADO	21,917,508,677.24
CAPITAL ASIGNADO	21,917,508,677.24
Capital Asignado	15,533,085,952.08
Aportes del Estado	6,382,222,725.16
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	378,658,749.13
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	31,422,882,804.55

PASIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-6,877,539,391.91
GARANTÍAS OTORGADAS	-1,532,584,151.03
GARANTÍAS FINANCIERAS	-1,532,584,151.03
CREDITOS POR UTILIZAR	-4,925,050,638.25
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-4,925,050,638.25
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-3,946,050,638.25
PASIVO CONTINGENTE	6,888,008,461.55
GARANTÍAS OTORGADAS	1,532,584,151.03
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,532,584,151.03
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	4,925,050,638.25
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	4,925,050,638.25
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	3,946,050,638.25
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	7,645,896.57
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07

MFE



DMENDEZ
05/06/2021 11:32:54 AM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2021

Pag.: 3

TOTAL DE ACTIVOS	31,422,882,804.55
------------------	-------------------

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

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	47,396,172,908.14
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	47,396,172,908.14
Cuentas de Orden Contra	47,396,172,908.14
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	47,396,172,908.14

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	47,396,172,908.14
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	39,202,877,453.89
VALORACION DE GARANTIAS	39,202,877,453.89
PROPIEDADES URBANAS	26,745,105,261.50
CASAS	26,745,105,261.50
Con Garantias Cedidas e Inscritas	20,495,074,015.94
Garantias en Custodia	3,002,681,659.45
Cesion Bienes Inmuebles	500,254,382.68
Garantias Cedidas No Inscritas	2,747,095,203.43
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	1,276,350,574.30
OTROS BIENES	11,151,421,618.09
OTRAS EMISIONES DE VALORES	11,151,421,618.09
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	5,689,747,562.28
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,958,634,234.39
Garantias Bancarias Recibidas	306,378,702.68
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	3,691,600,562.15
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	3,687,124,182.42
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,532,584,151.03
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,532,584,151.03
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,154,540,031.39
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,135,934,402.39



BANHPROVI

DMENDEZ
05/06/2021 11:32:54 AM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2021

Pag.: 4

CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	15,036,022.22
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	1,221,090.59
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	1,221,090.59
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	2,348,516.19
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,763,668,110.00
BONOS	2,763,668,110.00
AMORTIZADOS	2,763,668,110.00
Vivienda para la Gente	562,351,095.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,787,407,014.07
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	45,487,931.79
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	45,487,931.79
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	45,487,931.79
CARTERA COMERCIAL	11,152,475.89
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	6,920,004.39
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,063,621.46
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,168,850.04
CARTERA PARA VIVIENDA	34,335,455.90
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	5,283,162.27
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	29,052,293.63
CUENTAS DE REGISTRO	1,691,348,920.82
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	83,166,949.95
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,562,018.87
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,562,018.87
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,562,018.87
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	240,725.93
Pasivo Laboral	240,725.93
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,607,941,244.94
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	703,108,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	311,660,104.10
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	74,510,402.15
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	73,153,302.25
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	1,357,099.90
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	47,396,172,908.14

mtk
[Signature]



DMENDEZ
05/06/2021 11:32:54 AM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2021

Pag. : 5

