



DMENDEZ
12/08/2021 10:45:20 AM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 11/08/2021

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	31,796,019,254.05
DISPONIBILIDADES	6,523,749,172.26
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	6,505,259,151.70
DEPOSITOS ESPECIALES	6,505,259,151.70
Depositos Especiales	6,496,280,063.06
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	8,979,088.64
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	18,490,020.56
BANCOS COMERCIALES	18,490,020.56
Bancos Comerciales	1,906,530.50
INVERSIONES FINANCIERAS	2,346,097,927.51
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,334,623,850.80
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,334,623,850.80
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	879,500,000.00
Bonos Gubernamentales	879,500,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,455,123,850.80
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,455,123,850.80
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	18,453,409.25
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	18,453,409.25
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	18,453,409.25
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	14,700,631.92
Rendimiento sobre Inversiones	3,752,777.33
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-6,979,332.54
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-6,979,332.54
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-6,979,332.54
OTRAS INVERSIONES	-6,979,332.54
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	22,604,140,243.11
PRESTAMO VIGENTES	23,033,219,436.73
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,301,209,124.92
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,301,209,124.92
BANCOS	17,922,688,137.32
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	17,922,688,137.32
SOCIEDADES FINANCIERAS	865,890,356.99
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	865,890,356.99
OTRAS	943,431,817.50
PRESTAMO ATRASADOS	19,173,886.31
OTRAS	19,173,886.31
PRESTAMOS VENCIDOS	125,635,509.42
OTRAS	125,635,509.42
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES))	-10,177,791.98
Reserva para Intereses Capitalizados	-3,495,140.75
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-527,707.73
CONSUMO	-2,967,433.02
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-584,365.01
(VIVIENDA)	-584,365.01
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-6,098,286.22
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	-6,098,286.22
	48,421,427.24

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,197,794,852.91
OBLIGACIONES FINANCIERAS	330,103.86
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	330,103.86
COMISIONES POR PAGAR	330,103.86
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	330,103.86
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	330,103.86
CUENTAS POR PAGAR	4,061,193.33
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	3,376,765.31
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	3,376,765.31
RECAUDACIONES FISCALES	3,280,940.24
Impuesto Sobre Ventas	3,280,940.24
CUENTA TRANSITORIA	95,825.07
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	66,119.29
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	-20,809.11
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	-2,915.41
IHSS Empleado	-17,893.70
IHSS Patronal	63,893.90
INFOP	23,034.50
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	452,051.50
DECIMOTERCER MES	387,273.72
Decimotercer Mes	387,273.72
DECIMOCUARTO	64,777.78
DECIMOCUARTO	64,777.78
IMPUESTOS POR PAGAR	166,257.23
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	166,257.23
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	166,257.23
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	98,525.00
OTRAS RETENCIONES	67,732.23
ACREEDORES VARIOS	42,113,020.00
ACREEDORES VARIOS	42,113,020.00
CUENTAS VARIAS	42,113,020.00
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	254,243,249.41
GARANTÍAS FINANCIERAS	254,243,249.41
PROVISIONES	537,014,742.37
INDEMNIZACIONES LABORALES	330,903.79
Provision para Indemnizaciones Laborales	330,903.79
OTRAS PROVISIONES	536,683,838.58
OTRAS PROVISIONES	536,683,838.58
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,460,395.57
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	526,924,019.28
OTROS PASIVOS	360,032,543.94
OTROS PASIVOS	360,032,543.94
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	32,528,133.00
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	226,067,750.42
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	5,343,015.22
TOTAL PASIVOS	1,197,794,852.91



DMENDEZ
12/08/2021 10:45:20 AM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 11/08/2021

Pag.: 2

INTERESES POR COBRAR	48,421,427.24
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	8,311.91
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	130,963.04
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-612,132,224.61
PRESTAMOS VIGENTES	-418,795,390.56
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-237,527,329.17
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-237,527,329.17
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-181,268,061.39
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-181,268,061.39
PRESTAMOS ATRASADOS	-18,308,959.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-18,308,959.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-18,308,959.02
PRESTAMOS VENCIDOS	-33,146,494.24
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-31,179,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-31,179,529.02
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,965.22
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,965.22
CARTERA INDIRECTA	-141,881,380.79
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-141,881,380.79
CUENTAS POR COBRAR	321,446,514.95
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	421,749,739.79
CUENTAS POR COBRAR	417,358,163.03
DEUDORES VARIOS	417,358,163.03
CUENTAS VARIAS	417,358,163.03
COMISIONES POR COBRAR	4,391,576.76
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	4,391,576.76
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,303,224.84
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,303,224.84
(DEUDORES VARIOS)	-100,303,224.84
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	583,366.22
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	-343,534.51
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-160,450.39
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-12,861.16
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-183,084.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-183,084.12
OTROS ACTIVOS	2,030.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00
TOTAL DE ACTIVOS	31,796,019,254.05

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	30,147,530,254.64
CAPITAL SOCIAL	22,201,091,203.58
CAPITAL ASIGNADO	22,201,091,203.58
CAPITAL ASIGNADO	22,201,091,203.58
Capital Asignado	15,533,085,952.08
Aportes del Estado	6,665,805,251.50
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	450,694,146.50
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	31,796,019,254.05

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-8,180,727,070.25
GARANTÍAS OTORGADAS	-1,677,624,025.72
GARANTÍAS FINANCIERAS	-1,677,624,025.72
CREDITOS POR UTILIZAR	-6,169,888,056.64
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-6,169,888,056.64
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-5,089,488,056.64
PASIVO CONTINGENTE	8,191,196,139.89
GARANTÍAS OTORGADAS	1,677,624,025.72
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,677,624,025.72
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	6,169,888,056.64
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	6,169,888,056.64
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	5,089,488,056.64
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

mf

HO

6

90

**BANHPROVI**DMENDEZ
12/08/2021 10:45:20 AM**BANHPROVI SEGUNDO PISO**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE JULIO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 11/08/2021

Pag.: 3

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

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	49,447,027,533.19
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	49,447,027,533.19
Cuentas de Orden Contra	49,447,027,533.19
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	49,447,027,533.19

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	49,447,027,533.19
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	40,930,963,348.88
VALORACION DE GARANTIAS	40,930,963,348.88
PROPIEDADES URBANAS	26,875,134,656.06
CASAS	26,875,134,656.06
Con Garantías Cedidas e Inscritas	20,577,247,345.88
Garantías en Custodia	2,986,681,659.45
Cesion Bienes Inmuebles	500,254,382.68
Garantías Cedidas No Inscritas	2,810,951,268.05
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	1,804,972,336.30
OTROS BIENES	12,220,856,356.52
OTRAS EMISIONES DE VALORES	12,220,856,356.52
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	6,371,791,122.76
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,967,128,245.68
Garantías Bancarias Recibidas	450,582,991.37
Garantías 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	3,973,218,999.38
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	3,968,742,619.65
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,677,624,025.72
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,677,624,025.72
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	428,770.73
GARANTÍAS FINANCIERAS	428,770.73
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,290,689,823.20
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,260,984,982.72
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION.	5,079,240.88
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	9,840,603.02

1



DMENDEZ
12/08/2021 10:45:20 AM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 11/08/2021

Pag.: 4

CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	9,840,603.02
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	14,390,894.81
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	394,101.77
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,793,669,810.88
BONOS	2,793,669,810.88
AMORTIZADOS	2,793,669,810.88
Vivienda para la Gente	592,866,095.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,786,893,714.95
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	47,469,025.93
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	47,469,025.93
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	47,469,025.93
CARTERA COMERCIAL	12,049,143.03
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	7,733,506.15
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,083,453.61
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,232,183.27
CARTERA PARA VIVIENDA	35,419,882.90
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	5,642,858.83
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	29,777,024.07
CUENTAS DE REGISTRO	1,700,516,418.63
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	83,263,938.17
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,659,007.09
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,659,007.09
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,659,007.09
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	289,356.28
Pasivo Laboral	289,356.28
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,616,963,124.18
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	705,873,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOCIAL	332,467,688.74
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	146,649,311.49
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	143,643,470.67
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	3,005,840.82
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	49,447,027,533.14

