



DMENDEZ
06/09/2021 01:15:44 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/09/2021

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	31,779,842,253.66
DISPONIBILIDADES	6,503,288,853.67
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	6,437,247,210.96
DEPOSITOS ESPECIALES	6,437,247,210.96
Depositos Especiales	6,430,456,093.49
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	6,791,117.47
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	66,041,642.71
BANCOS COMERCIALES	66,041,642.71
Bancos Comerciales	1,912,468.14
INVERSIONES FINANCIERAS	2,346,860,523.10
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,332,223,850.80
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,332,223,850.80
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	879,500,000.00
Bonos Gubernamentales	879,500,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,452,723,850.80
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,452,723,850.80
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	21,616,004.84
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	21,616,004.84
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	21,616,004.84
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	18,159,347.21
Rendimiento sobre Inversiones	3,456,657.63
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	22,752,367,583.66
PRESTAMO VIGENTES	23,198,068,331.03
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,330,496,670.91
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,330,496,670.91
BANCOS	18,055,176,197.84
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	18,055,176,197.84
SOCIEDADES FINANCIERAS	848,887,867.60
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	848,887,867.60
OTRAS	963,507,594.68
PRESTAMO ATRASADOS	21,179,076.62
OTRAS	21,179,076.62
PRESTAMOS VENCIDOS	125,635,509.42
OTRAS	125,635,509.42
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES))	-10,104,165.86
Reserva para Intereses Capitalizados	-3,495,140.75
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-527,707.73
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,967,433.02
CONSUMO	-584,365.01
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19 (VIVIENDA)	-584,365.01
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-6,024,660.10
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	-6,024,660.10
	43,742,363.62

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,224,186,485.72
OBLIGACIONES FINANCIERAS	351,871.88
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	351,871.88
COMISIONES POR PAGAR	351,871.88
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	351,871.88
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	351,871.88
CUENTAS POR PAGAR	8,578,377.46
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	7,760,503.88
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	7,760,503.88
RECAUDACIONES FISCALES	3,562,081.70
Impuesto Sobre Ventas	3,562,081.70
CUENTA TRANSITORIA	4,198,422.18
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	4,102,597.11
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	122,710.19
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	21,111.29
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	34,467.21
IHSS Empleado	-13,355.92
IHSS Patronal	74,534.40
INFOP	27,064.50
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	528,906.16
DECIMOTERCER MES	431,739.49
Decimotercer Mes	431,739.49
DECIMOCUARTO	97,166.67
DECIMOCUARTO	97,166.67
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	35,467,520.13
ACREEDORES VARIOS	35,467,520.13
CUENTAS VARIAS	35,467,520.13
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	268,955,993.11
GARANTÍAS FINANCIERAS	268,955,993.11
PROVISIONES	523,683,970.59
INDEMNIZACIONES LABORALES	379,643.46
Provision para Indemnizaciones Laborales	379,643.46
OTRAS PROVISIONES	523,304,327.13
OTRAS PROVISIONES	523,304,327.13
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	7,731,633.06
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	515,273,270.34
OTROS PASIVOS	387,148,752.55
OTROS PASIVOS	387,148,752.55
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	32,528,133.00
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	252,801,150.42
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	5,725,823.83



DMENDEZ
06/09/2021 01:15:44 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/09/2021

Pag. : 2

INTERESES POR COBRAR	43,742,363.62
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	11,655.44
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	183,645.66
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-626,153,531.17
PRESTAMOS VIGENTES	-418,986,310.94
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-237,718,249.55
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-237,718,249.55
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-181,268,061.39
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-181,268,061.39
PRESTAMOS ATRASADOS	-20,730,475.28
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-20,730,475.28
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-20,730,475.28
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	-153,290,250.71
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-153,290,250.71
CUENTAS POR COBRAR	176,746,314.03
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	277,049,538.87
CUENTAS POR COBRAR	274,323,768.47
DEUDORES VARIOS	274,323,768.47
CUENTAS VARIAS	274,323,768.47
COMISIONES POR COBRAR	2,725,770.40
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	2,725,770.40
(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	576,949.20
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	-349,951.53
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-160,844.91
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-13,255.68
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-189,106.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-189,106.62
OTROS ACTIVOS	2,030.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00
TOTAL DE ACTIVOS	31,779,842,253.66

TOTAL PASIVOS	1,224,186,485.72
----------------------	-------------------------

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	30,016,167,067.62
CAPITAL SOCIAL	22,069,728,016.56
CAPITAL ASIGNADO	22,069,728,016.56
CAPITAL ASIGNADO	22,069,728,016.56
Capital Asignado	15,533,095,952.08
Aportes del Estado	6,534,432,064.48
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	539,488,700.32
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	31,779,842,253.66

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-9,071,452,299.65
GARANTÍAS OTORGADAS	-1,764,121,017.77
GARANTÍAS FINANCIERAS	-1,764,121,017.77
CREDITOS POR UTILIZAR	-6,693,870,280.07
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-6,693,870,280.07
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-5,613,470,280.07
PASIVO CONTINGENTE	9,081,921,369.29
GARANTÍAS OTORGADAS	1,764,121,017.77
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,764,121,017.77
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	6,693,870,280.07
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	6,693,870,280.07
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	5,613,470,280.07
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	7,645,896.57
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07

[Handwritten signatures and initials]



DMENDEZ
06/09/2021 01:15:44 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/09/2021

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

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	50,690,836,800.19
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	41,644,188,561.99
VALORACION DE GARANTIAS	41,644,188,561.99
PROPIEDADES URBANAS	26,987,953,416.69
CASAS	26,987,953,416.69
Con Garantias Cedidas e Inscritas	20,686,453,440.26
Garantias en Custodia	2,986,281,659.45
Cesion Bienes Inmuebles	500,254,382.68
Garantias Cedidas No Inscritas	2,814,963,934.30
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,004,972,336.30
OTROS BIENES	12,621,262,809.00
OTRAS EMISIONES DE VALORES	12,621,262,809.00
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	6,600,764,949.40
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,976,296,455.68
Garantias Bancarias Recibidas	500,668,558.47
Garantias Prendarias Inscritas	298,654,443.14
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	4,198,809,348.40
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	4,194,332,968.67
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,774,121,017.77
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,774,121,017.77
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	920,825.61
GARANTÍAS FINANCIERAS	920,825.61
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,419,291,125.29
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,394,610,924.67
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	12,484,423.97
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	1,198,226.91

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
-----------------------------------	----------------------

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	50,690,836,800.19
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	50,690,836,800.19
Cuentas de Orden Contra	50,690,836,800.19
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	50,690,836,800.19

[Handwritten signatures and initials]



DMENDEZ
06/09/2021 01:15:44 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/09/2021

Pag.: 4

CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	1,198,226.91
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	9,984,407.40
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	1,013,142.34
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,797,321,410.88
BONOS	2,797,321,410.88
AMORTIZADOS	2,797,321,410.88
Vivienda para la Gente	592,907,695.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,790,503,714.95
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	48,392,868.27
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	48,392,868.27
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	48,392,868.27
CARTERA COMERCIAL	12,430,887.85
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	8,073,668.12
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR)	2,093,369.69
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,263,850.04
CARTERA PARA VIVIENDA	35,961,980.42
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	5,822,709.05
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	30,139,271.37
CUENTAS DE REGISTRO	2,000,934,681.16
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	83,312,432.29
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,707,501.21
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,707,501.21
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,707,501.21
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	315,089.28
Pasivo Laboral	315,089.28
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,917,307,159.59
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	706,638,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOLA	344,118,437.68
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	148,331,584.04
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	144,753,076.23
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	3,578,507.81
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	50,690,836,800.19

[Handwritten signature]


SECCION DE CONTADURIA



DIVISION DE OPERACIONES



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO
