



SMARTINEZ
07/07/2021 01:45:02 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 05/07/2021
Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	31,638,144,889.02
DISPONIBILIDADES	6,765,603,186.14
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	6,759,959,483.97
DEPOSITOS ESPECIALES	6,759,959,483.97
Depositos Especiales	6,759,749,890.04
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	209,593.93
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	5,643,702.17
BANCOS COMERCIALES	5,643,702.17
Bancos Comerciales	1,900,626.10
INVERSIONES FINANCIERAS	2,288,080,113.37
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,281,623,850.80
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,281,623,850.80
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	861,500,000.00
Bonos Gubernamentales	861,500,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,420,123,850.80
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,420,123,850.80
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	13,435,595.11
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	13,435,595.11
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	13,435,595.11
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	8,481,784.69
Rendimiento sobre Inversiones	4,953,810.42
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	22,280,212,969.72
PRESTAMO VIGENTES	22,683,698,989.27
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,236,025,727.54
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,236,025,727.54
BANCOS	17,683,353,885.65
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	17,683,353,885.65
SOCIEDADES FINANCIERAS	842,413,341.03
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	842,413,341.03
OTRAS	921,906,035.05
PRESTAMO ATRASADOS	14,410,644.63
OTRAS	14,410,644.63
PRESTAMOS VENCIDOS	125,635,509.42
OTRAS	125,635,509.42
(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
CONSUMO	-3,157,522.00
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-666,523.56
(VIVIENDA)	-666,523.56
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-6,380,421.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	-6,380,421.00
	47,925,638.37

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,170,696,254.80
OBLIGACIONES FINANCIERAS	573,399.48
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	573,399.48
COMISIONES POR PAGAR	573,399.48
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	573,399.48
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	573,399.48
CUENTAS POR PAGAR	2,244,347.97
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	1,545,700.22
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	1,545,700.22
RECAUDACIONES FISCALES	402,616.04
Impuesto Sobre Ventas	402,616.04
CUENTA TRANSITORIA	1,143,084.18
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	1,047,259.11
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	149,902.02
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	59,384.19
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	66,517.01
IHSS Empleado	-7,132.82
IHSS Patronal	67,143.74
INFOP	23,374.09
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	382,488.50
DECIMOTERCER MES	350,099.61
Decimotercer Mes	350,099.61
DECIMOCUARTO	32,388.89
DECIMOCUARTO	32,388.89
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	22,336,216.17
ACREEDORES VARIOS	22,336,216.17
CUENTAS VARIAS	22,336,216.17
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	240,054,423.51
GARANTÍAS FINANCIERAS	240,054,423.51
PROVISIONES	547,595,176.97
INDEMNIZACIONES LABORALES	284,999.77
Provision para Indemnizaciones Laborales	284,999.77
OTRAS PROVISIONES	547,310,177.20
OTRAS PROVISIONES	547,310,177.20
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,460,395.57
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	537,550,357.90
OTROS PASIVOS	357,892,690.70
OTROS PASIVOS	357,892,690.70
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	32,528,133.00
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	224,304,451.30
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	4,966,461.10

MFF

JP



BANHPROVI

SMARTINEZ
07/07/2021 01:45:02 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 05/07/2021

Pag.: 2

INTERESES POR COBRAR	47,925,638.37
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	4,968.38
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	78,280.42
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-580,725,637.68
PRESTAMOS VIGENTES	-417,920,147.40
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-236,652,086.01
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-236,652,086.01
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-181,268,061.39
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-181,268,061.39
PRESTAMOS ATRASADOS	-14,777,242.48
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-14,777,242.48
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-14,777,242.48
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00
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	-114,881,753.56
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-114,881,753.56
CUENTAS POR COBRAR	303,656,806.55
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	403,960,031.39
CUENTAS POR COBRAR	400,002,823.41
DEUDORES VARIOS	400,002,823.41
CUENTAS VARIAS	400,002,823.41
COMISIONES POR COBRAR	3,957,207.98
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	3,957,207.98
(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	589,783.24
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	-337,117.49
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-160,055.87
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-12,466.64
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-177,061.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-177,061.62
OTROS ACTIVOS	2,030.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00

TOTAL PASIVOS	1,170,696,254.80
----------------------	-------------------------

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	30,070,956,384.84
CAPITAL SOCIAL	22,124,517,333.78
CAPITAL ASIGNADO	22,124,517,333.78
CAPITAL ASIGNADO	22,124,517,333.78
Capital Asignado	15,533,085,952.08
Aportes del Estado	6,589,231,381.70
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	396,492,249.38
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	31,638,144,889.02

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-7,680,462,265.51
GARANTÍAS OTORGADAS	-1,592,216,064.16
GARANTÍAS FINANCIERAS	-1,592,216,064.16
CREDITOS POR UTILIZAR	-5,628,719,187.64
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-5,628,719,187.64
LÍNEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-4,568,319,187.64
PASIVO CONTINGENTE	7,690,931,335.15
GARANTÍAS OTORGADAS	1,592,216,064.16
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,592,216,064.16
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	5,628,719,187.64
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	5,628,719,187.64
LÍNEA DE CREDITO AGROPECUARIO	4,568,319,187.64
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]



BANHPROVI

SMARTINEZ
07/07/2021 01:45:02 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 05/07/2021

Pag.: 3

TOTAL DE ACTIVOS	31,638,144,889.02
-------------------------	--------------------------

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	48,569,627,040.42
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	48,569,627,040.42
Cuentas de Orden Contra	48,569,627,040.42
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	48,569,627,040.42

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	48,569,627,040.42
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	40,167,766,948.98
VALORACION DE GARANTIAS	40,167,766,948.98
PROPIEDADES URBANAS	26,832,492,418.67
CASAS	26,832,492,418.67
Con Garantias Cedidas e Inscritas	20,513,783,240.11
Garantias en Custodia	2,990,181,659.45
Cesion Bienes Inmuebles	500,254,382.68
Garantias Cedidas No Inscritas	2,828,273,136.43
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	1,578,350,574.30
OTROS BIENES	11,726,923,956.01
OTRAS EMISIONES DE VALORES	11,726,923,956.01
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	6,040,923,483.27
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,965,560,569.57
Garantias Bancarias Recibidas	352,045,572.60
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	3,761,421,421.30
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	3,756,945,041.57
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,592,216,064.16
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,592,216,064.16
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	3,770.73
GARANTÍAS FINANCIERAS	3,770.73



BANHPROVI

SMARTINEZ
07/07/2021 01:45:02 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 05/07/2021

Pag.: 4

CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,164,725,206.68
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,141,787,685.46
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONA	10,456,193.04
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	9,373,924.43
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	9,373,924.43
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	3,107,403.75
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,779,453,110.00
BONOS	2,779,453,110.00
AMORTIZADOS	2,779,453,110.00
Vivienda para la Gente	577,331,095.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,788,212,014.07
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	46,414,628.84
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	46,414,628.84
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	46,414,628.84
CARTERA COMERCIAL	11,536,921.00
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	7,262,866.76
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,073,537.53
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,200,516.71
CARTERA PARA VIVIENDA	34,877,707.84
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	5,463,008.61
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	29,414,699.23
CUENTAS DE REGISTRO	1,813,381,001.81
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	83,215,444.06
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,610,512.98
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,610,512.98
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,610,512.98
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	266,458.93
Pasivo Laboral	266,458.93
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,729,899,098.82
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	703,233,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOC	321,841,350.12
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	146,539,598.93
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	143,643,470.67
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	2,896,128.26
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	48,569,627,040.42

MFF
XO
R9



BANHPROVI

SMARTINEZ
07/07/2021 01:45:02 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso:

05/07/2021

Pag. :

5

