



DMENDEZ
04/11/2021 04:27:12 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/11/2021

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	32,657,603,424.24
DISPONIBILIDADES	7,077,907,149.84
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	7,011,155,370.89
DEPOSITOS ESPECIALES	7,011,155,370.89
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	66,751,778.95
BANCOS COMERCIALES	66,751,778.95
INVERSIONES FINANCIERAS	2,395,644,268.66
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,373,223,850.80
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,373,223,850.80
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERS	30,895,739.52
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	30,895,739.52
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIO	-8,475,321.66
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-8,475,321.66
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	23,064,312,900.24
PRESTAMO VIGENTES	23,494,160,417.41
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,396,958,025.47
PRESTAMO ATRASADOS	33,966,326.34
PRESTAMOS VENCIDOS	126,215,981.33
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO	-10,031,007.53
(COMERCIALES)	-3,471,975.60
CONSUMO	-571,250.80
(VIVIENDA)	-5,987,781.13
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	163,462,452.75
INTERESES POR COBRAR	163,462,452.75
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-743,461,270.06
PRESTAMOS VIGENTES	-467,738,303.06
PRESTAMOS ATRASADOS	-29,139,912.77
PRESTAMOS VENCIDOS	-33,146,430.51
CARTERA INDIRECTA	-213,436,623.72
CUENTAS POR COBRAR	119,172,960.34
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	219,476,185.18
CUENTAS POR COBRAR	216,796,721.42
COMISIONES POR COBRAR	2,679,463.76
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,303,224.84
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,303,224.84
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	564,115.16
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
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES PLANTA Y	-362,785.57
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-161,633.95
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-201,151.62
OTROS ACTIVOS	2,030.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00
TOTAL DE ACTIVOS	32,657,603,424.24

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,267,825,450.85
OBLIGACIONES FINANCIERAS	19,315,720.55
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	19,315,720.55
COMISIONES POR PAGAR	19,315,720.55
CUENTAS POR PAGAR	3,886,966.14
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	2,849,850.15
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACI	2,849,850.15
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	199,493.28
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	122,545.93
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	682,615.48
DECIMOTERCER MES	520,671.03
DECIMOCUARTO	161,944.45
IMPUESTOS POR PAGAR	155,007.23
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	155,007.23
ACREEDORES VARIOS	29,253,856.78
ACREEDORES VARIOS	29,253,856.78
CUENTAS VARIAS	29,253,856.78
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	291,813,714.22
GARANTÍAS FINANCIERAS	291,813,714.22
PROVISIONES	503,561,437.24
INDEMNIZACIONES LABORALES	477,122.80
Provision para Indemnizaciones Laborales	477,122.80
OTRAS PROVISIONES	503,084,314.44
OTRAS PROVISIONES	503,084,314.44
OTROS PASIVOS	419,993,755.92
OTROS PASIVOS	419,993,755.92
TOTAL PASIVOS	1,267,825,450.85

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	30,766,053,888.56
CAPITAL SOCIAL	22,819,614,837.50
CAPITAL ASIGNADO	22,819,614,837.50
CAPITAL ASIGNADO	22,819,614,837.50
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	7,947,256,593.46
RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantías	5,000,000.00
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,942,256,593.46
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	623,724,084.83
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	32,657,603,424.24

[Handwritten signatures and initials]



BANHPROVI

DMENDEZ

04/11/2021 04:27:12 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/11/2021

Pag.: 2

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
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	52,178,538,499.75
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	42,656,138,798.51
VALORACION DE GARANTIAS	42,656,138,798.51
PROPIEDADES URBANAS	27,383,109,764.86
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,211,972,336.30
OTROS BIENES	13,031,056,697.35
CLASIFICACION DE CARTERA CREDITICIA	1,189,929.49
CREDITOS COMERCIALES	1,189,929.49
MICROCREDITOS	1,189,929.49
ADMINISTRACIONES AJENAS	4,500,883,112.40
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	4,496,406,732.67
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,910,214,448.88
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	7,516,816.48
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,578,675,467.31
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,850,828,410.88
BONOS	2,850,828,410.88
AMORTIZADOS	2,850,828,410.88
OPERACIONES EN SUSPENSO	50,755,429.98
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	50,755,429.98
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	50,755,429.98
CUENTAS DE REGISTRO	2,118,742,818.49
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	83,409,420.52
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,804,489.44
PRESTAMOS READECUADOS	72,604,931.08
PASIVO LABORAL TOTAL	387,082.04
Pasivo Laboral	387,082.04
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,034,946,315.93
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	52,178,538,499.75

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-9,847,286,936.28
GARANTÍAS OTORGADAS	-1,910,214,448.88
CREDITOS POR UTILIZAR	-7,083,325,994.07
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-7,083,325,994.07
PASIVO CONTINGENTE	9,857,756,005.92
GARANTÍAS OTORGADAS	1,910,214,448.88
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	7,083,325,994.07
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	7,083,325,994.07
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	52,178,538,499.75
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	52,178,538,499.75
Cuentas de Orden Contra	52,178,538,499.75
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	52,178,538,499.75



BANHPROVI

DMENDEZ

04/11/2021 04:27:12 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/11/2021

Pag. : 3

