



DMENDEZ
07/12/2021 10:07:55 AM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/12/2021

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	32,857,611,853.13
DISPONIBILIDADES	7,067,511,979.18
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	6,998,919,536.31
DEPOSITOS ESPECIALES	6,998,919,536.31
Depositos Especiales	6,961,365,607.39
Depositos Especiales USD	3,622,175.00
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	27,897,228.92
DEPOSITOS ESPECIALES USD	6,034,525.00
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	68,592,442.87
BANCOS COMERCIALES	68,592,442.87
Bancos Comerciales	1,926,570.13
INVERSIONES FINANCIERAS	2,276,742,145.09
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,273,223,850.80
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,273,223,850.80
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	1,017,000,000.00
Bonos Gubernamentales	1,017,000,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,256,223,850.80
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,256,223,850.80
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	11,993,615.95
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	11,993,615.95
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	11,993,615.95
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	9,179,880.56
Rendimiento sobre Inversiones	2,813,735.39
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-8,475,321.66
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-8,475,321.66
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-8,475,321.66
OTRAS INVERSIONES	-8,475,321.66
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	23,335,124,393.81
PRESTAMO VIGENTES	23,886,305,807.19
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,403,685,586.31
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,403,685,586.31
BANCOS	18,509,769,808.02
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	18,509,769,808.02
SOCIEDADES FINANCIERAS	867,523,599.03
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	867,523,599.03
OTRAS	1,105,326,813.83
PRESTAMO ATRASADOS	39,726,063.68
OTRAS	36,424,246.98
MIPYME	3,301,816.70
PRESTAMOS VENCIDOS	126,215,981.33
OTRAS	126,215,981.33
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS)	-9,571,423.12
(COMERCIALES)	-3,453,651.65
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,925,943.92
CONSUMO	-259,258.06
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-259,258.06

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,386,829,822.39
OBLIGACIONES FINANCIERAS	621,425.92
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	621,425.92
COMISIONES POR PAGAR	621,425.92
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	621,425.92
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	621,425.92
CUENTAS POR PAGAR	2,639,586.63
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	2,018,145.99
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	2,018,145.99
RECAUDACIONES FISCALES	1,518,572.33
Impuesto Sobre Ventas	1,518,572.33
CUENTA TRANSITORIA	499,573.66
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	403,748.59
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	144,074.44
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	88,346.09
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	76,262.70
IHSS Empleado	12,083.39
IHSS Patronal	22,976.19
INFOP	32,752.16
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	342,567.30
DECIMOTERCER MES	148,233.96
Decimotercer Mes	148,233.96
DECIMOCUARTO	194,333.34
DECIMOCUARTO	194,333.34
IMPUESTOS POR PAGAR	134,798.90
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	134,798.90
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	134,798.90
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	67,066.67
OTRAS RETENCIONES	67,732.23
ACREEDORES VARIOS	35,282,336.76
ACREEDORES VARIOS	35,282,336.76
CUENTAS VARIAS	35,282,336.76
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	304,810,169.28
GARANTÍAS FINANCIERAS	304,810,169.28
PROVISIONES	491,510,969.21
INDEMNIZACIONES LABORALES	525,863.97
Provision para Indemnizaciones Laborales	525,863.97
OTRAS PROVISIONES	490,985,105.24
OTRAS PROVISIONES	490,985,105.24
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	7,731,633.06
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	482,954,048.45
OTROS PASIVOS	551,965,334.59
OTROS PASIVOS	551,965,334.59
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	32,550,130.20
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	416,517,239.42
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	6,804,319.67

MIF



DMENDEZ
07/12/2021 10:07:55 AM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/12/2021

Pag.: 2

(VIVIENDA)	-5,858,513.41
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,858,513.41
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	48,457,312.57
INTERESES POR COBRAR	48,457,312.57
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	1,613.57
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	25,491.59
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-756,009,347.84
PRESTAMOS VIGENTES	-467,368,918.29
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-259,956,864.05
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-259,956,864.05
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-207,412,054.24
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-207,412,054.24
PRESTAMOS ATRASADOS	-36,353,055.15
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-36,353,055.15
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-36,353,055.15
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	-219,140,943.89
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-219,140,943.89
CUENTAS POR COBRAR	177,673,606.91
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	277,976,831.75
CUENTAS POR COBRAR	275,705,587.24
DEUDORES VARIOS	275,705,587.24
CUENTAS VARIAS	275,705,587.24
COMISIONES POR COBRAR	2,271,244.51
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	2,271,244.51
(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	557,698.14
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	-369,202.59
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-162,028.47
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-14,439.24
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-207,174.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-207,174.12
OTROS ACTIVOS	2,030.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00

TOTAL PASIVOS	1,386,829,822.39
----------------------	-------------------------

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	30,815,629,551.18
CAPITAL SOCIAL	23,079,190,500.12
CAPITAL ASIGNADO	23,079,190,500.12
CAPITAL ASIGNADO	23,079,190,500.12
Capital Asignado	16,039,119,877.08
Aportes del Estado	7,031,846,698.04
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	7,737,256,593.46
RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantias	5,000,000.00
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,732,256,593.46
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	8,006,458,836.80
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	8,006,458,836.80
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	655,152,479.56
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	32,857,611,853.13

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-11,040,182,357.84
GARANTÍAS OTORGADAS	-1,986,980,406.24
GARANTÍAS FINANCIERAS	-1,986,980,406.24
CREDITOS POR UTILIZAR	-8,177,598,177.57
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-8,177,598,177.57
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-6,852,198,177.57
PASIVO CONTINGENTE	11,050,651,427.48
GARANTÍAS OTORGADAS	1,986,980,406.24
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,986,980,406.24
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	8,177,598,177.57
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,177,598,177.57
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	6,852,198,177.57
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	7,645,896.57
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07

MEF

[Handwritten signatures and initials]



DMENDEZ
07/12/2021 10:07:55 AM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/12/2021
Pag. : 3

OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00
TOTAL DE ACTIVOS	32,857,611,853.13

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	53,505,208,393.30
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	43,610,151,358.70
VALORACION DE GARANTIAS	43,610,151,358.70
PROPIEDADES URBANAS	27,562,166,790.48
CASAS	27,562,166,790.48
Con Garantias Cedidas e Inscritas	21,092,009,610.12
Garantias en Custodia	2,960,574,689.45
Cesion Bienes Inmuebles	500,254,382.68
Garantias Cedidas No Inscritas	3,009,328,108.23
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,686,444,178.05
OTROS BIENES	13,331,540,390.17
OTRAS EMISIONES DE VALORES	13,331,540,390.17
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	7,029,402,947.61
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,027,134,239.82
Garantias Bancarias Recibidas	617,843,329.09
Garantias Prendarias Inscritas	288,654,443.14
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	4,667,402,390.79
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	4,662,926,011.06
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,986,020,406.24
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,986,020,406.24
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	8,497,037.72

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

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	53,505,208,393.30
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	53,505,208,393.30
Cuentas de Orden Contra	53,505,208,393.30
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	53,505,208,393.30



DMENDEZ
07/12/2021 10:07:55 AM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/12/2021

Pag.: 4

GARANTÍAS FINANCIERAS	8,497,037.72
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,668,408,567.10
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,647,570,164.96
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	7,725,441.56
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	4,180,062.84
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	4,180,062.84
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	4,927,535.58
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	4,005,362.16
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,865,611,410.88
BONOS	2,865,611,410.88
AMORTIZADOS	2,865,611,410.88
Vivienda para la Gente	652,712,695.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,798,988,714.95
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	51,990,607.54
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	51,990,607.54
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	51,990,607.54
CARTERA COMERCIAL	14,402,806.68
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	9,920,838.71
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,123,117.93
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,358,850.04
CARTERA PARA VIVIENDA	37,587,800.86
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	6,362,259.71
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	31,225,541.15
CUENTAS DE REGISTRO	2,308,862,695.90
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	83,777,216.46
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,852,983.55
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,852,983.55
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,852,983.55
PRESTAMOS READECUADOS	72,924,232.91
PRESTAMOS VIGENTES	72,924,232.91
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	71,980,365.93
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	943,866.98
PASIVO LABORAL TOTAL	435,823.21
Pasivo Laboral	435,823.21
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,224,649,656.23
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	708,203,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	376,437,659.57
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	163,727,086.57
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	156,190,555.41
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	7,536,531.16

MFL

[Handwritten signature]



DMENDEZ
07/12/2021 10:07:55 AM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/12/2021

Pag.: 5

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

53,505,208,393.30

