



DMENDEZ
05/01/2022 04:06:16 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 31/12/2021
Pag. : 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
DISPONIBILIDADES	33,286,314,706.24	PASIVO	1,448,768,210.70
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	7,694,705,265.14	OBLIGACIONES FINANCIERAS	663,126.15
DEPOSITOS ESPECIALES	7,608,682,418.54	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	663,126.15
Depositos Especiales	7,608,682,418.54	COMISIONES POR PAGAR	663,126.15
Depositos Especiales USD	7,580,909,153.63	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	663,126.15
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	3,651,810.00	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	663,126.15
DEPOSITOS ESPECIALES USD	18,035,104.91	CUENTAS POR PAGAR	3,690,759.30
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	6,086,350.00	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	3,287,373.80
BANCOS COMERCIALES	86,022,846.60	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	3,287,373.80
Bancos Comerciales	86,022,846.60	RECAUDACIONES FISCALES	3,104,919.46
INVERSIONES FINANCIERAS	1,930,652.63	Impuesto Sobre Ventas	3,104,919.46
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,226,275,433.64	CUENTA TRANSITORIA	182,454.34
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,225,223,850.80	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	2,225,223,850.80	RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	86,629.27
Bonos Gubernamentales	969,000,000.00	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	88,392.15
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	969,000,000.00	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	44,805.97
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,256,223,850.80	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	37,667.86
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	1,256,223,850.80	IHSS Empleado	7,138.11
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	9,802,154.50	IHSS Patronal	14,729.18
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	9,802,154.50	INFOP	28,857.00
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	9,802,154.50	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	188,944.45
Rendimiento sobre Inversiones	7,537,988.89	DECIMOCUARTO	188,944.45
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	2,264,165.61	DECIMOCUARTO	188,944.45
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-8,750,571.66	IMPUESTOS POR PAGAR	126,048.90
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-8,750,571.66	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	126,048.90
OTRAS INVERSIONES	-8,750,571.66	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	126,048.90
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	-8,750,571.66	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	58,316.67
PRESTAMO VIGENTES	-8,750,571.66	OTRAS RETENCIONES	67,732.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	23,201,194,925.86	ACREEDORES VARIOS	29,965,730.84
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	23,802,353,157.51	ACREEDORES VARIOS	29,965,730.84
BANCOS	3,406,214,940.29	CUENTAS VARIAS	29,965,730.84
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	3,406,214,940.29	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	311,264,766.08
SOCIEDADES FINANCIERAS	18,389,623,441.20	GARANTÍAS FINANCIERAS	311,264,766.08
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	18,389,623,441.20	PROVISIONES	474,540,063.32
OTRAS	886,930,488.45	INDEMNIZACIONES LABORALES	574,605.14
PRESTAMO ATRASADOS	886,930,488.45	Provision para Indemnizaciones Laborales	574,605.14
OTRAS	1,119,584,287.57	OTRAS PROVISIONES	473,965,458.18
MIPYME	48,072,242.98	OTRAS PROVISIONES	473,965,458.18
PRESTAMOS VENCIDOS	44,770,426.28	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
OTRAS	3,301,816.70	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	473,666,034.45
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO COMERCIALES)	126,215,981.33	OTROS PASIVOS	628,643,765.01
Reserva para Intereses Capitalizados	126,215,981.33	OTROS PASIVOS	628,643,765.01
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-9,423,866.15	RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	6,667,157.58
CONSUMO	-3,390,240.37	Vivienda para la Gente	96,093,645.30
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-527,707.73	Convivienda	518,703,839.42
	-2,862,532.64	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	7,179,122.71
	-257,699.45		
	-257,699.45		
		TOTAL PASIVOS	1,448,768,210.70

MFF

JJ

EX



DMENDEZ
05/01/2022 04:06:16 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 2

(VIVIENDA)	-5,775,926.33
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,775,926.33
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	46,146,317.16
INTERESES POR COBRAR	46,146,317.16
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	4,739.85
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	74,881.55
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-812,168,906.97
PRESTAMOS VIGENTES	-467,309,092.86
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-271,059,875.49
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-271,059,875.49
PRESTAMOS PRENDARIOS	15,560,839.16
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	15,560,839.16
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-211,810,056.53
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-211,810,056.53
PRESTAMOS ATRASADOS	-46,622,938.60
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-46,622,938.60
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-46,622,938.60
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	-265,090,445.00
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-265,090,445.00
CUENTAS POR COBRAR	163,587,800.48
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	263,943,235.82
CUENTAS POR COBRAR	260,879,885.21
DEUDORES VARIOS	260,879,885.21
CUENTAS VARIAS	260,879,885.21
COMISIONES POR COBRAR	3,063,350.61
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	3,063,350.61
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,355,435.34
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,355,435.34
(DEUDORES VARIOS)	-100,355,435.34
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	551,281.12
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	-375,619.61
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-162,422.99
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-14,833.76
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-213,196.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-213,196.62

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	31,150,216,974.13
CAPITAL SOCIAL	23,413,777,923.07
CAPITAL ASIGNADO	23,413,777,923.07
CAPITAL ASIGNADO	23,413,777,923.07
Capital Asignado	16,543,542,511.08
Aportes del Estado	6,862,011,486.99
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	687,329,521.41
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	33,286,314,706.24

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-11,349,392,917.90
GARANTÍAS OTORGADAS	-2,017,392,962.06
GARANTÍAS FINANCIERAS	-2,017,392,962.06
CREDITOS POR UTILIZAR	-8,272,598,177.57
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-8,272,598,177.57
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-6,877,198,177.57
PASIVO CONTINGENTE	11,351,361,667.90
GARANTÍAS OTORGADAS	2,017,392,962.06
GARANTÍAS FINANCIERAS	2,017,392,962.06
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	8,272,598,177.57
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,272,598,177.57
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	6,877,198,177.57
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	1,968,750.00
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	0.00
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00

Handwritten signatures and initials at the bottom right of the page.



DMENDEZ
05/01/2022 04:06:16 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 3

OTROS ACTIVOS	0.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00
TOTAL DE ACTIVOS	33,286,314,706.24

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00
ACTIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias Complementa	1,968,750.00
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	54,600,065,362.81
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	44,427,773,050.85
VALORACION DE GARANTIAS	44,427,773,050.85
PROPIEDADES URBANAS	27,658,897,985.03
CASAS	27,658,897,985.03
Con Garantias Cedidas e Inscritas	21,114,909,027.85
Garantias en Custodia	2,957,974,689.45
Cesion Bienes Inmuebles	500,254,382.68
Garantias Cedidas No Inscritas	3,085,759,885.05
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,711,444,178.05
OTROS BIENES	14,027,430,887.77
OTRAS EMISIONES DE VALORES	14,027,430,887.77
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	7,602,302,158.91
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,061,840,807.26
Garantias Bancarias Recibidas	699,739,028.40
Garantias Prendarias Inscritas	272,117,835.89
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	4,730,095,742.65
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	4,725,619,362.92
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	2,016,432,962.06

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	54,600,065,362.81
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	54,600,065,362.81
Cuentas de Orden Contra	54,600,065,362.81
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	54,600,065,362.81

MFR

[Handwritten signature]



DMENDEZ
05/01/2022 04:06:16 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 31/12/2021
Pag. : 4

GARANTÍAS FINANCIERAS	2,016,432,962.06
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARANTÍAS FINANCIERAS	9,627,455.42
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	9,627,455.42
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,699,558,945.44
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	2,657,366,341.28
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	28,227,186.17
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	5,304,925.19
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	5,304,925.19
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	4,208,506.48
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	4,451,986.32
BONOS	2,885,444,610.88
AMORTIZADOS	2,885,444,610.88
Vivienda para la Gente	667,035,895.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,804,498,714.95
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	51,378,463.80
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	51,378,463.80
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	51,378,463.80
CARTERA COMERCIAL	15,453,882.34
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	10,930,331.62
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR)	2,133,034.01
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,390,516.71
CARTERA PARA VIVIENDA	35,924,581.46
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	4,337,109.93
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	31,587,471.53
CUENTAS DE REGISTRO	2,504,183,565.14
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	83,823,932.55
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,901,477.66
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,901,477.66
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,901,477.66
PRESTAMOS READECUADOS	72,922,454.89
PRESTAMOS VIGENTES	72,922,454.89
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	71,978,587.91
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	943,866.98
PASIVO LABORAL TOTAL	484,564.38
Pasivo Laboral	484,564.38
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,419,875,068.21
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	708,193,600.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOCIAL	385,725,673.57
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	166,836,280.31

Handwritten signatures and initials.



BANHPROVI

DMENDEZ
05/01/2022 04:06:16 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 31/12/2021
Pag. : 5

PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	156,190,555.41
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	10,645,724.90
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	54,600,065,362.81

