

**BANHPROVI**

SMARTINEZ

12/10/2021 06:10:14 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/10/2021

Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
ACTIVO	32,489,403,353.58	PASIVO	1,243,576,573.72
DISPONIBILIDADES	6,966,143,086.58	OBLIGACIONES FINANCIERAS	466,891.27
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	6,901,854,188.27	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	466,891.27
DEPOSITOS ESPECIALES	6,901,854,188.27	COMISIONES POR PAGAR	466,891.27
Depositos Especiales	6,897,806,060.55	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	466,891.27
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	4,048,127.72	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	466,891.27
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	64,288,898.31	CUENTAS POR PAGAR	2,360,108.09
BANCOS COMERCIALES	64,288,898.31	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	1,403,119.71
Bancos Comerciales	1,918,430.68	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	1,403,119.71
INVERSIONES FINANCIERAS	2,502,179,381.23	RECAUDACIONES FISCALES	513,365.89
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,487,223,850.80	Impuesto Sobre Ventas	513,365.89
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,487,223,850.80	CUENTA TRANSITORIA	889,753.82
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	1,034,500,000.00	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
Bonos Gubernamentales	1,034,500,000.00	RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	793,928.75
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,452,723,850.80	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	208,095.33
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,452,723,850.80	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	100,007.18
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	23,430,852.09	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	74,765.24
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	23,430,852.09	IHSS Empleado	25,241.94
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	23,430,852.09	IHSS Patronal	78,933.65
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	19,592,472.22	INFOP	29,154.50
Rendimiento sobre Inversiones	3,838,379.87	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	605,760.82
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-8,475,321.66	DECIMOTERCER MES	476,205.26
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-8,475,321.66	Decimotercer Mes	476,205.26
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-8,475,321.66	DECIMOCUARTO	129,555.56
OTRAS INVERSIONES	-8,475,321.66	DECIMOCUARTO	129,555.56
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	22,843,756,424.81	IMPUESTOS POR PAGAR	143,132.23
PRESTAMO VIGENTES	23,355,497,084.02	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	143,132.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,359,103,360.65	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	143,132.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,359,103,360.65	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	75,400.00
BANCOS	18,155,105,207.83	OTRAS RETENCIONES	67,732.23
PLAZO MAYOR DE TREINTA DIAS	18,155,105,207.83	ACREEDORES VARIOS	35,451,143.81
SOCIEDADES FINANCIERAS	858,144,704.11	ACREEDORES VARIOS	35,451,143.81
PLAZO MAYOR DE TREINTA DIAS	858,144,704.11	CUENTAS VARIAS	35,451,143.81
OTRAS	983,143,811.43	PROVISIONES POR GARANTIAS EMITIDAS	283,327,931.63
PRESTAMO ATRASADOS	27,848,506.63	GARANTIAS FINANCIERAS	283,327,931.63
OTRAS	25,267,534.72	PROVISIONES	511,588,887.17
MIPYME	2,580,971.91	INDEMNIZACIONES LABORALES	428,383.13
PRESTAMOS VENCIDOS	125,635,509.42	Provision para Indemnizaciones Laborales	428,383.13
OTRAS	125,635,509.42	OTRAS PROVISIONES	511,160,504.04
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO)	-10,031,007.53	OTRAS PROVISIONES	511,160,504.04
(COMERCIALES)	-3,471,975.60	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.75
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73	PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	7,731,633.06
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,944,267.87	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	503,129,447.25
CONSUMO	-571,250.80	OTROS PASIVOS	410,381,611.75
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-571,250.80	OTROS PASIVOS	410,381,611.75
(VIVIENDA)	-5,987,781.13	RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	32,550,130.20
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,987,781.13	Vivienda para la Gente	96,093,645.30
		Convivienda	275,631,150.42
		CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	6,106,685.83



SMARTINEZ
12/10/2021 06:10:14 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/10/2021
Pag.: 2

RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	45,286,370.89
INTERESES POR COBRAR	45,286,370.89
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	14,891.11
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	234,628.85
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-700,480,038.62
PRESTAMOS VIGENTES	-466,957,275.18
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-259,545,220.94
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-259,545,220.94
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-207,412,054.24
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-207,412,054.24
PRESTAMOS ATRASADOS	-25,434,740.58
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-25,434,740.58
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-25,434,740.58
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	-174,941,592.35
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-174,941,592.35
CUENTAS POR COBRAR	176,751,898.78
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	277,055,123.62
CUENTAS POR COBRAR	274,462,342.87
DEUDORES VARIOS	274,397,980.62
CUENTAS VARIAS	274,397,980.62
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	64,362.25
COMISIONES POR COBRAR	2,592,780.75
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	2,592,780.75
(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	570,532.18
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	-356,368.55
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-161,239.43
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-13,650.20
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-195,129.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-195,129.12
OTROS ACTIVOS	2,030.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,030.00

TOTAL PASIVOS	1,243,576,573.72
---------------	------------------

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL

PATRIMONIO	30,684,309,840.61
CAPITAL SOCIAL	22,737,870,789.55
CAPITAL ASIGNADO	22,737,870,789.55
CAPITAL ASIGNADO	22,737,870,789.55
Capital Asignado	15,533,095,952.08
Aportes del Estado	7,202,574,837.47
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	561,516,939.25

TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	32,489,403,353.58
-------------------------	-------------------

PASIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-9,584,171,868.23
GARANTÍAS OTORGADAS	-1,850,190,155.29
GARANTÍAS FINANCIERAS	-1,850,190,155.29
CREDITOS POR UTILIZAR	-7,034,215,344.55
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-7,034,215,344.55
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-5,853,815,344.55
PASIVO CONTINGENTE	9,594,640,937.87
GARANTÍAS OTORGADAS	1,850,190,155.29
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,850,190,155.29
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	7,034,215,344.55
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	7,034,215,344.55
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	5,853,815,344.55
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	7,645,896.57
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07



SMARTINEZ
12/10/2021 06:10:14 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/10/2021
Pag.: 3

TOTAL DE ACTIVOS	32,489,403,353.58
------------------	-------------------

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

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	51,686,509,871.13
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	51,686,509,871.13
Cuentas de Orden Contra	51,686,509,871.13
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	51,686,509,871.13

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	51,686,509,871.13
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	42,333,143,393.09
VALORACION DE GARANTIAS	42,333,143,393.09
PROPIEDADES URBANAS	27,249,742,971.80
CASAS	27,249,742,971.80
Con Garantías Cedidas e Inscritas	20,898,075,052.70
Garantías en Custodia	2,986,281,659.45
Cesion Bienes Inmuebles	500,254,382.68
Garantías Cedidas No Inscritas	2,865,131,876.97
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,211,972,336.30
OTROS BIENES	12,841,428,084.99
OTRAS EMISIONES DE VALORES	12,841,428,084.99
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	6,763,715,269.03
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,990,928,500.89
Garantías Bancarias Recibidas	502,650,915.89
Garantías 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	4,367,305,740.48
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	4,362,829,360.75
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,850,190,155.29
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,850,190,155.29
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	7,204,343.31
GARANTÍAS FINANCIERAS	7,204,343.31



SMARTINEZ
12/10/2021 06:10:14 PM

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/10/2021
Pag.: 4

CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,505,434,862.15
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,488,629,116.69
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONA	5,611,317.86
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	3,883,319.69
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	3,883,319.69
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	5,988,467.42
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	1,322,640.49
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,832,311,410.88
BONOS	2,832,311,410.88
AMORTIZADOS	2,832,311,410.88
Vivienda para la Gente	623,567,695.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,794,833,714.95
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	49,508,455.91
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	49,508,455.91
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	49,508,455.91
CARTERA COMERCIAL	13,004,457.21
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	8,605,654.72
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,103,285.78
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,295,516.71
CARTERA PARA VIVIENDA	36,503,998.70
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	6,002,559.27
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	30,501,439.43
CUENTAS DE REGISTRO	2,103,050,941.28
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	83,360,926.40
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,755,995.32
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,755,995.32
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,755,995.32
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	340,822.28
Pasivo Laboral	340,822.28
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,019,349,192.60
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	707,578,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	356,262,260.77
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	156,984,427.38
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	152,124,517.79
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	4,859,909.59
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	51,686,509,871.13

mer

XP

JP



BANHPROVI

SMARTINEZ

12/10/2021 06:10:14 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso:

01/10/2021

Pag. :

5

