

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 28 DE FEBRERO DEL 2022
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/03/2022
Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
ACTIVO	33,202,825,514.29	PASIVO	1,421,130,991.50
DISPONIBILIDADES	8,044,545,524.55	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,149,710.09
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	7,966,904,574.59	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,149,710.09
DEPOSITOS ESPECIALES	7,966,904,574.59	COMISIONES POR PAGAR	1,149,710.09
Depositos Especiales	7,959,733,541.72	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	1,149,710.09
Depositos Especiales USD	24,496.50	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,149,710.09
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	7,122,039.87	CUENTAS POR PAGAR	9,549,177.04
DEPOSITOS ESPECIALES USD	24,496.50	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	9,549,177.04
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	77,640,949.96	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	9,549,177.04
BANCOS COMERCIALES	77,640,949.96	RECAUDACIONES FISCALES	7,665,482.04
Bancos Comerciales	1,938,867.65	Impuesto Sobre Ventas	7,665,482.04
INVERSIONES FINANCIERAS	2,101,478,998.58	CUENTA TRANSITORIA	1,883,695.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,085,223,850.80	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,085,223,850.80	RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	1,787,869.93
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	1,059,000,000.00	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	43,051.76
Bonos Gubernamentales	1,059,000,000.00	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	4,540.13
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,026,223,850.80	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	403.96
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,026,223,850.80	IHSS Empleado	4,136.17
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	25,005,719.44	IHSS Patronal	15,056.46
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	25,005,719.44	INFOP	23,455.17
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	25,005,719.44	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	59,248.68
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	22,578,113.88	DECIMOTERCER MES	28,296.46
Rendimiento sobre Inversiones	2,427,605.56	Decimotercer Mes	28,296.46
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-8,750,571.66	DECIMOCUARTO	30,952.22
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-8,750,571.66	DECIMOCUARTO	30,952.22
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-8,750,571.66	IMPUESTOS POR PAGAR	119,798.90
OTRAS INVERSIONES	-8,750,571.66	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	119,798.90
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	22,971,190,649.99	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	119,798.90
PRESTAMO VIGENTES	23,578,681,360.02	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	52,066.67
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,365,666,100.30	OTRAS RETENCIONES	67,732.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,365,666,100.30	ACREEDORES VARIOS	16,932,957.87
BANCOS	18,171,383,481.94	ACREEDORES VARIOS	16,932,957.87
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	18,171,383,481.94	CUENTAS VARIAS	16,932,957.87
SOCIEDADES FINANCIERAS	898,528,987.25	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	291,895,930.25
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	898,528,987.25	GARANTÍAS FINANCIERAS	291,895,930.25
OTRAS	1,143,102,790.53	PROVISIONES	454,219,728.84
PRESTAMO ATRASADOS	53,449,247.26	INDEMNIZACIONES LABORALES	27,095.70
OTRAS	46,398,340.56	Provision para Indemnizaciones Laborales	27,095.70
MIPYME	7,050,906.70	OTRAS PROVISIONES	454,192,633.14
PRESTAMOS VENCIDOS	126,215,981.33	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
OTRAS	126,215,981.33	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	453,893,209.41
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO COMERCIALES)	-9,294,298.68	OTROS PASIVOS	647,161,388.07
Reserva para Intereses Capitalizados	-3,375,739.37	OTROS PASIVOS	647,161,388.07
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-527,707.73	RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	6,667,157.58
CONSUMO	-234,138.26	Vivienda para la Gente	96,093,645.30
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-234,138.26	Convivienda	536,503,839.42
		CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	7,896,745.77
		TOTAL PASIVOS	1,421,130,991.50

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 28 DE FEBRERO DEL 2022
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/03/2022

Pag.: 2

(VIVIENDA)	-5,684,421.05
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,684,421.05
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	41,843,603.64
INTERESES POR COBRAR	41,843,603.64
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	10,689.88
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	168,881.79
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-819,705,243.58
PRESTAMOS VIGENTES	-466,502,303.12
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-270,253,085.75
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-270,253,085.75
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	-41,608,811.82
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-41,608,811.82
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-41,608,811.82
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	-278,447,698.13
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-278,447,698.13
CUENTAS POR COBRAR	84,271,894.09
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	184,627,329.43
CUENTAS POR COBRAR	180,608,102.73
DEUDORES VARIOS	180,608,102.73
CUENTAS VARIAS	180,608,102.73
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00
COMISIONES POR COBRAR	4,019,226.70
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	4,019,226.70
(ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,355,435.34
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,355,435.34
(DEUDORES VARIOS)	-100,355,435.34
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA GRUPO DE ACTIV	800,000.00
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	800,000.00
INMUEBLES	800,000.00
Inmuebles Adjudicados	800,000.00
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	538,447.08
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	-388,453.65

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	31,543,955,955.27
CAPITAL SOCIAL	23,300,341,928.05
CAPITAL ASIGNADO	23,300,341,928.05
CAPITAL ASIGNADO	23,300,341,928.05
Capital Asignado	16,723,697,056.33
Aportes del Estado	6,568,420,946.72
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	8,244,431,569.62
RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantías	5,000,000.00
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	8,239,431,569.62
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	8,668,572,102.04
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	8,668,572,102.04
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-429,140,532.42
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	237,738,567.52
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	33,202,825,514.29

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-11,394,481,638.12
GARANTÍAS OTORGADAS	-1,889,187,103.87
GARANTÍAS FINANCIERAS	-1,889,187,103.87
CREDITOS POR UTILIZAR	-8,392,610,993.88
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-8,392,610,993.88
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-6,877,208,891.57
PASIVO CONTINGENTE	11,396,450,388.12
GARANTÍAS OTORGADAS	1,889,187,103.87
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,889,187,103.87
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	8,392,610,993.88
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,392,610,993.88
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	6,877,208,891.57
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	1,968,750.00
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	1,968,750.00

DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-163,212.03
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-15,622.80
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-225,241.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-225,241.62
TOTAL DE ACTIVOS	33,202,825,514.29

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	55,035,800,628.45
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	55,035,800,628.45
Cuentas de Orden Contra	55,035,800,628.45
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	55,035,800,628.45

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

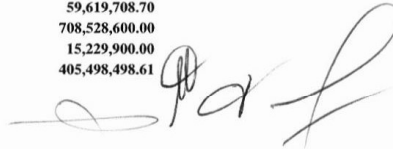
CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	55,035,800,628.45
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	45,027,411,963.22
VALORACION DE GARANTIAS	45,027,411,963.22
PROPIEDADES URBANAS	28,010,142,791.64
CASAS	28,010,142,791.64
Con Garantias Cedidas e Inscritas	21,426,552,803.38
Garantias en Custodia	2,952,974,689.45
Cesion Bienes Inmuebles	499,554,382.68
Garantias Cedidas No Inscritas	3,131,060,916.13
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,711,444,178.05
OTROS BIENES	14,275,824,993.53
OTRAS EMISIONES DE VALORES	14,275,824,993.53
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	7,783,186,084.95
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,124,715,159.62
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	4,432,708,563.40
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 28 DE FEBRERO DEL 2022
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/03/2022
Pag.: 4

FONDO DE GARANTÍA COVID-19	4,428,232,183.67
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,888,227,103.87
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,888,227,103.87
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	9,883,214.57
GARANTÍAS FINANCIERAS	9,883,214.57
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,530,121,865.23
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,494,583,337.79
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	17,674,166.71
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	2,977,770.69
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	2,977,770.69
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	4,939,307.99
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	9,947,282.05
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,941,924,610.88
BONOS	2,941,924,610.88
AMORTIZADOS	2,941,924,610.88
Vivienda para la Gente	706,890,895.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,821,123,714.95
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	52,705,283.26
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	52,705,283.26
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	52,705,283.26
CARTERA COMERCIAL	16,202,383.87
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	11,595,667.66
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,152,866.17
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,453,850.04
CARTERA PARA VIVIENDA	36,502,899.39
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	4,191,810.37
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	32,311,089.02
CUENTAS DE REGISTRO	2,579,860,278.20
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	83,917,302.27
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,998,465.90
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,998,465.90
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,998,465.90
PRESTAMOS READECUADOS	72,918,836.37
PRESTAMOS VIGENTES	72,918,836.37
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	71,974,969.39
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	943,866.98
PASIVO LABORAL TOTAL	27,095.70
Pasivo Laboral	27,095.70
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,495,915,880.23
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	708,528,600.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	405,498,498.61



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 28 DE FEBRERO DEL 2022
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/03/2022

Pag.: 5

INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	169,487,505.19
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	156,190,555.41
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	13,296,949.78
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	55,035,800,628.45



DIVISION DE OPERACIONES



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

