

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2022
MAYOR GENERAL

ACTIVOS	
ACTIVO	33,379,317,487.32
DISPONIBILIDADES	8,107,024,379.53
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	8,034,987,322.75
DEPOSITOS ESPECIALES	8,034,987,322.75
Depositos Especiales	7,952,390,098.78
Depositos Especiales USD	24,398.80
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	82,548,426.37
DEPOSITOS ESPECIALES USD	24,398.80
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	72,037,056.78
BANCOS COMERCIALES	72,037,056.78
Bancos Comerciales	1,951,443.51
INVERSIONES FINANCIERAS	1,815,574,181.85
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,810,100,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,810,100,000.00
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	1,059,000,000.00
Bonos Gubernamentales	1,059,000,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	751,100,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	751,100,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	13,077,753.51
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	13,077,753.51
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	13,077,753.51
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	11,415,111.12
Rendimiento sobre Inversiones	1,662,642.39
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-7,603,571.66
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-7,603,571.66
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-7,603,571.66
OTRAS INVERSIONES	-7,603,571.66
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	23,370,242,703.65
PRESTAMO VIGENTES	24,004,104,884.49
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,289,305,707.79
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,289,305,707.79
BANCOS	18,547,917,797.34
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	18,547,917,797.34
SOCIEDADES FINANCIERAS	929,134,398.40
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	929,134,398.40
OTRAS	1,237,746,980.96
PRESTAMO ATRASADOS	48,537,293.12
OTRAS	38,811,386.42
MIPYME	9,725,906.70
PRESTAMOS VENCIDOS	126,215,981.33
OTRAS	126,215,981.33
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES))	-9,146,565.06
Reserva para Intereses Capitalizados	-3,374,555.96
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-527,707.73
CONSUMO	-2,846,848.23
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-221,467.13
	-221,467.13

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,259,348,055.70
OBLIGACIONES FINANCIERAS	760,715.32
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	760,715.32
COMISIONES POR PAGAR	760,715.32
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	760,715.32
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	760,715.32
CUENTAS POR PAGAR	1,280,280.08
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	1,025,908.43
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	1,025,908.43
RECAUDACIONES FISCALES	179,188.68
Impuesto Sobre Ventas	179,188.68
CUENTA TRANSITORIA	846,719.75
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	750,894.68
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	38,411.95
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	6,477.44
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	403.96
IHSS Empleado	6,073.48
IHSS Patronal	9,900.00
INFOP	22,034.51
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	96,160.80
DECIMOTERCER MES	45,925.24
Decimotercer Mes	45,925.24
DECIMOCUARTO	50,235.56
DECIMOCUARTO	50,235.56
IMPUESTOS POR PAGAR	119,798.90
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	119,798.90
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	119,798.90
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	52,066.67
OTRAS RETENCIONES	67,732.23
ACREEDORES VARIOS	2,282,331.94
ACREEDORES VARIOS	2,282,331.94
CUENTAS VARIAS	2,282,331.94
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	261,221,664.11
GARANTÍAS FINANCIERAS	261,221,664.11
PROVISIONES	423,855,692.11
INDEMNIZACIONES LABORALES	27,534.70
Provision para Indemnizaciones Laborales	27,534.70
OTRAS PROVISIONES	423,828,157.41
OTRAS PROVISIONES	423,828,157.41
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	423,528,733.68
OTROS PASIVOS	569,947,372.14
OTROS PASIVOS	569,947,372.14
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	6,786,553.68
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	458,072,143.85
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	8,995,029.36
TOTAL PASIVOS	1,259,348,055.70

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2022
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 10/06/2022

Pag.: 2

(VIVIENDA)	-5,550,541.97
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,550,541.97
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	47,450,424.84
INTERESES POR COBRAR	47,450,424.84
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	1,602.29
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	25,385.38
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-846,919,315.07
PRESTAMOS VIGENTES	-487,209,767.89
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-236,117,697.57
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-236,117,697.57
PRESTAMOS PRENDARIOS	-21,940,783.39
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	-21,940,783.39
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-229,151,286.93
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-229,151,286.93
PRESTAMOS ATRASADOS	-37,655,731.38
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-37,655,731.38
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-37,655,731.38
PRESTAMOS VENCIDOS	-33,726,902.43
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-31,760,000.94
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-31,760,000.94
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49
CARTERA INDIRECTA	-288,326,913.37
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-288,326,913.37
CUENTAS POR COBRAR	85,157,026.27
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	185,387,346.55
CUENTAS POR COBRAR	184,236,541.19
DEUDORES VARIOS	184,236,541.19
CUENTAS VARIAS	184,236,541.19
COMISIONES POR COBRAR	1,150,805.36
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	1,150,805.36
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,230,320.28
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,230,320.28
(DEUDORES VARIOS)	-100,230,320.28
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	519,196.02
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	-407,704.71
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-164,395.59

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	31,544,084,289.18
CAPITAL SOCIAL	23,300,470,261.96
CAPITAL ASIGNADO	23,300,470,261.96
CAPITAL ASIGNADO	23,300,470,261.96
Capital Asignado	16,723,697,056.33
Aportes del Estado	6,568,549,280.63
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	575,885,142.44
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	33,379,317,487.32

PASIVOS CONTINGENTES	
PASIVO CONTINGENTE	11,384,215,999.87
GARANTÍAS OTORGADAS	1,692,288,604.91
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,692,288,604.91
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	8,537,610,993.88
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,537,610,993.88
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	7,017,208,891.57
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	1,968,750.00
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	11,384,215,999.87

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	56,589,059,134.20
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	56,589,059,134.20
Cuentas de Orden Contra	56,589,059,134.20
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	56,589,059,134.20

Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-16,806.36
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-243,309.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-243,309.12
TOTAL DE ACTIVOS	33,379,317,487.32

ACTIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS CONTINGENTES	-11,380,278,499.87
GARANTÍAS OTORGADAS	-1,692,288,604.91
GARANTÍAS FINANCIERAS	-1,692,288,604.91
CREDITOS POR UTILIZAR	-8,537,610,993.88
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-8,537,610,993.88
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-7,017,208,891.57
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantías Complementa	1,968,750.00
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	-11,380,278,499.87

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	56,589,059,134.20
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	46,823,139,449.60
VALORACION DE GARANTIAS	46,823,139,449.60
PROPIEDADES URBANAS	29,535,001,566.66
CASAS	29,535,001,566.66
Con Garantias Cedidas e Inscritas	22,909,431,867.52
Garantias en Custodia	2,949,924,689.45
Cesion Bienes Inmuebles	470,296,944.83
Garantias Cedidas No Inscritas	3,205,348,064.86
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,771,444,178.05
OTROS BIENES	14,486,693,704.89
OTRAS EMISIONES DE VALORES	14,486,693,704.89
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	7,951,010,784.63
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,151,002,069.42
Garantias Bancarias Recibidas	716,496,130.28
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	3,998,027,907.13
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	3,993,551,527.40
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,690,736,984.34
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,690,736,984.34
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	15,028,375.87
GARANTÍAS FINANCIERAS	15,028,375.87
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,287,786,167.19
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,218,795,066.61
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	26,731,512.96
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	13,552,050.73
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	13,552,050.73
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	13,994,925.24
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	14,712,611.65
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	3,025,352,810.88
BONOS	3,025,352,810.88
AMORTIZADOS	3,025,352,810.88
Vivienda para la Gente	782,489,095.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,828,953,714.95
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	54,024,828.56
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	54,024,828.56
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	54,024,828.56
CARTERA COMERCIAL	16,259,089.87
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	11,559,292.09
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,182,614.41
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,517,183.37
CARTERA PARA VIVIENDA	37,765,738.69
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	4,731,361.03
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	33,034,377.66
CUENTAS DE REGISTRO	2,687,324,208.54
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	119,655,708.85
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	11,143,948.23
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	11,143,948.23
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	11,143,948.23
PRESTAMOS READECUADOS	108,511,760.62
PRESTAMOS VIGENTES	104,629,472.01
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	11,133,599.00
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	93,495,873.01
PRESTAMOS ATRASADOS	3,301,816.70
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,301,816.70
PRESTAMOS VENCIDOS	580,471.91
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	580,471.91
PASIVO LABORAL TOTAL	43,616.52

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2022
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 10/06/2022

Pag.: 5

Pasivo Laboral	43,616.52
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,567,624,883.17
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	708,963,600.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	435,862,974.34
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	169,287,921.69
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	157,345,446.84
INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO	11,942,474.85
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	56,589,059,134.20



DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

