

ACTIVOS	
ACTIVO	33,552,511,969.22
DISPONIBILIDADES	7,915,161,888.05
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	7,845,944,824.45
DEPOSITOS ESPECIALES	7,845,944,824.45
Depositos Especiales	7,783,736,938.83
Depositos Especiales USD	24,458.70
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	62,158,968.22
DEPOSITOS ESPECIALES USD	24,458.70
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	69,217,063.60
BANCOS COMERCIALES	69,217,063.60
Bancos Comerciales	1,946,243.51
INVERSIONES FINANCIERAS	1,727,085,381.32
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,715,100,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,715,100,000.00
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	1,059,000,000.00
Bonos Gubernamentales	1,059,000,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	656,100,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	656,100,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	16,226,193.82
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	16,226,193.82
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	16,226,193.82
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	15,049,277.81
Rendimiento sobre Inversiones	1,176,916.01
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-4,240,812.50
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-4,240,812.50
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-4,240,812.50
OTRAS INVERSIONES	-4,240,812.50
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	23,556,452,081.67
PRESTAMO VIGENTES	24,056,788,261.52
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,875,286,165.77
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,875,286,165.77
BANCOS	18,908,468,630.64
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	18,908,468,630.64
SOCIEDADES FINANCIERAS	932,094,516.59
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	932,094,516.59
OTRAS	1,340,938,948.52
PRESTAMO ATRASADOS	50,980,096.34
OTRAS	43,929,189.64
MIPYME	7,050,906.70
PRESTAMOS VENCIDOS	133,890,981.33
OTRAS	133,890,981.33
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES))	-3,312,492.77
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,784,785.04
CONSUMO	-215,242.65
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-215,242.65

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,202,859,450.58
OBLIGACIONES FINANCIERAS	20,958,853.99
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	20,958,853.99
COMISIONES POR PAGAR	20,958,853.99
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	20,958,853.99
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	20,958,853.99
CUENTAS POR PAGAR	4,241,459.41
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	3,992,440.84
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	3,992,440.84
RECAUDACIONES FISCALES	412,296.24
Impuesto Sobre Ventas	412,296.24
CUENTA TRANSITORIA	3,580,144.60
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	3,484,319.53
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	37,881.36
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	6,275.46
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	201.98
IHSS Empleado	6,073.48
IHSS Patronal	9,900.00
INFOP	21,705.90
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	88,629.98
DECIMOTERCER MES	57,677.76
Decimotercer Mes	57,677.76
DECIMOCUARTO	30,952.22
DECIMOCUARTO	30,952.22
IMPUESTOS POR PAGAR	122,507.23
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	122,507.23
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	122,507.23
SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	54,775.00
OTRAS RETENCIONES	67,732.23
ACREEDORES VARIOS	580,550.61
ACREEDORES VARIOS	580,550.61
CUENTAS VARIAS	580,550.61
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	263,731,527.70
GARANTÍAS FINANCIERAS	263,731,527.70
PROVISIONES	404,082,487.84
INDEMNIZACIONES LABORALES	38,548.58
Provision para Indemnizaciones Laborales	38,548.58
OTRAS PROVISIONES	404,043,939.26
OTRAS PROVISIONES	404,043,939.26
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	403,744,515.53
OTROS PASIVOS	509,264,571.03
OTROS PASIVOS	509,264,571.03
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	7,241,852.29
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	396,212,343.85
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	9,716,729.59
TOTAL PASIVOS	1,202,859,450.58

[Handwritten signatures and initials]

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/08/2022
Pag.: 2

(VIVIENDA)	-5,425,401.62
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,425,401.62
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	159,297,379.24
INTERESES POR COBRAR	159,297,379.24
Sobre Otros Prestamos	125,230.43
SEFIN/BANADESA	7,326.53
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	116,092.95
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-835,551,499.72
PRESTAMOS VIGENTES	-479,206,356.98
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-209,528,577.55
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-209,528,577.55
PRESTAMOS PRENDARIOS	-18,800,776.92
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	-18,800,776.92
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-250,877,002.51
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-250,877,002.51
PRESTAMOS ATRASADOS	-48,118,250.56
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-48,118,250.56
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-48,118,250.56
PRESTAMOS VENCIDOS	-36,401,902.42
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-34,435,000.93
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-34,435,000.93
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49
CARTERA INDIRECTA	-271,824,989.76
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-271,824,989.76
CUENTAS POR COBRAR	352,506,256.20
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	452,715,176.10
CUENTAS POR COBRAR	451,507,696.37
DEUDORES VARIOS	451,507,696.37
CUENTAS VARIAS	451,507,696.37
COMISIONES POR COBRAR	1,207,479.73
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	1,207,479.73
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,208,919.90
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,208,919.90
(DEUDORES VARIOS)	-100,208,919.90
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	506,361.98
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	-420,538.75
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-165,184.63

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	31,553,249,966.52
CAPITAL SOCIAL	23,309,635,939.30
CAPITAL ASIGNADO	23,309,635,939.30
CAPITAL ASIGNADO	23,309,635,939.30
Capital Asignado	16,726,297,056.33
Aportes del Estado	6,575,114,957.97
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	8,244,431,569.62
RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantias	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	796,402,552.12
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	33,552,511,969.22

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	11,320,872,754.38
PASIVO CONTINGENTE	11,320,872,754.38
GARANTÍAS OTORGADAS	1,694,953,054.29
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,694,953,054.29
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	8,537,610,993.88
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,537,610,993.88
LÍNEA 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	11,320,872,754.38

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	57,535,561,994.28
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	57,535,561,994.28
Cuentas de Orden Contra	57,535,561,994.28
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	57,535,561,994.28

Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-17,595.40
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-255,354.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-255,354.12
TOTAL DE ACTIVOS	33,552,511,969.22

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS CONTINGENTES	11,320,872,754.38
GARANTÍAS OTORGADAS	1,694,953,054.29
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,694,953,054.29
CREDITOS POR UTILIZAR	8,537,610,993.88
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,537,610,993.88
LÍNEA 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	11,320,872,754.38

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	57,535,561,994.28
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	47,742,943,987.13
VALORACION DE GARANTIAS	47,742,943,987.13
PROPIEDADES URBANAS	30,496,184,228.61
CASAS	30,496,184,228.61
Con Garantías Cedidas e Inscritas	23,808,428,630.10
Garantías en Custodia	2,941,024,689.45
Cesion Bienes Inmuebles	468,694,205.67
Garantías Cedidas No Inscritas	3,278,036,703.39
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,771,444,178.05
OTROS BIENES	14,445,315,580.47
OTRAS EMISIONES DE VALORES	14,445,315,580.47
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	7,892,119,919.65
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,172,914,391.15
Garantias Bancarias Recibidas	713,836,549.11
Garantias Prendarias Inscritas	270,377,835.89
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	4,001,032,817.82
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	3,996,556,438.09
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,693,993,054.29
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,693,993,054.29
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	17,151,473.20
GARANTÍAS FINANCIERAS	17,151,473.20
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,285,411,910.60
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,196,729,537.89
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	37,555,607.58
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	11,458,914.29
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	11,458,914.29
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	15,991,658.04
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	23,676,192.80
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	3,091,127,610.88
BONOS	3,091,127,610.88
AMORTIZADOS	3,091,127,610.88
Vivienda para la Gente	844,733,895.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,832,483,714.95
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	56,730,831.17
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	56,730,831.17
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	56,730,831.17
CARTERA COMERCIAL	17,521,087.59
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	12,706,457.66
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,202,446.56
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,612,183.37
CARTERA PARA VIVIENDA	39,209,743.58
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	5,091,061.47
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	34,118,682.11
CUENTAS DE REGISTRO	2,642,536,817.79
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	114,190,508.80
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	11,240,936.47
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	11,240,936.47
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	11,240,936.47
PRESTAMOS READECUADOS	102,949,572.33
PRESTAMOS VIGENTES	99,067,283.72
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	9,662,925.07
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	89,404,358.65
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	54,630.40

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/08/2022

Pag.: 5

Pasivo Laboral	54,630.40
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,528,291,678.59
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	455,648,192.49
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	175,996,289.48
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	157,345,446.84
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	18,650,842.64
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	57,535,561,994.28



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

