

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

ACTIVOS	
ACTIVO	33,613,852,047.32
DISPONIBILIDADES	8,550,815,133.34
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	8,483,682,249.01
DEPOSITOS ESPECIALES	8,483,682,249.01
Depositos Especiales	8,433,205,583.34
Depositos Especiales USD	24,488.60
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	50,427,688.47
DEPOSITOS ESPECIALES USD	24,488.60
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	67,132,884.33
BANCOS COMERCIALES	67,132,884.33
Bancos Comerciales	1,958,786.86
INVERSIONES FINANCIERAS	1,732,915,183.42
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,713,100,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,713,100,000.00
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	1,057,000,000.00
Bonos Gubernamentales	1,057,000,000.00
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	24,055,995.92
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	24,055,995.92
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	24,055,995.92
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	22,734,972.26
Rendimiento sobre Inversiones	1,321,023.66
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	22,293,636,987.11
PRESTAMO VIGENTES	22,885,998,736.69
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,007,593,849.45
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,007,593,849.45
BANCOS	18,619,788,270.49
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	18,619,788,270.49
SOCIEDADES FINANCIERAS	914,128,580.45
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	914,128,580.45
OTRAS	1,344,488,036.30
PRESTAMO ATRASADOS	57,401,473.07
OTRAS	47,350,566.37
MIPYME	10,050,906.70
PRESTAMOS VENCIDOS	133,890,981.33
OTRAS	133,890,981.33
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS COMERCIALES)	-8,855,713.22
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,781,812.99
CONSUMO	-209,698.45
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-209,698.45

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,157,536,157.01
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,114,520.10
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,114,520.10
COMISIONES POR PAGAR	1,114,520.10
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	1,114,520.10
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,114,520.10
CUENTAS POR PAGAR	4,566,532.66
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	4,340,049.00
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	4,340,049.00
RECAUDACIONES FISCALES	759,904.40
Impuesto Sobre Ventas	759,904.40
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	37,683.01
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	21,507.55
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	66,293.42
DECIMOTERCER MES	47,010.08
Decimotercer Mes	47,010.08
DECIMOCUARTO	19,283.34
DECIMOCUARTO	19,283.34
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	2,165,061.90
ACREEDORES VARIOS	2,165,061.90
CUENTAS VARIAS	2,165,061.90
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	269,273,055.26
GARANTÍAS FINANCIERAS	269,273,055.26
PROVISIONES	393,566,835.03
INDEMNIZACIONES LABORALES	44,055.52
Provision para Indemnizaciones Laborales	44,055.52
OTRAS PROVISIONES	393,522,779.51
OTRAS PROVISIONES	393,522,779.51
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	393,223,355.78
OTROS PASIVOS	486,850,152.06
OTROS PASIVOS	486,850,152.06
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	380,682,343.85
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	10,074,162.91
TOTAL PASIVOS	1,157,536,157.01

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

(VIVIENDA)	-5,336,494.05
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,336,494.05
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	48,374,364.49
INTERESES POR COBRAR	48,374,364.49
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	10,235.57
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	162,190.25
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-823,172,855.25
PRESTAMOS VIGENTES	-469,059,221.83
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-199,381,442.40
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-199,381,442.40
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	-51,465,963.73
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-51,465,963.73
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-51,465,963.73
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	-266,245,767.27
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-266,245,767.27
CUENTAS POR COBRAR	1,035,184,798.49
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,135,393,718.39
CUENTAS POR COBRAR	1,132,369,752.80
DEUDORES VARIOS	1,132,041,830.11
CUENTAS VARIAS	1,132,041,830.11
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	327,922.69
COMISIONES POR COBRAR	3,023,965.59
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	3,023,965.59
(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	499,944.96
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	-426,955.77

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	31,559,610,513.43
CAPITAL SOCIAL	23,315,996,486.21
CAPITAL ASIGNADO	23,315,996,486.21
CAPITAL ASIGNADO	23,315,996,486.21
Capital Asignado	16,726,297,056.33
Aportes del Estado	6,581,475,504.88
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 ADOCIÓN 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	896,705,376.88
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	33,613,852,047.32

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	11,329,633,671.42
PASIVO CONTINGENTE	11,329,633,671.42
GARANTÍAS OTORGADAS	1,726,658,461.78
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,726,658,461.78
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	8,537,610,993.88
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,537,610,993.88
LÍNEA DE CRÉDITO AGROPECUARIO	7,017,208,891.57
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	1,968,750.00
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	11,329,633,671.42

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	57,914,081,851.22
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	57,914,081,851.22
Cuentas de Orden Contra	57,914,081,851.22
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	57,914,081,851.22

DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-165,579.15
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-17,989.92
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-261,376.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-261,376.62
TOTAL DE ACTIVOS	33,613,852,047.32

ACTIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS CONTINGENTES	11,329,633,671.42
GARANTÍAS OTORGADAS	1,726,658,461.78
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,726,658,461.78
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 Garantias Complementa	1,968,750.00
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	11,329,633,671.42

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	57,914,081,851.22
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	48,047,249,105.17
VALORACION DE GARANTIAS	48,047,249,105.17
PROPIEDADES URBANAS	30,754,630,671.24
CASAS	30,754,630,671.24
Con Garantias Cedidas e Inscritas	24,127,482,356.43
Garantias en Custodia	2,939,524,689.45
Cesion Bienes Inmuebles	468,694,205.67
Garantias Cedidas No Inscritas	3,218,929,419.69
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,771,444,178.05
OTROS BIENES	14,491,174,255.88
OTRAS EMISIONES DE VALORES	14,491,174,255.88
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	7,952,308,620.79
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,155,121,765.42
Garantias Bancarias Recibidas	717,299,149.11
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	4,078,712,936.15
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	4,074,236,556.42
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,725,070,861.78
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,725,070,861.78
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	18,562,029.83
GARANTÍAS FINANCIERAS	18,562,029.83
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,330,603,664.81
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	2,245,764,857.54
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	29,713,929.29
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	6,789,932.97
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	6,789,932.97
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	19,357,931.71
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	28,977,013.30
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	3,108,607,610.88
BONOS	3,108,607,610.88
AMORTIZADOS	3,108,607,610.88
Vivienda para la Gente	856,938,895.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,837,758,714.95
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	57,769,680.62
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	57,769,680.62
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	57,769,680.62
CARTERA COMERCIAL	18,018,822.40
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	13,162,609.72
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,212,362.64
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,643,850.04
CARTERA PARA VIVIENDA	39,750,858.22
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	5,270,911.69
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	34,479,946.53
CUENTAS DE REGISTRO	2,620,552,588.91
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	113,178,260.69
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	11,289,430.58
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	11,289,430.58
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	11,289,430.58
PRESTAMOS READECUADOS	101,888,830.11
PRESTAMOS VIGENTES	98,006,541.50
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	9,553,692.10
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	88,452,849.40
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	60,137.34
Pasivo Laboral	60,137.34
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,507,314,190.88
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	709,068,600.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOC	466,169,352.24
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	166,709,532.47
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	157,345,446.84
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	9,364,085.63
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	57,914,081,851.22



DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

