

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE AGOSTO DEL 2023
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 08/09/2023

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	6,084,551,078.81
DISPONIBILIDADES	4,285,145,229.28
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	4,000,704,338.75
DEPOSITOS ESPECIALES	4,000,704,338.75
Depositos Especiales	3,998,041,557.91
Depositos Especiales USD	177,544.54
DEPOSITOS ESPECIALES USD	2,485,236.30
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	284,440,890.53
BANCOS COMERCIALES	284,440,890.53
Bancos Comerciales	1,402,796.24
INVERSIONES FINANCIERAS	118,521,456.95
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	116,500,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	116,500,000.00
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	110,500,000.00
Bonos Gubernamentales	110,500,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,000,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	6,000,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	2,037,206.95
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	2,037,206.95
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,037,206.95
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	1,977,000.01
Rendimiento sobre Inversiones	60,206.94
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-15,750.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-15,750.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-15,750.00
OTRAS INVERSIONES	-15,750.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,636,388,660.29
PRESTAMO VIGENTES	1,549,238,876.22
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	700,701,999.90
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	700,701,999.90
BANCOS	815,537,906.25
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	815,537,906.25
SOCIEDADES FINANCIERAS	4,907,639.29
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	4,907,639.29
OTRAS	28,091,330.78
PRESTAMO ATRASADOS	45,831,956.05
OTRAS	45,831,956.05
PRESTAMOS VENCIDOS	94,455,980.40
OTRAS	94,455,980.40
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	864,132.01
INTERESES POR COBRAR	864,132.01
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-54,002,284.39
PRESTAMOS VIGENTES	-8,330,238.14
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-8,330,238.14
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-8,330,238.14
PRESTAMOS ATRASADOS	-42,899,579.85
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-42,899,579.85

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	336,188,941.02
OBLIGACIONES FINANCIERAS	192,465.13
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	192,465.13
COMISIONES POR PAGAR	192,465.13
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	192,465.13
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	192,465.13
CUENTAS POR PAGAR	67,649.93
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	6,624.04
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	1,612.27
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	146.23
IHSS Empleado	1,466.04
IHSS Patronal	4,297.05
INFOP	714.72
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	61,025.89
DECIMOTERCER MES	45,880.31
Decimotercer Mes	45,880.31
DECIMOCUARTO	15,145.58
DECIMOCUARTO	15,145.58
ACREEDORES VARIOS	1,317,998.08
ACREEDORES VARIOS	1,317,998.08
CUENTAS VARIAS	1,317,998.08
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	238,472,934.39
GARANTÍAS FINANCIERAS	238,472,934.39
PROVISIONES	44,248.19
INDEMNIZACIONES LABORALES	44,248.19
Provision para Indemnizaciones Laborales	44,248.19
OTROS PASIVOS	96,093,645.30
OTROS PASIVOS	96,093,645.30
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
TOTAL PASIVOS	336,188,941.02

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	5,643,799,130.16
CAPITAL SOCIAL	5,632,913,237.31
CAPITAL ASIGNADO	5,632,913,237.31
CAPITAL ASIGNADO	5,632,913,237.31
Capital Asignado	4,267,375,834.67
Aportes del Estado	1,357,057,307.64
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	10,842,726.18
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	10,842,726.18
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	13,046,529.55
Utilidades Retenidas	162,433.51
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	12,884,096.04
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-2,203,803.37
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	43,166.67
AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	43,166.67
Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Acreedora	43,166.67
RESULTADO DEL EJERCICIO	104,563,007.63

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE AGOSTO DEL 2023
MAYOR GENERAL

PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-42,899,579.85
CARTERA INDIRECTA	-2,772,466.40
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-2,772,466.40
CUENTAS POR COBRAR	44,495,732.29
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	44,495,732.29
CUENTAS POR COBRAR	44,495,732.29
DEUDORES VARIOS	44,495,732.29
CUENTAS VARIAS	44,495,732.29
TOTAL DE ACTIVOS	6,084,551,078.81

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS CONTINGENTES	1,512,138,452.18
GARANTÍAS OTORGADAS	1,512,138,452.18
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,512,138,452.18
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	1,512,138,452.18

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	7,720,847,782.21
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	3,243,009,540.01
VALORACION DE GARANTIAS	3,243,009,540.01
PROPIEDADES URBANAS	693,022,745.00
CASAS	693,022,745.00
Con Garantias Ceditas e Inscritas	391,473,905.00
Garantias Ceditas No Inscritas	301,548,840.00
OTROS BIENES	2,549,986,795.01
OTRAS EMISIONES DE VALORES	2,549,986,795.01
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	103,423,846.17
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	44,610,304.00
Garantias Bancarias Recibidas	11,172,704.17
ADMINISTRACIONES AJENAS	3,603,640,357.48
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	3,603,640,357.48
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,501,048,586.61
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,501,048,586.61
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	33,535,897.87
GARANTÍAS FINANCIERAS	33,535,897.87
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	2,069,055,873.00
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	1,946,357,540.93
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	36,394,256.54
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	26,591,861.43
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	26,591,861.43
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	15,121,061.34
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	44,591,152.76

TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	6,084,551,078.81
--------------------------------	-------------------------

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1,512,138,452.18
PASIVO CONTINGENTE	1,512,138,452.18
GARANTÍAS OTORGADAS	1,512,138,452.18
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,512,138,452.18
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	1,512,138,452.18

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	7,720,847,782.21
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	7,720,847,782.21
Cuentas de Orden Contra	7,720,847,782.21
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	7,720,847,782.21

[Handwritten signature]

[Handwritten mark]

[Handwritten signature]

OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	756,143,895.93
BONOS	756,143,895.93
AMORTIZADOS	756,143,895.93
Vivienda para la Gente	474,143,895.93
PROVIDOAH	90,000,000.00
ASODEPA	192,000,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	8,116,953.31
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	8,116,953.31
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	8,116,953.31
CARTERA COMERCIAL	8,116,953.31
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	8,116,953.31
CUENTAS DE REGISTRO	109,937,035.48
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	277,267.74
PRESTAMOS READECUADOS	277,267.74
PRESTAMOS VIGENTES	277,267.74
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	277,267.74
PASIVO LABORAL TOTAL	44,248.19
Pasivo Laboral	44,248.19
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	109,615,519.55
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	7,720,847,782.21


 SECCION DE CONTADURIA


 DEPARTAMENTO DE CONTADURIA


 PRESIDENTE EJECUTIVO


 AUDITOR INTERNO