

ACTIVOS	
ACTIVO	8,915,941,023.51
DISPONIBILIDADES	4,402,579,830.02
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	4,078,011,695.57
DEPOSITOS ESPECIALES	4,078,011,695.57
Depositos Especiales	4,075,343,503.96
Depositos Especiales USD	177,905.31
DEPOSITOS ESPECIALES USD	2,490,286.30
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	324,568,134.45
BANCOS COMERCIALES	324,568,134.45
Bancos Comerciales	1,415,030.84
INVERSIONES FINANCIERAS	191,177,796.10
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	190,020,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	190,020,000.00
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	60,500,000.00
Bonos Gubernamentales	60,500,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	129,520,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	129,520,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	1,180,296.10
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	1,180,296.10
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,180,296.10
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	1,037,277.77
Rendimiento sobre Inversiones	143,018.33
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-22,500.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-22,500.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-22,500.00
OTRAS INVERSIONES	-22,500.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	4,267,566,980.08
PRESTAMO VIGENTES	4,181,610,549.87
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	628,952,567.03
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	628,952,567.03
BANCOS	3,343,086,644.79
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	3,343,086,644.79
SOCIEDADES FINANCIERAS	96,756,288.49
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	96,756,288.49
OTRAS	112,815,049.56
PRESTAMO ATRASADOS	48,333,746.04
OTRAS	48,333,746.04
PRESTAMOS VENCIDOS	94,455,980.40
OTRAS	94,455,980.40
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	1,678,640.48
INTERESES POR COBRAR	1,678,640.48
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-58,511,936.71
PRESTAMOS VIGENTES	-8,247,270.58
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-8,247,270.58
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-8,247,270.58
PRESTAMOS ATRASADOS	-47,081,194.22
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-47,081,194.22

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	283,226,057.36
OBLIGACIONES FINANCIERAS	449,997.55
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	449,997.55
COMISIONES POR PAGAR	449,997.55
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	449,997.55
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	449,997.55
CUENTAS POR PAGAR	56,681.38
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	23,474.74
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	6,073.06
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	208.90
IHSS Empleado	5,864.16
IHSS Patronal	14,609.97
INFOP	2,791.71
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	33,206.64
DECIMOTERCER MES	2,915.48
Decimotercer Mes	2,915.48
DECIMOCUARTO	30,291.16
DECIMOCUARTO	30,291.16
ACREEDORES VARIOS	4,574,280.96
ACREEDORES VARIOS	4,574,280.96
CUENTAS VARIAS	4,574,280.96
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	181,994,561.64
GARANTÍAS FINANCIERAS	181,994,561.64
GARANTIAS FINANCIERAS-FONDO CONSOLIDADO	181,994,561.64
PROVISIONES	56,890.53
INDEMNIZACIONES LABORALES	56,890.53
Provision para Indemnizaciones Laborales	56,890.53
OTROS PASIVOS	96,093,645.30
OTROS PASIVOS	96,093,645.30
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
TOTAL PASIVOS	283,226,057.36

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	8,455,722,920.83
CAPITAL SOCIAL	8,449,384,254.43
CAPITAL ASIGNADO	8,449,384,254.43
CAPITAL ASIGNADO	8,449,384,254.43
Capital Asignado	7,162,646,851.79
Aportes del Estado	1,278,257,307.64
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	6,295,499.73
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,295,499.73
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	8,499,303.10
Utilidades Retenidas	162,433.51
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	8,336,869.59
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

PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-47,081,194.22
CARTERA INDIRECTA	-3,183,471.91
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-3,183,471.91
CUENTAS POR COBRAR	54,616,417.31
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	54,616,417.31
CUENTAS POR COBRAR	54,589,753.01
DEUDORES VARIOS	54,589,753.01
CUENTAS VARIAS	54,589,753.01
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00
COMISIONES POR COBRAR	26,664.30
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	26,664.30
TOTAL DE ACTIVOS	8,915,941,023.51

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS CONTINGENTES	1,169,930,680.08
GARANTÍAS OTORGADAS	1,167,483,280.08
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,167,483,280.08
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	1,157,196,792.46
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	1,169,930,680.08

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	9,685,111,100.29
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	6,001,170,833.01
VALORACION DE GARANTIAS	6,001,170,833.01
PROPIEDADES URBANAS	2,690,408,975.00
CASAS	2,690,408,975.00
Con Garantías Cedidas e Inscritas	1,729,350,804.00
Garantías Cedidas No Inscritas	961,058,171.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	540,000,000.00
OTROS BIENES	2,770,761,858.01
OTRAS EMISIONES DE VALORES	2,770,761,858.01
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	265,435,689.17
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	101,621,124.00
Garantías Bancarias Recibidas	12,925,104.17
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,806,761,863.07
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	2,806,761,863.07
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,157,196,792.46
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,157,196,792.46
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	1,157,196,792.46
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	43,569,934.65
GARANTÍAS FINANCIERAS	43,569,934.65
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	43,569,934.65

RESULTADO DEL EJERCICIO	176,992,045.32
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	8,915,941,023.51

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1,169,930,680.08
PASIVO CONTINGENTE	1,169,930,680.08
GARANTÍAS OTORGADAS	1,167,483,280.08
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,167,483,280.08
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	1,157,196,792.46
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	1,169,930,680.08

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	9,685,111,100.29
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	9,685,111,100.29
Cuentas de Orden Contra	9,685,111,100.29
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	9,685,111,100.29

[Handwritten signatures and initials]

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023
MAYOR GENERAL

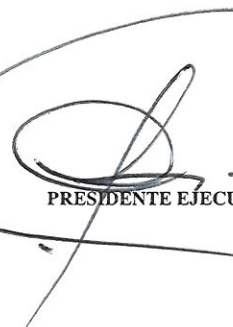
BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/12/2023
Pag.: 3

CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	1,605,995,135.96
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	1,506,247,006.79
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	1,506,247,006.79
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONA	31,635,769.87
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	31,635,769.87
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	16,186,558.87
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	16,186,558.87
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	6,534,216.72
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	6,534,216.72
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	45,391,583.71
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	45,391,583.71
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	9,447,693.37
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	9,447,693.37
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	9,447,693.37
CARTERA COMERCIAL	9,447,693.37
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	9,447,693.37
CUENTAS DE REGISTRO	111,586,814.91
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	270,382.78
PRESTAMOS READECUADOS	270,382.78
PRESTAMOS VIGENTES	270,382.78
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	270,382.78
PASIVO LABORAL TOTAL	56,890.53
Pasivo Laboral	56,890.53
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	111,259,541.60
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	9,685,111,100.29


SECCION DE CONTADURIA
BANHPROVI
3112
SECCION DE CONTADURIA


DEPARTAMENTO DE CONTADURIA
BANHPROVI
JEFE DEPARTAMENTO CONTADURIA




PRESIDENTE EJECUTIVO




AUDITOR INTERNO

