

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS ADMINISTRADOS
AL 31 DE JULIO DE 2024
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/08/2024

Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
DISPONIBILIDADES	40,234,730,107.28	PASIVO	423,220,268.71
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	13,051,000,242.73	DEPOSITOS	309,229,230.31
DEPOSITOS ESPECIALES	12,527,195,068.34	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	309,229,230.31
Depositos Especiales	12,527,195,068.34	BANCOS DEL EXTERIOR	309,229,230.31
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	31,018,668.68	DEPOSITOS	309,229,230.31
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	523,805,174.39	INTERMODULAR DE BANCOS	309,229,230.31
BANCOS COMERCIALES	523,805,174.39	OBLIGACIONES FINANCIERAS	392,033.10
INVERSIONES FINANCIERAS	1,276,217,411.95	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	392,033.10
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,263,444,999.24	COMISIONES POR PAGAR	392,033.10
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,263,444,999.24	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	392,033.10
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	619,500,000.00	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	392,033.10
Bonos Gubernamentales	619,500,000.00	CUENTAS POR PAGAR	100,055.92
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	643,944,999.24	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	26,906.64
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	643,944,999.24	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	7,469.80
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	17,557,500.21	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	362.50
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	17,557,500.21	IHSS Empleado	7,107.30
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	17,557,500.21	IHSS Patronal	16,061.64
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	8,211,666.68	INFOP	3,375.20
Rendimiento sobre Inversiones	9,345,833.53	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	73,149.28
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-4,785,087.50	DECIMOTERCER MES	34,649.28
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-4,785,087.50	Decimotercer Mes	34,649.28
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-4,785,087.50	DECIMOCUARTO	38,500.00
OTRAS INVERSIONES	-4,785,087.50	DECIMOCUARTO	38,500.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	25,897,327,640.79	ACREEDORES VARIOS	18,408,723.57
PRESTAMO VIGENTES	26,502,917,158.05	ACREEDORES VARIOS	18,408,723.57
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	391,457,327.52	HONORARIOS PROFESIONALES	48,300.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	391,457,327.52	CUENTAS VARIAS	18,360,423.57
BANCOS	23,147,953,321.84	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	87,471,417.94
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	23,147,953,321.84	GARANTÍAS FINANCIERAS	87,471,417.94
SOCIEDADES FINANCIERAS	1,046,052,816.79	PROVISIONES	337,239.71
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	1,046,052,816.79	INDEMNIZACIONES LABORALES	37,815.98
OTRAS	1,917,453,691.90	Provision para Indemnizaciones Laborales	37,815.98
PRESTAMO ATRASADOS	6,762,649.09	OTRAS PROVISIONES	299,423.73
OTRAS	3,460,832.39	OTRAS PROVISIONES	299,423.73
MIPYME	3,301,816.70	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
PRESTAMOS VENCIDOS	43,184,090.93	OTROS PASIVOS	7,281,568.16
OTRAS	43,184,090.93	OTROS PASIVOS	7,281,568.16
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO COMERCIALES)	-7,429,702.87	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	7,281,568.16
Reserva para Intereses Capitalizados	-3,019,712.97	TOTAL PASIVOS	423,220,268.71
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,492,005.24		
CONSUMO	122,944.54		
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	122,944.54		
(VIVIENDA)	-4,532,934.44		
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-4,532,934.44		
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	42,004,347.29		

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL

PATRIMONIO	39,183,068,841.72
CAPITAL SOCIAL	30,389,723,759.71
CAPITAL ASIGNADO	30,389,723,759.71
CAPITAL ASIGNADO	30,389,723,759.71
Capital Asignado	28,311,132,407.98
Aportes del Estado	2,076,391,351.73
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	8,794,205,791.08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS ADMINISTRADOS
AL 31 DE JULIO DE 2024
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/08/2024

Pag.: 2

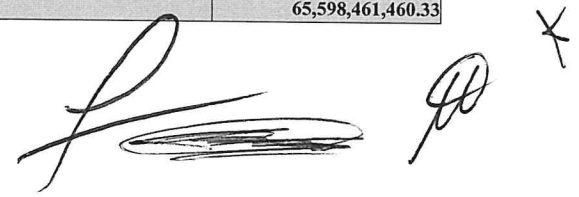
INTERESES POR COBRAR	42,004,347.29
Sobre Otros Prestamos	3,680.26
SEFIN/BANADESA	5,133.06
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	82,847.68
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-690,110,901.70
PRESTAMOS VIGENTES	-423,248,684.22
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-62,641,565.30
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-62,641,565.30
PRESTAMOS PRENDARIOS	-16,842,704.58
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	-16,842,704.58
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-343,764,414.34
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-343,764,414.34
PRESTAMOS ATRASADOS	-6,308,481.79
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-6,308,481.79
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-6,308,481.79
PRESTAMOS VENCIDOS	-45,150,992.42
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-43,184,090.93
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-43,184,090.93
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49
CARTERA INDIRECTA	-215,402,743.27
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-215,402,743.27
CUENTAS POR COBRAR	9,032,458.31
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	101,498,700.81
CUENTAS POR COBRAR	100,481,513.81
DEUDORES VARIOS	100,481,513.81
CUENTAS VARIAS	100,481,513.81
COMISIONES POR COBRAR	1,017,187.00
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	1,017,187.00
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-92,466,242.50
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-92,466,242.50
(DEUDORES VARIOS)	-92,466,242.50
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	352,353.50
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	-574,547.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-174,653.11
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-27,063.88
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-399,894.12

RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantías	5,000,000.00
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	8,789,205,791.08
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	9,240,468,235.87
Utilidades Retenidas	1,767.98
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	9,240,466,467.89
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-451,262,444.79
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-860,709.07
AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-860,709.07
Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Acreedora	2,318,259.36
(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Deudora)	-3,178,968.43
RESULTADO DEL EJERCICIO	628,440,996.85

TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	40,234,730,107.28
-------------------------	-------------------

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	11,690,882,156.99
PASIVO CONTINGENTE	11,690,882,156.99
GARANTÍAS OTORGADAS	544,255,665.70
GARANTÍAS FINANCIERAS	544,255,665.70
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	410,351,737.82
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	10,283,046,771.88
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	10,283,046,771.88
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	8,379,977,837.67
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	1,968,750.00
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	11,690,882,156.99

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	65,598,461,460.33
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	65,598,461,460.33
Cuentas de Orden Contra	65,598,461,460.33
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	65,598,461,460.33

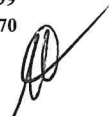


Depreciacion Acumulada Vehiculos	-399,894.12
TOTAL DE ACTIVOS	40,234,730,107.28

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS CONTINGENTES	11,690,882,156.99
GARANTÍAS OTORGADAS	544,255,665.70
GARANTÍAS FINANCIERAS	544,255,665.70
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	410,351,737.82
CREDITOS POR UTILIZAR	10,283,046,771.88
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	10,283,046,771.88
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	8,379,977,837.67
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	11,690,882,156.99

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	65,598,461,460.33
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	59,211,864,011.00
VALORACION DE GARANTIAS	59,211,864,011.00
PROPIEDADES URBANAS	40,275,671,141.83
CASAS	40,275,671,141.83
Con Garantias Cedidas e Inscritas	33,785,936,042.75
Garantias en Custodia	2,758,258,695.45
Cesion Bienes Inmuebles	456,105,336.83
Garantias Cedidas No Inscritas	3,275,371,066.80
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	3,475,444,178.05
OTROS BIENES	15,430,748,691.12
OTRAS EMISIONES DE VALORES	15,430,748,691.12
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	8,530,395,817.14
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,296,507,180.04
Garantias Bancarias Recibidas	1,001,552,631.38
Garantias Prendarias Inscritas	206,226,177.89
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	1,387,563,483.08
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73

Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	1,383,087,103.35
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	544,255,665.70
GARANTÍAS FINANCIERAS	544,255,665.70
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	410,351,737.82
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	87,061,281.74
GARANTÍAS FINANCIERAS	87,061,281.74
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	84,856,766.24
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	751,770,155.91
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	652,067,168.27
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	474,511,235.95
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	25,487,679.78
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	17,791,415.17
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	18,136,225.65
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	4,191,997.53
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	13,944,228.12
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	8,319,709.25
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	8,319,709.25
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	47,759,372.96
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	45,917,141.89
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,447,080,714.95
BONOS	2,447,080,714.95
AMORTIZADOS	2,447,080,714.95
Vivienda para la Gente	463,180,000.00
PROVIDOAH	60,000,000.00
CONVIVIENDA	1,851,990,714.95
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	60,232,100.23
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	60,232,100.23
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	60,232,100.23
CARTERA COMERCIAL	17,388,911.86
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	11,861,296.03
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,440,432.46
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	3,087,183.37
CARTERA PARA VIVIENDA	42,843,188.37
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	9,407,466.75
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	33,435,721.62
CUENTAS DE REGISTRO	2,490,531,221.58
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	79,718,747.27
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	12,404,795.19
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	12,404,795.19
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	12,404,795.19
PRESTAMOS READECUADOS	67,313,952.08
PRESTAMOS VIGENTES	63,431,663.47
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,629,327.48
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	60,802,335.99
PRESTAMOS ATRASADOS	3,301,816.70



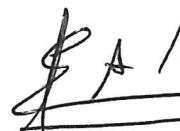


PRESTAMOS FIDUCIARIOS	3,301,816.70
PRESTAMOS VENCIDOS	580,471.91
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	580,471.91
PASIVO LABORAL TOTAL	135,968.24
Pasivo Laboral	135,968.24
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,410,676,506.07
PROGRAMA A	709,778,600.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOC	668,243,484.16
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	165,466,744.94
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	157,930,759.15
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	7,535,985.79
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	65,598,461,460.33



 SECCION DE CONTADURIA





 DEPARTAMENTO DE CONTADURIA





 PRESIDENTE EJECUTIVO





 AUDITOR INTERNO

