

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

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 03/09/2024
Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	39,998,171,286.02
DISPONIBILIDADES	12,722,170,386.86
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	12,194,416,498.77
DEPOSITOS ESPECIALES	12,194,416,498.77
Depositos Especiales	12,168,660,154.51
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	25,756,344.26
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	527,753,888.09
BANCOS COMERCIALES	527,753,888.09
INVERSIONES FINANCIERAS	1,278,318,376.73
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,263,444,999.24
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,263,444,999.24
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	619,500,000.00
Bonos Gubernamentales	619,500,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	643,944,999.24
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	643,944,999.24
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	19,658,464.99
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	19,658,464.99
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	19,658,464.99
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	12,855,166.68
Rendimiento sobre Inversiones	6,803,298.31
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-4,785,087.50
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-4,785,087.50
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-4,785,087.50
OTRAS INVERSIONES	-4,785,087.50
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	25,987,150,748.33
PRESTAMO VIGENTES	26,568,416,162.44
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	384,853,108.92
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	384,853,108.92
BANCOS	23,214,217,786.22
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	23,214,217,786.22
SOCIEDADES FINANCIERAS	1,048,142,751.35
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	1,048,142,751.35
OTRAS	1,921,202,515.95
PRESTAMO ATRASADOS	6,465,091.09
OTRAS	3,163,274.39
MIPYME	3,301,816.70
PRESTAMOS VENCIDOS	43,184,090.93
OTRAS	43,184,090.93
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES))	-7,423,378.94
Reserva para Intereses Capitalizados	-3,019,712.97
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-527,707.73
CONSUMO	-2,492,005.24
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	125,421.85
(VIVIENDA)	125,421.85
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-4,529,087.82
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	-4,529,087.82
	38,245,974.96

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	98,211,345.67
DEPOSITOS	262,597.69
DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	262,597.69
BANCOS DEL EXTERIOR	262,597.69
DEPOSITOS	262,597.69
INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	262,597.69
OBLIGACIONES FINANCIERAS	198,274.72
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	198,274.72
COMISIONES POR PAGAR	198,274.72
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	198,274.72
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	198,274.72
CUENTAS POR PAGAR	118,213.85
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	3,150.00
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	3,150.00
RECAUDACIONES FISCALES	3,150.00
Impuesto Sobre Ventas	3,150.00
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	32,691.15
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	9,348.60
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	557.88
IHSS Empleado	8,790.72
IHSS Patronal	19,321.71
INFOP	4,020.84
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	82,372.70
DECIMOTERCER MES	39,260.99
Decimotercer Mes	39,260.99
DECIMOCUARTO	43,111.71
DECIMOCUARTO	43,111.71
ACREEDORES VARIOS	14,438,574.43
ACREEDORES VARIOS	14,438,574.43
HONORARIOS PROFESIONALES	28,175.00
CUENTAS VARIAS	14,410,399.43
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	75,282,534.83
GARANTÍAS FINANCIERAS	75,282,534.83
PROVISIONES	337,239.71
INDEMNIZACIONES LABORALES	37,815.98
Provision para Indemnizaciones Laborales	37,815.98
OTRAS PROVISIONES	299,423.73
OTRAS PROVISIONES	299,423.73
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
OTROS PASIVOS	7,573,910.44
OTROS PASIVOS	7,573,910.44
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	7,573,910.44
TOTAL PASIVOS	98,211,345.67
CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	39,173,192,698.11
CAPITAL SOCIAL	30,379,847,616.10
CAPITAL ASIGNADO	30,379,847,616.10

[Handwritten signature]

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/09/2024

Pag : 2

INTERESES POR COBRAR	38,245,974.96
Sobre Otros Prestamos	3,680.26
SEFIN/BANADESA	7,173.12
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	115,774.31
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-661,737,192.15
PRESTAMOS VIGENTES	-423,212,499.39
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-62,605,380.47
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-62,605,380.47
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	-6,361,272.60
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-6,361,272.60
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-6,361,272.60
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	-187,012,427.74
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-187,012,427.74
CUENTAS POR COBRAR	9,385,837.62
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	101,852,080.12
CUENTAS POR COBRAR	101,250,284.63
DEUDORES VARIOS	101,250,284.63
CUENTAS VARIAS	101,250,284.63
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00
COMISIONES POR COBRAR	601,795.49
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	601,795.49
(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	345,936.48
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	-580,964.25
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-175,047.63
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-27,458.40
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23

CAPITAL ASIGNADO	30,379,847,616.10
Capital Asignado	28,311,132,407.98
Aportes del Estado	2,066,515,208.12
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	8,794,205,791.08
RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantias	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	726,767,242.24
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	39,998,171,286.02

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	11,925,971,674.59
PASIVO CONTINGENTE	11,925,971,674.59
GARANTÍAS OTORGADAS	471,610,822.33
GARANTÍAS FINANCIERAS	471,610,822.33
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	339,590,005.90
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	10,631,329,471.92
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	10,631,329,471.92
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	8,653,260,537.71
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	1,968,750.00
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	11,925,971,674.59

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	65,850,673,227.18
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	65,850,673,227.18
Cuentas de Orden Contra	65,850,673,227.18
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	65,850,673,227.18

BANHPROVI SEGUNDO PISO

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

FONDOS ADMINISTRADOS

AL 31 DE AGOSTO DE 2024

MAYOR GENERAL

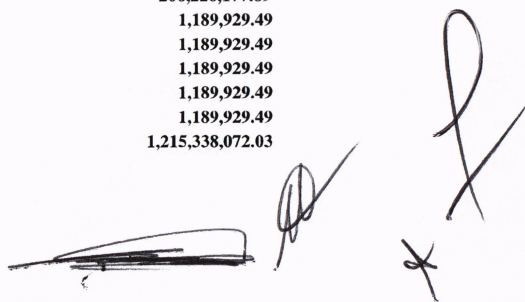
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-405,916.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-405,916.62
TOTAL DE ACTIVOS	39,998,171,286.02

ACTIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS CONTINGENTES	11,925,971,674.59
GARANTÍAS OTORGADAS	471,610,822.33
GARANTÍAS FINANCIERAS	471,610,822.33
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	339,590,005.90
CREDITOS POR UTILIZAR	10,631,329,471.92
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	10,631,329,471.92
LÍNEA DE CREDITO AGROPECUARIO	8,653,260,537.71
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	11,925,971,674.59

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	65,850,673,227.18
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	59,653,670,787.61
VALORACION DE GARANTIAS	59,653,670,787.61
PROPIEDADES URBANAS	40,373,272,503.95
CASAS	40,373,272,503.95
Con Garantias Cedidas e Inscritas	33,903,884,802.06
Garantias en Custodia	2,758,258,695.45
Cesion Bienes Inmuebles	456,105,336.83
Garantias Cedidas No Inscritas	3,255,023,669.61
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	3,655,444,178.05
OTROS BIENES	15,594,954,105.61
OTRAS EMISIONES DE VALORES	15,594,954,105.61
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	8,666,916,231.63
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,318,592,180.04
Garantias Bancarias Recibidas	1,007,152,631.38
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	1,215,338,072.03



BANHPROVI SEGUNDO PISO

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

FONDOS ADMINISTRADOS

AL 31 DE AGOSTO DE 2024

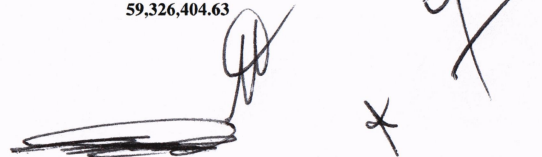
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 03/09/2024

Pag.: 4

ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	1,210,861,692.30
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	471,610,822.33
GARANTÍAS FINANCIERAS	471,610,822.33
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	339,590,005.90
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	89,575,972.71
GARANTÍAS FINANCIERAS	89,575,972.71
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	86,714,699.22
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	649,674,897.26
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	555,667,495.85
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	382,449,641.64
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	21,225,999.57
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	13,562,782.33
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	15,321,005.61
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	4,448,596.51
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	10,872,409.10
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	9,182,277.40
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	9,182,277.40
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	48,278,118.83
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	48,143,100.65
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,447,240,714.95
BONOS	2,447,240,714.95
AMORTIZADOS	2,447,240,714.95
Vivienda para la Gente	463,180,000.00
PROVIDOAH	60,000,000.00
CONVIVIENDA	1,852,150,714.95
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	60,575,157.65
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	60,575,157.65
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	60,575,157.65
CARTERA COMERCIAL	17,552,119.06
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	12,014,587.14
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,450,348.55
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	3,087,183.37
CARTERA PARA VIVIENDA	43,023,038.59
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	9,587,316.97
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	33,435,721.62
CUENTAS DE REGISTRO	2,472,658,565.45
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	78,275,560.18
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	12,453,289.31
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	12,453,289.31
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	12,453,289.31
PRESTAMOS READECUADOS	65,822,270.87
PRESTAMOS VIGENTES	61,939,982.26
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,613,577.63
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	59,326,404.63



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

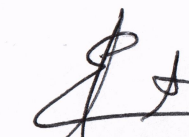
BGM6001BPHN

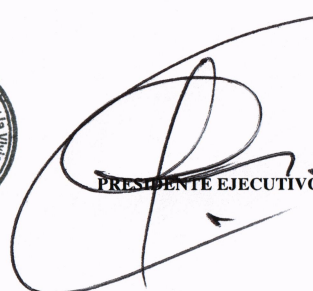
Fecha de Proceso: 03/09/2024

Pag : 5

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	2,394,247,037.03
PROGRAMA A	709,778,600.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	676,233,271.27
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	163,390,541.14
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	157,930,759.15
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	5,459,781.99
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	65,850,673,227.18


SECCION DE CONTADURIA



DEPARTAMENTO DE CONTADURIA



PRESIDENTE EJECUTIVO



AUDITOR INTERNO

