

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FONDOS ADMINISTRADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
MAYOR GENERAL

ACTIVOS	
ACTIVO	40,122,833,484.53
DISPONIBILIDADES	12,332,251,040.22
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	11,801,208,987.80
DEPOSITOS ESPECIALES	11,801,208,987.80
Depositos Especiales	11,761,147,313.39
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	40,061,674.41
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	531,042,052.42
BANCOS COMERCIALES	531,042,052.42
INVERSIONES FINANCIERAS	1,254,194,669.33
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,243,445,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,243,445,000.00
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	619,500,000.00
Bonos Gubernamentales	619,500,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	623,945,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	623,945,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	13,264,859.97
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	13,264,859.97
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	13,264,859.97
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	8,353,166.68
Rendimiento sobre Inversiones	4,911,693.29
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-2,515,190.64
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-2,515,190.64
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-2,515,190.64
OTRAS INVERSIONES	-2,515,190.64
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	26,525,230,410.60
PRESTAMO VIGENTES	27,070,456,551.06
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	376,500,696.56
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	376,500,696.56
BANCOS	23,653,374,573.31
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	23,653,374,573.31
SOCIEDADES FINANCIERAS	1,103,613,842.06
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	1,103,613,842.06
OTRAS	1,936,967,439.13
PRESTAMO ATRASADOS	6,671,469.63
OTRAS	3,369,652.93
MIPYME	3,301,816.70
PRESTAMOS VENCIDOS	43,184,090.93
OTRAS	43,184,090.93
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES))	-7,396,829.09
Reserva para Intereses Capitalizados	-3,014,977.79
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-527,707.73
CONSUMO	-2,487,270.06
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	125,421.85
(VIVIENDA)	125,421.85
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-4,507,273.15
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	-4,507,273.15
	36,071,513.75

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	109,599,168.57
OBLIGACIONES FINANCIERAS	23,535,619.86
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	23,535,619.86
COMISIONES POR PAGAR	23,535,619.86
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	23,535,619.86
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	23,535,619.86
CUENTAS POR PAGAR	136,896.78
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	6,825.00
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	6,825.00
RECAUDACIONES FISCALES	6,825.00
Impuesto Sobre Ventas	6,825.00
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	38,475.66
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	11,227.40
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	753.26
IHSS Empleado	10,474.14
IHSS Patronal	22,581.78
INFOP	4,666.48
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	91,596.12
DECIMOTERCER MES	43,872.70
Decimotercer Mes	43,872.70
DECIMOCUARTO	47,723.42
DECIMOCUARTO	47,723.42
ACREEDORES VARIOS	14,721,271.28
ACREEDORES VARIOS	14,721,271.28
CUENTAS VARIAS	14,721,271.28
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	62,997,075.47
GARANTÍAS FINANCIERAS	62,997,075.47
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	7,871,065.47
OTROS PASIVOS	7,871,065.47
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	7,871,065.47
TOTAL PASIVOS	109,599,168.57

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	39,156,781,003.08
CAPITAL SOCIAL	30,363,435,921.07
CAPITAL ASIGNADO	30,363,435,921.07
CAPITAL ASIGNADO	30,363,435,921.07
Capital Asignado	28,311,132,407.98
Aportes del Estado	2,050,103,513.09
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	8,794,205,791.08
RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantías	5,000,000.00

INTERESES POR COBRAR	36,071,513.75
Sobre Otros Prestamos	36,951.37
SEFIN/BANADESA	9,147.38
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	147,638.80
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-623,756,385.68
PRESTAMOS VIGENTES	-389,999,388.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-38,403,930.99
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-38,403,930.99
PRESTAMOS PRENDARIOS	-6,552,382.22
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	-6,552,382.22
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-345,043,074.81
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-345,043,074.81
PRESTAMOS ATRASADOS	-6,482,073.31
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-6,482,073.31
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-6,482,073.31
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	-182,123,931.93
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-182,123,931.93
CUENTAS POR COBRAR	10,017,844.92
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	102,484,087.42
CUENTAS POR COBRAR	102,379,637.42
DEUDORES VARIOS	102,379,637.42
CUENTAS VARIAS	102,379,637.42
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00
COMISIONES POR COBRAR	104,450.00
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	104,450.00
(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	339,519.46
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	-587,381.27
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-175,442.15
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-27,852.92
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23

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	856,453,312.88
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	40,122,833,484.53

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	12,191,068,106.47
PASIVO CONTINGENTE	12,191,068,106.47
GARANTÍAS OTORGADAS	395,337,884.53
GARANTÍAS FINANCIERAS	395,337,884.53
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	263,220,475.40
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	10,992,252,824.82
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	10,992,252,824.82
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	8,974,539,890.61
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	1,968,750.00
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	1,968,750.00
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	12,191,068,106.47

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	66,419,679,108.13
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	66,419,679,108.13
Cuentas de Orden Contra	66,419,679,108.13
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	66,419,679,108.13

DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-411,939.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-411,939.12
TOTAL DE ACTIVOS	40,122,833,484.53

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS CONTINGENTES	12,191,068,106.47
GARANTÍAS OTORGADAS	395,337,884.53
GARANTÍAS FINANCIERAS	395,337,884.53
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	263,220,475.40
CREDITOS POR UTILIZAR	10,992,252,824.82
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	10,992,252,824.82
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	8,974,539,890.61
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	12,191,068,106.47

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	66,419,679,108.13
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	60,416,681,572.14
VALORACION DE GARANTIAS	60,416,681,572.14
PROPIEDADES URBANAS	40,517,870,491.26
CASAS	40,517,870,491.26
Con Garantias Cedidas e Inscritas	34,074,138,949.30
Garantias en Custodia	2,754,606,168.45
Cesion Bienes Inmuebles	456,105,336.83
Garantias Cedidas No Inscritas	3,233,020,036.68
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	3,735,444,178.05
OTROS BIENES	16,133,366,902.83
OTRAS EMISIONES DE VALORES	16,133,366,902.83
Con Pagares Provisionales y Líneas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	9,199,190,278.85
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	3,322,330,930.04
Garantias Bancarias Recibidas	1,009,552,631.38
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	1,035,579,881.74

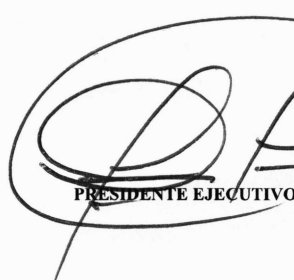
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	1,031,103,502.01
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	395,337,884.53
GARANTÍAS FINANCIERAS	395,337,884.53
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	263,220,475.40
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	90,344,271.66
GARANTÍAS FINANCIERAS	90,344,271.66
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	87,482,998.17
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	545,421,345.82
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	455,773,858.39
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	282,872,855.18
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	15,385,384.66
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	8,682,233.17
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	15,915,020.50
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	4,466,137.61
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	11,448,882.89
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	2,360,768.68
FONDOS DE GARANTIA CONSOLIDADOS	2,047,867.63
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	55,986,313.59
FONDOS DE GARANTÍA CONSOLIDADOS	54,965,030.01
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	60,945,688.96
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	60,945,688.96
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	60,945,688.96
CARTERA COMERCIAL	17,742,800.15
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	12,195,352.16
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,460,264.62
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	3,087,183.37
CARTERA PARA VIVIENDA	43,202,888.81
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	9,767,167.19
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	33,435,721.62
CUENTAS DE REGISTRO	2,458,041,320.85
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	76,269,580.00
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	12,501,783.42
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	12,501,783.42
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	12,501,783.42
PRESTAMOS READECUADOS	63,767,796.58
PRESTAMOS VIGENTES	59,885,507.97
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,516,463.80
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	57,369,044.17

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	2,381,635,772.61
PROGRAMA A	709,778,600.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOI	684,144,966.30
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
PRÉSTAMOS READECUADOS	162,421,564.91
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	157,930,759.15
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	4,490,805.76
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	66,419,679,108.13


 SECCION DE CONTADURIA



 DEPARTAMENTO DE CONTADURIA



 PRESIDENTE EJECUTIVO


 AUDITOR INTERNO

