



DMENDEZ
08/05/2020 04:27:42 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE ABRIL DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/05/2020

Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
ACTIVO	25,718,822,248.19	PASIVO	914,524,652.58
DISPONIBILIDADES	2,793,467,318.95	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,143,535.06
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,786,627,669.19	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	2,143,535.06
DEPOSITOS ESPECIALES	2,786,627,669.19	INTERESES POR PAGAR	2,143,535.06
Depositos Especiales	2,678,544,985.28	PRESTAMOS SECTORIALES	2,143,535.06
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	108,082,683.91	1% INTERMEDIACION BANHPROVI	2,143,535.06
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	6,839,649.76	CUENTAS POR PAGAR	5,092,449.69
BANCOS COMERCIALES	6,839,649.76	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	4,226,914.54
Bancos Comerciales	749,550.87	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACI	4,226,914.54
INVERSIONES FINANCIERAS	5,863,725,504.75	RECAUDACIONES FISCALES	557,697.50
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5,784,269,465.48	Impuesto Sobre Ventas	557,697.50
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	5,784,269,465.48	CUENTA TRANSITORIA	3,669,217.04
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	3,765,258,555.68	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
Bonos Gubernamentales	3,765,258,555.68	RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	3,573,391.97
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,019,010,909.80	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	271,388.36
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	2,019,010,909.80	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	163,697.92
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	94,611,107.94	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	122,576.45
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	94,611,107.94	IHSS Empleado	41,121.47
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	94,611,107.94	IHSS Patronal	92,951.77
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	82,821,206.89	INFOP	14,738.67
Rendimiento sobre Inversiones	11,789,901.05	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	295,766.66
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-15,155,068.67	DECIMOTERCER MES	155,666.66
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-15,155,068.67	Decimotercer Mes	155,666.66
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-15,155,068.67	DECIMOCUARTO	140,100.00
OTRAS INVERSIONES	-15,155,068.67	DECIMOCUARTO	140,100.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	17,047,427,890.52	IMPUESTOS POR PAGAR	298,380.13
PRESTAMO VIGENTES	17,184,708,338.88	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	298,380.13
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	989,407,908.83	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	298,380.13
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	989,407,908.83	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	17,500.00
BANCOS	15,155,099,762.45	OTRAS RETENCIONES	280,880.13
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	15,155,099,762.45	ACREEDORES VARIOS	145,949.60
SOCIEDADES FINANCIERAS	622,949,227.19	ACREEDORES VARIOS	145,949.60
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	622,949,227.19	CUENTAS VARIAS	145,949.60
OTRAS	417,251,440.41	PROVISIONES	693,985,500.85
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02	INDEMNIZACIONES LABORALES	172,356.87
OTRAS	31,179,529.02	Provision para Indemnizaciones Laborales	172,356.87
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES))	-527,707.73	OTRAS PROVISIONES	693,813,143.98
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73	OTRAS PROVISIONES	693,813,143.98
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	109,537,112.33	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
INTERESES POR COBRAR	109,537,112.33	PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,477,007.57
Sobre Otros Prestamos	77,539.08	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	684,036,712.68
SEFIN/BANADESA	21,651.75	OTROS PASIVOS	213,157,217.38
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	339,038.16	OTROS PASIVOS	213,157,217.38
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-277,469,381.98	RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	30,851,735.60
PRESTAMOS VIGENTES	-244,322,951.47	Vivienda para la Gente	96,093,645.30
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-123,629,869.87	Convivienda	84,822,515.26
		CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	1,389,321.22
		TOTAL PASIVOS	914,524,652.58



DMENDEZ
08/05/2020 04:27:42 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE ABRIL DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/05/2020

Pag.: 2

PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-123,629,869.87
PRESTAMOS PRENDARIOS	-1,339,992.67
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	-1,339,992.67
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-119,353,088.93
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-119,353,088.93
PRESTAMOS VENCIDOS	-33,146,430.51
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-31,179,529.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-31,179,529.02
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49
CUENTAS POR COBRAR	13,521,912.45
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	113,975,019.01
CUENTAS POR COBRAR	113,975,019.01
DEUDORES VARIOS	113,975,019.01
CUENTAS VARIAS	113,975,019.01
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR) (DEUDORES VARIOS)	-100,453,106.56 -100,453,106.56 -100,453,106.56
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	679,621.52
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	-247,279.21
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-154,532.59
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-6,943.36
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-92,746.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-92,746.62
OTROS ACTIVOS	0.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00
TOTAL DE ACTIVOS	25,718,822,248.19

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
OTRAS RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantías Complementa	10,469,069.64
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	24,423,402,217.53
CAPITAL SOCIAL	17,176,500,556.52
CAPITAL ASIGNADO	17,176,500,556.52
CAPITAL ASIGNADO	17,176,500,556.52
Capital Asignado	12,997,999,857.35
Aportes del Estado	4,176,300,699.17
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	7,247,719,203.41
RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantías	5,000,000.00
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,242,719,203.41
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	7,312,840,607.68
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	7,312,840,607.68
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-70,121,404.27
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-817,542.40
AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-817,542.40
Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Acreedora	2,361,426.03
(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Deudora)	-3,178,968.43
RESULTADO DEL EJERCICIO	380,895,378.08
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	25,718,822,248.19

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
PASIVO CONTINGENTE	10,469,069.64
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	7,645,896.57
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	36,175,972,548.57
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	36,175,972,548.57
Cuentas de Orden Contra	36,175,972,548.57
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	36,175,972,548.57

Handwritten signature and initials.



BANHPROVI

DMENDEZ

08/05/2020 04:27:42 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE ABRIL DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/05/2020

Pag. : 3

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	36,175,972,548.57
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	32,578,747,481.84
VALORACION DE GARANTIAS	32,578,747,481.84
PROPIEDADES URBANAS	25,490,748,310.69
CASAS	25,490,748,310.69
Con Garantias Cedidas e Inscritas	19,019,941,867.34
Garantias en Custodia	3,025,660,938.45
Cesion Bienes Inmuebles	724,355,284.58
Garantias Cedidas No Inscritas	2,720,790,220.32
OTROS BIENES	7,087,999,171.15
OTRAS EMISIONES DE VALORES	7,087,999,171.15
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	3,410,152,109.32
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,636,350,391.55
Garantias Bancarias Recibidas	7,514,049.82
Garantias Prendarias Inscritas	228,728,180.65
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	4,476,379.73
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,645,660,195.04
BONOS	2,645,660,195.04
AMORTIZADOS	2,645,660,195.04
Vivienda para la Gente	503,849,095.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,727,901,099.11
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	34,658,524.20
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	34,658,524.20
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	34,658,524.20
CARTERA COMERCIAL	8,063,923.84
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	4,433,250.27
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	1,934,712.42
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,695,961.15
CARTERA PARA VIVIENDA	26,594,600.36
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,983,276.65
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	23,611,323.71
CUENTAS DE REGISTRO	911,240,038.27
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	9,931,595.39
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	9,931,595.39
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	9,931,595.39

mf

[Signature]



BANHPROVI

DMENDEZ

08/05/2020 04:27:42 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE ABRIL DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/05/2020

Pag.: 4

ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	9,931,595.39
PASIVO LABORAL TOTAL	417,311.48
Pasivo Laboral	417,311.48
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	900,891,131.40
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	626,778,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOI	175,354,995.34
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	36,175,972,548.57

