



DMENDEZ
05/06/2020 04:43:37 PM

BANHPROVI

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
AI 31 DE MAYO DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2020

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	26,938,240,754.94
DISPONIBILIDADES	3,370,472,209.16
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,368,494,913.51
DEPOSITOS ESPECIALES	3,368,494,913.51
Depositos Especiales	3,362,681,433.41
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	5,813,480.10
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	1,977,295.65
BANCOS COMERCIALES	1,977,295.65
Bancos Comerciales	749,745.27
INVERSIONES FINANCIERAS	5,747,766,204.49
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5,689,266,909.80
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	5,689,266,909.80
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	3,765,256,000.00
Bonos Gubernamentales	3,765,256,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,924,010,909.80
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,924,010,909.80
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	73,654,363.36
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	73,654,363.36
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	73,654,363.36
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	62,415,518.23
Rendimiento sobre Inversiones	11,238,845.13
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-15,155,068.67
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-15,155,068.67
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-15,155,068.67
OTRAS INVERSIONES	-15,155,068.67
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	17,819,372,088.35
PRESTAMO VIGENTES	17,946,481,220.77
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,066,954,469.72
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,066,954,469.72
BANCOS	15,652,408,939.39
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	15,652,408,939.39
SOCIEDADES FINANCIERAS	634,004,533.89
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	634,004,533.89
OTRAS	593,113,277.77
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02
OTRAS	31,179,529.02
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS (COMERCIALES))	-527,707.73
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	119,708,428.27
INTERESES POR COBRAR	119,708,428.27
Sobre Cartera de Produccion	0.00
Sobre Otros Prestamos	138,846.37
SEFIN/BANADESA	25,647.02
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	401,598.77
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-277,469,381.98
PRESTAMOS VIGENTES	-244,322,951.47

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	922,468,992.93
OBLIGACIONES FINANCIERAS	19,727,529.74
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	19,727,529.74
INTERESES POR PAGAR	2,153,063.27
PRESTAMOS SECTORIALES	2,153,063.27
1% INTERMEDIACION BANHPROVI	2,153,063.27
COMISIONES POR PAGAR	17,574,466.47
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	17,574,466.47
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	17,574,466.47
CUENTAS POR PAGAR	747,388.07
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	161,933.31
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	161,933.31
RECAUDACIONES FISCALES	53,838.25
Impuesto Sobre Ventas	53,838.25
CUENTA TRANSITORIA	108,095.06
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	12,269.99
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	143,914.91
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	63,187.64
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	28,715.17
IHSS Empleado	34,472.47
IHSS Patronal	76,582.27
INFOP	4,145.00
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	373,807.62
DECIMOTERCER MES	189,746.51
Decimotercer Mes	189,746.51
DECIMOCUARTO	184,061.11
DECIMOCUARTO	184,061.11
IMPUESTOS POR PAGAR	67,732.23
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	67,732.23
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	67,732.23
OTRAS RETENCIONES	67,732.23
ACREEDORES VARIOS	489,322.04
ACREEDORES VARIOS	489,322.04
CUENTAS VARIAS	489,322.04
PROVISIONES	687,380,491.50
INDEMNIZACIONES LABORALES	172,356.87
Provision para Indemnizaciones Laborales	172,356.87
OTRAS PROVISIONES	687,208,134.63
OTRAS PROVISIONES	687,208,134.63
FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,477,007.57
FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	677,431,703.33
OTROS PASIVOS	214,124,261.58
OTROS PASIVOS	214,124,261.58
RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	33,101,735.60
Vivienda para la Gente	96,093,645.30
Convivienda	83,536,115.26
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	1,392,765.42

MF
[Signature]

**BANHPROVI**DMENDEZ
05/06/2020 04:43:37 PM**BANHPROVI**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2020

Pag.: 2

PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-123,629,869.87
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	-96,533.84
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	100,356,572.72
CUENTAS POR COBRAR	100,356,572.72
DEUDORES VARIOS	100,356,572.72
CUENTAS VARIAS	100,356,572.72
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,453,106.56
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,453,106.56
(DEUDORES VARIOS)	-100,453,106.56
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	673,204.50
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	-253,696.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-154,927.11
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-7,337.88
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-98,769.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-98,769.12
OTROS ACTIVOS	53,582.28
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	53,582.28
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	53,582.28
TOTAL DE ACTIVOS	26,938,240,754.94

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 Garantias Complementa	10,469,069.64
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64

TOTAL PASIVOS	922,468,992.93
----------------------	-----------------------

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	25,596,574,237.87
CAPITAL SOCIAL	18,349,672,576.86
CAPITAL ASIGNADO	18,349,672,576.86
CAPITAL ASIGNADO	18,349,672,576.86
Capital Asignado	14,239,679,857.35
Aportes del Estado	4,107,792,719.51
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	7,247,719,203.41
RESERVAS DE CAPITAL	5,000,000.00
Fondo de Garantias	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	419,197,524.14
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	26,938,240,754.94

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-739,000,000.00
CREDITOS POR UTILIZAR	-739,000,000.00
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-739,000,000.00
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-479,000,000.00
PASIVO CONTINGENTE	749,469,069.64
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	739,000,000.00
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	739,000,000.00
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	479,000,000.00
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	
------------------	--



DMENDEZ
05/06/2020 04:43:37 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2020

Pag.: 3

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	36,947,400,247.89
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	33,341,061,366.06
VALORACION DE GARANTIAS	33,341,061,366.06
PROPIEDADES URBANAS	25,617,875,250.75
CASAS	25,617,875,250.75
Con Garantias Cedidas e Inscritas	19,078,730,811.03
Garantias en Custodia	3,025,660,938.45
Cesion Bienes Inmuebles	724,355,284.58
Garantias Cedidas No Inscritas	2,789,128,216.69
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	424,000,000.00
OTROS BIENES	7,299,186,115.31
OTRAS EMISIONES DE VALORES	7,299,186,115.31
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	3,457,946,722.97
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,719,207,409.75
Garantias Bancarias Recibidas	17,514,049.82
Garantias Prendarias Inscritas	226,624,180.65
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	2,645,826,595.04
BONOS	2,645,826,595.04
AMORTIZADOS	2,645,826,595.04
Vivienda para la Gente	504,015,495.93
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	35,382,435.83
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	35,382,435.83
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	35,382,435.83
CARTERA COMERCIAL	8,256,116.95
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	4,584,916.17
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	1,944,628.51
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,726,572.27
CARTERA PARA VIVIENDA	27,126,318.88
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,163,126.87
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	23,963,192.01
CUENTAS DE REGISTRO	919,463,541.74
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	9,980,089.51
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	9,980,089.51

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	36,947,400,247.89
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	36,947,400,247.89
Cuentas de Orden Contra	36,947,400,247.89
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	36,947,400,247.89



BANHPROVI

DMENDEZ

05/06/2020 04:43:37 PM

BANHPROVI
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE MAYO DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso:

01/06/2020

Pag. :

4

OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	9,980,089.51
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	9,980,089.51
PASIVO LABORAL TOTAL	417,311.48
Pasivo Laboral	417,311.48
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	909,066,140.75
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	628,348,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOI	181,960,004.69
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	36,947,400,247.89

