



DMENDEZ
07/07/2020 06:20:55 PM

BANHPROVI

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/07/2020

Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
		PASIVOS	
ACTIVO	26,842,409,297.77	PASIVO	890,445,350.55
DISPONIBILIDADES	3,601,222,530.39	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,156,951.88
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,600,472,583.93	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	2,156,951.88
DEPOSITOS ESPECIALES	3,600,472,583.93	INTERESES POR PAGAR	2,156,951.88
Depositos Especiales	3,591,766,935.80	PRESTAMOS SECTORIALES	2,156,951.88
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	8,705,648.13	1% INTERMEDIACION BANHPROVI	2,156,951.88
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	749,946.46	CUENTAS POR PAGAR	1,170,728.92
BANCOS COMERCIALES	749,946.46	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	660,431.11
Bancos Comerciales	749,946.46	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACI	660,431.11
INVERSIONES FINANCIERAS	5,320,577,797.94	RECAUDACIONES FISCALES	53,838.25
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5,264,266,909.80	Impuesto Sobre Ventas	53,838.25
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	5,264,266,909.80	CUENTA TRANSITORIA	606,592.86
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	3,265,256,000.00	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
Bonos Gubernamentales	3,265,256,000.00	RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	510,767.79
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINAN	1,999,010,909.80	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	195,711.44
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,999,010,909.80	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	96,889.56
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVER	69,159,769.31	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	57,430.34
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	69,159,769.31	IHSS Empleado	39,459.22
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	69,159,769.31	IHSS Patronal	88,274.77
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	58,080,853.90	INFOP	10,547.11
Rendimiento sobre Inversiones	11,078,915.41	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	229,354.14
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIO	-12,848,881.17	DECIMOTERCER MES	229,354.14
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-12,848,881.17	Decimotercer Mes	229,354.14
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-12,848,881.17	IMPUESTOS POR PAGAR	85,232.23
OTRAS INVERSIONES	-12,848,881.17	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	85,232.23
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	17,914,979,583.04	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	85,232.23
PRESTAMO VIGENTES	18,116,082,914.12	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	17,500.00
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,122,816,900.01	OTRAS RETENCIONES	67,732.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,122,816,900.01	ACREEDORES VARIOS	756,932.11
BANCOS	15,635,916,046.07	ACREEDORES VARIOS	756,932.11
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	15,635,916,046.07	CUENTAS VARIAS	756,932.11
SOCIEDADES FINANCIERAS	627,123,094.55	PROVISIONES	676,962,937.14
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	627,123,094.55	INDEMNIZACIONES LABORALES	200,634.46
OTRAS	730,226,873.49	Provision para Indemnizaciones Laborales	200,634.46
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02	OTRAS PROVISIONES	676,762,302.68
OTRAS	31,179,529.02	OTRAS PROVISIONES	676,762,302.68
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO	-527,707.73	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
(COMERCIALES)	-527,707.73	PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,477,007.57
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	666,985,871.38
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	47,362,378.66	OTROS PASIVOS	209,397,800.50
INTERESES POR COBRAR	47,362,378.66	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	248,846.59
Sobre Cartera de Produccion	0.00	OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	248,846.59
Sobre Otros Prestamos	77,539.08	OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	248,846.59
SEFIN/BANADESA	29,642.29	OTROS PASIVOS	209,148,953.91
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	462,012.42	RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	35,351,735.60
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-279,117,531.03	Vivienda para la Gente	96,093,645.30
PRESTAMOS VIGENTES	-244,322,951.47	Convivienda	76,296,115.26
		CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	1,407,457.75
		TOTAL PASIVOS	890,445,350.55

Handwritten signature and initials.



DMENDEZ
07/07/2020 06:20:55 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/07/2020

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
CARTERA INDIRECTA	-1,648,149.05
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-1,648,149.05
CUENTAS POR COBRAR	4,962,598.92
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	105,415,705.48
CUENTAS POR COBRAR	105,363,880.48
DEUDORES VARIOS	105,363,880.48
CUENTAS VARIAS	105,363,880.48
COMISIONES POR COBRAR	51,825.00
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	51,825.00
(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	666,787.48
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 DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-260,113.25 -155,321.63
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-7,732.40
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-104,791.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-104,791.62
OTROS ACTIVOS	0.00
OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00
OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00
TOTAL DE ACTIVOS	26,842,409,297.77

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

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	25,477,066,996.88
CAPITAL SOCIAL	18,230,165,335.87
CAPITAL ASIGNADO	18,230,165,335.87
CAPITAL ASIGNADO	18,230,165,335.87
Capital Asignado	14,239,679,857.35
Aportes del Estado	3,988,285,478.52
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	474,896,950.34
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	26,842,409,297.77

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-1,170,592,596.20
CREDITOS POR UTILIZAR	-1,164,000,000.00
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-1,164,000,000.00
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-719,000,000.00
PASIVO CONTINGENTE	1,181,061,665.84
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	1,164,000,000.00
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	1,164,000,000.00
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	719,000,000.00
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	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	37,317,869,644.51

Handwritten signature and initials.

**BANHPROVI**DMENDEZ
07/07/2020 06:20:55 PM**BANHPROVI**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE JUNIO DEL 2020
MAYOR GENERALBGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 01/07/2020
Pag.: 3

Creditos por Utilizar sobre Certificados Garantias Complementa	10,469,069.64
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	37,317,869,644.51
Cuentas de Orden Contra	37,317,869,644.51
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	37,317,869,644.51

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	37,317,869,644.51
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	33,682,176,871.78
VALORACION DE GARANTIAS	33,682,176,871.78
PROPIEDADES URBANAS	25,703,035,098.75
CASAS	25,703,035,098.75
Con Garantias Cedidas e Inscritas	19,160,241,916.67
Garantias en Custodia	3,025,660,938.45
Cesion Bienes Inmuebles	724,355,284.58
Garantias Cedidas No Inscritas	2,792,776,959.05
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	479,000,000.00
OTROS BIENES	7,470,141,773.03
OTRAS EMISIONES DE VALORES	7,470,141,773.03
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	3,588,293,086.90
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,701,758,327.38
Garantias Bancarias Recibidas	45,514,049.82
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	2,647,486,595.04
BONOS	2,647,486,595.04
AMORTIZADOS	2,647,486,595.04
Vivienda para la Gente	504,015,495.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,729,561,099.11
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	36,961,126.88
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	36,961,126.88
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	36,961,126.88
CARTERA COMERCIAL	8,502,848.37
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	4,726,731.52
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	1,954,544.59
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,821,572.26



BANHPROVI

DMENDEZ

07/07/2020 06:20:55 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso:

01/07/2020

Pag. :

4

CARTERA PARA VIVIENDA	28,458,278.51
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,342,977.09
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	25,115,301.42
CUENTAS DE REGISTRO	945,578,741.59
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	10,028,583.62
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,028,583.62
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,028,583.62
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,028,583.62
PASIVO LABORAL TOTAL	445,589.07
Pasivo Laboral	445,589.07
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	935,104,568.90
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	637,348,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	192,405,836.64
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
BANCO GRUPO EL AHORRO S.A.	6,592,596.20
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	37,317,869,644.51

