



DMENDEZ
07/09/2020 03:30:28 PM

BANHPROVI

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/09/2020

Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
ACTIVO	28,752,238,864.82	PASIVO	853,366,582.61
DISPONIBILIDADES	4,767,304,450.86	OBLIGACIONES FINANCIERAS	34,011.16
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	4,744,995,483.48	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	34,011.16
DEPOSITOS ESPECIALES	4,744,995,483.48	COMISIONES POR PAGAR	34,011.16
Depositos Especiales	4,715,932,053.74	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	34,011.16
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	29,063,429.74	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	34,011.16
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	22,308,967.38	CUENTAS POR PAGAR	1,729,721.62
BANCOS COMERCIALES	22,308,967.38	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	1,030,267.32
Bancos Comerciales	750,546.62	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	1,030,267.32
INVERSIONES FINANCIERAS	5,004,502,476.43	RECAUDACIONES FISCALES	223,047.81
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	4,967,766,909.80	Impuesto Sobre Ventas	223,047.81
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	4,967,766,909.80	CUENTA TRANSITORIA	807,219.51
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%)	711,394.44
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,702,510,909.80	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	282,051.96
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,702,510,909.80	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	156,922.08
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	49,560,252.99	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	109,484.06
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	49,560,252.99	IHSS Empleado	47,438.02
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	49,560,252.99	IHSS Patronal	106,982.77
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	40,592,393.11	INFOP	18,147.11
Rendimiento sobre Inversiones	8,967,859.88	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	288,420.11
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-12,824,686.36	DECIMOTERCER MES	268,961.78
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-12,824,686.36	Decimotercer Mes	268,961.78
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-12,824,686.36	DECIMOCUARTO	19,458.33
OTRAS INVERSIONES	-12,824,686.36	DECIMOCUARTO	19,458.33
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	18,916,240,824.59	IMPUESTOS POR PAGAR	128,982.23
PRESTAMO VIGENTES	19,161,065,415.60	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	128,982.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,658,016,852.35	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	128,982.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,658,016,852.35	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	61,250.00
BANCOS	15,932,400,733.49	OTRAS RETENCIONES	67,732.23
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	15,932,400,733.49	ACREEDORES VARIOS	2,950,573.91
SOCIEDADES FINANCIERAS	718,478,095.67	ACREEDORES VARIOS	2,950,573.91
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	718,478,095.67	CUENTAS VARIAS	2,950,573.91
OTRAS	852,169,734.09	PROVISIONES	654,785,314.87
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02	INDEMNIZACIONES LABORALES	228,912.05
OTRAS	31,179,529.02	Provision para Indemnizaciones Laborales	228,912.05
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO)	-527,707.73	OTRAS PROVISIONES	654,556,402.82
(COMERCIALES)	-527,707.73	OTRAS PROVISIONES	654,556,402.82
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	54,113,393.31	PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,460,395.57
INTERESES POR COBRAR	54,113,393.31	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	644,796,583.52
Sobre Cartera de Produccion	0.00	OTROS PASIVOS	193,866,961.05
Sobre Otros Prestamos	77,539.08	OTROS PASIVOS	193,866,961.05
SEFIN/BANADESA	128.88	RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	35,729,838.13
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	-128.88	Vivienda para la Gente	96,093,645.30
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-329,589,805.61	Convivienda	59,821,756.90
PRESTAMOS VIGENTES	-255,629,987.29	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	2,221,720.72
		TOTAL PASIVOS	853,366,582.61

[Handwritten signatures and initials]

**BANHPROVI**DMENDEZ
07/09/2020 03:30:28 PM**BANHPROVI**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE AGOSTO DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/09/2020

Pag.: 2

PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-126,856,788.95
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-126,856,788.95
PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-128,773,198.34
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-128,773,198.34
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	-40,813,387.81
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-40,813,387.81
CUENTAS POR COBRAR	63,537,159.50
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	163,968,839.65
CUENTAS POR COBRAR	156,675,508.29
DEUDORES VARIOS	156,675,508.29
CUENTAS VARIAS	156,675,508.29
COMISIONES POR COBRAR	7,293,331.36
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	7,293,331.36
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,431,680.15
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,431,680.15
(DEUDORES VARIOS)	-100,431,680.15
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	653,953.44
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	-272,947.29
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-156,110.67
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-8,521.44
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-116,836.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-116,836.62
TOTAL DE ACTIVOS	28,752,238,864.82

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

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	27,384,570,811.37
CAPITAL SOCIAL	20,137,669,150.36
CAPITAL ASIGNADO	20,137,669,150.36
CAPITAL ASIGNADO	20,137,669,150.36
Capital Asignado	15,475,179,857.35
Aportes del Estado	4,660,289,293.01
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	514,301,470.84
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	28,752,238,864.82

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-2,181,418,718.85
CREDITOS POR UTILIZAR	-1,904,792,746.00
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-1,904,792,746.00
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-1,145,792,746.00
PASIVO CONTINGENTE	2,191,887,788.49
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	1,904,792,746.00
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	1,904,792,746.00
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	1,145,792,746.00
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	38,422,616,415.86

**BANHPROVI**

DMENDEZ

07/09/2020 03:30:28 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/09/2020

Pag.: 3

CUENTAS DE ORDEN		CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO			38,422,616,415.86
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS		Cuentas de Orden Contra	38,422,616,415.86
VALORACION DE GARANTIAS		TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	38,422,616,415.86
PROPIEDADES URBANAS			
CASAS			
Con Garantias Cedidas e Inscritas			
Garantias en Custodia			
Cesion Bienes Inmuebles			
Garantias Cedidas No Inscritas			
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER			
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR			
OTROS BIENES			
OTRAS EMISIONES DE VALORES			
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito			
Con Pagares de Creditos Activos Fijos			
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo			
Garantias Bancarias Recibidas			
Garantias Prendarias Inscritas			
CLASIFICACION DE CARTERA CREDITICIA			
CREDITOS COMERCIALES			
MICROCREDITOS			
CON OTRAS GARANTIAS			
CATEGORIA V - CREDITOS DE PERDIDA			
ADMINISTRACIONES AJENAS			
ADMINISTRACION CARTERA AJENA			
Cartera Intermediarios No Convencionales			
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS			
BONOS			
AMORTIZADOS			
Vivienda para la Gente			
PROVIDOAH			
CONVIVIENDA			
ASODEPA			
SUBSIDIOS BANRURAL			
OPERACIONES EN SUSPENSO			
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC			
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS			
CARTERA COMERCIAL			
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora			
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR			
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL			
CARTERA PARA VIVIENDA			
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora			
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL			
CUENTAS DE REGISTRO			
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READI			



BANHPROVI

DMENDEZ

07/09/2020 03:30:28 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/09/2020

Pag. : 4

CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,125,571.84
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,125,571.84
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,125,571.84
PASIVO LABORAL TOTAL	473,866.66
Pasivo Laboral	473,866.66
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,239,162,233.41
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	649,183,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOI	214,595,124.50
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	38,422,616,415.86

