



DMENDEZ
06/10/2020 07:53:53 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/10/2020

Pag.: 1

BANHPROVI

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
DISPONIBILIDADES	29,635,660,304.85	PASIVO	955,170,414.64
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	5,272,587,370.69	OBLIGACIONES FINANCIERAS	71,889.93
DEPOSITOS ESPECIALES	4,992,187,248.69	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	71,889.93
Depositos Especiales	4,925,180,845.10	COMISIONES POR PAGAR	71,889.93
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	67,006,403.59	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	71,889.93
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	280,400,122.00	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	71,889.93
BANCOS COMERCIALES	280,400,122.00	CUENTAS POR PAGAR	1,165,428.39
Bancos Comerciales	750,546.62	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	599,827.34
INVERSIONES FINANCIERAS	4,839,262,895.42	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	599,827.34
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	4,805,566,909.80	RECAUDACIONES FISCALES	303,375.62
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	4,805,566,909.80	Impuesto Sobre Ventas	303,375.62
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	3,265,256,000.00	CUENTA TRANSITORIA	296,451.72
Bonos Gubernamentales	3,265,256,000.00	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,540,310,909.80	RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	200,626.65
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,540,310,909.80	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	148,198.71
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	46,405,046.98	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	67,363.94
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	46,405,046.98	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	34,553.72
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	46,405,046.98	IHSS Empleado	32,810.22
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	38,532,728.78	IHSS Patronal	72,684.77
Rendimiento sobre Inversiones	7,872,318.20	INFOP	8,150.00
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-12,709,061.36	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	288,420.11
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-12,709,061.36	DECIMOTERCER MES	268,961.78
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-12,709,061.36	Decimotercer Mes	268,961.78
OTRAS INVERSIONES	-12,709,061.36	DECIMOCUARTO	19,458.33
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	19,375,773,008.38	DECIMOCUARTO	19,458.33
PRESTAMO VIGENTES	19,679,910,603.32	IMPUESTOS POR PAGAR	128,982.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,909,522,160.20	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	128,982.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,909,522,160.20	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	128,982.23
BANCOS	16,084,651,968.61	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	61,250.00
PLAZO MAYOR DE TREINTA DIAS	16,084,651,968.61	OTRAS RETENCIONES	67,732.23
SOCIEDADES FINANCIERAS	765,922,908.29	ACREEDORES VARIOS	441,106.86
PLAZO MAYOR DE TREINTA DIAS	765,922,908.29	ACREEDORES VARIOS	441,106.86
OTRAS	919,813,566.22	CUENTAS VARIAS	441,106.86
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02	PROVISIONES POR GARANTIAS EMITIDAS	41,566,829.87
OTRAS	31,179,529.02	GARANTIAS FINANCIERAS	41,566,829.87
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO COMERCIALES)	-527,707.73	PROVISIONES	643,783,108.17
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73	INDEMNIZACIONES LABORALES	218,412.05
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	60,155,104.35	Provision para Indemnizaciones Laborales	218,412.05
INTERESES POR COBRAR	60,155,104.35	OTRAS PROVISIONES	643,564,696.12
Sobre Otros Prestamos	77,539.08	OTRAS PROVISIONES	643,564,696.12
SEFIN/BANADESA	128.88	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	0.00	PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,460,395.57
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-394,944,520.58	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	633,804,876.82
PRESTAMOS VIGENTES	-321,478,535.15	OTROS PASIVOS	268,142,051.42
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-135,834,265.11	OTROS PASIVOS	268,142,051.42
		RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	35,729,838.13
		Vivienda para la Gente	96,093,645.30
		Convivencia	133,685,623.90
		CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	2,632,944.09

[Handwritten signatures and initials]



BANHPROVI

DMENDEZ
06/10/2020 07:53:53 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/10/2020

Pag.: 2

PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-135,834,265.11
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-185,644,270.04
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-185,644,270.04
PRESTAMOS ATRASADOS	-10,212,981.71
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-10,212,847.48
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-10,212,847.48
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-134.23
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-134.23
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	-30,106,573.21
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-30,106,573.21
CUENTAS POR COBRAR	147,389,493.94
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	247,751,093.15
CUENTAS POR COBRAR	240,939,132.10
DEUDORES VARIOS	240,939,132.10
CUENTAS VARIAS	240,939,132.10
COMISIONES POR COBRAR	6,811,961.05
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	6,811,961.05
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,361,599.21
(DEUDORES VARIOS)	-100,361,599.21
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	647,536.42
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	-279,364.31
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-156,505.19
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-8,915.96
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-122,859.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-122,859.12
TOTAL DE ACTIVOS	29,635,660,304.85

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 PASIVOS	955,170,414.64
----------------------	-----------------------

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	28,141,494,849.60
CAPITAL SOCIAL	20,894,593,188.59
CAPITAL ASIGNADO	20,894,593,188.59
CAPITAL ASIGNADO	20,894,593,188.59
Capital Asignado	15,475,179,857.35
Aportes del Estado	5,417,213,331.24
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	538,995,040.61
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	29,635,660,304.85

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-2,816,059,093.10
GARANTÍAS OTORGADAS	-320,446,864.75
GARANTÍAS FINANCIERAS	-320,446,864.75
CREDITOS POR UTILIZAR	-2,375,185,935.50
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-2,375,185,935.50
LÍNEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-1,536,185,935.50
PASIVO CONTINGENTE	2,826,528,162.74
GARANTÍAS OTORGADAS	320,446,864.75
GARANTÍAS FINANCIERAS	320,446,864.75
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	2,375,185,935.50
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	2,375,185,935.50
LÍNEA DE CREDITO AGROPECUARIO	1,536,185,935.50
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	7,645,896.57
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07

[Handwritten signatures and initials]



DMENDEZ
06/10/2020 07:53:53 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/10/2020

Pag.: 3

TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES 10,469,069.64

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES 10,469,069.64

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	39,411,198,416.23
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	35,029,431,412.59
VALORACION DE GARANTIAS	35,029,431,412.59
PROPIEDADES URBANAS	26,117,301,014.88
CASAS	26,117,301,014.88
Con Garantias Cedidas e Inscritas	19,471,689,776.31
Garantias en Custodia	3,025,160,938.45
Cesion Bienes Inmuebles	720,355,284.58
Garantias Cedidas No Inscritas	2,900,095,015.54
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	609,000,000.00
OTROS BIENES	8,273,130,397.71
OTRAS EMISIONES DE VALORES	8,273,130,397.71
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	3,911,989,796.40
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,737,964,193.07
Garantias Bancarias Recibidas	118,043,101.96
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	561,856,901.88
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	557,380,522.15
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	558,198,233.57
GARANTÍAS FINANCIERAS	558,198,233.57
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	-817,711.42
GARANTÍAS FINANCIERAS	-817,711.42
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,663,997,953.40
BONOS	2,663,997,953.40
AMORTIZADOS	2,663,997,953.40
Vivienda para la Gente	504,098,695.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,745,989,257.47
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	39,790,026.14
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	39,790,026.14
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	39,790,026.14

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	39,411,198,416.23
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	39,411,198,416.23
Cuentas de Orden Contra	39,411,198,416.23
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	39,411,198,416.23



DMENDEZ
06/10/2020 07:53:53 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/10/2020

Pag.: 4

CARTERA COMERCIAL	9,671,703.32
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	5,771,893.78
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	1,984,292.83
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,915,516.71
CARTERA PARA VIVIENDA	30,118,322.82
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,882,527.75
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	26,235,795.07
CUENTAS DE REGISTRO	1,114,932,192.73
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	10,174,065.96
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,174,065.96
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,174,065.96
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,174,065.96
PASIVO LABORAL TOTAL	473,866.66
Pasivo Laboral	473,866.66
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,104,284,260.11
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	659,513,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SOI	225,586,831.20
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	39,411,198,416.23



AUDITOR INTERNO