

**BANHPROVI**

DMENDEZ

06/11/2020 07:57:07 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/11/2020

Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
ACTIVO	30,276,881,839.73	PASIVO	946,850,419.66
DISPONIBILIDADES	4,765,655,677.93	OBLIGACIONES FINANCIERAS	135,602.87
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	4,764,788,631.39	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	135,602.87
DEPOSITOS ESPECIALES	4,764,788,631.39	COMISIONES POR PAGAR	135,602.87
Depositos Especiales	4,708,216,021.64	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	135,602.87
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	56,572,609.75	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	135,602.87
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	867,046.54	CUENTAS POR PAGAR	1,431,060.39
BANCOS COMERCIALES	867,046.54	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	784,955.36
Bancos Comerciales	750,743.12	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	784,955.36
INVERSIONES FINANCIERAS	4,853,746,940.12	RECAUDACIONES FISCALES	399,375.62
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	4,796,766,909.80	Impuesto Sobre Ventas	399,375.62
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	4,796,766,909.80	CUENTA TRANSITORIA	385,579.74
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%)	289,754.67
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,531,510,909.80	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	203,952.69
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,531,510,909.80	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	107,679.92
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	69,689,091.68	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	70,215.40
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	69,689,091.68	IHSS Empleado	37,464.52
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	69,689,091.68	IHSS Patronal	83,597.77
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	61,586,623.45	INFOP	12,675.00
Rendimiento sobre Inversiones	8,102,468.23	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	288,420.11
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-12,709,061.36	DECIMOTERCER MES	268,961.78
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-12,709,061.36	Decimotercer Mes	268,961.78
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-12,709,061.36	DECIMOCUARTO	19,458.33
OTRAS INVERSIONES	-12,709,061.36	DECIMOCUARTO	19,458.33
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	20,470,001,309.14	IMPUESTOS POR PAGAR	153,732.23
PRESTAMO VIGENTES	20,787,264,558.64	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	153,732.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,503,850,961.73	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	153,732.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,503,850,961.73	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	86,000.00
BANCOS	16,460,862,584.49	OTRAS RETENCIONES	67,732.23
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	16,460,862,584.49	ACREEDORES VARIOS	2,864,715.19
SOCIEDADES FINANCIERAS	808,222,032.02	ACREEDORES VARIOS	2,864,715.19
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	808,222,032.02	CUENTAS VARIAS	2,864,715.19
OTRAS	1,014,328,980.40	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	54,095,297.94
PRESTAMO ATRASADOS	0.00	GARANTÍAS FINANCIERAS	54,095,297.94
OTRAS	0.00	PROVISIONES	630,163,383.75
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02	INDEMNIZACIONES LABORALES	218,412.05
OTRAS	31,179,529.02	Provision para Indemnizaciones Laborales	218,412.05
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS)	-527,707.73	OTRAS PROVISIONES	629,944,971.70
(COMERCIALES)	-527,707.73	OTRAS PROVISIONES	629,944,971.70
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	55,148,798.01	PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,460,395.57
INTERESES POR COBRAR	55,148,798.01	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	620,185,152.40
Sobre Otros Prestamos	77,539.08	OTROS PASIVOS	258,160,359.52
SEFIN/BANADESA	128.88	OTROS PASIVOS	258,160,359.52
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-403,063,868.80	RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	36,229,838.13
PRESTAMOS VIGENTES	-321,478,535.15	Vivienda para la Gente	96,093,645.30
		Convivienda	122,794,121.26
		CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	3,042,754.83

MFS

**BANHPROVI**DMENDEZ
06/11/2020 07:57:07 PM**BANHPROVI SEGUNDO PISO**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/11/2020

Pag.: 2

PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-135,834,265.11
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	-38,225,921.43
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-38,225,921.43
CUENTAS POR COBRAR	186,836,793.14
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	287,198,392.35
CUENTAS POR COBRAR	284,931,439.30
DEUDORES VARIOS	284,931,439.30
CUENTAS VARIAS	284,931,439.30
COMISIONES POR COBRAR	2,266,953.05
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	2,266,953.05
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS	-100,361,599.21
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-100,361,599.21
(DEUDORES VARIOS)	-100,361,599.21
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	641,119.40
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	-285,781.33
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-156,899.71
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-9,310.48
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-128,881.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-128,881.62
TOTAL DE ACTIVOS	30,276,881,839.73

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

TOTAL PASIVOS	946,850,419.66
CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	28,720,036,557.60
CAPITAL SOCIAL	21,473,134,896.59
CAPITAL ASIGNADO	21,473,134,896.59
CAPITAL ASIGNADO	21,473,134,896.59
Capital Asignado	15,475,179,857.35
Aportes del Estado	5,995,755,039.24
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	609,994,862.47
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	30,276,881,839.73

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-3,500,685,232.02
GARANTÍAS OTORGADAS	-399,254,464.82
GARANTÍAS FINANCIERAS	-399,254,464.82
CREDITOS POR UTILIZAR	-2,948,527,081.50
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-2,948,527,081.50
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-2,109,527,081.50
PASIVO CONTINGENTE	3,511,154,301.66
GARANTÍAS OTORGADAS	399,254,464.82
GARANTÍAS FINANCIERAS	399,254,464.82
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	2,948,527,081.50
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	2,948,527,081.50
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	2,109,527,081.50
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	7,645,896.57
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07

**BANHPROVI**DMENDEZ
06/11/2020 07:57:07 PM**BANHPROVI SEGUNDO PISO**
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/11/2020

Pag.: 3

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

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
-----------------------------------	----------------------

Cuentas de Orden	
Cuentas de Orden y Registro	40,658,958,471.41
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	35,725,360,076.42
VALORACION DE GARANTIAS	35,725,360,076.42
PROPIEDADES URBANAS	26,219,544,627.85
CASAS	26,219,544,627.85
Con Garantias Cedidas e Inscritas	19,649,538,694.71
Garantias en Custodia	3,025,160,938.45
Cesion Bienes Inmuebles	600,547,877.68
Garantias Cedidas No Inscritas	2,944,297,117.01
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	609,000,000.00
OTROS BIENES	8,866,815,448.57
OTRAS EMISIONES DE VALORES	8,866,815,448.57
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	4,109,296,359.82
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,802,849,802.18
Garantias Bancarias Recibidas	153,926,503.05
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	1,053,040,077.12
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	1,048,563,697.39
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	399,254,464.82
GARANTÍAS FINANCIERAS	399,254,464.82
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARAN	0.00
GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	649,309,232.57
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	649,309,232.57
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,669,289,456.04
BONOS	2,669,289,456.04
AMORTIZADOS	2,669,289,456.04
Vivienda para la Gente	504,265,095.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,751,114,360.11
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00

Cuentas de Orden	
Cuentas de Orden por Contra	40,658,958,471.41
Cuentas de Orden por Contra	40,658,958,471.41
Cuentas de Orden Contra	40,658,958,471.41
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	40,658,958,471.41



BANHPROVI

DMENDEZ
06/11/2020 07:57:07 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
FIDEICOMISOS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 02/11/2020
Pag.: 4

OPERACIONES EN SUSPENSO	40,611,128.23
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	40,611,128.23
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	40,611,128.23
CARTERA COMERCIAL	9,935,597.39
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	5,994,205.12
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	1,994,208.90
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,947,183.37
CARTERA PARA VIVIENDA	30,675,530.84
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	4,062,725.76
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	26,612,805.08
CUENTAS DE REGISTRO	1,169,467,804.11
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	10,222,560.07
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,222,560.07
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,222,560.07
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,222,560.07
PASIVO LABORAL TOTAL	473,866.66
Pasivo Laboral	473,866.66
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,158,771,377.38
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	667,903,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	239,206,555.62
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	40,658,958,471.41

