



DMENDEZ
06/12/2020 01:04:17 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/12/2020

Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
ACTIVO	30,699,305,284.13	PASIVO	961,993,435.95
DISPONIBILIDADES	5,324,607,153.20	OBLIGACIONES FINANCIERAS	107,926.59
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	5,289,650,815.70	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	107,926.59
DEPOSITOS ESPECIALES	5,289,650,815.70	COMISIONES POR PAGAR	107,926.59
Depositos Especiales	5,245,550,273.05	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	107,926.59
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	44,100,542.65	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	107,926.59
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	34,956,337.50	CUENTAS POR PAGAR	1,497,222.70
BANCOS COMERCIALES	34,956,337.50	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	784,955.36
Bancos Comerciales	750,783.73	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	784,955.36
INVERSIONES FINANCIERAS	4,510,291,836.17	RECAUDACIONES FISCALES	399,375.62
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	4,456,566,909.80	Impuesto Sobre Ventas	399,375.62
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	4,456,566,909.80	CUENTA TRANSITORIA	385,579.74
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	3,053,756,000.00	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
Bonos Gubernamentales	3,053,756,000.00	RECAUDACIONES POR PAGAR TGR (20%)	289,754.67
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,402,810,909.80	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	259,581.67
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,402,810,909.80	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	147,995.90
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	66,433,987.73	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	105,877.08
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	66,433,987.73	IHSS Empleado	42,118.82
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	66,433,987.73	IHSS Patronal	94,510.77
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	59,125,893.11	INFOP	17,075.00
Rendimiento sobre Inversiones	7,308,094.62	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	20,666,738,496.85	IMPUESTOS POR PAGAR	164,265.56
PRESTAMO VIGENTES	20,978,818,278.40	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	164,265.56
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,610,644,220.58	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	164,265.56
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,610,644,220.58	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	96,533.33
BANCOS	16,550,146,001.81	OTRAS RETENCIONES	67,732.23
PLAZO MAYOR DE TREINTA DIAS	16,550,146,001.81	ACREEDORES VARIOS	1,609,222.42
SOCIEDADES FINANCIERAS	803,731,892.25	ACREEDORES VARIOS	1,609,222.42
PLAZO MAYOR DE TREINTA DIAS	803,731,892.25	CUENTAS VARIAS	1,609,222.42
OTRAS	1,014,296,163.76	PROVISIONES POR GARANTIAS EMITIDAS	82,137,214.64
PRESTAMO ATRASADOS	6,430,643.51	GARANTIAS FINANCIERAS	82,137,214.64
OTRAS	6,430,643.51	PROVISIONES	622,467,472.60
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02	INDEMNIZACIONES LABORALES	218,412.05
BANCOS	0.00	Provision para Indemnizaciones Laborales	218,412.05
OTRAS	31,179,529.02	OTRAS PROVISIONES	622,249,060.55
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO)	-509,307.29	OTRAS PROVISIONES	622,249,060.55
(COMERCIALES)	-527,707.73	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73	PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,460,395.57
(VIVIENDA)	18,400.44	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	612,489,241.25
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	18,400.44	OTROS PASIVOS	254,174,377.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	62,836,475.04	OTROS PASIVOS	254,174,377.00
INTERESES POR COBRAR	62,836,475.04	RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	36,229,838.13
Sobre Otros Prestamos	77,539.08	Vivienda para la Gente	96,093,645.30
		Convivienda	118,400,119.50
		CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	3,450,774.07



DMENDEZ
06/12/2020 01:04:17 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/12/2020

Pag.: 2

SEFIN/BANADESA	1,722.96
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	27,084.81
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-412,017,121.83
PRESTAMOS VIGENTES	-321,478,535.15
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	-47,179,174.46
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-47,179,174.46
CUENTAS POR COBRAR	197,033,095.53
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	297,394,694.74
CUENTAS POR COBRAR	292,850,925.95
DEUDORES VARIOS	292,850,925.95
CUENTAS VARIAS	292,850,925.95
COMISIONES POR COBRAR	4,543,768.79
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	4,543,768.79
(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	634,702.38
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	-292,198.35
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-157,294.23
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-9,705.00
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-134,904.12
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-134,904.12
TOTAL DE ACTIVOS	30,699,305,284.13

ACTIVOS CONTINGENTES

TOTAL PASIVOS	961,993,435.95
----------------------	-----------------------

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL

PATRIMONIO	29,034,001,581.02
CAPITAL SOCIAL	21,787,099,920.01
CAPITAL ASIGNADO	21,787,099,920.01
CAPITAL ASIGNADO	21,787,099,920.01
Capital Asignado	15,475,179,857.35
Aportes del Estado	6,309,720,062.66
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	703,310,267.16

TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	30,699,305,284.13
--------------------------------	--------------------------

PASIVOS CONTINGENTES

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-3,781,761,727.23
GARANTÍAS OTORGADAS	-588,847,486.95
GARANTÍAS FINANCIERAS	-588,847,486.95
CREDITOS POR UTILIZAR	-3,004,197,542.50
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-3,004,197,542.50
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-2,165,197,542.50
PASIVO CONTINGENTE	3,792,230,796.87
GARANTÍAS OTORGADAS	588,847,486.95
GARANTÍAS FINANCIERAS	588,847,486.95
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	3,004,197,542.50
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	3,004,197,542.50
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	2,165,197,542.50
RESPONSABILIDADES DIVERSAS	10,469,069.64
Responsabilidad Subsidiaria Bancos Comerciales	7,645,896.57
Responsabilidad Subsidiaria Otras Instituciones	2,823,173.07



DMENDEZ
06/12/2020 01:04:17 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/12/2020

Pag.: 3

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

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	41,441,580,223.67
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	36,006,173,107.59
VALORACION DE GARANTIAS	36,006,173,107.59
PROPIEDADES URBANAS	26,303,474,105.79
CASAS	26,303,474,105.79
Con Garantias Cedidas e Inscritas	19,706,718,040.17
Garantias en Custodia	3,016,410,938.45
Cesion Bienes Inmuebles	600,547,877.68
Garantias Cedidas No Inscritas	2,979,797,249.49
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	609,000,000.00
OTROS BIENES	9,063,699,001.80
OTRAS EMISIONES DE VALORES	9,063,699,001.80
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	4,241,113,617.97
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,775,456,526.68
Garantias Bancarias Recibidas	161,047,646.16
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	1,503,744,824.91
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	1,499,268,445.18
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	588,847,486.95
GARANTÍAS FINANCIERAS	588,847,486.95
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	910,420,958.23
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	910,292,165.39
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	128,792.84
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,669,593,457.80
BONOS	2,669,593,457.80
AMORTIZADOS	2,669,593,457.80
Vivienda para la Gente	504,306,695.93
PROVIDOAH	150,000,000.00

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

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	41,441,580,223.67
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	41,441,580,223.67
Cuentas de Orden Contra	41,441,580,223.67
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	41,441,580,223.67

Handwritten signatures and initials, including 'MT' and several stylized signatures.



BANHPROVI

DMENDEZ

06/12/2020 01:04:17 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso:

01/12/2020

Pag. :

4

CONVIVIENDA	1,751,376,761.87
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	40,758,682.42
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	40,758,682.42
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	40,758,682.42
CARTERA COMERCIAL	9,585,593.19
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	5,602,618.17
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,004,124.98
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,978,850.04
CARTERA PARA VIVIENDA	31,173,089.23
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	4,242,228.19
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	26,930,861.04
CUENTAS DE REGISTRO	1,220,120,221.46
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READ	10,271,054.19
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,271,054.19
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,271,054.19
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,271,054.19
PASIVO LABORAL TOTAL	473,866.66
Pasivo Laboral	473,866.66
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,209,375,300.61
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	674,998,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	246,902,466.77
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	41,441,580,221.07



DIVISION DE OPERACIONES



AUDITOR INTERNO

