



DMENDEZ
11/01/2021 08:22:06 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2020

Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO		PASIVOS	
ACTIVO	30,860,486,844.50	PASIVO	969,282,734.38
DISPONIBILIDADES	7,685,846,437.13	CUENTAS POR PAGAR	708,981.22
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	7,554,574,956.39	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	323,207.80
DEPOSITOS ESPECIALES	7,554,574,956.39	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	323,207.80
Depositos Especiales	7,540,291,027.26	RECAUDACIONES FISCALES	227,382.73
DEPOSITOS ESPECIALES RESTRINGIDOS	14,283,929.13	Impuesto Sobre Ventas	227,382.73
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	131,271,480.74	CUENTA TRANSITORIA	95,825.07
BANCOS COMERCIALES	131,271,480.74	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
Bancos Comerciales	1,861,206.57	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	134,148.86
INVERSIONES FINANCIERAS	1,893,111,675.06	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	51,654.89
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	1,882,810,909.80	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	18,161.68
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,882,810,909.80	IHSS Empleado	33,493.21
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	550,000,000.00	IHSS Patronal	74,287.99
Bonos Gubernamentales	550,000,000.00	INFOP	8,205.98
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,332,810,909.80	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	119,809.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	1,332,810,909.80	DECIMOTERCER MES	100,350.67
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	19,148,389.12	Decimotercer Mes	100,350.67
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	19,148,389.12	DECIMOCUARTO	19,458.33
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	19,148,389.12	DECIMOCUARTO	19,458.33
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	11,556,458.33	IMPUESTOS POR PAGAR	131,815.56
Rendimiento sobre Inversiones	7,591,930.79	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	131,815.56
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE INVERSIONES	-8,847,623.86	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA RETENIDOS	131,815.56
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	-8,847,623.86	SOBRE HONORARIOS PROFESIONALES	64,083.33
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	-8,847,623.86	OTRAS RETENCIONES	67,732.23
OTRAS INVERSIONES	-8,847,623.86	ACREEDORES VARIOS	687,338.16
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	21,125,222,323.61	ACREEDORES VARIOS	687,338.16
PRESTAMO VIGENTES	21,474,826,455.21	CUENTAS VARIAS	687,338.16
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,859,597,436.98	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	110,675,900.38
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,859,597,436.98	GARANTÍAS FINANCIERAS	110,675,900.38
BANCOS	16,776,126,519.58	PROVISIONES	612,109,066.02
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	16,776,126,519.58	INDEMNIZACIONES LABORALES	218,412.05
SOCIEDADES FINANCIERAS	795,362,099.23	Provision para Indemnizaciones Laborales	218,412.05
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	795,362,099.23	OTRAS PROVISIONES	611,890,653.97
OTRAS	1,043,740,399.42	OTRAS PROVISIONES	611,890,653.97
PRESTAMO ATRASADOS	8,149,152.09	FONDO SEGURO AGRICOLA (EX-FORFIPA)	299,423.73
OTRAS	8,149,152.09	PAGOS PENDIENTES DE EJECUTAR SEGUN CONVENIOS	9,460,395.57
PRESTAMOS VENCIDOS	31,179,529.02	FONDO TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA	602,130,834.67
OTRAS	31,179,529.02	OTROS PASIVOS	245,101,448.60
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO)	-9,968,687.90	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	450,000.00
(COMERCIALES)	-2,574,355.28	OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	450,000.00
Reserva para Intereses Capitalizados	-527,707.73	OTRAS OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	450,000.00
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,046,647.55	OTROS PASIVOS	244,651,448.60
CONSUMO	-1,009,707.12	RESERVA FONDO GARANTIAS COMPLEMENTARIAS	32,528,133.00
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-1,009,707.12	Vivienda para la Gente	96,093,645.30
(VIVIENDA)	-6,384,625.50	Convivienda	113,430,618.62
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-6,384,625.50	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	2,599,051.68
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	62,934,079.91	TOTAL PASIVOS	969,282,734.38

mx
mrf
JP



DMENDEZ
11/01/2021 08:22:06 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2020

Pag.: 2

INTERESES POR COBRAR	62,934,079.91
Sobre Otros Prestamos	77,539.08
SEFIN/BANADESA	5,283.73
SEFIN BANADESA (EX - FORFIPA)	83,060.10
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-441,898,204.72
PRESTAMOS VIGENTES	-329,561,886.23
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-173,357,939.27
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-173,357,939.27
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-156,203,946.96
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-156,203,946.96
PRESTAMOS ATRASADOS	-10,556,743.32
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-10,547,945.47
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-10,547,945.47
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,797.85
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-8,797.85
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	-68,633,144.66
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-68,633,144.66
CUENTAS POR COBRAR	155,678,123.34
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	256,039,722.55
CUENTAS POR COBRAR	250,644,521.68
DEUDORES VARIOS	250,644,521.68
CUENTAS VARIAS	250,644,521.68
COMISIONES POR COBRAR	5,395,200.87
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	5,395,200.87
(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	628,285.36
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	-298,615.37
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-157,688.75
Depreciacion Acumulada Mobiliario y Equipo	-10,099.52
Depreciacion Acumulada de Equipo de Computo	-147,589.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-140,926.62
Depreciacion Acumulada Vehiculos	-140,926.62
TOTAL DE ACTIVOS	30,860,486,844.50

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	29,133,760,625.34
CAPITAL SOCIAL	21,886,858,964.33
CAPITAL ASIGNADO	21,886,858,964.33
CAPITAL ASIGNADO	21,886,858,964.33
Capital Asignado	15,475,179,857.35
Aportes del Estado	6,409,479,106.98
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	757,443,484.78
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	30,860,486,844.50

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64
ACTIVOS CONTINGENTES	-4,681,294,850.17
GARANTÍAS OTORGADAS	-786,079,684.53
GARANTÍAS FINANCIERAS	-786,079,684.53
CREDITOS POR UTILIZAR	-3,620,682,587.10
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-3,620,682,587.10
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-2,691,682,587.10
PASIVO CONTINGENTE	4,691,763,919.81
GARANTÍAS OTORGADAS	786,079,684.53
GARANTÍAS FINANCIERAS	786,079,684.53
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	3,620,682,587.10
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	3,620,682,587.10
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	2,691,682,587.10
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

[Handwritten signatures and initials]



DMENDEZ
11/01/2021 08:22:06 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2020

Pag.: 3

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 Complemento	10,469,069.64
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	10,469,069.64

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	42,384,448,081.92
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	42,384,448,081.92
Cuentas de Orden Contra	42,384,448,081.92
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	42,384,448,081.92

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	42,384,448,081.92
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	36,376,260,723.99
VALORACION DE GARANTIAS	36,376,260,723.99
PROPIEDADES URBANAS	26,317,863,680.47
CASAS	26,317,863,680.47
Con Garantias Cedidas e Inscritas	19,759,535,492.94
Garantias en Custodia	3,014,860,938.45
Cesion Bienes Inmuebles	600,547,877.68
Garantias Cedidas No Inscritas	2,942,919,371.40
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	639,000,000.00
OTROS BIENES	9,389,397,043.52
OTRAS EMISIONES DE VALORES	9,389,397,043.52
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	4,448,236,308.84
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	2,801,850,918.52
Garantias Bancarias Recibidas	182,197,651.57
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	1,972,505,694.38
ADMINISTRACION CARTERA AJENA	4,476,379.73
Cartera Intermediarios No Convencionales	4,476,379.73
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	1,968,029,314.65
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	786,079,684.53
GARANTÍAS FINANCIERAS	786,079,684.53
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	1,181,949,630.12
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	1,181,640,075.85
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION.	188,761.43
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	120,792.84
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	120,792.84
OBLIGACIONES FINANCIERAS EMITIDAS	2,672,372,958.68

Handwritten signatures and initials:
MFF
[Signature]
[Signature]



DMENDEZ
11/01/2021 08:22:06 PM

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

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2020

Pag.: 4

BONOS	2,672,372,958.68
AMORTIZADOS	2,672,372,958.68
Vivienda para la Gente	504,431,495.93
PROVIDOAH	150,000,000.00
CONVIVIENDA	1,754,031,462.75
ASODEPA	192,000,000.00
SUBSIDIOS BANRURAL	71,910,000.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	41,640,772.47
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	41,640,772.47
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	41,640,772.47
CARTERA COMERCIAL	9,928,052.31
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	5,903,494.53
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA FIDUCIARIA (EX-FOR	2,014,041.07
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,010,516.71
CARTERA PARA VIVIENDA	31,712,720.16
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	4,383,907.29
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	27,328,812.87
CUENTAS DE REGISTRO	1,320,478,002.91
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	10,319,548.30
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,319,548.30
OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	10,319,548.30
ADMINISTRACION CARTERAS AJENAS	10,319,548.30
PASIVO LABORAL TOTAL	473,866.66
Pasivo Laboral	473,866.66
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,309,684,587.95
CDE MIPYME	23,676,045.28
CDE MIPYME	59,619,708.70
PROGRAMA A	679,133,400.00
FOMIPYME-SIC	15,229,900.00
APORTES TASA PREFERENCIAL VIVIENDA MEDIA Y SO	257,260,873.35
INTERESES A COBRAR POR PROGRAMA DE ALIVIO	232,082.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	42,384,448,081.92



PRESIDENTE EJECUTIVO

