



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
Al 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

ACTIVOS	
ACTIVO	1,258,336,460.37
DISPONIBILIDADES	1,256,697,365.73
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,256,697,365.73
DEPOSITOS ESPECIALES	1,256,697,365.73
Depositos Especiales	1,256,697,365.73
CUENTAS POR COBRAR	1,639,094.64
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,639,094.64
COMISIONES POR COBRAR	1,639,094.64
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	1,639,094.64
TOTAL DE ACTIVOS	1,258,336,460.37

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,721,375,589.23
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,721,375,589.23
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	2,721,375,589.23
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	1,187,900,102.07
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,187,900,102.07
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	1,533,475,487.16
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	1,524,869,858.16
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	5,036,022.22
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	1,221,090.59
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	1,221,090.59
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	2,348,516.19
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,721,375,589.23

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	194,977,963.27
OBLIGACIONES FINANCIERAS	162,346.35
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	162,346.35
COMISIONES POR PAGAR	162,346.35
PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	162,346.35
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	162,346.35
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	194,815,616.92
GARANTÍAS FINANCIERAS	194,815,616.92
TOTAL PASIVOS	194,977,963.27

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	1,164,031,251.79
CAPITAL SOCIAL	1,164,031,251.79
CAPITAL ASIGNADO	1,164,031,251.79
CAPITAL ASIGNADO	1,164,031,251.79
Capital Asignado	1,164,031,251.79
RESULTADO DEL EJERCICIO	-100,672,754.69
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,258,336,460.37

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-1,187,900,102.07
GARANTÍAS OTORGADAS	-1,187,900,102.07
GARANTÍAS FINANCIERAS	-1,187,900,102.07
PASIVO CONTINGENTE	1,187,900,102.07
GARANTÍAS OTORGADAS	1,187,900,102.07
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,187,900,102.07
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	0.00

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,721,375,589.23
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,721,375,589.23
Cuentas de Orden Contra	2,721,375,589.23
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,721,375,589.23



CCASCO
07/06/2021 08:50:29 AM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
Al 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/06/2021

Pag.: 2

BANHPROVI


ELABORO


REVISÓ



AUTORIZO




CCASCO
07-06-2021 08:56:02

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
AL 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000
Fecha de Proceso: 01/06/2021
Pag. : 1

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	1,256,846,339.51	0.00	3,453,193.64	1,963,072.78	1,258,336,460.37	0.00
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,255,032,240.51	0.00	1,814,099.00	148,973.78	1,256,697,365.73	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,255,032,240.51	0.00	1,814,099.00	148,973.78	1,256,697,365.73	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,255,032,240.51	0.00	1,814,099.00	148,973.78	1,256,697,365.73	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,255,032,240.51	0.00	1,814,099.00	148,973.78	1,256,697,365.73	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,255,032,240.51	0.00	1,814,099.00	148,973.78	1,256,697,365.73	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	1,814,099.00	0.00	1,639,094.64	1,814,099.00	1,639,094.64	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,814,099.00	0.00	1,639,094.64	1,814,099.00	1,639,094.64	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	1,814,099.00	0.00	1,639,094.64	1,814,099.00	1,639,094.64	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	1,814,099.00	0.00	1,639,094.64	1,814,099.00	1,639,094.64	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	1,814,099.00	0.00	1,639,094.64	1,814,099.00	1,639,094.64	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	1,814,099.00	0.00	1,639,094.64	1,814,099.00	1,639,094.64	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	178,917,512.33	7,333,952.80	23,394,403.74	0.00	194,977,963.27
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	1,963,072.78	1,963,072.78	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	1,963,072.78	1,963,072.78	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	1,963,072.78	1,963,072.78	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	1,963,072.78	1,963,072.78	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS- BANCOS	0.00	0.00	1,963,072.78	1,963,072.78	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	148,973.78	398,781.28	412,153.85	0.00	162,346.35
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	148,973.78	398,781.28	412,153.85	0.00	162,346.35
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	148,973.78	398,781.28	412,153.85	0.00	162,346.35
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	148,973.78	398,781.28	412,153.85	0.00	162,346.35



BANHPROVI/ SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
Al 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	148,973.78	398,781.28	412,153.85	0.00	162,346.35
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	148,973.78	398,781.28	412,153.85	0.00	162,346.35
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	148,973.78	398,781.28	412,153.85	0.00	162,346.35
26500.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	178,768,538.55	4,972,098.74	21,019,177.11	0.00	194,815,616.92
26502.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	178,768,538.55	4,972,098.74	21,019,177.11	0.00	194,815,616.92
26502.0100.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	178,768,538.55	4,972,098.74	21,019,177.11	0.00	194,815,616.92
26502.0100.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	178,768,538.55	4,972,098.74	21,019,177.11	0.00	194,815,616.92
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	1,164,031,251.79	0.00	0.00	0.00	1,164,031,251.79
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,164,031,251.79	0.00	0.00	0.00	1,164,031,251.79
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,164,031,251.79	0.00	0.00	0.00	1,164,031,251.79
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,164,031,251.79	0.00	0.00	0.00	1,164,031,251.79
31301.0100.0000.000.000.0000	Capital Asignado	0.00	1,164,031,251.79	0.00	0.00	0.00	1,164,031,251.79
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	0.00	158,483,390.31	158,483,390.31	0.00	0.00
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	1,090,052,064.12	0.00	128,165,714.13	30,317,676.18	1,187,900,102.07	0.00
41106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	1,090,052,064.12	0.00	128,165,714.13	30,317,676.18	1,187,900,102.07	0.00
41106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,090,052,064.12	0.00	128,165,714.13	30,317,676.18	1,187,900,102.07	0.00
41106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,090,052,064.12	0.00	128,165,714.13	30,317,676.18	1,187,900,102.07	0.00
41106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,090,052,064.12	0.00	128,165,714.13	30,317,676.18	1,187,900,102.07	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	1,090,052,064.12	30,317,676.18	128,165,714.13	0.00	1,187,900,102.07
42106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	0.00	1,090,052,064.12	30,317,676.18	128,165,714.13	0.00	1,187,900,102.07
42106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	1,090,052,064.12	30,317,676.18	128,165,714.13	0.00	1,187,900,102.07
42106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	1,090,052,064.12	30,317,676.18	128,165,714.13	0.00	1,187,900,102.07
42106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	1,090,052,064.12	30,317,676.18	128,165,714.13	0.00	1,187,900,102.07
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	26,753,278.96	0.00	6,611,193.38	0.00	33,364,472.34
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	8,825,548.36	0.00	1,639,094.64	0.00	10,464,643.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
Al 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	FINANCIEROS						
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	8,825,548.36	0.00	1,639,094.64	0.00	10,464,643.00
52199.0300.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	8,825,548.36	0.00	1,639,094.64	0.00	10,464,643.00
52199.0300.0000.124.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	8,825,548.36	0.00	1,639,094.64	0.00	10,464,643.00
54000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	0.00	17,927,730.60	0.00	4,972,098.74	0.00	22,899,829.34
54500.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR PROVISIONES	0.00	17,927,730.60	0.00	4,972,098.74	0.00	22,899,829.34
54509.0000.0000.000.000.0000	DE GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	17,927,730.60	0.00	4,972,098.74	0.00	22,899,829.34
54509.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	17,927,730.60	0.00	4,972,098.74	0.00	22,899,829.34
54509.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	17,927,730.60	0.00	4,972,098.74	0.00	22,899,829.34
54509.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	17,927,730.60	0.00	4,972,098.74	0.00	22,899,829.34
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	112,855,703.57	0.00	21,431,330.96	249,807.50	134,037,227.03	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	493,022.13	0.00	412,153.85	249,807.50	655,368.48	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	493,022.13	0.00	412,153.85	249,807.50	655,368.48	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	493,022.13	0.00	412,153.85	249,807.50	655,368.48	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	493,022.13	0.00	412,153.85	249,807.50	655,368.48	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	493,022.13	0.00	412,153.85	249,807.50	655,368.48	0.00
65000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	112,362,681.44	0.00	21,019,177.11	0.00	133,381,858.55	0.00
65400.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR PROVISIONES	112,362,681.44	0.00	21,019,177.11	0.00	133,381,858.55	0.00
65409.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	112,362,681.44	0.00	21,019,177.11	0.00	133,381,858.55	0.00
65409.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	112,362,681.44	0.00	21,019,177.11	0.00	133,381,858.55	0.00
65409.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	112,362,681.44	0.00	21,019,177.11	0.00	133,381,858.55	0.00
65409.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	112,362,681.44	0.00	21,019,177.11	0.00	133,381,858.55	0.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
AL 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
65409.0201.0000.124.042.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	112,362,681.44	0.00	21,019,177.11	0.00	133,381,858.55	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,496,736,154.64	0.00	255,329,994.57	30,690,559.98	2,721,375,589.23	0.00
74000.0000.0000.000.000.0000	ADMINISTRACIONES AJENAS	2,496,736,154.64	0.00	255,329,994.57	30,690,559.98	2,721,375,589.23	0.00
74600.0000.0000.000.000.0000	FONDO DE GARANTÍA COVID-19	2,496,736,154.64	0.00	255,329,994.57	30,690,559.98	2,721,375,589.23	0.00
74601.0000.0000.000.000.0000	SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARANTÍA COVID-19	1,090,052,064.12	0.00	128,165,714.13	30,317,676.18	1,187,900,102.07	0.00
74601.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,090,052,064.12	0.00	128,165,714.13	30,317,676.18	1,187,900,102.07	0.00
74601.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,090,052,064.12	0.00	128,165,714.13	30,317,676.18	1,187,900,102.07	0.00
74601.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,090,052,064.12	0.00	128,165,714.13	30,317,676.18	1,187,900,102.07	0.00
74603.0000.0000.000.000.0000	CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA CON FONDO DE GARANTIA COVID-19	1,406,684,090.52	0.00	127,164,280.44	372,883.80	1,533,475,487.16	0.00
74603.0100.0000.000.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	1,400,368,903.48	0.00	124,500,954.68	0.00	1,524,869,858.16	0.00
74603.0101.0000.100.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	1,400,368,903.48	0.00	124,500,954.68	0.00	1,524,869,858.16	0.00
74603.0101.0000.124.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	1,400,368,903.48	0.00	124,500,954.68	0.00	1,524,869,858.16	0.00
74603.0200.0000.000.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	2,372,696.46	0.00	2,663,325.76	0.00	5,036,022.22	0.00
74603.0201.0000.100.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	2,372,696.46	0.00	2,663,325.76	0.00	5,036,022.22	0.00
74603.0201.0000.124.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	2,372,696.46	0.00	2,663,325.76	0.00	5,036,022.22	0.00
74603.0300.0000.000.000.0000	CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	1,284,061.77	0.00	0.00	62,971.18	1,221,090.59	0.00
74603.0301.0000.000.000.0000	CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	1,284,061.77	0.00	0.00	62,971.18	1,221,090.59	0.00
74603.0301.0000.124.000.0000	CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	1,284,061.77	0.00	0.00	62,971.18	1,221,090.59	0.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
Al 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
74603.0400.0000.000.000.0000	CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	2,658,428.81	0.00	0.00	309,912.62	2,348,516.19	0.00
74603.0401.0000.100.000.0000	CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	2,658,428.81	0.00	0.00	309,912.62	2,348,516.19	0.00
74603.0401.0000.124.000.0000	CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	2,658,428.81	0.00	0.00	309,912.62	2,348,516.19	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,496,736,154.64	30,690,559.98	255,329,994.57	0.00	2,721,375,589.23
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,496,736,154.64	30,690,559.98	255,329,994.57	0.00	2,721,375,589.23
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,496,736,154.64	30,690,559.98	255,329,994.57	0.00	2,721,375,589.23
		3,866,438,197.72	3,866,438,197.72	476,722,422.26	476,722,422.26	4,113,749,276.63	4,113,749,276.63


ELABORO




AUTORIZO





BANHPROVI SEGUNDO PISO
ESTADO DE RESULTADOS
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
Al 31 DE MAYO DEL 2021
MAYOR GENERAL

BANHPROVI

INGRESOS	
INGRESOS	33,364,472.34
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,464,643.00
COMISIONES	10,464,643.00
INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVO!	22,899,829.34
REVERSIÓN POR PROVISIONES	22,899,829.34
DE GARANTÍAS EMITIDAS	22,899,829.34
TOTAL DE INGRESOS	33,364,472.34

GASTOS	
GASTOS	134,037,227.03
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	655,368.48
COMISIONES	655,368.48
POR SERVICIOS	655,368.48
GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	133,381,858.55
GASTOS POR PROVISIONES	133,381,858.55
PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	133,381,858.55
TOTAL DE GASTOS	134,037,227.03

UTILIDAD O PERDIDA	-100,672,754.69
---------------------------	------------------------


ELABORO




AUTORIZO

