



BANHPROVI
BALANCE GENERAL
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 31 DE AGOSTO DEL 2020
MAYOR GENERAL

ACTIVOS	
ACTIVO	1,227,640,888.42
DISPONIBILIDADES	1,235,494,919.81
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,235,494,919.81
DEPOSITOS ESPECIALES	1,235,494,919.81
Depositos Especiales	1,235,494,919.81
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	-13,772,646.76
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-13,772,646.76
CARTERA INDIRECTA	-13,772,646.76
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-13,772,646.76
CUENTAS POR COBRAR	5,918,615.37
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	5,918,615.37
COMISIONES POR COBRAR	5,918,615.37
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	5,918,615.37
TOTAL DE ACTIVOS	1,227,640,888.42

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	142,132,577.50
CUENTAS DE REGISTRO	142,132,577.50
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	142,132,577.50
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	142,132,577.50

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	11,477.21
OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,477.21
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	11,477.21
COMISIONES POR PAGAR	11,477.21
PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	11,477.21
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	11,477.21
TOTAL PASIVOS	11,477.21

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	1,235,500,000.00
CAPITAL SOCIAL	1,235,500,000.00
CAPITAL ASIGNADO	1,235,500,000.00
CAPITAL ASIGNADO	1,235,500,000.00
Capital Asignado	1,235,500,000.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	-7,870,588.79
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,227,640,888.42

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-142,132,577.50
PASIVO CONTINGENTE	142,132,577.50
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	0.00

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	142,132,577.50
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	142,132,577.50
Cuentas de Orden Contra	142,132,577.50
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	142,132,577.50

ELABORO

REVISOR
BANHPROVI
SECCIÓN DE CONTADURÍA

AUTORIZO
BANHPROVI
DIVISION DE OPERACIONES



BANHPROVI
ESTADO DE RESULTADOS
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 31 DE AGOSTO DEL 2020
MAYOR GENERAL

BANHPROVI

INGRESOS	
INGRESOS	5,918,615.37
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,918,615.37
COMISIONES	5,918,615.37
SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	5,918,615.37
COMISIONES VARIAS	5,918,615.37
TOTAL DE INGRESOS	5,918,615.37

GASTOS	
GASTOS	13,789,204.16
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16,557.40
COMISIONES	16,557.40
POR SERVICIOS	16,557.40
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	16,557.40
Comision de Administracion del Programa	16,557.40
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	13,772,646.76
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	13,772,646.76
OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	13,772,646.76
TOTAL DE GASTOS	13,789,204.16

UTILIDAD O PERDIDA	-7,870,588.79
---------------------------	----------------------


ELABORO




AUTORIZO





GLOPEZ
07-09-2020 02:55:53

BANHPROVI
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 31 DE AGOSTO DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000
Fecha de Proceso: 01/09/2020
Pag. : 1

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	1,237,742,665.37	0.00	3,675,950.00	5,080.19	1,241,413,535.18	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,235,500,000.00	0.00	0.00	5,080.19	1,235,494,919.81	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,235,500,000.00	0.00	0.00	5,080.19	1,235,494,919.81	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,235,500,000.00	0.00	0.00	5,080.19	1,235,494,919.81	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,235,500,000.00	0.00	0.00	5,080.19	1,235,494,919.81	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,235,500,000.00	0.00	0.00	5,080.19	1,235,494,919.81	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76
13906.0000.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA	0.00	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76
13906.9900.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA-OTROS	0.00	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76
13906.9902.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIAS	0.00	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76
13906.9902.0000.124.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIAS	0.00	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	0.00	10,160.38	21,637.59	0.00	11,477.21



BANHPROVI
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
Al 31 DE AGOSTO DEL 2020
MAYOR GENERAL

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	5,080.19	5,080.19	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	5,080.19	5,080.19	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	5,080.19	5,080.19	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	5,080.19	5,080.19	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	5,080.19	5,080.19	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	5,080.19	16,557.40	0.00	11,477.21
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	5,080.19	16,557.40	0.00	11,477.21
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	0.00	5,080.19	16,557.40	0.00	11,477.21
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	0.00	5,080.19	16,557.40	0.00	11,477.21
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	0.00	5,080.19	16,557.40	0.00	11,477.21
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	5,080.19	16,557.40	0.00	11,477.21
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	5,080.19	16,557.40	0.00	11,477.21
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	1,235,500,000.00	0.00	0.00	0.00	1,235,500,000.00
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,235,500,000.00	0.00	0.00	0.00	1,235,500,000.00
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,235,500,000.00	0.00	0.00	0.00	1,235,500,000.00
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,235,500,000.00	0.00	0.00	0.00	1,235,500,000.00
31301.0100.0000.000.000.0000	Capital Asignado	0.00	1,235,500,000.00	0.00	0.00	0.00	1,235,500,000.00
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	0.00	79,220,000.00	79,220,000.00	0.00	0.00
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50	0.00
41199.0200.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-CERTICADO DE GARANTIA DE COBERTURA	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50	0.00
41199.0200.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-CERTICADO DE GARANTIA DE COBERTURA	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50	0.00



BANHPROVI
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2020
MAYOR GENERAL

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50
42199.0200.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS- CERTICADO DE GARANTIA DE COBERTURA	0.00	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50
42199.0200.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS- CERTICADO DE GARANTIA DE COBERTURA	0.00	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37
52101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37
52101.9900.0000.000.000.0000	COMISIONES VARIAS	0.00	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37
52101.9904.0000.100.000.0000	EMISION GARANTIAS-CGC	0.00	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37
52101.9904.0000.124.000.0000	EMISION GARANTIAS-CGC	0.00	2,242,665.37	0.00	3,675,950.00	0.00	5,918,615.37
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	6,096,228.76	0.00	7,692,975.40	0.00	13,789,204.16	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	0.00	16,557.40	0.00	16,557.40	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	0.00	16,557.40	0.00	16,557.40	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	0.00	0.00	16,557.40	0.00	16,557.40	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	0.00	0.00	16,557.40	0.00	16,557.40	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	0.00	0.00	16,557.40	0.00	16,557.40	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76	0.00
63299.0000.0000.000.000.0000	OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76	0.00
63299.0200.0000.100.000.0000	ESTIMACIÓN POR DETERIORO CERTIFICADOS FONDO DE	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76	0.00



GLOPEZ
07-09-2020 02:55:53

BANHPROVI
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
Al 31 DE AGOSTO DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000
Fecha de Proceso: 01/09/2020
Pag. : 4

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	GARANTIAS						
63299.0200.0000.124.000.0000	ESTIMACIÓN POR DETERIORO CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIAS	6,096,228.76	0.00	7,676,418.00	0.00	13,772,646.76	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50	0.00
78900.0000.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50	0.00
78999.2700.0000.100.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-CERTIFICADO DE GARANTIA DE COBERTURA	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50	0.00
78999.2700.0000.124.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-CERTIFICADO DE GARANTIA DE COBERTURA	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	62,912,577.50	0.00	79,220,000.00	0.00	142,132,577.50
		1,306,751,471.63	1,306,751,471.63	169,819,085.78	169,819,085.78	1,397,335,316.84	1,397,335,316.84

ELABORO

REVISOR
BANHPROVI
SECCIÓN DE CONTADURÍA

AUTORIZO
BANHPROVI
SECCIÓN DE CONTADURÍA