

**BANHPROVI**GLOPEZ
06/11/2020 07:03:13 PM**BANHPROVI SEGUNDO PISO**
BALANCE GENERAL
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
MAYOR GENERALBGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 02/11/2020
Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	1,243,053,836.56
DISPONIBILIDADES	1,242,054,836.56
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,242,054,836.56
DEPOSITOS ESPECIALES	1,242,054,836.56
Depositos Especiales	1,242,054,836.56
CUENTAS POR COBRAR	999,000.00
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	999,000.00
COMISIONES POR COBRAR	999,000.00
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	999,000.00
TOTAL DE ACTIVOS	1,243,053,836.56

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	524,877,350.78
ADMINISTRACIONES AJENAS	524,877,350.78
FONDO DE GARANTIA COVID-19	524,877,350.78
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	169,633,894.78
GARANTÍAS FINANCIERAS	169,633,894.78
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	355,243,456.00
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	355,243,456.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	524,877,350.78

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	16,451,222.34
OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,697.94
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	13,697.94
COMISIONES POR PAGAR	13,697.94
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	13,697.94
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	13,697.94
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	16,437,524.40
GARANTÍAS FINANCIERAS	16,437,524.40
TOTAL PASIVOS	16,451,222.34

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	-8,897,385.78
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,243,053,836.56

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-169,633,894.78
GARANTÍAS OTORGADAS	-169,633,894.78
GARANTÍAS FINANCIERAS	-169,633,894.78
PASIVO CONTINGENTE	169,633,894.78
GARANTÍAS OTORGADAS	169,633,894.78
GARANTÍAS FINANCIERAS	169,633,894.78
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	0.00



BANHPROVI

GLOPEZ
06/11/2020 07:03:13 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/11/2020

Pag. : 2

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	524,877,350.78
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	524,877,350.78
Cuentas de Orden Contra	524,877,350.78
	524,877,350.78


ELABORO




AUTORIZO





GLOPEZ
06-11-2020 07:11:59

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 02/11/2020

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	1,242,068,057.97	0.00	5,340,950.00	4,355,171.41	1,243,053,836.56	0.00
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,237,726,107.97	0.00	4,341,950.00	13,221.41	1,242,054,836.56	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,237,726,107.97	0.00	4,341,950.00	13,221.41	1,242,054,836.56	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,237,726,107.97	0.00	4,341,950.00	13,221.41	1,242,054,836.56	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,237,726,107.97	0.00	4,341,950.00	13,221.41	1,242,054,836.56	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,237,726,107.97	0.00	4,341,950.00	13,221.41	1,242,054,836.56	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	4,341,950.00	0.00	999,000.00	4,341,950.00	999,000.00	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	4,341,950.00	0.00	999,000.00	4,341,950.00	999,000.00	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	4,341,950.00	0.00	999,000.00	4,341,950.00	999,000.00	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	4,341,950.00	0.00	999,000.00	4,341,950.00	999,000.00	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	4,341,950.00	0.00	999,000.00	4,341,950.00	999,000.00	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	4,341,950.00	0.00	999,000.00	4,341,950.00	999,000.00	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	15,878,908.17	6,936,115.18	7,508,429.35	0.00	16,451,222.34
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	4,355,171.41	4,355,171.41	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	4,355,171.41	4,355,171.41	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	4,355,171.41	4,355,171.41	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	4,355,171.41	4,355,171.41	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	4,355,171.41	4,355,171.41	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	13,221.41	13,221.41	13,697.94	0.00	13,697.94
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	13,221.41	13,221.41	13,697.94	0.00	13,697.94
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	13,221.41	13,221.41	13,697.94	0.00	13,697.94
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	13,221.41	13,221.41	13,697.94	0.00	13,697.94



GLOPEZ
06-11-2020 07:11:59

BANHPROVI/SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 02/11/2020

Pag.: 2

BANHPROVI

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	13,221.41	13,221.41	13,697.94	0.00	13,697.94
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	13,221.41	13,221.41	13,697.94	0.00	13,697.94
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	13,221.41	13,221.41	13,697.94	0.00	13,697.94
26500.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	15,865,686.76	2,567,722.36	3,139,560.00	0.00	16,437,524.40
26502.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	15,865,686.76	2,567,722.36	3,139,560.00	0.00	16,437,524.40
26502.0100.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	15,865,686.76	2,567,722.36	3,139,560.00	0.00	16,437,524.40
26502.0100.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	15,865,686.76	2,567,722.36	3,139,560.00	0.00	16,437,524.40
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	58,898,682.72	58,898,682.72	0.00	0.00
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	163,732,577.50	0.00	32,400,000.00	26,498,682.72	169,633,894.78	0.00
41106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	163,732,577.50	0.00	32,400,000.00	26,498,682.72	169,633,894.78	0.00
41106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	163,732,577.50	0.00	32,400,000.00	26,498,682.72	169,633,894.78	0.00
41106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	163,732,577.50	0.00	32,400,000.00	26,498,682.72	169,633,894.78	0.00
41106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	163,732,577.50	0.00	32,400,000.00	26,498,682.72	169,633,894.78	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	163,732,577.50	26,498,682.72	32,400,000.00	0.00	169,633,894.78
42106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	0.00	163,732,577.50	26,498,682.72	32,400,000.00	0.00	169,633,894.78
42106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	163,732,577.50	26,498,682.72	32,400,000.00	0.00	169,633,894.78
42106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	163,732,577.50	26,498,682.72	32,400,000.00	0.00	169,633,894.78
42106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	163,732,577.50	26,498,682.72	32,400,000.00	0.00	169,633,894.78
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	6,584,615.37	0.00	3,566,722.36	0.00	10,151,337.73
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	6,584,615.37	0.00	999,000.00	0.00	7,583,615.37



GLOPEZ
06-11-2020 07:11:59

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 31 DE OCTUBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 02/11/2020

Pag. : 3

BANHPROVI

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	6,584,615.37	0.00	999,000.00	0.00	7,583,615.37
52199.0300.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	6,584,615.37	0.00	999,000.00	0.00	7,583,615.37
52199.0300.0000.124.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	6,584,615.37	0.00	999,000.00	0.00	7,583,615.37
54000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	0.00	0.00	0.00	2,567,722.36	0.00	2,567,722.36
54500.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR PROVISIONES	0.00	0.00	0.00	2,567,722.36	0.00	2,567,722.36
54509.0000.0000.000.000.0000	DE GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	0.00	0.00	2,567,722.36	0.00	2,567,722.36
54509.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	2,567,722.36	0.00	2,567,722.36
54509.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	2,567,722.36	0.00	2,567,722.36
54509.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	2,567,722.36	0.00	2,567,722.36
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	15,895,465.57	0.00	3,153,257.94	0.00	19,048,723.51	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	29,778.81	0.00	13,697.94	0.00	43,476.75	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	29,778.81	0.00	13,697.94	0.00	43,476.75	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	29,778.81	0.00	13,697.94	0.00	43,476.75	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	29,778.81	0.00	13,697.94	0.00	43,476.75	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	29,778.81	0.00	13,697.94	0.00	43,476.75	0.00
65000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	15,865,686.76	0.00	3,139,560.00	0.00	19,005,246.76	0.00
65400.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR PROVISIONES	15,865,686.76	0.00	3,139,560.00	0.00	19,005,246.76	0.00
65409.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	15,865,686.76	0.00	3,139,560.00	0.00	19,005,246.76	0.00
65409.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	15,865,686.76	0.00	3,139,560.00	0.00	19,005,246.76	0.00
65409.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	15,865,686.76	0.00	3,139,560.00	0.00	19,005,246.76	0.00
65409.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	15,865,686.76	0.00	3,139,560.00	0.00	19,005,246.76	0.00



GLOPEZ
06-11-2020 07:11:59

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 31 DE OCTUBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000
Fecha de Proceso: 02/11/2020
Pag. : 4

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	355,925,155.00	0.00	606,057,732.50	437,105,536.72	524,877,350.78	0.00
74000.0000.0000.000.000.0000	ADMINISTRACIONES AJENAS	355,925,155.00	0.00	606,057,732.50	437,105,536.72	524,877,350.78	0.00
74600.0000.0000.000.000.0000	FONDO DE GARANTÍA COVID-19	355,925,155.00	0.00	606,057,732.50	437,105,536.72	524,877,350.78	0.00
74601.0000.0000.000.000.0000	SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARANTÍA COVID-19	355,925,155.00	0.00	196,132,577.50	382,423,837.72	169,633,894.78	0.00
74601.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	355,925,155.00	0.00	196,132,577.50	382,423,837.72	169,633,894.78	0.00
74601.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	355,925,155.00	0.00	196,132,577.50	382,423,837.72	169,633,894.78	0.00
74601.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	355,925,155.00	0.00	196,132,577.50	382,423,837.72	169,633,894.78	0.00
74603.0000.0000.000.000.0000	CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA CON FONDO DE GARANTIA COVID-19	0.00	0.00	409,925,155.00	54,681,699.00	355,243,456.00	0.00
74603.0100.0000.000.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	0.00	0.00	409,925,155.00	54,681,699.00	355,243,456.00	0.00
74603.0101.0000.100.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	0.00	0.00	409,925,155.00	54,681,699.00	355,243,456.00	0.00
74603.0101.0000.124.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	0.00	0.00	409,925,155.00	54,681,699.00	355,243,456.00	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	355,925,155.00	437,105,536.72	606,057,732.50	0.00	524,877,350.78
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	355,925,155.00	437,105,536.72	606,057,732.50	0.00	524,877,350.78
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	355,925,155.00	437,105,536.72	606,057,732.50	0.00	524,877,350.78
		1,613,888,678.54	1,613,888,678.54	1,117,492,275.06	1,117,492,275.06	1,786,979,910.85	1,786,979,910.85

ELABORO



AUTORIZO





GLOPEZ
06/11/2020 07:17:42 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
ESTADO DE RESULTADOS
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6002BPHN

Fecha de Proceso: 02/11/2020

Pag. : 1

BANHPROVI

INGRESOS	
INGRESOS	10,151,337.73
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,583,615.37
COMISIONES	7,583,615.37
INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	2,567,722.36
REVERSIÓN POR PROVISIONES	2,567,722.36
DE GARANTÍAS EMITIDAS	2,567,722.36
GARANTÍAS FINANCIERAS	2,567,722.36
TOTAL DE INGRESOS	10,151,337.73

GASTOS	
GASTOS	19,048,723.51
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	43,476.75
COMISIONES	43,476.75
POR SERVICIOS	43,476.75
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	43,476.75
Comision de Administracion del Programa	43,476.75
GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	19,005,246.76
GASTOS POR PROVISIONES	19,005,246.76
PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	19,005,246.76
GARANTÍAS FINANCIERAS	19,005,246.76
TOTAL DE GASTOS	19,048,723.51

UTILIDAD O PERDIDA	-8,897,385.78
---------------------------	----------------------

ELABORO



AUTORIZO

