



**BANHPROVI**

ACTIVOS	
ACTIVO	1,244,632,501.13
DISPONIBILIDADES	1,243,686,175.26
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,243,686,175.26
DEPOSITOS ESPECIALES	1,243,686,175.26
Depositos Especiales	1,243,686,175.26
CUENTAS POR COBRAR	946,325.87
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	946,325.87
COMISIONES POR COBRAR	946,325.87
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	946,325.87
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1,244,632,501.13</b>

ACTIVOS CONTINGENTES	
<b>TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES</b>	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	523,686,346.61
ADMINISTRACIONES AJENAS	523,686,346.61
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	523,686,346.61
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	229,620,570.04
GARANTÍAS FINANCIERAS	229,620,570.04
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	0.00
GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	294,065,776.57
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	294,065,776.57
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>523,686,346.61</b>

PASIVOS Y CAPITAL	
<b>PASIVOS</b>	
PASIVO	37,710,572.64
OBLIGACIONES FINANCIERAS	52,799.10
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	52,799.10
COMISIONES POR PAGAR	52,799.10
PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	52,799.10
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	52,799.10
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	37,657,773.54
GARANTÍAS FINANCIERAS	37,657,773.54
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>37,710,572.64</b>

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	1,241,680,000.00
CAPITAL SOCIAL	1,241,680,000.00
CAPITAL ASIGNADO	1,241,680,000.00
CAPITAL ASIGNADO	1,241,680,000.00
Capital Asignado	1,241,680,000.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	-34,758,071.51
<b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>	<b>1,244,632,501.13</b>

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-229,620,570.04
GARANTÍAS OTORGADAS	-229,620,570.04
GARANTÍAS FINANCIERAS	-229,620,570.04
PASIVO CONTINGENTE	229,620,570.04
GARANTÍAS OTORGADAS	229,620,570.04
GARANTÍAS FINANCIERAS	229,620,570.04
<b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>0.00</b>

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	523,686,346.61
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	523,686,346.61
Cuentas de Orden Contra	523,686,346.61
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	<b>523,686,346.61</b>



**BANHPROVI**

WVELASQUEZ  
09/11/2020 09:18:23 AM

BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANCE GENERAL  
FONDO DE GARANTIA MIPYMES  
AI 31 DE OCTUBRE DEL 2020  
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 02/11/2020

Pag.: 2

  
ELABORO



  
AUTORIZO





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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	1,243,691,170.26	0.00	2,744,349.01	1,803,018.14	1,244,632,501.13	0.00
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,241,883,157.12	0.00	1,803,018.14	0.00	1,243,686,175.26	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,241,883,157.12	0.00	1,803,018.14	0.00	1,243,686,175.26	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,241,883,157.12	0.00	1,803,018.14	0.00	1,243,686,175.26	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,241,883,157.12	0.00	1,803,018.14	0.00	1,243,686,175.26	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,241,883,157.12	0.00	1,803,018.14	0.00	1,243,686,175.26	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	1,808,013.14	0.00	941,330.87	1,803,018.14	946,325.87	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,808,013.14	0.00	941,330.87	1,803,018.14	946,325.87	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	1,808,013.14	0.00	941,330.87	1,803,018.14	946,325.87	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	1,808,013.14	0.00	941,330.87	1,803,018.14	946,325.87	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	1,808,013.14	0.00	941,330.87	1,803,018.14	946,325.87	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	1,808,013.14	0.00	941,330.87	1,803,018.14	946,325.87	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	25,722,560.73	2,024,040.00	14,012,051.91	0.00	37,710,572.64
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	1,803,018.14	1,803,018.14	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	1,803,018.14	1,803,018.14	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	1,803,018.14	1,803,018.14	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	1,803,018.14	1,803,018.14	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS- BANCOS	0.00	0.00	1,803,018.14	1,803,018.14	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	21,417.62	0.00	31,381.48	0.00	52,799.10
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	21,417.62	0.00	31,381.48	0.00	52,799.10
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	21,417.62	0.00	31,381.48	0.00	52,799.10
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	21,417.62	0.00	31,381.48	0.00	52,799.10



BANHPROVISEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FONDO DE GARANTIA MIPYMES  
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2020  
MAYOR GENERAL

**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	21,417.62	0.00	31,381.48	0.00	52,799.10
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	21,417.62	0.00	31,381.48	0.00	52,799.10
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	21,417.62	0.00	31,381.48	0.00	52,799.10
26500.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	25,701,143.11	221,021.86	12,177,652.29	0.00	37,657,773.54
26502.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	25,701,143.11	221,021.86	12,177,652.29	0.00	37,657,773.54
26502.0100.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	25,701,143.11	221,021.86	12,177,652.29	0.00	37,657,773.54
26502.0100.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	25,701,143.11	221,021.86	12,177,652.29	0.00	37,657,773.54
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	1,241,680,000.00	0.00	0.00	0.00	1,241,680,000.00
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,241,680,000.00	0.00	0.00	0.00	1,241,680,000.00
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,241,680,000.00	0.00	0.00	0.00	1,241,680,000.00
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,241,680,000.00	0.00	0.00	0.00	1,241,680,000.00
31301.0100.0000.000.000.0000	Capital Asignado	0.00	1,241,680,000.00	0.00	0.00	0.00	1,241,680,000.00
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	0.00	75,601,672.03	75,601,672.03	0.00	0.00
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	156,714,287.25	0.00	74,253,977.41	1,347,694.62	229,620,570.04	0.00
41106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	156,714,287.25	0.00	74,253,977.41	1,347,694.62	229,620,570.04	0.00
41106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	156,714,287.25	0.00	74,253,977.41	1,347,694.62	229,620,570.04	0.00
41106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	156,714,287.25	0.00	74,253,977.41	1,347,694.62	229,620,570.04	0.00
41106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	156,714,287.25	0.00	74,253,977.41	1,347,694.62	229,620,570.04	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	156,714,287.25	1,347,694.62	74,253,977.41	0.00	229,620,570.04
42106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	0.00	156,714,287.25	1,347,694.62	74,253,977.41	0.00	229,620,570.04
42106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	156,714,287.25	1,347,694.62	74,253,977.41	0.00	229,620,570.04
42106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	156,714,287.25	1,347,694.62	74,253,977.41	0.00	229,620,570.04
42106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	156,714,287.25	1,347,694.62	74,253,977.41	0.00	229,620,570.04
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	2,143,941.77	0.00	1,162,352.73	0.00	3,306,294.50
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	2,023,828.02	0.00	941,330.87	0.00	2,965,158.89



BANHPROVISEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FONDO DE GARANTIA MIPYMES  
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2020  
MAYOR GENERAL

**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	2,023,828.02	0.00	941,330.87	0.00	2,965,158.89
52199.0300.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	2,023,828.02	0.00	941,330.87	0.00	2,965,158.89
52199.0300.0000.124.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	2,023,828.02	0.00	941,330.87	0.00	2,965,158.89
54000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	0.00	120,113.75	0.00	221,021.86	0.00	341,135.61
54500.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR PROVISIONES	0.00	120,113.75	0.00	221,021.86	0.00	341,135.61
54509.0000.0000.000.000.0000	DE GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	120,113.75	0.00	221,021.86	0.00	341,135.61
54509.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	120,113.75	0.00	221,021.86	0.00	341,135.61
54509.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	120,113.75	0.00	221,021.86	0.00	341,135.61
54509.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	120,113.75	0.00	221,021.86	0.00	341,135.61
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	25,855,332.24	0.00	12,209,033.77	0.00	38,064,366.01	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	34,075.38	0.00	31,381.48	0.00	65,456.86	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	34,075.38	0.00	31,381.48	0.00	65,456.86	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	34,075.38	0.00	31,381.48	0.00	65,456.86	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	34,075.38	0.00	31,381.48	0.00	65,456.86	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	34,075.38	0.00	31,381.48	0.00	65,456.86	0.00
65000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	25,821,256.86	0.00	12,177,652.29	0.00	37,998,909.15	0.00
65400.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR PROVISIONES	25,821,256.86	0.00	12,177,652.29	0.00	37,998,909.15	0.00
65409.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	25,821,256.86	0.00	12,177,652.29	0.00	37,998,909.15	0.00
65409.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	25,821,256.86	0.00	12,177,652.29	0.00	37,998,909.15	0.00
65409.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	25,821,256.86	0.00	12,177,652.29	0.00	37,998,909.15	0.00
65409.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	25,821,256.86	0.00	12,177,652.29	0.00	37,998,909.15	0.00



BANHPROVISEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FONDO DE GARANTIA MIPYMES  
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2020  
MAYOR GENERAL

**BANHPROVI**

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	25,821,256.86	0.00	12,177,652.29	0.00	37,998,909.15	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	201,455,367.15	0.00	527,374,429.44	205,143,449.98	523,686,346.61	0.00
74000.0000.0000.000.000.0000	ADMINISTRACIONES AJENAS	201,455,367.15	0.00	527,374,429.44	205,143,449.98	523,686,346.61	0.00
74600.0000.0000.000.000.0000	FONDO DE GARANTÍA COVID-19	201,455,367.15	0.00	527,374,429.44	205,143,449.98	523,686,346.61	0.00
74601.0000.0000.000.000.0000	SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARANTÍA COVID-19	202,273,078.57	0.00	230,968,264.66	203,620,773.19	229,620,570.04	0.00
74601.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	202,273,078.57	0.00	230,968,264.66	203,620,773.19	229,620,570.04	0.00
74601.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	202,273,078.57	0.00	230,968,264.66	203,620,773.19	229,620,570.04	0.00
74601.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	202,273,078.57	0.00	230,968,264.66	203,620,773.19	229,620,570.04	0.00
74602.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARANTÍA COVID-19	0.00	817,711.42	817,711.42	0.00	0.00	0.00
74602.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	817,711.42	817,711.42	0.00	0.00	0.00
74602.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	817,711.42	817,711.42	0.00	0.00	0.00
74602.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	817,711.42	817,711.42	0.00	0.00	0.00
74603.0000.0000.000.000.0000	CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA CON FONDO DE GARANTIA COVID-19	0.00	0.00	295,588,453.36	1,522,676.79	294,065,776.57	0.00
74603.0100.0000.000.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	0.00	0.00	295,588,453.36	1,522,676.79	294,065,776.57	0.00
74603.0101.0000.100.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	0.00	0.00	295,588,453.36	1,522,676.79	294,065,776.57	0.00
74603.0101.0000.124.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	0.00	0.00	295,588,453.36	1,522,676.79	294,065,776.57	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	201,455,367.15	205,143,449.98	527,374,429.44	0.00	523,686,346.61
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	201,455,367.15	205,143,449.98	527,374,429.44	0.00	523,686,346.61
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	201,455,367.15	205,143,449.98	527,374,429.44	0.00	523,686,346.61
		<b>1,471,001,869.65</b>	<b>1,471,001,869.65</b>	<b>825,096,974.23</b>	<b>825,096,974.23</b>	<b>1,806,383,213.75</b>	<b>1,806,383,213.75</b>



WVELASQUEZ  
09-11-2020 09:22:54

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

BGM6003BPHN\_III\_0000

Fecha de Proceso: 02/11/2020

Pag. : 5

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

  
ELABORO



  
AUTORIZO 



**BANHPROVI**

INGRESOS	
INGRESOS	3,306,294.50
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,965,158.89
COMISIONES	2,965,158.89
INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVO:	341,135.61
REVERSIÓN POR PROVISIONES	341,135.61
DE GARANTÍAS EMITIDAS	341,135.61
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>3,306,294.50</b>

GASTOS	
GASTOS	38,064,366.01
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	65,456.86
COMISIONES	65,456.86
POR SERVICIOS	65,456.86
GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	37,998,909.15
GASTOS POR PROVISIONES	37,998,909.15
PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	37,998,909.15
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>38,064,366.01</b>

<b>UTILIDAD O PERDIDA</b>	<b>-34,758,071.51</b>
---------------------------	-----------------------

  
ELABORO



  
AUTORIZO

