



BANHPROVI

ACTIVOS	
ACTIVO	1,246,496,464.23
DISPONIBILIDADES	1,243,638,371.16
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,243,638,371.16
DEPOSITOS ESPECIALES	1,243,638,371.16
Depositos Especiales	1,243,638,371.16
CUENTAS POR COBRAR	2,858,093.07
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	2,858,093.07
COMISIONES POR COBRAR	2,858,093.07
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	2,858,093.07
TOTAL DE ACTIVOS	1,246,496,464.23

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	856,829,928.62
ADMINISTRACIONES AJENAS	856,829,928.62
FONDO DE GARANTIA COVID-19	856,829,928.62
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	373,739,092.39
GARANTÍAS FINANCIERAS	373,739,092.39
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	483,090,836.23
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	482,962,043.39
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONA	128,792.84
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	856,829,928.62

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	61,344,288.89
OBLIGACIONES FINANCIERAS	51,077.68
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	51,077.68
COMISIONES POR PAGAR	51,077.68
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	51,077.68
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	51,077.68
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	61,293,211.21
GARANTÍAS FINANCIERAS	61,293,211.21
TOTAL PASIVOS	61,344,288.89

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	-56,527,824.66
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,246,496,464.23

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-373,739,092.39
GARANTÍAS OTORGADAS	-373,739,092.39
GARANTÍAS FINANCIERAS	-373,739,092.39
PASIVO CONTINGENTE	373,739,092.39
GARANTÍAS OTORGADAS	373,739,092.39
GARANTÍAS FINANCIERAS	373,739,092.39
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	0.00

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	856,829,928.62
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	856,829,928.62
Cuentas de Orden Contra	856,829,928.62
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	856,829,928.62

[Handwritten signatures]



BANHPROVI

WVELASQUEZ

07/12/2020 09:07:59 AM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/12/2020

Pag.: 2


ELABORO




AUTORIZO





BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
AI 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

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	1,244,632,501.13	0.00	1,961,757.20	97,794.10	1,246,496,464.23	0.00
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,243,686,175.26	0.00	4,995.00	52,799.10	1,243,638,371.16	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,243,686,175.26	0.00	4,995.00	52,799.10	1,243,638,371.16	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,243,686,175.26	0.00	4,995.00	52,799.10	1,243,638,371.16	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,243,686,175.26	0.00	4,995.00	52,799.10	1,243,638,371.16	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,243,686,175.26	0.00	4,995.00	52,799.10	1,243,638,371.16	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	946,325.87	0.00	1,956,762.20	44,995.00	2,858,093.07	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	946,325.87	0.00	1,956,762.20	44,995.00	2,858,093.07	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	946,325.87	0.00	1,956,762.20	44,995.00	2,858,093.07	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	946,325.87	0.00	1,956,762.20	44,995.00	2,858,093.07	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	946,325.87	0.00	1,956,762.20	44,995.00	2,858,093.07	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	946,325.87	0.00	1,956,762.20	44,995.00	2,858,093.07	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	37,710,572.64	979,685.85	24,613,402.10	0.00	61,344,288.89
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	57,794.10	57,794.10	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	57,794.10	57,794.10	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	57,794.10	57,794.10	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	57,794.10	57,794.10	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS- BANCOS	0.00	0.00	57,794.10	57,794.10	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	52,799.10	52,799.10	51,077.68	0.00	51,077.68
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	52,799.10	52,799.10	51,077.68	0.00	51,077.68
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	52,799.10	52,799.10	51,077.68	0.00	51,077.68
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	52,799.10	52,799.10	51,077.68	0.00	51,077.68



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
Al 30 DE NOVIEMBRE 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	52,799.10	52,799.10	51,077.68	0.00	51,077.68
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	52,799.10	52,799.10	51,077.68	0.00	51,077.68
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	52,799.10	52,799.10	51,077.68	0.00	51,077.68
26500.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	37,657,773.54	869,092.65	24,504,530.32	0.00	61,293,211.21
26502.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	37,657,773.54	869,092.65	24,504,530.32	0.00	61,293,211.21
26502.0100.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	37,657,773.54	869,092.65	24,504,530.32	0.00	61,293,211.21
26502.0100.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	37,657,773.54	869,092.65	24,504,530.32	0.00	61,293,211.21
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	154,717,213.21	154,717,213.21	0.00	0.00
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	229,620,570.04	0.00	149,417,867.78	5,299,345.43	373,739,092.39	0.00
41106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	229,620,570.04	0.00	149,417,867.78	5,299,345.43	373,739,092.39	0.00
41106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	229,620,570.04	0.00	149,417,867.78	5,299,345.43	373,739,092.39	0.00
41106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	229,620,570.04	0.00	149,417,867.78	5,299,345.43	373,739,092.39	0.00
41106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	229,620,570.04	0.00	149,417,867.78	5,299,345.43	373,739,092.39	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	229,620,570.04	5,299,345.43	149,417,867.78	0.00	373,739,092.39
42106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	0.00	229,620,570.04	5,299,345.43	149,417,867.78	0.00	373,739,092.39
42106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	229,620,570.04	5,299,345.43	149,417,867.78	0.00	373,739,092.39
42106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	229,620,570.04	5,299,345.43	149,417,867.78	0.00	373,739,092.39
42106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	229,620,570.04	5,299,345.43	149,417,867.78	0.00	373,739,092.39
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	3,306,294.50	40,000.00	2,825,854.85	0.00	6,092,149.35
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	2,965,158.89	40,000.00	1,956,762.20	0.00	4,881,921.09



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	2,965,158.89	40,000.00	1,956,762.20	0.00	4,881,921.09
52199.0300.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	2,965,158.89	40,000.00	1,956,762.20	0.00	4,881,921.09
52199.0300.0000.124.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	2,965,158.89	40,000.00	1,956,762.20	0.00	4,881,921.09
54000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	0.00	341,135.61	0.00	869,092.65	0.00	1,210,228.26
54500.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR PROVISIONES	0.00	341,135.61	0.00	869,092.65	0.00	1,210,228.26
54509.0000.0000.000.000.0000	DE GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	341,135.61	0.00	869,092.65	0.00	1,210,228.26
54509.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	341,135.61	0.00	869,092.65	0.00	1,210,228.26
54509.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	341,135.61	0.00	869,092.65	0.00	1,210,228.26
54509.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	341,135.61	0.00	869,092.65	0.00	1,210,228.26
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	38,064,366.01	0.00	24,555,608.00	0.00	62,619,974.01	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	65,456.86	0.00	51,077.68	0.00	116,534.54	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	65,456.86	0.00	51,077.68	0.00	116,534.54	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	65,456.86	0.00	51,077.68	0.00	116,534.54	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	65,456.86	0.00	51,077.68	0.00	116,534.54	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	65,456.86	0.00	51,077.68	0.00	116,534.54	0.00
65000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	37,998,909.15	0.00	24,504,530.32	0.00	62,503,439.47	0.00
65400.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR PROVISIONES	37,998,909.15	0.00	24,504,530.32	0.00	62,503,439.47	0.00
65409.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	37,998,909.15	0.00	24,504,530.32	0.00	62,503,439.47	0.00
65409.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	37,998,909.15	0.00	24,504,530.32	0.00	62,503,439.47	0.00
65409.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	37,998,909.15	0.00	24,504,530.32	0.00	62,503,439.47	0.00
65409.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	37,998,909.15	0.00	24,504,530.32	0.00	62,503,439.47	0.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
Al 30 DE NOVIEMBRE 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	37,998,909.15	0.00	24,504,530.32	0.00	62,503,439.47	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	523,686,346.61	0.00	345,222,879.97	12,079,297.96	856,829,928.62	0.00
74000.0000.0000.000.000.0000	ADMINISTRACIONES AJENAS	523,686,346.61	0.00	345,222,879.97	12,079,297.96	856,829,928.62	0.00
74600.0000.0000.000.000.0000	FONDO DE GARANTÍA COVID-19	523,686,346.61	0.00	345,222,879.97	12,079,297.96	856,829,928.62	0.00
74601.0000.0000.000.000.0000	SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARANTÍA COVID-19	229,620,570.04	0.00	149,417,867.78	5,299,345.43	373,739,092.39	0.00
74601.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	229,620,570.04	0.00	149,417,867.78	5,299,345.43	373,739,092.39	0.00
74601.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	229,620,570.04	0.00	149,417,867.78	5,299,345.43	373,739,092.39	0.00
74601.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	229,620,570.04	0.00	149,417,867.78	5,299,345.43	373,739,092.39	0.00
74603.0000.0000.000.000.0000	CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA CON FONDO DE GARANTIA COVID-19	294,065,776.57	0.00	195,805,012.19	6,779,952.53	483,090,836.23	0.00
74603.0100.0000.000.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	294,065,776.57	0.00	195,676,219.35	6,779,952.53	482,962,043.39	0.00
74603.0101.0000.100.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	294,065,776.57	0.00	195,676,219.35	6,779,952.53	482,962,043.39	0.00
74603.0101.0000.124.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	294,065,776.57	0.00	195,676,219.35	6,779,952.53	482,962,043.39	0.00
74603.0200.0000.000.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	0.00	0.00	128,792.84	0.00	128,792.84	0.00
74603.0201.0000.100.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	0.00	0.00	128,792.84	0.00	128,792.84	0.00
74603.0201.0000.124.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	0.00	0.00	128,792.84	0.00	128,792.84	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	523,686,346.61	12,079,297.96	345,222,879.97	0.00	856,829,928.62
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	523,686,346.61	12,079,297.96	345,222,879.97	0.00	856,829,928.62
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	523,686,346.61	12,079,297.96	345,222,879.97	0.00	856,829,928.62



WVELASQUEZ
07-12-2020 09:10:41

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO DE GARANTIA MIPYMES
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000
Fecha de Proceso: 01/12/2020
Pag.: 5

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
		1,806,383,213.75	1,806,383,213.75	539,556,442.19	539,556,442.19	2,165,946,366.86	2,165,946,366.86


ELABORO




AUTORIZO





BANHPROVI

INGRESOS	
INGRESOS	6,092,149.35
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,881,921.09
COMISIONES	4,881,921.09
INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVO:	1,210,228.26
REVERSIÓN POR PROVISIONES	1,210,228.26
DE GARANTÍAS EMITIDAS	1,210,228.26
TOTAL DE INGRESOS	6,092,149.35

GASTOS	
GASTOS	62,619,974.01
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	116,534.54
COMISIONES	116,534.54
POR SERVICIOS	116,534.54
GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	62,503,439.47
GASTOS POR PROVISIONES	62,503,439.47
PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	62,503,439.47
TOTAL DE GASTOS	62,619,974.01

UTILIDAD O PERDIDA	-56,527,824.66
---------------------------	-----------------------


ELABORO


REVISO



AUTORIZO
