



BANHPROVI

DMENDEZ  
04/02/2021 09:21:20 PM

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

BGM6001BPHN  
Fecha de Proceso: 01/02/2021  
Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	1,250,820,765.35
DISPONIBILIDADES	1,247,408,760.13
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,247,408,760.13
DEPOSITOS ESPECIALES	1,247,408,760.13
Depositos Especiales	1,247,408,760.13
CUENTAS POR COBRAR	3,412,005.22
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	3,412,005.22
COMISIONES POR COBRAR	3,412,005.22
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	3,412,005.22
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1,250,820,765.35</b>

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

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,579,428,759.51
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,579,428,759.51
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	1,579,428,759.51
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	689,567,186.67
GARANTÍAS FINANCIERAS	689,567,186.67
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	889,861,572.84
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	889,284,036.88
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	568,293.98
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	9,241.98
CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	9,241.98
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>1,579,428,759.51</b>

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	113,183,259.52
OBLIGACIONES FINANCIERAS	94,240.85
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	94,240.85
COMISIONES POR PAGAR	94,240.85
PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	94,240.85
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	94,240.85
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	113,089,018.67
GARANTÍAS FINANCIERAS	113,089,018.67
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>113,183,259.52</b>

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
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	0.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00
UTILIDAD DEL PERÍODO	0.00
(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	-26,393,745.96
<b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>	<b>1,250,820,765.35</b>

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-689,567,186.67
GARANTÍAS OTORGADAS	-689,567,186.67
GARANTÍAS COMERCIALES	0.00
GARANTÍAS FINANCIERAS	-689,567,186.67
OTRAS GARANTÍAS	0.00
PASIVO CONTINGENTE	689,567,186.67
GARANTÍAS OTORGADAS	689,567,186.67
GARANTÍAS COMERCIALES	0.00
GARANTÍAS FINANCIERAS	689,567,186.67
OTRAS GARANTÍAS	0.00
<b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>0.00</b>



CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,579,428,759.51
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,579,428,759.51
Cuentas de Orden Contra	1,579,428,759.51
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	<b>1,579,428,759.51</b>

  
ELABORO

  


  




**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO DE GARANTIA MIPYMES**  
**AL 31 DE ENERO DEL 2021**  
**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	1,248,364,839.50	0.00	4,421,908.29	1,965,982.44	1,250,820,765.35	0.00
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,245,473,777.69	0.00	1,934,982.44	0.00	1,247,408,760.13	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,245,473,777.69	0.00	1,934,982.44	0.00	1,247,408,760.13	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,245,473,777.69	0.00	1,934,982.44	0.00	1,247,408,760.13	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,245,473,777.69	0.00	1,934,982.44	0.00	1,247,408,760.13	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,245,473,777.69	0.00	1,934,982.44	0.00	1,247,408,760.13	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	2,891,061.81	0.00	2,486,925.85	1,965,982.44	3,412,005.22	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	2,891,061.81	0.00	2,486,925.85	1,965,982.44	3,412,005.22	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	2,891,061.81	0.00	2,486,925.85	1,965,982.44	3,412,005.22	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	2,891,061.81	0.00	2,486,925.85	1,965,982.44	3,412,005.22	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	2,891,061.81	0.00	2,486,925.85	1,965,982.44	3,412,005.22	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	2,891,061.81	0.00	2,486,925.85	1,965,982.44	3,412,005.22	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	84,333,587.71	4,885,689.90	33,735,361.71	0.00	113,183,259.52
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	1,934,982.44	1,934,982.44	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	1,934,982.44	1,934,982.44	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	1,934,982.44	1,934,982.44	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	1,934,982.44	1,934,982.44	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS- BANCOS	0.00	0.00	1,934,982.44	1,934,982.44	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85



**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO DE GARANTIA MIPYMES**  
**Al 31 DE ENERO DEL 2021**  
**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	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85
26500.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	84,333,587.71	2,950,707.46	31,706,138.42	0.00	113,089,018.67
26502.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	84,333,587.71	2,950,707.46	31,706,138.42	0.00	113,089,018.67
26502.0100.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	84,333,587.71	2,950,707.46	31,706,138.42	0.00	113,089,018.67
26502.0100.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	84,333,587.71	2,950,707.46	31,706,138.42	0.00	113,089,018.67
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	211,322,230.53	211,322,230.53	0.00	0.00
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	514,229,192.60	0.00	193,330,112.30	17,992,118.23	689,567,186.67	0.00
41106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	514,229,192.60	0.00	193,330,112.30	17,992,118.23	689,567,186.67	0.00
41106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	514,229,192.60	0.00	193,330,112.30	17,992,118.23	689,567,186.67	0.00
41106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	514,229,192.60	0.00	193,330,112.30	17,992,118.23	689,567,186.67	0.00
41106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	514,229,192.60	0.00	193,330,112.30	17,992,118.23	689,567,186.67	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	514,229,192.60	17,992,118.23	193,330,112.30	0.00	689,567,186.67
42106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	0.00	514,229,192.60	17,992,118.23	193,330,112.30	0.00	689,567,186.67
42106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	514,229,192.60	17,992,118.23	193,330,112.30	0.00	689,567,186.67
42106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	514,229,192.60	17,992,118.23	193,330,112.30	0.00	689,567,186.67
42106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	514,229,192.60	17,992,118.23	193,330,112.30	0.00	689,567,186.67
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	0.00	31,000.00	5,437,633.31	0.00	5,406,633.31
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	0.00	31,000.00	2,486,925.85	0.00	2,455,925.85



**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO DE GARANTIA MIPYMES**  
**Al 31 DE ENERO DEL 2021**  
**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	0.00	31,000.00	2,486,925.85	0.00	2,455,925.85
52199.0300.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	0.00	31,000.00	2,486,925.85	0.00	2,455,925.85
52199.0300.0000.124.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	0.00	31,000.00	2,486,925.85	0.00	2,455,925.85
54000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	0.00	0.00	0.00	2,950,707.46	0.00	2,950,707.46
54500.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR PROVISIONES	0.00	0.00	0.00	2,950,707.46	0.00	2,950,707.46
54509.0000.0000.000.000.0000	DE GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	0.00	0.00	2,950,707.46	0.00	2,950,707.46
54509.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	2,950,707.46	0.00	2,950,707.46
54509.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	2,950,707.46	0.00	2,950,707.46
54509.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	2,950,707.46	0.00	2,950,707.46
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	0.00	0.00	31,800,379.27	0.00	31,800,379.27	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	0.00	0.00	94,240.85	0.00	94,240.85	0.00
65000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	0.00	0.00	31,706,138.42	0.00	31,706,138.42	0.00
65400.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR PROVISIONES	0.00	0.00	31,706,138.42	0.00	31,706,138.42	0.00
65409.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	0.00	31,706,138.42	0.00	31,706,138.42	0.00
65409.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	31,706,138.42	0.00	31,706,138.42	0.00
65409.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	31,706,138.42	0.00	31,706,138.42	0.00
65409.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	31,706,138.42	0.00	31,706,138.42	0.00



**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	0.00	0.00	31,706,138.42	0.00	31,706,138.42	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,177,982,705.40	0.00	419,556,813.77	18,110,759.66	1,579,428,759.51	0.00
74000.0000.0000.000.000.0000	ADMINISTRACIONES AJENAS	1,177,982,705.40	0.00	419,556,813.77	18,110,759.66	1,579,428,759.51	0.00
74600.0000.0000.000.000.0000	FONDO DE GARANTÍA COVID-19	1,177,982,705.40	0.00	419,556,813.77	18,110,759.66	1,579,428,759.51	0.00
74601.0000.0000.000.000.0000	SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARANTÍA COVID-19	514,229,192.60	0.00	193,330,112.30	17,992,118.23	689,567,186.67	0.00
74601.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	514,229,192.60	0.00	193,330,112.30	17,992,118.23	689,567,186.67	0.00
74601.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	514,229,192.60	0.00	193,330,112.30	17,992,118.23	689,567,186.67	0.00
74601.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	514,229,192.60	0.00	193,330,112.30	17,992,118.23	689,567,186.67	0.00
74603.0000.0000.000.000.0000	CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA CON FONDO DE GARANTIA COVID-19	663,753,512.80	0.00	226,226,701.47	118,641.43	889,861,572.84	0.00
74603.0100.0000.000.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	663,443,958.53	0.00	225,840,078.35	0.00	889,284,036.88	0.00
74603.0101.0000.100.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	663,443,958.53	0.00	225,840,078.35	0.00	889,284,036.88	0.00
74603.0101.0000.124.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	663,443,958.53	0.00	225,840,078.35	0.00	889,284,036.88	0.00
74603.0200.0000.000.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	188,761.43	0.00	386,623.12	7,090.57	568,293.98	0.00
74603.0201.0000.100.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	188,761.43	0.00	386,623.12	7,090.57	568,293.98	0.00
74603.0201.0000.124.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	188,761.43	0.00	386,623.12	7,090.57	568,293.98	0.00
74603.0300.0000.000.000.0000	CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	120,792.84	0.00	0.00	111,550.86	9,241.98	0.00
74603.0301.0000.000.000.0000	CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	120,792.84	0.00	0.00	111,550.86	9,241.98	0.00
74603.0301.0000.124.000.0000	CATEGORÍA III - CRÉDITOS BAJO NORMA	120,792.84	0.00	0.00	111,550.86	9,241.98	0.00



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

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	1,177,982,705.40	18,110,759.66	419,556,813.77	0.00	1,579,428,759.51
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	1,177,982,705.40	18,110,759.66	419,556,813.77	0.00	1,579,428,759.51
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	1,177,982,705.40	18,110,759.66	419,556,813.77	0.00	1,579,428,759.51
		<b>2,426,347,544.90</b>	<b>2,426,347,544.90</b>	<b>690,128,781.42</b>	<b>690,128,781.42</b>	<b>2,862,049,904.13</b>	<b>2,862,049,904.13</b>

  
ELABORO



  
AUTORIZO





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

**BANHPROVI**

INGRESOS	
INGRESOS	5,406,633.31
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,455,925.85
COMISIONES	2,455,925.85
SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00
INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	2,950,707.46
REVERSIÓN POR PROVISIONES	2,950,707.46
DE GARANTÍAS EMITIDAS	2,950,707.46
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>5,406,633.31</b>

GASTOS	
GASTOS	31,800,379.27
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	94,240.85
COMISIONES	94,240.85
POR SERVICIOS	94,240.85
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00
OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	0.00
GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	31,706,138.42
GASTOS POR PROVISIONES	31,706,138.42
PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	31,706,138.42
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>31,800,379.27</b>

<b>UTILIDAD O PERDIDA</b>	<b>-26,393,745.96</b>
---------------------------	-----------------------

  
ELABORO



  
AUTORIZO

