



BANHPROVI

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

ACTIVOS	
ACTIVO	1,242,907,654.77
DISPONIBILIDADES	1,242,537,654.77
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,242,537,654.77
DEPOSITOS ESPECIALES	1,242,537,654.77
Depositos Especiales	1,242,537,654.77
CUENTAS POR COBRAR	370,000.00
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	370,000.00
COMISIONES POR COBRAR	370,000.00
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	370,000.00
TOTAL DE ACTIVOS	1,242,907,654.77

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	879,008,100.63
ADMINISTRACIONES AJENAS	879,008,100.63
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	879,008,100.63
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	324,192,821.66
GARANTÍAS FINANCIERAS	324,192,821.66
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	6,000,000.00
GARANTÍAS FINANCIERAS	6,000,000.00
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	548,815,278.97
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	548,815,278.97
CUENTAS DE REGISTRO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	0.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	879,008,100.63

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	33,091,921.82
OBLIGACIONES FINANCIERAS	27,553.64
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	27,553.64
COMISIONES POR PAGAR	27,553.64
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	27,553.64
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	27,553.64
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	33,064,368.18
GARANTÍAS FINANCIERAS	33,064,368.18
TOTAL PASIVOS	33,091,921.82

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	1,219,883,609.02
CAPITAL SOCIAL	1,219,883,609.02
CAPITAL ASIGNADO	1,219,883,609.02
CAPITAL ASIGNADO	1,219,883,609.02
Capital Asignado	1,219,883,609.02
RESULTADO DEL EJERCICIO	-10,067,876.07
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,242,907,654.77

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-324,192,821.66
GARANTÍAS OTORGADAS	-324,192,821.66
GARANTÍAS FINANCIERAS	-324,192,821.66
PASIVO CONTINGENTE	324,192,821.66
GARANTÍAS OTORGADAS	324,192,821.66
GARANTÍAS FINANCIERAS	324,192,821.66
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	0.00

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	879,008,100.63
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	879,008,100.63
Cuentas de Orden Contra	879,008,100.63
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	879,008,100.63

ELABORÓ

REVISÓ

AUTORIZÓ





BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 30 DE SEPTIEMBRE 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	1,242,563,051.88	0.00	1,018,000.00	673,397.11	1,242,907,654.77	0.00
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,241,916,051.88	0.00	647,500.00	25,897.11	1,242,537,654.77	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,241,916,051.88	0.00	647,500.00	25,897.11	1,242,537,654.77	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,241,916,051.88	0.00	647,500.00	25,897.11	1,242,537,654.77	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,241,916,051.88	0.00	647,500.00	25,897.11	1,242,537,654.77	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,241,916,051.88	0.00	647,500.00	25,897.11	1,242,537,654.77	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	647,000.00	0.00	370,500.00	647,500.00	370,000.00	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	647,000.00	0.00	370,500.00	647,500.00	370,000.00	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	647,000.00	0.00	370,500.00	647,500.00	370,000.00	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	647,000.00	0.00	370,500.00	647,500.00	370,000.00	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	647,000.00	0.00	370,500.00	647,500.00	370,000.00	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	647,000.00	0.00	370,500.00	647,500.00	370,000.00	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	31,102,423.41	699,294.22	2,688,792.63	0.00	33,091,921.82
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	673,397.11	673,397.11	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	673,397.11	673,397.11	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	673,397.11	673,397.11	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	673,397.11	673,397.11	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS- BANCOS	0.00	0.00	673,397.11	673,397.11	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	25,897.11	25,897.11	27,553.64	0.00	27,553.64
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	25,897.11	25,897.11	27,553.64	0.00	27,553.64
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	25,897.11	25,897.11	27,553.64	0.00	27,553.64
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	25,897.11	25,897.11	27,553.64	0.00	27,553.64

[Handwritten signatures]



BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

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	25,897.11	25,897.11	27,553.64	0.00	27,553.64
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	25,897.11	25,897.11	27,553.64	0.00	27,553.64
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	25,897.11	25,897.11	27,553.64	0.00	27,553.64
26500.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	31,076,526.30	0.00	1,987,841.88	0.00	33,064,368.18
26502.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	31,076,526.30	0.00	1,987,841.88	0.00	33,064,368.18
26502.0100.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	31,076,526.30	0.00	1,987,841.88	0.00	33,064,368.18
26502.0100.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	31,076,526.30	0.00	1,987,841.88	0.00	33,064,368.18
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	1,219,883,609.02	0.00	0.00	0.00	1,219,883,609.02
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,219,883,609.02	0.00	0.00	0.00	1,219,883,609.02
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,219,883,609.02	0.00	0.00	0.00	1,219,883,609.02
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,219,883,609.02	0.00	0.00	0.00	1,219,883,609.02
31301.0100.0000.000.000.0000	Capital Asignado	0.00	1,219,883,609.02	0.00	0.00	0.00	1,219,883,609.02
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	0.00	21,443,647.76	21,443,647.76	0.00	0.00
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	313,636,469.42	0.00	16,000,000.00	5,443,647.76	324,192,821.66	0.00
41106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	313,636,469.42	0.00	16,000,000.00	5,443,647.76	324,192,821.66	0.00
41106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	313,636,469.42	0.00	16,000,000.00	5,443,647.76	324,192,821.66	0.00
41106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	313,636,469.42	0.00	16,000,000.00	5,443,647.76	324,192,821.66	0.00
41106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	313,636,469.42	0.00	16,000,000.00	5,443,647.76	324,192,821.66	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	313,636,469.42	5,443,647.76	16,000,000.00	0.00	324,192,821.66
42106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	0.00	313,636,469.42	5,443,647.76	16,000,000.00	0.00	324,192,821.66
42106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	313,636,469.42	5,443,647.76	16,000,000.00	0.00	324,192,821.66
42106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	313,636,469.42	5,443,647.76	16,000,000.00	0.00	324,192,821.66
42106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	313,636,469.42	5,443,647.76	16,000,000.00	0.00	324,192,821.66
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	8,909,333.60	825,041.88	370,500.00	0.00	8,454,791.72
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	3,910,400.00	0.00	370,500.00	0.00	4,280,900.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	3,910,400.00	0.00	370,500.00	0.00	4,280,900.00
52199.0300.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	3,910,400.00	0.00	370,500.00	0.00	4,280,900.00
52199.0300.0000.124.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	3,910,400.00	0.00	370,500.00	0.00	4,280,900.00
54000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	0.00	6,386,433.60	825,041.88	0.00	0.00	5,561,391.72
54500.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR PROVISIONES	0.00	6,386,433.60	825,041.88	0.00	0.00	5,561,391.72
54509.0000.0000.000.000.0000	DE GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	6,386,433.60	825,041.88	0.00	0.00	5,561,391.72
54509.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	6,386,433.60	825,041.88	0.00	0.00	5,561,391.72
54509.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	6,386,433.60	825,041.88	0.00	0.00	5,561,391.72
54509.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	6,386,433.60	825,041.88	0.00	0.00	5,561,391.72
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	1,387,500.00	0.00	0.00	0.00	1,387,500.00	0.00
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	1,387,500.00	0.00	0.00	0.00	1,387,500.00	0.00
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	1,387,500.00	0.00	0.00	0.00	1,387,500.00	0.00
59901.0400.0000.000.000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	1,387,500.00	0.00	0.00	0.00	1,387,500.00	0.00
59901.0400.0000.000.000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	1,387,500.00	0.00	0.00	0.00	1,387,500.00	0.00
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	17,332,314.15	0.00	1,190,353.64	0.00	18,522,667.79	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	211,666.92	0.00	27,553.64	0.00	239,220.56	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	211,666.92	0.00	27,553.64	0.00	239,220.56	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	211,666.92	0.00	27,553.64	0.00	239,220.56	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	211,666.92	0.00	27,553.64	0.00	239,220.56	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	211,666.92	0.00	27,553.64	0.00	239,220.56	0.00
65000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y	17,120,647.23	0.00	1,162,800.00	0.00	18,283,447.23	0.00

Handwritten signatures and initials



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	PASIVOS						
65400.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR PROVISIONES	17,120,647.23	0.00	1,162,800.00	0.00	18,283,447.23	0.00
65409.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	17,120,647.23	0.00	1,162,800.00	0.00	18,283,447.23	0.00
65409.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	17,120,647.23	0.00	1,162,800.00	0.00	18,283,447.23	0.00
65409.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	17,120,647.23	0.00	1,162,800.00	0.00	18,283,447.23	0.00
65409.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	17,120,647.23	0.00	1,162,800.00	0.00	18,283,447.23	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	882,990,974.92	0.00	38,000,000.00	41,982,874.29	879,008,100.63	0.00
74000.0000.0000.000.000.0000	ADMINISTRACIONES AJENAS	876,990,974.92	0.00	38,000,000.00	35,982,874.29	879,008,100.63	0.00
74600.0000.0000.000.000.0000	FONDO DE GARANTÍA COVID-19	876,990,974.92	0.00	38,000,000.00	35,982,874.29	879,008,100.63	0.00
74601.0000.0000.000.000.0000	SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARANTÍA COVID-19	323,636,469.42	0.00	12,000,000.00	11,443,647.76	324,192,821.66	0.00
74601.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	323,636,469.42	0.00	12,000,000.00	11,443,647.76	324,192,821.66	0.00
74601.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	323,636,469.42	0.00	12,000,000.00	11,443,647.76	324,192,821.66	0.00
74601.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	323,636,469.42	0.00	12,000,000.00	11,443,647.76	324,192,821.66	0.00
74602.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARANTÍA COVID-19	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00	6,000,000.00	0.00
74602.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00	6,000,000.00	0.00
74602.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00	6,000,000.00	0.00
74602.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00	6,000,000.00	0.00
74603.0000.0000.000.000.0000	CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA CON FONDO DE GARANTIA COVID-19	553,354,505.50	0.00	20,000,000.00	24,539,226.53	548,815,278.97	0.00
74603.0100.0000.000.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	553,354,505.50	0.00	20,000,000.00	24,539,226.53	548,815,278.97	0.00
74603.0101.0000.100.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	553,354,505.50	0.00	20,000,000.00	24,539,226.53	548,815,278.97	0.00
74603.0101.0000.124.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	553,354,505.50	0.00	20,000,000.00	24,539,226.53	548,815,278.97	0.00

KD *JP*



GLOPEZ
12-10-2021 06:16:26

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 01/10/2021

Pag. : 5

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	6,000,000.00	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00	0.00
78900.0000.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	6,000,000.00	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00	0.00
78999.2800.0000.100.000.0000	GARANTIAS EJECUTADAS-CERTICADO DE GARANTIA DE COBERTURA	6,000,000.00	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00	0.00
78999.2800.0000.124.000.0000	GARANTIAS EJECUTADAS-CERTICADO DE GARANTIA DE COBERTURA	6,000,000.00	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	882,990,974.92	35,982,874.29	32,000,000.00	0.00	879,008,100.63
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	882,990,974.92	35,982,874.29	32,000,000.00	0.00	879,008,100.63
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	882,990,974.92	35,982,874.29	32,000,000.00	0.00	879,008,100.63
		2,142,886,340.95	2,142,886,340.95	99,159,211.79	99,159,211.79	2,140,438,423.19	2,140,438,423.19

ELABORO

REVISO

AUTORIZO



BANHPROVI

INGRESOS	
INGRESOS	8,454,791.72
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,280,900.00
COMISIONES	4,280,900.00
INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVO:	5,561,391.72
REVERSIÓN POR PROVISIONES	5,561,391.72
DE GARANTÍAS EMITIDAS	5,561,391.72
GARANTÍAS FINANCIERAS	5,561,391.72
OTROS INGRESOS	-1,387,500.00
OTROS INGRESOS	-1,387,500.00
OTROS INGRESOS	-1,387,500.00
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	-2,775,000.00
TOTAL DE INGRESOS	8,454,791.72

GASTOS	
GASTOS	18,522,667.79
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	239,220.56
COMISIONES	239,220.56
POR SERVICIOS	239,220.56
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	239,220.56
Comision de Administracion del Programa	239,220.56
GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	18,283,447.23
GASTOS POR PROVISIONES	18,283,447.23
PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	18,283,447.23
GARANTÍAS FINANCIERAS	18,283,447.23
TOTAL DE GASTOS	18,522,667.79

UTILIDAD O PERDIDA	-10,067,876.07
---------------------------	-----------------------


ELABORO


REVISO



AUTORIZO
