

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2022
MAYOR GENERAL

ACTIVOS	
ACTIVO	1,243,146,416.20
DISPONIBILIDADES	1,243,053,916.20
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,243,053,916.20
DEPOSITOS ESPECIALES	1,243,053,916.20
Depositos Especiales	1,243,053,916.20
CUENTAS POR COBRAR	92,500.00
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	92,500.00
COMISIONES POR COBRAR	92,500.00
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	92,500.00
TOTAL DE ACTIVOS	1,243,146,416.20

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS CONTINGENTES	211,380,082.43
GARANTÍAS OTORGADAS	211,380,082.43
GARANTÍAS FINANCIERAS	211,380,082.43
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	211,380,082.43

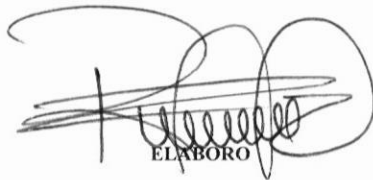
CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	573,902,442.14
ADMINISTRACIONES AJENAS	573,902,442.14
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	573,902,442.14
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	211,380,082.43
GARANTÍAS FINANCIERAS	211,380,082.43
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARANTÍAS FINANCIERAS	6,000,000.00
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARANTÍAS FINANCIERAS	6,000,000.00
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	356,522,359.71
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	335,122,194.53
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	12,400,165.18
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	9,000,000.00
CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	0.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	573,902,442.14

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	20,517,405.38
OBLIGACIONES FINANCIERAS	34,675.40
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	34,675.40
COMISIONES POR PAGAR	34,675.40
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	34,675.40
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	34,675.40
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	20,482,729.98
GARANTÍAS FINANCIERAS	20,482,729.98
TOTAL PASIVOS	20,517,405.38

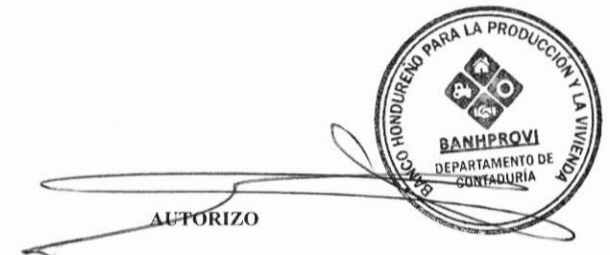
CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	1,214,746,275.42
CAPITAL SOCIAL	1,214,746,275.42
CAPITAL ASIGNADO	1,214,746,275.42
CAPITAL ASIGNADO	1,214,746,275.42
Capital Asignado	1,214,746,275.42
RESULTADO DEL EJERCICIO	7,882,735.40
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,243,146,416.20

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	211,380,082.43
PASIVO CONTINGENTE	211,380,082.43
GARANTÍAS OTORGADAS	211,380,082.43
GARANTÍAS FINANCIERAS	211,380,082.43
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	211,380,082.43

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	573,902,442.14
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	573,902,442.14
Cuentas de Orden Contra	573,902,442.14
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	573,902,442.14


ELABORO


REVISOR


AUTORIZO



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2022
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	1,243,053,916.20	0.00	92,500.00	0.00	1,243,146,416.20	0.00
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,243,053,916.20	0.00	0.00	0.00	1,243,053,916.20	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,243,053,916.20	0.00	0.00	0.00	1,243,053,916.20	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,243,053,916.20	0.00	0.00	0.00	1,243,053,916.20	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,243,053,916.20	0.00	0.00	0.00	1,243,053,916.20	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,243,053,916.20	0.00	0.00	0.00	1,243,053,916.20	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	92,500.00	0.00	92,500.00	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	0.00	0.00	92,500.00	0.00	92,500.00	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	0.00	0.00	92,500.00	0.00	92,500.00	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	0.00	0.00	92,500.00	0.00	92,500.00	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	0.00	0.00	92,500.00	0.00	92,500.00	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	0.00	0.00	92,500.00	0.00	92,500.00	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	21,145,355.39	935,718.95	307,768.94	0.00	20,517,405.38
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	17,606.46	0.00	17,068.94	0.00	34,675.40
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	17,606.46	0.00	17,068.94	0.00	34,675.40
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	17,606.46	0.00	17,068.94	0.00	34,675.40
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	17,606.46	0.00	17,068.94	0.00	34,675.40
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	17,606.46	0.00	17,068.94	0.00	34,675.40
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	17,606.46	0.00	17,068.94	0.00	34,675.40
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	17,606.46	0.00	17,068.94	0.00	34,675.40
26500.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	21,127,748.93	935,718.95	290,700.00	0.00	20,482,729.98

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 31 DE AGOSTO DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
26502.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	21,127,748.93	935,718.95	290,700.00	0.00	20,482,729.98
26502.0100.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	21,127,748.93	935,718.95	290,700.00	0.00	20,482,729.98
26502.0100.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	21,127,748.93	935,718.95	290,700.00	0.00	20,482,729.98
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	1,214,746,275.42	0.00	0.00	0.00	1,214,746,275.42
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,214,746,275.42	0.00	0.00	0.00	1,214,746,275.42
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,214,746,275.42	0.00	0.00	0.00	1,214,746,275.42
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,214,746,275.42	0.00	0.00	0.00	1,214,746,275.42
31301.0100.0000.000.000.0000	Capital Asignado	0.00	1,214,746,275.42	0.00	0.00	0.00	1,214,746,275.42
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	218,036,624.61	0.00	3,000,000.00	9,656,542.18	211,380,082.43	0.00
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	218,036,624.61	9,656,542.18	3,000,000.00	0.00	211,380,082.43
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	218,036,624.61	0.00	3,000,000.00	9,656,542.18	211,380,082.43	0.00
41106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	218,036,624.61	0.00	3,000,000.00	9,656,542.18	211,380,082.43	0.00
41106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	218,036,624.61	0.00	3,000,000.00	9,656,542.18	211,380,082.43	0.00
41106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	218,036,624.61	0.00	3,000,000.00	9,656,542.18	211,380,082.43	0.00
41106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	218,036,624.61	0.00	3,000,000.00	9,656,542.18	211,380,082.43	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	218,036,624.61	9,656,542.18	3,000,000.00	0.00	211,380,082.43
42106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	0.00	218,036,624.61	9,656,542.18	3,000,000.00	0.00	211,380,082.43
42106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	218,036,624.61	9,656,542.18	3,000,000.00	0.00	211,380,082.43
42106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	218,036,624.61	9,656,542.18	3,000,000.00	0.00	211,380,082.43
42106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	218,036,624.61	9,656,542.18	3,000,000.00	0.00	211,380,082.43
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	8,464,518.34	0.00	1,028,218.95	0.00	9,492,737.29
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	370,000.00	0.00	92,500.00	0.00	462,500.00
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	370,000.00	0.00	92,500.00	0.00	462,500.00
52199.0300.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	370,000.00	0.00	92,500.00	0.00	462,500.00
52199.0300.0000.124.000.0000	COMISIONES EMISION	0.00	370,000.00	0.00	92,500.00	0.00	462,500.00



BANHPROVI
Gobierno de la República

GLOPEZ
06-09-2022 05:48:57

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
Al 31 DE AGOSTO DEL 2022
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 01/09/2022

Pag. : 3

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA						
54000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	0.00	8,094,518.34	0.00	935,718.95	0.00	9,030,237.29
54500.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR PROVISIONES	0.00	8,094,518.34	0.00	935,718.95	0.00	9,030,237.29
54509.0000.0000.000.000.0000	DE GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	8,094,518.34	0.00	935,718.95	0.00	9,030,237.29
54509.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	8,094,518.34	0.00	935,718.95	0.00	9,030,237.29
54509.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	8,094,518.34	0.00	935,718.95	0.00	9,030,237.29
54509.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	8,094,518.34	0.00	935,718.95	0.00	9,030,237.29
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	1,302,232.95	0.00	307,768.94	0.00	1,610,001.89	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	139,432.95	0.00	17,068.94	0.00	156,501.89	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	139,432.95	0.00	17,068.94	0.00	156,501.89	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	139,432.95	0.00	17,068.94	0.00	156,501.89	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	139,432.95	0.00	17,068.94	0.00	156,501.89	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	139,432.95	0.00	17,068.94	0.00	156,501.89	0.00
65000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	1,162,800.00	0.00	290,700.00	0.00	1,453,500.00	0.00
65400.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR PROVISIONES	1,162,800.00	0.00	290,700.00	0.00	1,453,500.00	0.00
65409.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	1,162,800.00	0.00	290,700.00	0.00	1,453,500.00	0.00
65409.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,162,800.00	0.00	290,700.00	0.00	1,453,500.00	0.00
65409.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,162,800.00	0.00	290,700.00	0.00	1,453,500.00	0.00
65409.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,162,800.00	0.00	290,700.00	0.00	1,453,500.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	591,653,221.38	0.00	3,000,000.00	20,750,779.24	573,902,442.14	0.00
74000.0000.0000.000.000.0000	ADMINISTRACIONES AJENAS	591,653,221.38	0.00	3,000,000.00	20,750,779.24	573,902,442.14	0.00
74600.0000.0000.000.000.0000	FONDO DE GARANTÍA COVID-19	591,653,221.38	0.00	3,000,000.00	20,750,779.24	573,902,442.14	0.00



BANHPROVI
Gobierno de la República

GLOPEZ
06-09-2022 05:48:57

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 31 DE AGOSTO DEL 2022
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 01/09/2022

Pag. : 4

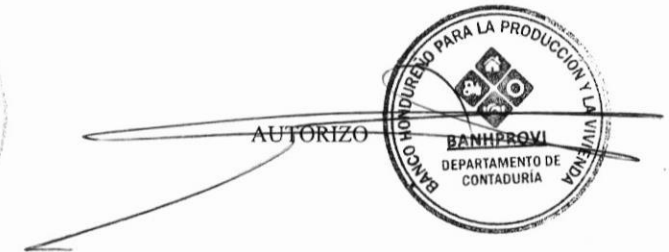

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
74601.0000.0000.000.000.0000	SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARANTÍA COVID-19	218,036,624.61	0.00	3,000,000.00	9,656,542.18	211,380,082.43	0.00
74601.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	218,036,624.61	0.00	3,000,000.00	9,656,542.18	211,380,082.43	0.00
74601.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	218,036,624.61	0.00	3,000,000.00	9,656,542.18	211,380,082.43	0.00
74601.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	218,036,624.61	0.00	3,000,000.00	9,656,542.18	211,380,082.43	0.00
74602.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARANTÍA COVID-19	6,000,000.00	0.00	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00
74602.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	6,000,000.00	0.00	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00
74602.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	6,000,000.00	0.00	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00
74602.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	6,000,000.00	0.00	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00
74603.0000.0000.000.000.0000	CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA CON FONDO DE GARANTIA COVID-19	367,616,596.77	0.00	0.00	11,094,237.06	356,522,359.71	0.00
74603.0100.0000.000.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	340,916,591.51	0.00	0.00	5,794,396.98	335,122,194.53	0.00
74603.0101.0000.100.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	340,916,591.51	0.00	0.00	5,794,396.98	335,122,194.53	0.00
74603.0101.0000.124.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	340,916,591.51	0.00	0.00	5,794,396.98	335,122,194.53	0.00
74603.0200.0000.000.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	12,400,165.18	0.00	0.00	0.00	12,400,165.18	0.00
74603.0201.0000.100.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	12,400,165.18	0.00	0.00	0.00	12,400,165.18	0.00
74603.0201.0000.124.000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	12,400,165.18	0.00	0.00	0.00	12,400,165.18	0.00
74603.0400.0000.000.000.0000	CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	9,000,000.00	0.00	0.00	0.00	9,000,000.00	0.00
74603.0401.0000.100.000.0000	CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	9,000,000.00	0.00	0.00	0.00	9,000,000.00	0.00
74603.0401.0000.124.000.0000	CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	9,000,000.00	0.00	0.00	0.00	9,000,000.00	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 31 DE AGOSTO DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
74603.0500.0000.000.000.0000	CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	5,299,840.08	0.00	0.00	5,299,840.08	0.00	0.00
74603.0501.0000.100.000.0000	CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	5,299,840.08	0.00	0.00	5,299,840.08	0.00	0.00
74603.0501.0000.124.000.0000	CATEGORÍA V - CRÉDITOS DE PÉRDIDA	5,299,840.08	0.00	0.00	5,299,840.08	0.00	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	591,653,221.38	20,750,779.24	3,000,000.00	0.00	573,902,442.14
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	591,653,221.38	20,750,779.24	3,000,000.00	0.00	573,902,442.14
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	591,653,221.38	20,750,779.24	3,000,000.00	0.00	573,902,442.14
		2,054,045,995.14	2,054,045,995.14	37,743,309.31	37,743,309.31	2,030,038,942.66	2,030,038,942.66


ELABORO


REVISO



AUTORIZO


BANHPROVI SEGUNDO PISO
ESTADO DE RESULTADOS
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
Al 31 DE AGOSTO DEL 2022
MAYOR GENERAL

INGRESOS	
INGRESOS	9,492,737.29
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	462,500.00
COMISIONES	462,500.00
INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVO:	9,030,237.29
REVERSIÓN POR PROVISIONES	9,030,237.29
DE GARANTÍAS EMITIDAS	9,030,237.29
GARANTÍAS FINANCIERAS	9,030,237.29
TOTAL DE INGRESOS	9,492,737.29

GASTOS	
GASTOS	1,610,001.89
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	156,501.89
COMISIONES	156,501.89
POR SERVICIOS	156,501.89
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	156,501.89
Comision de Administracion del Programa	156,501.89
GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	1,453,500.00
GASTOS POR PROVISIONES	1,453,500.00
PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	1,453,500.00
GARANTÍAS FINANCIERAS	1,453,500.00
TOTAL DE GASTOS	1,610,001.89

UTILIDAD O PERDIDA	7,882,735.40
---------------------------	---------------------

ELABORO

