

BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANCE GENERAL  
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022  
MAYOR GENERAL

ACTIVOS	
ACTIVO	1,243,111,740.80
DISPONIBILIDADES	1,243,111,740.80
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,243,111,740.80
DEPOSITOS ESPECIALES	1,243,111,740.80
Depositos Especiales	1,243,111,740.80
CUENTAS POR COBRAR	0.00
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	0.00
COMISIONES POR COBRAR	0.00
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	0.00
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1,243,111,740.80</b>

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS CONTINGENTES	205,003,882.96
GARANTÍAS OTORGADAS	205,003,882.96
GARANTÍAS FINANCIERAS	205,003,882.96
<b>TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>205,003,882.96</b>

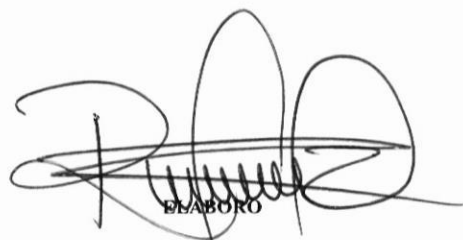
CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	556,899,243.56
ADMINISTRACIONES AJENAS	556,899,243.56
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	556,899,243.56
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	232,090,010.97
GARANTÍAS FINANCIERAS	232,090,010.97
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARA	6,000,000.00
GARANTÍAS FINANCIERAS	6,000,000.00
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	318,809,232.59
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	306,409,067.41
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	12,400,165.18
CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓ	0.00
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>556,899,243.56</b>

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	19,881,430.32
OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,554.06
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	16,554.06
COMISIONES POR PAGAR	16,554.06
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	16,554.06
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	16,554.06
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	19,864,876.26
GARANTÍAS FINANCIERAS	19,864,876.26
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>19,881,430.32</b>

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	8,484,035.06
<b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>	<b>1,243,111,740.80</b>

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	205,003,882.96
PASIVO CONTINGENTE	205,003,882.96
GARANTÍAS OTORGADAS	205,003,882.96
GARANTÍAS FINANCIERAS	205,003,882.96
<b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>205,003,882.96</b>

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	556,899,243.56
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	556,899,243.56
Cuentas de Orden Contra	556,899,243.56
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	<b>556,899,243.56</b>

  
ELABORO

  
REVISOR

  
AUTORIZO





**BANHPROVI**  
Gobierno de la República

GLOPEZ

11-10-2022 05:21:49

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS**  
**Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6003BPHN\_III\_0000

Fecha de Proceso: 03/10/2022

Pag. : 1

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	1,243,146,416.20	0.00	92,500.00	127,175.40	1,243,111,740.80	0.00
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,243,053,916.20	0.00	92,500.00	34,675.40	1,243,111,740.80	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,243,053,916.20	0.00	92,500.00	34,675.40	1,243,111,740.80	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,243,053,916.20	0.00	92,500.00	34,675.40	1,243,111,740.80	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,243,053,916.20	0.00	92,500.00	34,675.40	1,243,111,740.80	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,243,053,916.20	0.00	92,500.00	34,675.40	1,243,111,740.80	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	92,500.00	0.00	0.00	92,500.00	0.00	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	92,500.00	0.00	0.00	92,500.00	0.00	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	92,500.00	0.00	0.00	92,500.00	0.00	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	92,500.00	0.00	0.00	92,500.00	0.00	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	92,500.00	0.00	0.00	92,500.00	0.00	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	92,500.00	0.00	0.00	92,500.00	0.00	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	20,517,405.38	779,704.52	143,729.46	0.00	19,881,430.32
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	127,175.40	127,175.40	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	127,175.40	127,175.40	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	127,175.40	127,175.40	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	127,175.40	127,175.40	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS- BANCOS	0.00	0.00	127,175.40	127,175.40	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	34,675.40	34,675.40	16,554.06	0.00	16,554.06
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	34,675.40	34,675.40	16,554.06	0.00	16,554.06
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	34,675.40	34,675.40	16,554.06	0.00	16,554.06
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	34,675.40	34,675.40	16,554.06	0.00	16,554.06

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS**  
**AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022**  
**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	34,675.40	34,675.40	16,554.06	0.00	16,554.06
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	34,675.40	34,675.40	16,554.06	0.00	16,554.06
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	34,675.40	34,675.40	16,554.06	0.00	16,554.06
26500.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	20,482,729.98	617,853.72	0.00	0.00	19,864,876.26
26502.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	20,482,729.98	617,853.72	0.00	0.00	19,864,876.26
26502.0100.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	20,482,729.98	617,853.72	0.00	0.00	19,864,876.26
26502.0100.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	20,482,729.98	617,853.72	0.00	0.00	19,864,876.26
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	211,380,082.43	0.00	0.00	6,376,199.47	205,003,882.96	0.00
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	211,380,082.43	6,376,199.47	0.00	0.00	205,003,882.96
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	211,380,082.43	0.00	0.00	6,376,199.47	205,003,882.96	0.00
41106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	211,380,082.43	0.00	0.00	6,376,199.47	205,003,882.96	0.00
41106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	211,380,082.43	0.00	0.00	6,376,199.47	205,003,882.96	0.00
41106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	211,380,082.43	0.00	0.00	6,376,199.47	205,003,882.96	0.00
41106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	211,380,082.43	0.00	0.00	6,376,199.47	205,003,882.96	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	211,380,082.43	6,376,199.47	0.00	0.00	205,003,882.96
42106.0000.0000.000.000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	0.00	211,380,082.43	6,376,199.47	0.00	0.00	205,003,882.96
42106.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	211,380,082.43	6,376,199.47	0.00	0.00	205,003,882.96
42106.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	211,380,082.43	6,376,199.47	0.00	0.00	205,003,882.96
42106.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	211,380,082.43	6,376,199.47	0.00	0.00	205,003,882.96

**BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS  
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022  
MAYOR GENERAL**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	9,492,737.29	0.00	617,853.72	0.00	10,110,591.01
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	462,500.00	0.00	0.00	0.00	462,500.00
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	462,500.00	0.00	0.00	0.00	462,500.00
52199.0300.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	462,500.00	0.00	0.00	0.00	462,500.00
52199.0300.0000.124.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	462,500.00	0.00	0.00	0.00	462,500.00
54000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	0.00	9,030,237.29	0.00	617,853.72	0.00	9,648,091.01
54500.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR PROVISIONES	0.00	9,030,237.29	0.00	617,853.72	0.00	9,648,091.01
54509.0000.0000.000.000.0000	DE GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	9,030,237.29	0.00	617,853.72	0.00	9,648,091.01
54509.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	9,030,237.29	0.00	617,853.72	0.00	9,648,091.01
54509.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	9,030,237.29	0.00	617,853.72	0.00	9,648,091.01
54509.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	9,030,237.29	0.00	617,853.72	0.00	9,648,091.01
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	1,610,001.89	0.00	16,554.06	0.00	1,626,555.95	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	156,501.89	0.00	16,554.06	0.00	173,055.95	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	156,501.89	0.00	16,554.06	0.00	173,055.95	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	156,501.89	0.00	16,554.06	0.00	173,055.95	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	156,501.89	0.00	16,554.06	0.00	173,055.95	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	156,501.89	0.00	16,554.06	0.00	173,055.95	0.00
65000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	1,453,500.00	0.00	0.00	0.00	1,453,500.00	0.00
65400.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR PROVISIONES	1,453,500.00	0.00	0.00	0.00	1,453,500.00	0.00
65409.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	1,453,500.00	0.00	0.00	0.00	1,453,500.00	0.00
65409.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,453,500.00	0.00	0.00	0.00	1,453,500.00	0.00

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS**  
**AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022**  
**MAYOR GENERAL**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
65409.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,453,500.00	0.00	0.00	0.00	1,453,500.00	0.00
65409.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	1,453,500.00	0.00	0.00	0.00	1,453,500.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	573,902,442.14	0.00	27,086,128.01	44,089,326.59	556,899,243.56	0.00
74000.0000.0000.000.000.0000	ADMINISTRACIONES AJENAS	573,902,442.14	0.00	27,086,128.01	44,089,326.59	556,899,243.56	0.00
74600.0000.0000.000.000.0000	FONDO DE GARANTÍA COVID-19	573,902,442.14	0.00	27,086,128.01	44,089,326.59	556,899,243.56	0.00
74601.0000.0000.000.000.0000	SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARANTÍA COVID-19	211,380,082.43	0.00	27,086,128.01	6,376,199.47	232,090,010.97	0.00
74601.0200.0000.000.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	211,380,082.43	0.00	27,086,128.01	6,376,199.47	232,090,010.97	0.00
74601.0201.0000.100.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	211,380,082.43	0.00	27,086,128.01	6,376,199.47	232,090,010.97	0.00
74601.0201.0000.124.000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	211,380,082.43	0.00	27,086,128.01	6,376,199.47	232,090,010.97	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	356,522,359.71	0.00	0.00	37,713,127.12	318,809,232.59	0.00
74603.0100.0000.000.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	335,122,194.53	0.00	0.00	28,713,127.12	306,409,067.41	0.00
74603.0101.0000.100.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	335,122,194.53	0.00	0.00	28,713,127.12	306,409,067.41	0.00
74603.0101.0000.124.000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	335,122,194.53	0.00	0.00	28,713,127.12	306,409,067.41	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

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS**  
**AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022**  
**MAYOR GENERAL**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
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	9,000,000.00	0.00	0.00
74603.0401.0000.100.000.0000	CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	9,000,000.00	0.00	0.00	9,000,000.00	0.00	0.00
74603.0401.0000.124.000.0000	CATEGORÍA IV - CRÉDITOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	9,000,000.00	0.00	0.00	9,000,000.00	0.00	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	573,902,442.14	44,089,326.59	27,086,128.01	0.00	556,899,243.56
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	573,902,442.14	44,089,326.59	27,086,128.01	0.00	556,899,243.56
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	573,902,442.14	44,089,326.59	27,086,128.01	0.00	556,899,243.56
		<b>2,030,038,942.66</b>	<b>2,030,038,942.66</b>	<b>78,440,412.65</b>	<b>78,440,412.65</b>	<b>2,006,641,423.27</b>	<b>2,006,641,423.27</b>

*[Handwritten Signature]*  
ELABORO

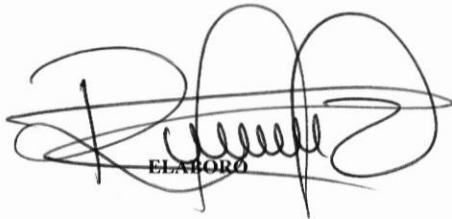
*[Handwritten Signature]*  
REVISO  
**BANHPROVI**  
SECCIÓN DE CONTADURÍA

*[Handwritten Signature]*  
AUTORIZO  
**BANHPROVI**  
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA

INGRESOS	
INGRESOS	10,110,591.01
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	462,500.00
COMISIONES	462,500.00
INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVO:	9,648,091.01
REVERSIÓN POR PROVISIONES	9,648,091.01
DE GARANTÍAS EMITIDAS	9,648,091.01
GARANTÍAS FINANCIERAS	9,648,091.01
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>10,110,591.01</b>

GASTOS	
GASTOS	1,626,555.95
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	173,055.95
COMISIONES	173,055.95
POR SERVICIOS	173,055.95
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	173,055.95
Comision de Administracion del Programa	173,055.95
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
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>1,626,555.95</b>

<b>UTILIDAD O PERDIDA</b>	<b>8,484,035.06</b>
---------------------------	---------------------

  
ELABORO

  
REVISO  


AUTORIZO  
