

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
Al 30 DE JUNIO DEL 2023
MAYOR GENERAL

ACTIVOS	
ACTIVO	1,244,535,486.54
DISPONIBILIDADES	1,243,811,785.04
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,243,811,785.04
DEPOSITOS ESPECIALES	1,243,811,785.04
Depositos Especiales	1,243,811,785.04
CUENTAS POR COBRAR	723,701.50
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	723,701.50
COMISIONES POR COBRAR	723,701.50
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	723,701.50
TOTAL DE ACTIVOS	1,244,535,486.54

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS CONTINGENTES	161,025,061.24
GARANTÍAS OTORGADAS	161,025,061.24
GARANTÍAS FINANCIERAS	161,025,061.24
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	161,025,061.24

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	439,622,385.71
ADMINISTRACIONES AJENAS	439,622,385.71
FONDO DE GARANTÍA COVID-19	439,622,385.71
SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARA	161,025,061.24
GARANTÍAS FINANCIERAS	161,025,061.24
GARANTÍAS PAGADAS CON CARGO A FONDOS DE GARAN	6,000,000.00
GARANTÍAS FINANCIERAS	6,000,000.00
CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA C	272,597,324.47
CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	267,631,048.48
CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCION	4,966,275.99
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	439,622,385.71

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	15,616,331.21
OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,002.77
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	13,002.77
COMISIONES POR PAGAR	13,002.77
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	13,002.77
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	13,002.77
PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	15,603,328.44
GARANTÍAS FINANCIERAS	15,603,328.44
TOTAL PASIVOS	15,616,331.21

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	1,223,949,251.06
CAPITAL SOCIAL	1,223,949,251.06
CAPITAL ASIGNADO	1,223,949,251.06
CAPITAL ASIGNADO	1,223,949,251.06
Capital Asignado	1,223,949,251.06
RESULTADO DEL EJERCICIO	4,969,904.27
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,244,535,486.54

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	161,025,061.24
PASIVO CONTINGENTE	161,025,061.24
GARANTÍAS OTORGADAS	161,025,061.24
GARANTÍAS FINANCIERAS	161,025,061.24
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	161,025,061.24

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	439,622,385.71
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	439,622,385.71
Cuentas de Orden Contra	439,622,385.71
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	439,622,385.71


ELABORO


REVISOR
JEFE SECCION DE CONTADURIA
BANHPROVI
Banco Hondureño para la Producción y el Empleo


AUTORIZO
JEFE DEPARTAMENTO CONTADURIA
BANHPROVI
Banco Hondureño para la Producción y el Empleo

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 30 DE JUNIO DEL 2023
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVO	1,243,823,580.83	0.00	723,701.50	11,795.79	1,244,535,486.54	0.00
11000.0000.0000.000.000.0000.0000	DISPONIBILIDADES	1,243,823,580.83	0.00	0.00	11,795.79	1,243,811,785.04	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,243,823,580.83	0.00	0.00	11,795.79	1,243,811,785.04	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,243,823,580.83	0.00	0.00	11,795.79	1,243,811,785.04	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000.0000	Depositos Especiales	1,243,823,580.83	0.00	0.00	11,795.79	1,243,811,785.04	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000.0000	Depositos Especiales	1,243,823,580.83	0.00	0.00	11,795.79	1,243,811,785.04	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	723,701.50	0.00	723,701.50	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	0.00	0.00	723,701.50	0.00	723,701.50	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES POR COBRAR	0.00	0.00	723,701.50	0.00	723,701.50	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	0.00	0.00	723,701.50	0.00	723,701.50	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	0.00	0.00	723,701.50	0.00	723,701.50	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	0.00	0.00	723,701.50	0.00	723,701.50	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO	0.00	14,166,743.26	849,589.27	2,299,177.22	0.00	15,616,331.21
22000.0000.0000.000.000.0000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	11,795.79	11,795.79	13,002.77	0.00	13,002.77
22800.0000.0000.000.000.0000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	11,795.79	11,795.79	13,002.77	0.00	13,002.77
22802.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	11,795.79	11,795.79	13,002.77	0.00	13,002.77
22802.0200.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	11,795.79	11,795.79	13,002.77	0.00	13,002.77
22802.0299.0000.000.000.0000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	11,795.79	11,795.79	13,002.77	0.00	13,002.77
22802.0299.0100.000.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	11,795.79	11,795.79	13,002.77	0.00	13,002.77
22802.0299.0100.124.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	11,795.79	11,795.79	13,002.77	0.00	13,002.77
26500.0000.0000.000.000.0000.0000	PROVISIONES POR GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	14,154,947.47	825,997.69	2,274,378.66	0.00	15,603,328.44

(Handwritten signatures and initials)

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 30 DE JUNIO DEL 2023
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
26502.0000.0000.000.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	14,154,947.47	825,997.69	2,274,378.66	0.00	15,603,328.44
26502.0100.0000.100.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	14,154,947.47	825,997.69	2,274,378.66	0.00	15,603,328.44
26502.0100.0000.124.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	14,154,947.47	825,997.69	2,274,378.66	0.00	15,603,328.44
30000.0000.0000.000.000.0000.0000	PATRIMONIO	0.00	1,223,949,251.06	0.00	0.00	0.00	1,223,949,251.06
31000.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,223,949,251.06	0.00	0.00	0.00	1,223,949,251.06
31300.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,223,949,251.06	0.00	0.00	0.00	1,223,949,251.06
31301.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,223,949,251.06	0.00	0.00	0.00	1,223,949,251.06
31301.0100.0000.000.000.0000.0000	Capital Asignado	0.00	1,223,949,251.06	0.00	0.00	0.00	1,223,949,251.06
40000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	146,077,888.96	0.00	23,471,400.00	8,524,227.72	161,025,061.24	0.00
40000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	146,077,888.96	8,524,227.72	23,471,400.00	0.00	161,025,061.24
41000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	146,077,888.96	0.00	23,471,400.00	8,524,227.72	161,025,061.24	0.00
41106.0000.0000.000.000.0000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	146,077,888.96	0.00	23,471,400.00	8,524,227.72	161,025,061.24	0.00
41106.0200.0000.000.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	146,077,888.96	0.00	23,471,400.00	8,524,227.72	161,025,061.24	0.00
41106.0201.0000.100.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	146,077,888.96	0.00	23,471,400.00	8,524,227.72	161,025,061.24	0.00
41106.0201.0000.124.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	146,077,888.96	0.00	23,471,400.00	8,524,227.72	161,025,061.24	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	146,077,888.96	8,524,227.72	23,471,400.00	0.00	161,025,061.24
42106.0000.0000.000.000.0000.0000	GARANTÍAS OTORGADAS	0.00	146,077,888.96	8,524,227.72	23,471,400.00	0.00	161,025,061.24
42106.0200.0000.000.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	146,077,888.96	8,524,227.72	23,471,400.00	0.00	161,025,061.24
42106.0201.0000.100.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	146,077,888.96	8,524,227.72	23,471,400.00	0.00	161,025,061.24
42106.0201.0000.124.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	146,077,888.96	8,524,227.72	23,471,400.00	0.00	161,025,061.24
50000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS	0.00	5,774,361.44	0.00	1,549,699.19	0.00	7,324,060.63
52000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00	723,701.50	0.00	723,701.50
52100.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES	0.00	0.00	0.00	723,701.50	0.00	723,701.50
52199.0300.0000.100.000.0000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	0.00	0.00	723,701.50	0.00	723,701.50
52199.0300.0000.124.000.0000.0000	COMISIONES EMISION	0.00	0.00	0.00	723,701.50	0.00	723,701.50

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AL 30 DE JUNIO DEL 2023
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
54000.0000.0000.0000.0000.0000	GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA						
54000.0000.0000.0000.0000.0000	INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	0.00	5,774,361.44	0.00	825,997.69	0.00	6,600,359.13
54500.0000.0000.0000.0000.0000	REVERSIÓN POR PROVISIONES	0.00	5,774,361.44	0.00	825,997.69	0.00	6,600,359.13
54509.0000.0000.0000.0000.0000	DE GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	5,774,361.44	0.00	825,997.69	0.00	6,600,359.13
54509.0200.0000.0000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	5,774,361.44	0.00	825,997.69	0.00	6,600,359.13
54509.0201.0000.100.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	5,774,361.44	0.00	825,997.69	0.00	6,600,359.13
54509.0201.0000.124.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	5,774,361.44	0.00	825,997.69	0.00	6,600,359.13
60000.0000.0000.0000.0000.0000	GASTOS	66,774.93	0.00	2,287,381.43	0.00	2,354,156.36	0.00
62000.0000.0000.0000.0000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	66,774.93	0.00	13,002.77	0.00	79,777.70	0.00
62100.0000.0000.0000.0000.0000	COMISIONES	66,774.93	0.00	13,002.77	0.00	79,777.70	0.00
62104.0000.0000.0000.0000.0000	POR SERVICIOS	66,774.93	0.00	13,002.77	0.00	79,777.70	0.00
62104.0300.0000.0000.0000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	66,774.93	0.00	13,002.77	0.00	79,777.70	0.00
62104.0301.0000.0000.0000.0000	Comision de Administracion del Programa	66,774.93	0.00	13,002.77	0.00	79,777.70	0.00
65000.0000.0000.0000.0000.0000	GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	0.00	0.00	2,274,378.66	0.00	2,274,378.66	0.00
65400.0000.0000.0000.0000.0000	GASTOS POR PROVISIONES	0.00	0.00	2,274,378.66	0.00	2,274,378.66	0.00
65409.0000.0000.0000.0000.0000	PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	0.00	0.00	2,274,378.66	0.00	2,274,378.66	0.00
65409.0200.0000.0000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	2,274,378.66	0.00	2,274,378.66	0.00
65409.0201.0000.100.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	2,274,378.66	0.00	2,274,378.66	0.00
65409.0201.0000.124.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	0.00	0.00	2,274,378.66	0.00	2,274,378.66	0.00
70000.0000.0000.0000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	399,763,259.56	0.00	48,383,353.87	8,524,227.72	439,622,385.71	0.00
74000.0000.0000.0000.0000.0000	ADMINISTRACIONES AJENAS	399,763,259.56	0.00	48,383,353.87	8,524,227.72	439,622,385.71	0.00
74600.0000.0000.0000.0000.0000	FONDO DE GARANTÍA COVID-19	399,763,259.56	0.00	48,383,353.87	8,524,227.72	439,622,385.71	0.00

[Handwritten signatures and initials]

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS
AI 30 DE JUNIO DEL 2023
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
74601.0000.0000.000.000.0000.0000	SALDO CRÉDITOS GARANTIZADOS CON FONDO DE GARANTÍA COVID-19	146,077,888.96	0.00	23,471,400.00	8,524,227.72	161,025,061.24	0.00
74601.0200.0000.000.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	146,077,888.96	0.00	23,471,400.00	8,524,227.72	161,025,061.24	0.00
74601.0201.0000.100.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	146,077,888.96	0.00	23,471,400.00	8,524,227.72	161,025,061.24	0.00
74601.0201.0000.124.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	146,077,888.96	0.00	23,471,400.00	8,524,227.72	161,025,061.24	0.00
74602.0000.0000.000.000.0000.0000	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
74602.0200.0000.000.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	6,000,000.00	0.00	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00
74602.0201.0000.100.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	6,000,000.00	0.00	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00
74602.0201.0000.124.000.0000.0000	GARANTÍAS FINANCIERAS	6,000,000.00	0.00	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00
74603.0000.0000.000.000.0000.0000	CLASIFICACIÓN CARTERA CREDITICIA GARANTIZADA CON FONDO DE GARANTIA COVID-19	247,685,370.60	0.00	24,911,953.87	0.00	272,597,324.47	0.00
74603.0100.0000.000.000.0000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	243,700,940.38	0.00	23,930,108.10	0.00	267,631,048.48	0.00
74603.0101.0000.100.000.0000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	243,700,940.38	0.00	23,930,108.10	0.00	267,631,048.48	0.00
74603.0101.0000.124.000.0000.0000	CATEGORÍA I - CRÉDITOS BUENOS	243,700,940.38	0.00	23,930,108.10	0.00	267,631,048.48	0.00
74603.0200.0000.000.000.0000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	3,984,430.22	0.00	981,845.77	0.00	4,966,275.99	0.00
74603.0201.0000.100.000.0000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	3,984,430.22	0.00	981,845.77	0.00	4,966,275.99	0.00
74603.0201.0000.124.000.0000.0000	CATEGORÍA II - CRÉDITOS ESPECIALMENTE MENCIONADOS	3,984,430.22	0.00	981,845.77	0.00	4,966,275.99	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	399,763,259.56	8,524,227.72	48,383,353.87	0.00	439,622,385.71
79100.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	399,763,259.56	8,524,227.72	48,383,353.87	0.00	439,622,385.71
79199.0000.0000.000.000.0000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	399,763,259.56	8,524,227.72	48,383,353.87	0.00	439,622,385.71

[Handwritten signature]

BANHPROVI SEGUNDO PISO

BALANZA DE COMPROBACION

FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS

AI 30 DE JUNIO DEL 2023

MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
		1,789,731,504.28	1,789,731,504.28	92,763,881.51	92,763,881.51	1,847,537,089.85	1,847,537,089.85



 ELABORO



 REVISO





 AUTORIZO



BANHPROVI SEGUNDO PISO

ESTADO DE RESULTADOS

FONDO GARANTIA REACT EMPRESAS

AI 30 DE JUNIO DEL 2023

MAYOR GENERAL

INGRESOS	
INGRESOS	7,324,060.63
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	723,701.50
COMISIONES	723,701.50
INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	6,600,359.13
REVERSIÓN POR PROVISIONES	6,600,359.13
DE GARANTÍAS EMITIDAS	6,600,359.13
TOTAL DE INGRESOS	7,324,060.63

GASTOS	
GASTOS	2,354,156.36
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	79,777.70
COMISIONES	79,777.70
POR SERVICIOS	79,777.70
GASTOS POR VALORIZACION DE OTROS ACTIVOS Y PASIVOS	2,274,378.66
GASTOS POR PROVISIONES	2,274,378.66
PROVISIONES DE GARANTÍAS EMITIDAS	2,274,378.66
TOTAL DE GASTOS	2,354,156.36

UTILIDAD O PERDIDA	4,969,904.27
---------------------------	---------------------



 ELABORO



 REVISO





 AUTORIZO

