



BANHPROVI
Financiamos Progreso

BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCION Y LA VIVIENDA
BANHPROVI

**ESTADOS FINANCIEROS
PRE-CIERRE**

FIBCH

MES DE DICIEMBRE DE 2021

TEGUCIGALPA, M.D.C.



DMENDEZ
05/01/2022 04:03:41 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FI-BCH
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	21,862,578,471.20
DISPONIBILIDADES	3,727,697,236.36
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,727,697,236.36
DEPOSITOS ESPECIALES	3,727,697,236.36
Depositos Especiales	3,727,697,236.36
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	18,133,592,055.63
PRESTAMO VIGENTES	18,708,714,144.96
BANCOS	16,996,310,754.44
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	16,996,310,754.44
SOCIEDADES FINANCIERAS	886,930,488.45
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	886,930,488.45
OTRAS	825,472,902.07
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES)	-8,108,046.84
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,161,867.43
CONSUMO	-2,161,867.43
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	-170,253.08
(VIVIENDA)	-170,253.08
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,775,926.33
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	-5,775,926.33
INTERESES POR COBRAR	11,215,039.87
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	11,215,039.87
PRESTAMOS VIGENTES	-578,229,082.36
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-311,411,735.87
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-167,589,481.58
PRESTAMOS PRENDARIOS	-167,589,481.58
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	17,141,458.07
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	17,141,458.07
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-160,963,712.36
PRESTAMOS VENCIDOS	-160,963,712.36
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49
CARTERA INDIRECTA	-1,966,901.49
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-264,850,445.00
CUENTAS POR COBRAR	-264,850,445.00
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,289,179.21
CUENTAS POR COBRAR	61,093,653.10
DEUDORES VARIOS	59,674,467.68
CUENTAS VARIAS	59,674,467.68
COMISIONES POR COBRAR	59,674,467.68
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	1,419,185.42
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	1,419,185.42
(DEUDORES VARIOS)	-59,804,473.89
TOTAL DE ACTIVOS	-59,804,473.89
	21,862,578,471.20

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	35,392,024.57
OBLIGACIONES FINANCIERAS	403,126.15
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINAN	403,126.15
COMISIONES POR PAGAR	403,126.15
PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	403,126.15
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	403,126.15
CUENTAS POR PAGAR	95,825.07
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	95,825.07
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACI	95,825.07
CUENTA TRANSITORIA	95,825.07
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
ACREEDORES VARIOS	27,713,950.64
ACREEDORES VARIOS	27,713,950.64
CUENTAS VARIAS	27,713,950.64
OTROS PASIVOS	7,179,122.71
OTROS PASIVOS	7,179,122.71
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	7,179,122.71
TOTAL PASIVOS	35,392,024.57

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	21,271,990,949.35
CAPITAL SOCIAL	13,900,000,000.00
CAPITAL ASIGNADO	13,900,000,000.00
CAPITAL ASIGNADO	13,900,000,000.00
Capital Asignado	13,900,000,000.00
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	7,374,220,798.06
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,374,220,798.06
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	7,374,220,798.06
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	7,374,220,798.06
PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-2,229,848.71
AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-2,229,848.71
Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Acreedora	51,646.35
(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Deudora)	-2,281,495.06
RESULTADO DEL EJERCICIO	555,195,497.28
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	21,862,578,471.20

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-9,331,999,955.84
CREDITOS POR UTILIZAR	-8,272,598,177.57
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-8,272,598,177.57
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-6,877,198,177.57



DMENDEZ
05/01/2022 04:03:41 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 2

ACTIVOS CONTINGENTES

TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	37,238,652,232.17
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	35,960,915,733.13
VALORACION DE GARANTIAS	35,960,915,733.13
PROPIEDADES URBANAS	25,517,210,425.53
CASAS	25,517,210,425.53
Con Garantias Cedidas e Inscritas	19,721,661,753.05
Garantias en Custodia	2,511,974,085.08
Cesion Bienes Inmuebles	500,254,382.68
Garantias Cedidas No Inscritas	2,783,320,204.72
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,711,444,178.05
OTROS BIENES	7,702,261,129.55
OTRAS EMISIONES DE VALORES	7,702,261,129.55
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	5,222,232,907.84
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,683,548,100.14
Garantias Bancarias Recibidas	688,784,981.60
Garantias Prendarias Inscritas	102,408,195.97
OPERACIONES EN SUSPENSO	38,772,641.91
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	38,772,641.91
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	38,772,641.91
CARTERA COMERCIAL	3,721,967.84
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,331,451.13
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,390,516.71
CARTERA PARA VIVIENDA	35,050,674.07
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,463,202.54
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	31,587,471.53
CUENTAS DE REGISTRO	1,238,963,857.13
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	52,052,690.18
PRESTAMOS READECUADOS	52,052,690.18
PRESTAMOS VIGENTES	52,052,690.18
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	51,108,823.20
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	943,866.98
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,186,911,166.95
PRÉSTAMOS READECUADOS	127,509,388.68
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	116,863,663.78
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	10,645,724.90
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	37,238,652,232.17

PASIVO CONTINGENTE	9,331,999,955.84
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	8,272,598,177.57
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,272,598,177.57
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	6,877,198,177.57
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	0.00

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	37,238,652,232.17
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	37,238,652,232.17
Cuentas de Orden Contra	37,238,652,232.17
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	37,238,652,232.17



DMENDEZ
05/01/2022 04:03:41 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FI-BCH
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 31/12/2021
Pag. : 3

ELABORO





DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 1

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	22,037,519,610.94	0.00	1,680,587,344.81	1,209,386,881.46	22,508,720,074.29	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	601,594,258.42	24,212,289.39	68,759,634.06	0.00	646,141,603.09
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	3,188,988,310.05	0.00	785,373,069.60	246,664,143.29	3,727,697,236.36	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,188,988,310.05	0.00	785,373,069.60	246,664,143.29	3,727,697,236.36	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	3,188,988,310.05	0.00	785,373,069.60	246,664,143.29	3,727,697,236.36	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	3,188,988,310.05	0.00	785,373,069.60	246,664,143.29	3,727,697,236.36	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	3,188,988,310.05	0.00	785,373,069.60	246,664,143.29	3,727,697,236.36	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	18,788,552,874.00	0.00	894,092,073.67	962,715,762.84	18,719,929,184.83	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	541,841,995.03	24,212,289.39	68,707,423.56	0.00	586,337,129.20
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	18,776,339,800.61	0.00	817,427,313.70	885,052,969.35	18,708,714,144.96	0.00
13116.0100.0000.000.000.0000	BANCOS	17,102,965,011.71	0.00	735,862,785.69	842,517,042.96	16,996,310,754.44	0.00
13116.0102.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	17,102,965,011.71	0.00	735,862,785.69	842,517,042.96	16,996,310,754.44	0.00
13116.0102.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	3,881,138,058.62	0.00	704,063,002.99	656,680,494.28	3,928,520,567.33	0.00
13116.0102.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	1,212,780,788.19	0.00	15,520,000.00	23,387,987.57	1,204,912,800.62	0.00
13116.0102.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	12,008,168,719.41	0.00	16,279,782.70	162,443,586.22	11,862,004,915.89	0.00
13116.0102.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	877,445.49	0.00	0.00	4,974.89	872,470.60	0.00
13116.0300.0000.000.000.0000	SOCIEDADES FINANCIERAS	867,523,599.03	0.00	39,062,616.00	19,655,726.58	886,930,488.45	0.00
13116.0302.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	867,523,599.03	0.00	39,062,616.00	19,655,726.58	886,930,488.45	0.00
13116.0302.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	143,540,751.02	0.00	0.00	6,795,032.18	136,745,718.84	0.00
13116.0302.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	127,607,396.99	0.00	0.00	7,424,218.29	120,183,178.70	0.00
13116.0302.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	588,965,451.02	0.00	39,062,616.00	4,866,476.11	623,161,590.91	0.00
13116.0302.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	7,410,000.00	0.00	0.00	570,000.00	6,840,000.00	0.00
13116.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	805,851,189.87	0.00	42,501,912.01	22,880,199.81	825,472,902.07	0.00
13116.9900.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	457,067,507.10	0.00	13,776,092.80	13,151,069.01	457,692,530.89	0.00
13116.9900.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	121,711,258.30	0.00	12,905,410.21	6,184,982.56	128,431,685.95	0.00



DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag.: 2

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13116.9900.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	227,072,424.47	0.00	15,820,409.00	3,544,148.24	239,348,685.23	0.00
13600.0000.0000.000.000.0000	(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS REFINANCIADOS)	0.00	8,255,603.81	147,556.97	0.00	0.00	8,108,046.84
13601.0000.0000.000.000.0000	(COMERCIALES)	0.00	2,225,278.71	63,411.28	0.00	0.00	2,161,867.43
13601.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	0.00	2,225,278.71	63,411.28	0.00	0.00	2,161,867.43
13601.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS COMERCIO CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	2,225,278.71	63,411.28	0.00	0.00	2,161,867.43
13602.0000.0000.000.000.0000	CONSUMO	0.00	171,811.69	1,558.61	0.00	0.00	170,253.08
13602.0100.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	0.00	171,811.69	1,558.61	0.00	0.00	170,253.08
13602.0102.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	171,811.69	1,558.61	0.00	0.00	170,253.08
13603.0000.0000.000.000.0000	(VIVIENDA)	0.00	5,858,513.41	82,587.08	0.00	0.00	5,775,926.33
13603.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	0.00	5,858,513.41	82,587.08	0.00	0.00	5,775,926.33
13603.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	5,858,513.41	82,587.08	0.00	0.00	5,775,926.33
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	12,213,073.39	0.00	76,664,759.97	77,662,793.49	11,215,039.87	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	12,213,073.39	0.00	76,664,759.97	77,662,793.49	11,215,039.87	0.00
13801.0102.0100.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE PRODUCCION	4,471,613.29	0.00	4,847,303.84	4,905,550.02	4,413,367.11	0.00
13801.0102.0200.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE VIVIENDA	2,159,113.20	0.00	64,543,667.57	64,620,954.88	2,081,825.89	0.00
13801.0102.0400.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE MICROCREDITOS	5,582,346.90	0.00	7,273,788.56	8,136,288.59	4,719,846.87	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	533,586,391.22	24,064,732.42	68,707,423.56	0.00	578,229,082.36



DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 3

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	312,718,545.84	23,852,098.31	22,545,288.34	0.00	311,411,735.87
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	145,044,193.24	0.00	22,545,288.34	0.00	167,589,481.58
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	145,044,193.24	0.00	22,545,288.34	0.00	167,589,481.58
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	145,044,193.24	0.00	22,545,288.34	0.00	167,589,481.58
13901.0700.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	0.00	17,141,458.07	0.00	17,141,458.07	0.00
13901.0701.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	0.00	17,141,458.07	0.00	17,141,458.07	0.00
13901.0701.0000.124.000.0000	SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	0.00	17,141,458.07	0.00	17,141,458.07	0.00
13901.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	167,674,352.60	6,710,640.24	0.00	0.00	160,963,712.36
13901.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	167,674,352.60	6,710,640.24	0.00	0.00	160,963,712.36
13901.1001.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Vivienda	0.00	167,674,352.60	6,710,640.24	0.00	0.00	160,963,712.36
13903.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VENCIDOS	0.00	1,966,901.49	0.00	0.00	0.00	1,966,901.49
13903.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	1,966,901.49	0.00	0.00	0.00	1,966,901.49
13903.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	1,966,901.49	0.00	0.00	0.00	1,966,901.49
13903.1001.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Vivienda	0.00	1,966,901.49	0.00	0.00	0.00	1,966,901.49
13906.0000.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA	0.00	218,900,943.89	212,634.11	46,162,135.22	0.00	264,850,445.00
13906.9900.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA-OTROS	0.00	218,900,943.89	212,634.11	46,162,135.22	0.00	264,850,445.00
13906.9901.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	218,900,943.89	212,634.11	46,162,135.22	0.00	264,850,445.00
13906.9901.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	218,900,943.89	212,634.11	46,162,135.22	0.00	264,850,445.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	59,978,426.89	0.00	1,122,201.54	6,975.33	61,093,653.10	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	0.00	59,752,263.39	0.00	52,210.50	0.00	59,804,473.89
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	59,978,426.89	0.00	1,122,201.54	6,975.33	61,093,653.10	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	59,681,443.01	0.00	0.00	6,975.33	59,674,467.68	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	59,681,443.01	0.00	0.00	6,975.33	59,674,467.68	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	59,681,443.01	0.00	0.00	6,975.33	59,674,467.68	0.00
14301.0399.0500.124.000.0000	PARTES RELACIONADAS BANCO CONTINENTAL	13,293,630.45	0.00	0.00	0.00	13,293,630.45	0.00



DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 4

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
14301.0399.1700.000.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VIGENTE)	509,498.68	0.00	0.00	6,975.33	502,523.35	0.00
14301.0399.1700.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VIGENTE)	509,498.68	0.00	0.00	6,975.33	502,523.35	0.00
14301.0399.1900.000.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VENCIDO)	4,050,000.00	0.00	0.00	0.00	4,050,000.00	0.00
14301.0399.1900.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VENCIDO)	4,050,000.00	0.00	0.00	0.00	4,050,000.00	0.00
14301.0399.2100.124.000.0000	PRESTAMOS EJECUCION JUDICIAL	41,828,313.88	0.00	0.00	0.00	41,828,313.88	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	296,983.88	0.00	1,122,201.54	0.00	1,419,185.42	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	296,983.88	0.00	1,122,201.54	0.00	1,419,185.42	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	296,983.88	0.00	1,122,201.54	0.00	1,419,185.42	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	296,983.88	0.00	1,122,201.54	0.00	1,419,185.42	0.00
14900.0000.0000.000.000.0000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,752,263.39	0.00	52,210.50	0.00	59,804,473.89
14903.0000.0000.000.000.0000	(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,752,263.39	0.00	52,210.50	0.00	59,804,473.89
14903.0103.0000.000.000.0000	(DEUDORES VARIOS)	0.00	59,752,263.39	0.00	52,210.50	0.00	59,804,473.89
14903.0103.9900.000.000.0000	(CUENTAS VARIAS)	0.00	59,752,263.39	0.00	52,210.50	0.00	59,804,473.89
14903.0103.9901.000.000.0000	(PARTES RELACIONADAS BANCO CONTINENTAL)	0.00	13,293,630.45	0.00	0.00	0.00	13,293,630.45
14903.0103.9902.000.000.0000	(FIDEICOMISO BANRURAL)	0.00	46,458,632.94	0.00	52,210.50	0.00	46,510,843.44
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	40,135,116.08	1,037,384,325.17	1,032,641,233.66	0.00	35,392,024.57
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	1,032,037,212.89	1,032,037,212.89	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	1,032,037,212.89	1,032,037,212.89	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	1,032,037,212.89	1,032,037,212.89	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	1,032,037,212.89	1,032,037,212.89	0.00	0.00



DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000
Fecha de Proceso: 31/12/2021
Pag. : 5

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	430,622,462.36	430,622,462.36	0.00	0.00
21108.0102.0000.000.000.0000	INTERMODULAR DE BANCOS	0.00	0.00	601,414,750.53	601,414,750.53	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	182,417.45	0.00	220,708.70	0.00	403,126.15
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	182,417.45	0.00	220,708.70	0.00	403,126.15
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	182,417.45	0.00	220,708.70	0.00	403,126.15
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	182,417.45	0.00	220,708.70	0.00	403,126.15
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	182,417.45	0.00	220,708.70	0.00	403,126.15
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	182,417.45	0.00	220,708.70	0.00	403,126.15
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	182,417.45	0.00	220,708.70	0.00	403,126.15
23000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	95,825.07	0.00	0.00	0.00	95,825.07
23300.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	0.00	95,825.07	0.00	0.00	0.00	95,825.07
23302.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	95,825.07	0.00	0.00	0.00	95,825.07
23302.9900.0000.000.000.0000	CUENTA TRANSITORIA	0.00	95,825.07	0.00	0.00	0.00	95,825.07
23302.9902.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	0.00	95,825.07	0.00	0.00	0.00	95,825.07
24000.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	33,052,553.89	5,338,603.25	0.00	0.00	27,713,950.64
24300.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	33,052,553.89	5,338,603.25	0.00	0.00	27,713,950.64
24399.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	33,052,553.89	5,338,603.25	0.00	0.00	27,713,950.64
24399.1300.0000.124.000.0000	ACREEDORES VARIOS-SUBSIDIO AGROCRÉDITO	0.00	33,052,553.89	5,338,603.25	0.00	0.00	27,713,950.64
29000.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	6,804,319.67	8,509.03	383,312.07	0.00	7,179,122.71
29900.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	6,804,319.67	8,509.03	383,312.07	0.00	7,179,122.71
29901.0500.0000.000.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	6,804,319.67	8,509.03	383,312.07	0.00	7,179,122.71
29901.0500.0000.124.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR	0.00	6,804,319.67	8,509.03	383,312.07	0.00	7,179,122.71



DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH

Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 6

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	PAGAR						
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	20,871,990,949.35	0.00	400,000,000.00	0.00	21,271,990,949.35
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	13,500,000,000.00	0.00	400,000,000.00	0.00	13,900,000,000.00
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	13,500,000,000.00	0.00	400,000,000.00	0.00	13,900,000,000.00
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	13,500,000,000.00	0.00	400,000,000.00	0.00	13,900,000,000.00
31301.0100.0000.000.000.0000	Capital Asignado	0.00	13,500,000,000.00	0.00	400,000,000.00	0.00	13,900,000,000.00
32000.0000.0000.000.000.0000	RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	0.00	7,374,220,798.06	0.00	0.00	0.00	7,374,220,798.06
32400.0000.0000.000.000.0000	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	7,374,220,798.06	0.00	0.00	0.00	7,374,220,798.06
32401.0000.0000.000.000.0000	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	0.00	7,374,220,798.06	0.00	0.00	0.00	7,374,220,798.06
32401.0200.0000.000.000.0000	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	0.00	7,374,220,798.06	0.00	0.00	0.00	7,374,220,798.06
33000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	2,229,848.71	0.00	0.00	0.00	2,229,848.71	0.00
33600.0000.0000.000.000.0000	AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	2,229,848.71	0.00	0.00	0.00	2,229,848.71	0.00
33601.0000.0000.000.000.0000	Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Acreedora	0.00	51,646.35	0.00	0.00	0.00	51,646.35
33602.0000.0000.000.000.0000	(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Deudora)	2,281,495.06	0.00	0.00	0.00	2,281,495.06	0.00
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	0.00	280,499,077.54	280,499,077.54	0.00	0.00
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	9,053,201,951.60	0.00	279,648,540.89	850,536.65	9,331,999,955.84	0.00
41199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	875,603,774.03	0.00	184,648,540.89	850,536.65	1,059,401,778.27	0.00
41199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	875,603,774.03	0.00	184,648,540.89	850,536.65	1,059,401,778.27	0.00
41200.0000.0000.000.000.0000	CREDITOS POR UTILIZAR	8,177,598,177.57	0.00	95,000,000.00	0.00	8,272,598,177.57	0.00
41203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,177,598,177.57	0.00	95,000,000.00	0.00	8,272,598,177.57	0.00
41203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	6,852,198,177.57	0.00	25,000,000.00	0.00	6,877,198,177.57	0.00
41203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROCREDITO	1,325,400,000.00	0.00	70,000,000.00	0.00	1,395,400,000.00	0.00



DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 7

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	REVOLVENTE						
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	9,053,201,951.60	850,536.65	279,648,540.89	0.00	9,331,999,955.84
42199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	875,603,774.03	850,536.65	184,648,540.89	0.00	1,059,401,778.27
42199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	875,603,774.03	850,536.65	184,648,540.89	0.00	1,059,401,778.27
42200.0000.0000.000.000.0000	EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	0.00	8,177,598,177.57	0.00	95,000,000.00	0.00	8,272,598,177.57
42203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	0.00	8,177,598,177.57	0.00	95,000,000.00	0.00	8,272,598,177.57
42203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	0.00	6,852,198,177.57	0.00	25,000,000.00	0.00	6,877,198,177.57
42203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROCREDITO REVOLVENTE	0.00	1,325,400,000.00	0.00	70,000,000.00	0.00	1,395,400,000.00
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	906,424,604.12	17,601.47	92,764,164.97	0.00	999,171,167.62
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	902,004,596.20	17,601.47	86,706,500.10	0.00	988,693,494.83
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	902,004,596.20	17,601.47	86,706,500.10	0.00	988,693,494.83
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	162,596,333.45	17,601.47	16,879,010.52	0.00	179,457,742.50
51305.0100.0000.000.000.0000	Sobre Fondos de Produccion	0.00	85,781,737.02	17,601.47	9,603,663.35	0.00	95,367,798.90
51305.0300.0000.000.000.0000	Sobre Fondos Microcreditos	0.00	76,814,596.43	0.00	7,275,347.17	0.00	84,089,943.60
51310.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	739,408,262.75	0.00	69,827,489.58	0.00	809,235,752.33
51310.0100.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS FONDOS DE PRODUCCION	0.00	989.55	0.00	0.00	0.00	989.55
51310.0200.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS DE VIVIENDA	0.00	739,292,856.30	0.00	64,242,942.58	0.00	803,535,798.88
51310.0400.0000.000.000.0000	1% ADICIONAL CONVIVIENDA	0.00	0.00	0.00	5,578,716.51	0.00	5,578,716.51
51310.1000.0000.000.000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	114,416.90	0.00	5,830.49	0.00	120,247.39
51310.1100.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	114,416.90	0.00	5,830.49	0.00	120,247.39
51310.1100.0000.124.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	114,416.90	0.00	5,830.49	0.00	120,247.39
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	4,419,472.92	0.00	1,122,201.54	0.00	5,541,674.46
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	4,419,472.92	0.00	1,122,201.54	0.00	5,541,674.46



DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 8

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
52101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	4,419,472.92	0.00	1,122,201.54	0.00	5,541,674.46
52101.9900.0000.000.000.0000	COMISIONES VARIAS	0.00	4,419,472.92	0.00	1,122,201.54	0.00	5,541,674.46
52101.9903.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	4,419,472.92	0.00	1,122,201.54	0.00	5,541,674.46
52101.9903.0000.120.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	4,419,472.92	0.00	1,122,201.54	0.00	5,541,674.46
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	535.00	0.00	4,935,463.33	0.00	4,935,998.33
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	535.00	0.00	4,935,463.33	0.00	4,935,998.33
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	535.00	0.00	4,935,463.33	0.00	4,935,998.33
59901.0100.0000.000.000.0000	SANCIONES ART. 31 REGLAMENTO CREDITO	0.00	0.00	0.00	23,904.17	0.00	23,904.17
59901.0400.0000.000.000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	0.00	0.00	0.00	4,911,559.16	0.00	4,911,559.16
59901.0400.0000.000.000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	0.00	0.00	0.00	4,911,559.16	0.00	4,911,559.16
59901.0500.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	535.00	0.00	0.00	0.00	535.00
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	382,625,317.03	0.00	62,817,586.89	1,467,233.58	443,975,670.34	0.00
61000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS FINANCIEROS	9,767,921.41	0.00	326,879.92	0.00	10,094,801.33	0.00
61900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	9,767,921.41	0.00	326,879.92	0.00	10,094,801.33	0.00
61999.0400.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	9,767,921.41	0.00	326,879.92	0.00	10,094,801.33	0.00
61999.0400.0000.124.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	9,767,921.41	0.00	326,879.92	0.00	10,094,801.33	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	161,250,226.40	0.00	16,327,990.95	0.00	177,578,217.35	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	161,250,226.40	0.00	16,327,990.95	0.00	177,578,217.35	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	161,250,226.40	0.00	16,326,730.95	0.00	177,576,957.35	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	160,040,122.69	0.00	15,702,896.10	0.00	175,743,018.79	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del	160,040,122.69	0.00	15,702,896.10	0.00	175,743,018.79	0.00



DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 9

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	Programa						
62104.0501.0000.100.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	1,210,103.71	0.00	623,834.85	0.00	1,833,938.56	0.00
62104.0501.0000.124.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	1,210,103.71	0.00	623,834.85	0.00	1,833,938.56	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES	0.00	0.00	1,260.00	0.00	1,260.00	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	0.00	0.00	1,260.00	0.00	1,260.00	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	211,583,050.37	0.00	46,162,135.22	1,467,233.58	256,277,952.01	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	211,583,050.37	0.00	46,162,135.22	1,467,233.58	256,277,952.01	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	61,315,251.14	0.00	0.00	1,254,599.47	60,060,651.67	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	61,315,251.14	0.00	0.00	1,254,599.47	60,060,651.67	0.00
63203.0100.0000.124.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	61,315,251.14	0.00	0.00	1,254,599.47	60,060,651.67	0.00
63299.0000.0000.000.000.0000	OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	150,267,799.23	0.00	46,162,135.22	212,634.11	196,217,300.34	0.00
63299.0100.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	150,267,799.23	0.00	46,162,135.22	212,634.11	196,217,300.34	0.00
63299.0100.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	150,267,799.23	0.00	46,162,135.22	212,634.11	196,217,300.34	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	23,968.85	0.00	580.80	0.00	24,549.65	0.00
64800.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DIVERSOS	23,968.85	0.00	580.80	0.00	24,549.65	0.00
64806.0000.0000.000.000.0000	Gastos Legales	2,618.85	0.00	580.80	0.00	3,199.65	0.00
64806.0300.0000.000.000.0000	GASTOS POR RECUPERACION CARTERA ADMINISTRADA	2,618.85	0.00	580.80	0.00	3,199.65	0.00
64806.0300.0000.124.000.0000	GASTOS POR RECUPERACION CARTERA ADMINISTRADA	2,618.85	0.00	580.80	0.00	3,199.65	0.00
64899.0000.0000.000.000.0000	Otros Gastos Diversos	21,350.00	0.00	0.00	0.00	21,350.00	0.00
64899.1000.0000.000.000.0000	PRODUCTOS MATERIAL PLASTICO	21,350.00	0.00	0.00	0.00	21,350.00	0.00
64899.1600.0000.100.000.0000	GASTOS POR PARTICIPACIÓN MERCADO DE VALORES	21,350.00	0.00	0.00	0.00	21,350.00	0.00



DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 10

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
64899.1600.0000.120.000.0000	GASTOS POR PARTICIACIÓN MERCADO DE VALORES	21,350.00	0.00	0.00	0.00	21,350.00	0.00
64899.1600.0000.124.000.0000	GASTOS POR PARTICIACIÓN MERCADO DE VALORES	21,350.00	0.00	0.00	0.00	21,350.00	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	150.00	0.00	0.00	0.00	150.00	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	150.00	0.00	0.00	0.00	150.00	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000	Otros Gastos	150.00	0.00	0.00	0.00	150.00	0.00
69901.0100.0000.124.000.0000	Otros Gastos	150.00	0.00	0.00	0.00	150.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	36,278,550,280.50	0.00	1,285,300,800.65	325,198,848.98	37,238,652,232.17	0.00
72000.0000.0000.000.000.0000	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	35,188,181,044.65	0.00	1,091,023,929.34	318,289,240.86	35,960,915,733.13	0.00
72200.0000.0000.000.000.0000	VALORACION DE GARANTIAS	35,188,181,044.65	0.00	1,091,023,929.34	318,289,240.86	35,960,915,733.13	0.00
72201.0000.0000.000.000.0000	PROPIEDADES URBANAS	25,420,618,157.85	0.00	293,583,914.54	196,991,646.86	25,517,210,425.53	0.00
72201.0400.0000.000.000.0000	CASAS	25,420,618,157.85	0.00	293,583,914.54	196,991,646.86	25,517,210,425.53	0.00
72201.0401.0000.000.000.0000	Con Garantias Cedidas e Inscritas	19,698,901,262.19	0.00	115,556,620.86	92,796,130.00	19,721,661,753.05	0.00
72201.0404.0000.000.000.0000	Garantias en Custodia	2,514,574,085.08	0.00	0.00	2,600,000.00	2,511,974,085.08	0.00
72201.0406.0000.000.000.0000	Cesion Bienes Inmuebles	500,254,382.68	0.00	0.00	0.00	500,254,382.68	0.00
72201.0408.0000.000.000.0000	Garantias Cedidas No Inscritas	2,706,888,427.90	0.00	178,027,293.68	101,595,516.86	2,783,320,204.72	0.00
72209.0000.0000.000.000.0000	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	30,000,000.00	0.00	0.00	0.00	30,000,000.00	0.00
72209.0100.0000.100.000.0000	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES-LINEA MICROCREDITO REVOLVENTE	30,000,000.00	0.00	0.00	0.00	30,000,000.00	0.00
72210.0000.0000.000.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,686,444,178.05	0.00	50,000,000.00	25,000,000.00	2,711,444,178.05	0.00
72210.0100.0000.100.000.0000	DOCUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CRÉDITOS-FIDUCIARIA	2,686,444,178.05	0.00	50,000,000.00	25,000,000.00	2,711,444,178.05	0.00
72299.0000.0000.000.000.0000	OTROS BIENES	7,051,118,708.75	0.00	747,440,014.80	96,297,594.00	7,702,261,129.55	0.00
72299.1200.0000.000.000.0000	OTRAS EMISIONES DE VALORES	7,051,118,708.75	0.00	747,440,014.80	96,297,594.00	7,702,261,129.55	0.00
72299.1201.0000.000.000.0000	Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00	0.00	0.00	0.00	5,286,944.00	0.00



DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH

AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag. : 11

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
72299.1202.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Activos Fijos	4,656,446,146.54	0.00	619,769,156.57	53,982,395.27	5,222,232,907.84	0.00
72299.1203.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,663,551,532.70	0.00	26,311,567.44	6,315,000.00	1,683,548,100.14	0.00
72299.1205.0000.000.000.0000	Garantias Bancarias Recibidas	606,889,282.29	0.00	81,895,699.31	0.00	688,784,981.60	0.00
72299.1208.0000.000.000.0000	Garantias Prendarias Inscritas	118,944,803.22	0.00	19,463,591.48	36,000,198.73	102,408,195.97	0.00
77000.0000.0000.000.000.0000	OPERACIONES EN SUSPENSO	38,312,576.70	0.00	473,080.62	13,015.41	38,772,641.91	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	38,312,576.70	0.00	473,080.62	13,015.41	38,772,641.91	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	38,312,576.70	0.00	473,080.62	13,015.41	38,772,641.91	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	3,672,479.79	0.00	62,503.46	13,015.41	3,721,967.84	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,313,629.75	0.00	30,836.79	13,015.41	1,331,451.13	0.00
77101.0111.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,358,850.04	0.00	31,666.67	0.00	2,390,516.71	0.00
77101.0111.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,358,850.04	0.00	31,666.67	0.00	2,390,516.71	0.00
77101.0300.0000.000.000.0000	CARTERA PARA VIVIENDA	34,640,096.91	0.00	410,577.16	0.00	35,050,674.07	0.00
77101.0301.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,414,555.76	0.00	48,646.78	0.00	3,463,202.54	0.00
77101.0305.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	31,225,541.15	0.00	361,930.38	0.00	31,587,471.53	0.00
77101.0305.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	31,225,541.15	0.00	361,930.38	0.00	31,587,471.53	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	1,052,056,659.15	0.00	193,803,790.69	6,896,592.71	1,238,963,857.13	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	52,052,690.18	0.00	0.00	0.00	52,052,690.18	0.00
78202.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	52,052,690.18	0.00	0.00	0.00	52,052,690.18	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	52,052,690.18	0.00	0.00	0.00	52,052,690.18	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	51,108,823.20	0.00	0.00	0.00	51,108,823.20	0.00
78202.0101.0400.000.000.0000	FIDUCIARIOS-SEGUNDO PISO	51,108,823.20	0.00	0.00	0.00	51,108,823.20	0.00
78202.0101.0401.100.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	49,394,537.20	0.00	0.00	0.00	49,394,537.20	0.00
78202.0101.0402.100.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	1,714,286.00	0.00	0.00	0.00	1,714,286.00	0.00



DMENDEZ
05-01-2022 04:21:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2021

Pag.: 12

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
78202.0103.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	943,866.98	0.00	0.00	0.00	943,866.98	0.00
78202.0103.0500.000.000.0000	HIPOTECARIOS SEGUNDO PISO	943,866.98	0.00	0.00	0.00	943,866.98	0.00
78202.0103.0502.100.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	943,866.98	0.00	0.00	0.00	943,866.98	0.00
78900.0000.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,000,003,968.97	0.00	193,803,790.69	6,896,592.71	1,186,911,166.95	0.00
78999.2400.0000.100.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	875,603,774.03	0.00	184,648,540.89	850,536.65	1,059,401,778.27	0.00
78999.2400.0000.124.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	875,603,774.03	0.00	184,648,540.89	850,536.65	1,059,401,778.27	0.00
78999.3000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS READECUADOS	124,400,194.94	0.00	9,155,249.80	6,046,056.06	127,509,388.68	0.00
78999.3001.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	116,863,663.78	0.00	0.00	0.00	116,863,663.78	0.00
78999.3001.0100.100.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	45,320,710.14	0.00	0.00	0.00	45,320,710.14	0.00
78999.3001.0800.100.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	71,542,953.64	0.00	0.00	0.00	71,542,953.64	0.00
78999.3100.0000.000.000.0000	INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	7,536,531.16	0.00	9,155,249.80	6,046,056.06	10,645,724.90	0.00
78999.3101.0000.100.000.0000	INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO 3%	6,110,852.99	0.00	7,423,377.68	4,902,207.60	8,632,023.07	0.00
78999.3101.0000.124.000.0000	INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO 3%	6,110,852.99	0.00	7,423,377.68	4,902,207.60	8,632,023.07	0.00
78999.3102.0000.124.000.0000	INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO IFIS 0.7%	1,425,678.17	0.00	1,731,872.12	1,143,848.46	2,013,701.83	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	36,278,550,280.50	325,198,848.98	1,285,300,800.65	0.00	37,238,652,232.17
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	36,278,550,280.50	325,198,848.98	1,285,300,800.65	0.00	37,238,652,232.17
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	36,278,550,280.50	325,198,848.98	1,285,300,800.65	0.00	37,238,652,232.17
		58,698,695,208.47	58,698,695,208.47	4,696,017,874.90	4,696,017,874.90	60,191,347,976.80	60,191,347,976.80

ELABORO

REVISO

BANHPROVI
SECCIÓN DE CONTADURÍA

AUTORIZO

BANHPROVI
GERENCIA DE OPERACIONES



DMENDEZ
05/01/2022 04:43:10 PM

BANHPROVI SEGUNDO PISO
ESTADO DE RESULTADOS
FI-BCH
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MAYOR GENERAL

BGM6002BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2021

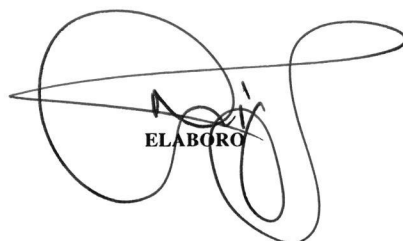
Pag. : 1

BANHPROVI

INGRESOS	
INGRESOS	999,171,167.62
INGRESOS FINANCIEROS	988,693,494.83
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	988,693,494.83
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	179,457,742.50
Sobre Fondos de Produccion	95,367,798.90
Sobre Fondos Microcreditos	84,089,943.60
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	809,235,752.33
SOBRE FONDOS FONDOS DE PRODUCCION	989.55
SOBRE FONDOS DE VIVIENDA	803,535,798.88
1% ADICIONAL CONVIVIENDA	5,578,716.51
SOBRE PYMES PRIMER PISO	120,247.39
SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	120,247.39
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,541,674.46
COMISIONES	5,541,674.46
SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	5,541,674.46
COMISIONES VARIAS	5,541,674.46
OTROS INGRESOS	4,935,998.33
OTROS INGRESOS	4,935,998.33
OTROS INGRESOS	4,935,998.33
SANCIONES ART. 31 REGLAMENTO CREDITO	23,904.17
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	9,823,118.32
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	535.00
TOTAL DE INGRESOS	999,171,167.62

GASTOS	
GASTOS	443,975,670.34
GASTOS FINANCIEROS	10,094,801.33
OTROS GASTOS FINANCIEROS	10,094,801.33
RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	10,094,801.33
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	177,578,217.35
COMISIONES	177,578,217.35
POR SERVICIOS	177,576,957.35
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	175,743,018.79
Comision de Administracion del Programa	175,743,018.79
OTRAS COMISIONES	1,260.00
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	256,277,952.01
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	256,277,952.01
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	60,060,651.67
Para Creditos de Dudoso Recaudo	60,060,651.67
OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	196,217,300.34
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	24,549.65
GASTOS DIVERSOS	24,549.65
Gastos Legales	3,199.65
GASTOS POR RECUPERACION CARTERA ADMINISTRADA	3,199.65
Otros Gastos Diversos	21,350.00
PRODUCTOS MATERIAL PLASTICO	21,350.00
OTROS GASTOS	150.00
OTROS GASTOS	150.00
Otros Gastos	150.00
TOTAL DE GASTOS	443,975,670.34

UTILIDAD O PERDIDA	555,195,497.28
---------------------------	-----------------------


ELABORO


REVISO



AUTORIZO
