



ACTIVOS	
ACTIVO	20,853,964,503.29
DISPONIBILIDADES	3,162,084,378.20
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,162,084,378.20
DEPOSITOS ESPECIALES	3,162,084,378.20
Depositos Especiales	3,162,084,378.20
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	17,691,353,795.86
PRESTAMO VIGENTES	18,176,696,775.77
BANCOS	16,636,490,022.09
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	16,636,490,022.09
SOCIEDADES FINANCIERAS	858,144,704.11
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	858,144,704.11
OTRAS	682,062,049.57
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES))	-8,696,237.34
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,225,278.71
CONSUMO	-483,177.50
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19 (VIVIENDA)	-483,177.50
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,987,781.13
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	12,980,297.11
INTERESES POR COBRAR	12,980,297.11
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMO	-489,627,039.68
PRESTAMOS VIGENTES	-312,718,545.84
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-145,044,193.24
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-145,044,193.24
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-167,674,352.60
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-167,674,352.60
PRESTAMOS VENCIDOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49
CARTERA INDIRECTA	-174,941,592.35
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-174,941,592.35
CUENTAS POR COBRAR	526,329.23
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	60,278,592.62
CUENTAS POR COBRAR	59,695,161.74
DEUDORES VARIOS	59,695,161.74
CUENTAS VARIAS	59,695,161.74
COMISIONES POR COBRAR	583,430.88
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	583,430.88
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR) (DEUDORES VARIOS))	-59,752,263.39
(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-59,752,263.39
(DEUDORES VARIOS)	-59,752,263.39
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>20,853,964,503.29</b>

ACTIVOS CONTINGENTES	

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	39,714,870.79
OBLIGACIONES FINANCIERAS	145,784.66
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	145,784.66
COMISIONES POR PAGAR	145,784.66
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	145,784.66
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	145,784.66
CUENTAS POR PAGAR	95,825.07
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	95,825.07
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	95,825.07
CUENTA TRANSITORIA	95,825.07
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
ACREEDORES VARIOS	33,366,575.23
ACREEDORES VARIOS	33,366,575.23
CUENTAS VARIAS	33,366,575.23
OTROS PASIVOS	6,106,685.83
OTROS PASIVOS	6,106,685.83
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	6,106,685.83
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>39,714,870.79</b>

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	20,371,990,949.35
CAPITAL SOCIAL	13,000,000,000.00
CAPITAL ASIGNADO	13,000,000,000.00
CAPITAL ASIGNADO	13,000,000,000.00
Capital Asignado	13,000,000,000.00
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	442,258,683.15
<b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>	<b>20,853,964,503.29</b>

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-7,733,981,712.94
CREDITOS POR UTILIZAR	-7,034,215,344.55
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-7,034,215,344.55
LÍNEA DE CRÉDITO AGROPECUARIO	-5,853,815,344.55

*Handwritten signatures and initials.*



**TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES**

**CUENTAS DE ORDEN**

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	34,916,073,423.00
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	34,005,138,585.73
VALORACION DE GARANTIAS	34,005,138,585.73
PROPIEDADES URBANAS	25,106,344,695.52
CASAS	25,106,344,695.52
Con Garantias Cedidas e Inscritas	19,490,494,234.77
Garantias en Custodia	2,540,281,055.08
Cesion Bienes Inmuebles	500,254,382.68
Garantias Cedidas No Inscritas	2,575,315,022.99
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,211,972,336.30
OTROS BIENES	6,656,821,553.91
OTRAS EMISIONES DE VALORES	6,656,821,553.91
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	4,405,624,143.83
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,635,268,793.77
Garantias Bancarias Recibidas	491,696,869.09
Garantias Prendarias Inscritas	118,944,803.22
OPERACIONES EN SUSPENSO	37,392,205.33
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	37,392,205.33
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	37,392,205.33
CARTERA COMERCIAL	3,573,503.70
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,277,986.99
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,295,516.71
CARTERA PARA VIVIENDA	33,818,701.63
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,317,262.20
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	30,501,439.43
CUENTAS DE REGISTRO	873,542,631.94
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	821,489,941.76
PRÉSTAMOS READECUADOS	121,723,573.37
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	116,863,663.78
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	4,859,909.59
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>34,916,073,423.00</b>

PASIVO CONTINGENTE	7,733,981,712.94
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	7,034,215,344.55
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	7,034,215,344.55
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	5,853,815,344.55
<b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>0.00</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	34,916,073,423.00
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	34,916,073,423.00
Cuentas de Orden Contra	34,916,073,423.00
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	<b>34,916,073,423.00</b>

*KO*



**BANHPROVI**

SMARTINEZ

12/10/2021 04:31:54 PM

**BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANCE GENERAL  
FIBCH  
Al 30 DE SEPTIEMBR DEL 2021  
MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso:

01/10/2021

Pag. :

3

*[Handwritten signature]*  
ELABORO

*[Handwritten signature]*  
REVISO  


*[Handwritten signature]*  
AUTORIZO  




BANHPROVISEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
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
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	21,349,207,277.81	0.00	1,082,262,719.70	1,019,429,953.81	21,412,040,043.70	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	529,964,556.14	10,982,556.13	39,093,540.40	0.00	558,075,540.41
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	3,251,936,889.62	0.00	393,919,291.29	483,771,802.71	3,162,084,378.20	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,251,936,889.62	0.00	393,919,291.29	483,771,802.71	3,162,084,378.20	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	3,251,936,889.62	0.00	393,919,291.29	483,771,802.71	3,162,084,378.20	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	3,251,936,889.62	0.00	393,919,291.29	483,771,802.71	3,162,084,378.20	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	3,251,936,889.62	0.00	393,919,291.29	483,771,802.71	3,162,084,378.20	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	18,037,144,349.44	0.00	645,931,683.65	493,398,960.21	18,189,677,072.88	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	470,212,292.75	9,757,101.21	37,868,085.48	0.00	498,323,277.02
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	18,024,890,931.87	0.00	568,116,608.12	416,310,764.22	18,176,696,775.77	0.00
13116.0100.0000.000.000.0000	BANCOS	16,514,267,613.13	0.00	502,247,583.02	380,025,174.06	16,636,490,022.09	0.00
13116.0102.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	16,514,267,613.13	0.00	502,247,583.02	380,025,174.06	16,636,490,022.09	0.00
13116.0102.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	3,209,450,810.14	0.00	402,695,276.79	227,372,786.17	3,384,773,300.76	0.00
13116.0102.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	1,303,436,627.41	0.00	20,428,536.31	24,445,784.24	1,299,419,379.48	0.00
13116.0102.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	12,000,488,002.21	0.00	79,123,769.92	128,201,726.94	11,951,410,045.19	0.00
13116.0102.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	892,173.37	0.00	0.00	4,876.71	887,296.66	0.00
13116.0300.0000.000.000.0000	SOCIEDADES FINANCIERAS	848,887,867.60	0.00	22,975,053.00	13,718,216.49	858,144,704.11	0.00
13116.0302.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	848,887,867.60	0.00	22,975,053.00	13,718,216.49	858,144,704.11	0.00
13116.0302.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	132,850,396.90	0.00	7,000,000.00	1,037,225.58	138,813,171.32	0.00
13116.0302.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	155,989,911.97	0.00	0.00	9,271,420.85	146,718,491.12	0.00
13116.0302.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	550,927,558.73	0.00	15,975,053.00	2,839,570.06	564,063,041.67	0.00
13116.0302.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	9,120,000.00	0.00	0.00	570,000.00	8,550,000.00	0.00
13116.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	661,735,451.14	0.00	42,893,972.10	22,567,373.67	682,062,049.57	0.00
13116.9900.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	354,176,772.51	0.00	9,111,223.10	5,597,198.61	357,690,797.00	0.00
13116.9900.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	132,695,401.37	0.00	0.00	15,761,280.58	116,934,120.79	0.00

14  
98



SMARTINEZ  
12-10-2021 04:50:46

BANHPROVISEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/10/2021  
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)	174,863,277.26	0.00	33,782,749.00	1,208,894.48	207,437,131.78	0.00
13600.0000.0000.000.000.0000	(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS REFINANCIADOS)	0.00	8,792,491.96	96,254.62	0.00	0.00	8,696,237.34
13601.0000.0000.000.000.0000	(COMERCIALES)	0.00	2,271,540.15	46,261.44	0.00	0.00	2,225,278.71
13601.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	0.00	2,271,540.15	46,261.44	0.00	0.00	2,225,278.71
13601.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS COMERCIO CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	2,271,540.15	46,261.44	0.00	0.00	2,225,278.71
13602.0000.0000.000.000.0000	CONSUMO	0.00	496,291.71	13,114.21	0.00	0.00	483,177.50
13602.0100.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	0.00	496,291.71	13,114.21	0.00	0.00	483,177.50
13602.0102.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	496,291.71	13,114.21	0.00	0.00	483,177.50
13603.0000.0000.000.000.0000	(VIVIENDA)	0.00	6,024,660.10	36,878.97	0.00	0.00	5,987,781.13
13603.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	0.00	6,024,660.10	36,878.97	0.00	0.00	5,987,781.13
13603.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	6,024,660.10	36,878.97	0.00	0.00	5,987,781.13
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	12,253,417.57	0.00	77,815,075.53	77,088,195.99	12,980,297.11	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	12,253,417.57	0.00	77,815,075.53	77,088,195.99	12,980,297.11	0.00
13801.0102.0100.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE PRODUCCION	5,821,512.27	0.00	5,233,263.23	5,896,544.85	5,158,230.65	0.00
13801.0102.0200.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE VIVIENDA	2,140,655.47	0.00	64,908,746.52	64,927,990.89	2,121,411.10	0.00
13801.0102.0400.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE MICROCREDITOS	4,291,249.83	0.00	7,673,065.78	6,263,660.25	5,700,655.36	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	461,419,800.79	9,660,846.59	37,868,085.48	0.00	489,627,039.68

*Handwritten signatures and initials.*



SMARTINEZ  
12-10-2021 04:50:46

BANHPROVISEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_III\_0000

Fecha de Proceso: 01/10/2021

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	306,162,584.86	6,047,104.07	12,603,065.05	0.00	312,718,545.84
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	151,091,297.31	6,047,104.07	0.00	0.00	145,044,193.24
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	151,091,297.31	6,047,104.07	0.00	0.00	145,044,193.24
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	151,091,297.31	6,047,104.07	0.00	0.00	145,044,193.24
13901.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	155,071,287.55	0.00	12,603,065.05	0.00	167,674,352.60
13901.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	155,071,287.55	0.00	12,603,065.05	0.00	167,674,352.60
13901.1001.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Vivienda	0.00	155,071,287.55	0.00	12,603,065.05	0.00	167,674,352.60
13903.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VENCIDOS	0.00	1,966,965.22	63.73	0.00	0.00	1,966,901.49
13903.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	1,966,965.22	63.73	0.00	0.00	1,966,901.49
13903.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	1,966,965.22	63.73	0.00	0.00	1,966,901.49
13903.1001.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Vivienda	0.00	1,966,965.22	63.73	0.00	0.00	1,966,901.49
13906.0000.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA	0.00	153,290,250.71	3,613,678.79	25,265,020.43	0.00	174,941,592.35
13906.9900.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA-OTROS	0.00	153,290,250.71	3,613,678.79	25,265,020.43	0.00	174,941,592.35
13906.9901.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	153,290,250.71	3,613,678.79	25,265,020.43	0.00	174,941,592.35
13906.9901.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	153,290,250.71	3,613,678.79	25,265,020.43	0.00	174,941,592.35
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	60,126,038.75	0.00	42,411,744.76	42,259,190.89	60,278,592.62	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	0.00	59,752,263.39	1,225,454.92	1,225,454.92	0.00	59,752,263.39
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	60,126,038.75	0.00	42,411,744.76	42,259,190.89	60,278,592.62	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	59,701,906.86	0.00	41,828,313.88	41,835,059.00	59,695,161.74	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	59,701,906.86	0.00	41,828,313.88	41,835,059.00	59,695,161.74	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	59,701,906.86	0.00	41,828,313.88	41,835,059.00	59,695,161.74	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
14301.0399.1700.000.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VIGENTE)	529,962.53	0.00	0.00	6,745.12	523,217.41	0.00
14301.0399.1700.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VIGENTE)	529,962.53	0.00	0.00	6,745.12	523,217.41	0.00
14301.0399.1800.000.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (ATRASADO)	1,946,482.15	0.00	0.00	1,946,482.15	0.00	0.00

KP  
JP



BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
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
14301.0399.1800.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (ATRASADO)	1,946,482.15	0.00	0.00	1,946,482.15	0.00	0.00
14301.0399.1900.000.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VENCIDO)	43,931,831.73	0.00	0.00	39,881,831.73	4,050,000.00	0.00
14301.0399.1900.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VENCIDO)	43,931,831.73	0.00	0.00	39,881,831.73	4,050,000.00	0.00
14301.0399.2100.124.000.0000	PRESTAMOS EJECUCION JUDICIAL	0.00	0.00	41,828,313.88	0.00	41,828,313.88	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	424,131.89	0.00	583,430.88	424,131.89	583,430.88	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	424,131.89	0.00	583,430.88	424,131.89	583,430.88	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	424,131.89	0.00	583,430.88	424,131.89	583,430.88	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	424,131.89	0.00	583,430.88	424,131.89	583,430.88	0.00
14900.0000.0000.000.000.0000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,752,263.39	1,225,454.92	1,225,454.92	0.00	59,752,263.39
14903.0000.0000.000.000.0000	(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,752,263.39	1,225,454.92	1,225,454.92	0.00	59,752,263.39
14903.0103.0000.000.000.0000	(DEUDORES VARIOS)	0.00	59,752,263.39	1,225,454.92	1,225,454.92	0.00	59,752,263.39
14903.0103.9900.000.000.0000	(CUENTAS VARIAS)	0.00	59,752,263.39	1,225,454.92	1,225,454.92	0.00	59,752,263.39
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	1,225,454.92	1,225,454.92	0.00	46,458,632.94
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	39,317,409.80	877,828,862.75	878,226,323.74	0.00	39,714,870.79
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	877,691,094.00	877,691,094.00	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	877,691,094.00	877,691,094.00	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	877,691,094.00	877,691,094.00	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	877,691,094.00	877,691,094.00	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	16,086,860.30	16,086,860.30	0.00	0.00



SMARTINEZ  
12-10-2021 04:50:46

BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 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
21108.0102.0000.000.000.0000	INTERMODULAR DE BANCOS	0.00	0.00	861,604,233.70	861,604,233.70	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	127,741.88	127,741.88	145,784.66	0.00	145,784.66
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	127,741.88	127,741.88	145,784.66	0.00	145,784.66
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	127,741.88	127,741.88	145,784.66	0.00	145,784.66
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	127,741.88	127,741.88	145,784.66	0.00	145,784.66
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	127,741.88	127,741.88	145,784.66	0.00	145,784.66
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	127,741.88	127,741.88	145,784.66	0.00	145,784.66
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	127,741.88	127,741.88	145,784.66	0.00	145,784.66
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	33,368,019.02	1,443.79	0.00	0.00	33,366,575.23
24300.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	33,368,019.02	1,443.79	0.00	0.00	33,366,575.23
24399.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	33,368,019.02	1,443.79	0.00	0.00	33,366,575.23
24399.1300.0000.124.000.0000	ACREEDORES VARIOS-SUBSIDIO AGROCRÉDITO	0.00	33,368,019.02	1,443.79	0.00	0.00	33,366,575.23
29000.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	5,725,823.83	8,583.08	389,445.08	0.00	6,106,685.83
29900.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	5,725,823.83	8,583.08	389,445.08	0.00	6,106,685.83
29901.0500.0000.000.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	5,725,823.83	8,583.08	389,445.08	0.00	6,106,685.83
29901.0500.0000.124.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	5,725,823.83	8,583.08	389,445.08	0.00	6,106,685.83

*Handwritten signatures and initials.*





SMARTINEZ  
12-10-2021 04:50:46

BANHPROVISEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/10/2021  
Pag. : 6

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
30000.0000.0000.0000.0000	PATRIMONIO	0.00	20,371,990,949.35	0.00	0.00	0.00	20,371,990,949.35
31000.0000.0000.0000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
31300.0000.0000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
31301.0000.0000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
31301.0100.0000.0000.0000	Capital Asignado	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
32000.0000.0000.0000.0000	RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	0.00	7,374,220,798.06	0.00	0.00	0.00	7,374,220,798.06
32400.0000.0000.0000.0000	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	7,374,220,798.06	0.00	0.00	0.00	7,374,220,798.06
32401.0000.0000.0000.0000	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	0.00	7,374,220,798.06	0.00	0.00	0.00	7,374,220,798.06
32401.0200.0000.0000.0000	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	0.00	7,374,220,798.06	0.00	0.00	0.00	7,374,220,798.06
33000.0000.0000.0000.0000	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	2,229,848.71	0.00	0.00	0.00	2,229,848.71	0.00
33600.0000.0000.0000.0000	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
33601.0000.0000.0000.0000	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
33602.0000.0000.0000.0000	(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
40000.0000.0000.0000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	0.00	456,159,861.30	456,159,861.30	0.00	0.00
41000.0000.0000.0000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	7,307,331,281.88	0.00	441,405,146.18	14,754,715.12	7,733,981,712.94	0.00
41199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	613,461,001.81	0.00	101,060,081.70	14,754,715.12	699,766,368.39	0.00
41199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	613,461,001.81	0.00	101,060,081.70	14,754,715.12	699,766,368.39	0.00
41200.0000.0000.0000.0000	CREDITOS POR UTILIZAR	6,693,870,280.07	0.00	340,345,064.48	0.00	7,034,215,344.55	0.00
41203.0000.0000.0000.0000	MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	6,693,870,280.07	0.00	340,345,064.48	0.00	7,034,215,344.55	0.00
41203.0300.0000.0000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	5,613,470,280.07	0.00	240,345,064.48	0.00	5,853,815,344.55	0.00
41203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROREDITO REVOLVENTE	1,080,400,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	1,180,400,000.00	0.00

*Handwritten signatures and initials.*



BANHPROVISEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
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
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	7,307,331,281.88	14,754,715.12	441,405,146.18	0.00	7,733,981,712.94
42199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	613,461,001.81	14,754,715.12	101,060,081.70	0.00	699,766,368.39
42199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	613,461,001.81	14,754,715.12	101,060,081.70	0.00	699,766,368.39
42200.0000.0000.000.000.0000	EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	0.00	6,693,870,280.07	0.00	340,345,064.48	0.00	7,034,215,344.55
42203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	0.00	6,693,870,280.07	0.00	340,345,064.48	0.00	7,034,215,344.55
42203.0300.0000.000.000.0000	LÍNEA DE CREDITO AGROPECUARIO	0.00	5,613,470,280.07	0.00	240,345,064.48	0.00	5,853,815,344.55
42203.0500.0000.100.000.0000	LÍNEA MICROREDITO REVOLVENTE	0.00	1,080,400,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	1,180,400,000.00
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	665,418,138.61	528,309.36	78,619,886.14	0.00	743,509,715.39
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	662,791,643.09	528,309.36	78,036,221.77	0.00	740,299,555.50
51200.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	501,750.00	501,750.00	0.00	0.00
51201.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	501,750.00	501,750.00	0.00	0.00
51201.0400.0000.000.000.0000	Intereses Sobre Inversiones en Bonos	0.00	0.00	501,750.00	501,750.00	0.00	0.00
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	662,791,643.09	26,559.36	77,534,471.77	0.00	740,299,555.50
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	115,824,893.63	26,559.36	12,965,704.66	0.00	128,764,038.93
51305.0100.0000.000.000.0000	Sobre Fondos de Produccion	0.00	61,325,917.38	26,559.36	5,279,524.67	0.00	66,578,882.69
51305.0300.0000.000.000.0000	Sobre Fondos Microcreditos	0.00	54,498,976.25	0.00	7,686,179.99	0.00	62,185,156.24
51310.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	546,966,749.46	0.00	64,568,767.11	0.00	611,535,516.57
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	546,869,243.50	0.00	64,562,699.86	0.00	611,431,943.36
51310.1000.0000.000.000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	96,516.41	0.00	6,067.25	0.00	102,583.66
51310.1100.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	96,516.41	0.00	6,067.25	0.00	102,583.66
51310.1100.0000.124.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	96,516.41	0.00	6,067.25	0.00	102,583.66

*Handwritten signatures and initials.*



SMARTINEZ  
12-10-2021 04:50:46

BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_III\_0000

Fecha de Proceso: 01/10/2021

Pag. : 8

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	2,625,985.52	0.00	583,664.37	0.00	3,209,649.89
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	2,625,985.52	0.00	583,664.37	0.00	3,209,649.89
52101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	2,625,985.52	0.00	583,664.37	0.00	3,209,649.89
52101.9900.0000.000.000.0000	COMISIONES VARIAS	0.00	2,625,985.52	0.00	583,664.37	0.00	3,209,649.89
52101.9903.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	2,625,985.52	0.00	583,664.37	0.00	3,209,649.89
52101.9903.0000.120.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	2,625,985.52	0.00	583,664.37	0.00	3,209,649.89
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	510.00	0.00	0.00	0.00	510.00
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	510.00	0.00	0.00	0.00	510.00
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	510.00	0.00	0.00	0.00	510.00
59901.0500.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	510.00	0.00	0.00	0.00	510.00
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	257,483,776.09	0.00	47,380,934.94	3,613,678.79	301,251,032.24	0.00
61000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS FINANCIEROS	2,898,244.87	0.00	345,182.30	0.00	3,243,427.17	0.00
61900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,898,244.87	0.00	345,182.30	0.00	3,243,427.17	0.00
61999.0400.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	2,898,244.87	0.00	345,182.30	0.00	3,243,427.17	0.00
61999.0400.0000.124.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	2,898,244.87	0.00	345,182.30	0.00	3,243,427.17	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	115,147,571.28	0.00	15,214,834.96	0.00	130,362,406.24	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	115,147,571.28	0.00	15,214,834.96	0.00	130,362,406.24	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	115,147,571.28	0.00	15,214,834.96	0.00	130,362,406.24	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	114,443,533.53	0.00	15,069,050.30	0.00	129,512,583.83	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	114,443,533.53	0.00	15,069,050.30	0.00	129,512,583.83	0.00
62104.0501.0000.100.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO	704,037.75	0.00	145,784.66	0.00	849,822.41	0.00

*KO*  
*JD*



SMARTINEZ  
12-10-2021 04:50:46

BANHPROVISEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/10/2021  
Pag. : 9

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	DE GARANTIA						
62104.0501.0000.124.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	704,037.75	0.00	145,784.66	0.00	849,822.41	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	139,416,459.94	0.00	31,820,917.68	3,613,678.79	167,623,698.83	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	139,416,459.94	0.00	31,820,917.68	3,613,678.79	167,623,698.83	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	54,759,353.89	0.00	6,555,897.25	0.00	61,315,251.14	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	54,759,353.89	0.00	6,555,897.25	0.00	61,315,251.14	0.00
63203.0100.0000.124.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	54,759,353.89	0.00	6,555,897.25	0.00	61,315,251.14	0.00
63299.0000.0000.000.000.0000	OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	84,657,106.05	0.00	25,265,020.43	3,613,678.79	106,308,447.69	0.00
63299.0100.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	84,657,106.05	0.00	25,265,020.43	3,613,678.79	106,308,447.69	0.00
63299.0100.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	84,657,106.05	0.00	25,265,020.43	3,613,678.79	106,308,447.69	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	21,350.00	0.00	0.00	0.00	21,350.00	0.00
64800.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DIVERSOS	21,350.00	0.00	0.00	0.00	21,350.00	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 PARTICIACIÓN MERCADO DE VALORES	21,350.00	0.00	0.00	0.00	21,350.00	0.00
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

*Handwritten signature and initials.*



SMARTINEZ  
12-10-2021 04:50:46

BANHPROVISEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/10/2021  
Pag. : 10

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	34,197,707,074.38	0.00	1,088,833,697.56	370,467,348.94	34,916,073,423.00	0.00
72000.0000.0000.000.000.0000	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	33,374,819,308.36	0.00	981,187,949.21	350,868,671.84	34,005,138,585.73	0.00
72200.0000.0000.000.000.0000	VALORACION DE GARANTIAS	33,374,819,308.36	0.00	981,187,949.21	350,868,671.84	34,005,138,585.73	0.00
72201.0000.0000.000.000.0000	PROPIEDADES URBANAS	24,894,724,062.71	0.00	384,664,535.93	173,043,903.12	25,106,344,695.52	0.00
72201.0400.0000.000.000.0000	CASAS	24,894,724,062.71	0.00	384,664,535.93	173,043,903.12	25,106,344,695.52	0.00
72201.0401.0000.000.000.0000	Con Garantias Cedidas e Inscritas	19,282,072,622.33	0.00	245,958,254.44	37,536,642.00	19,490,494,234.77	0.00
72201.0404.0000.000.000.0000	Garantias en Custodia	2,540,281,055.08	0.00	0.00	0.00	2,540,281,055.08	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	2,572,116,002.62	0.00	138,706,281.49	135,507,261.12	2,575,315,022.99	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 MICROREDITO 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	2,004,972,336.30	0.00	207,000,000.00	0.00	2,211,972,336.30	0.00
72210.0100.0000.100.000.0000	DOCUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CRÉDITOS-FIDUCIARIA	2,004,972,336.30	0.00	207,000,000.00	0.00	2,211,972,336.30	0.00
72299.0000.0000.000.000.0000	OTROS BIENES	6,445,122,909.35	0.00	389,523,413.28	177,824,768.72	6,656,821,553.91	0.00
72299.1200.0000.000.000.0000	OTRAS EMISIONES DE VALORES	6,445,122,909.35	0.00	389,523,413.28	177,824,768.72	6,656,821,553.91	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
72299.1202.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Activos Fijos	4,201,839,901.90	0.00	301,892,604.89	98,108,362.96	4,405,624,143.83	0.00
72299.1203.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,629,336,748.56	0.00	17,648,450.97	11,716,405.76	1,635,268,793.77	0.00
72299.1205.0000.000.000.0000	Garantias Bancarias Recibidas	489,714,511.67	0.00	69,982,357.42	68,000,000.00	491,696,869.09	0.00
72299.1208.0000.000.000.0000	Garantias Prendarias Inscritas	118,944,803.22	0.00	0.00	0.00	118,944,803.22	0.00
77000.0000.0000.000.000.0000	OPERACIONES EN SUSPENSO	36,931,902.44	0.00	460,302.89	0.00	37,392,205.33	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES	36,931,902.44	0.00	460,302.89	0.00	37,392,205.33	0.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
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
	CREDITICIAS						
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	36,931,902.44	0.00	460,302.89	0.00	37,392,205.33	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	3,524,015.65	0.00	49,488.05	0.00	3,573,503.70	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,260,165.61	0.00	17,821.38	0.00	1,277,986.99	0.00
77101.0111.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,263,850.04	0.00	31,666.67	0.00	2,295,516.71	0.00
77101.0111.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,263,850.04	0.00	31,666.67	0.00	2,295,516.71	0.00
77101.0300.0000.000.000.0000	CARTERA PARA VIVIENDA	33,407,886.79	0.00	410,814.84	0.00	33,818,701.63	0.00
77101.0301.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,268,615.42	0.00	48,646.78	0.00	3,317,262.20	0.00
77101.0305.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	30,139,271.37	0.00	362,168.06	0.00	30,501,439.43	0.00
77101.0305.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	30,139,271.37	0.00	362,168.06	0.00	30,501,439.43	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	785,955,863.58	0.00	107,185,445.46	19,598,677.10	873,542,631.94	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
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	733,903,173.40	0.00	107,185,445.46	19,598,677.10	821,489,941.76	0.00
78999.2400.0000.100.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	613,461,001.81	0.00	101,060,081.70	14,754,715.12	699,766,368.39	0.00
78999.2400.0000.124.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-	613,461,001.81	0.00	101,060,081.70	14,754,715.12	699,766,368.39	0.00



SMARTINEZ  
12-10-2021 04:50:46

BANHPROVI SEGUNDO PISO  
BALANZA DE COMPROBACION  
FI-BCH  
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021  
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/10/2021  
Pag. : 12

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	FONDO DE GARANTÍA						
78999.3000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS READECUADOS	120,442,171.59	0.00	6,125,363.76	4,843,961.98	121,723,573.37	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 AGROCREDITO TASA SUBSIDIO	3,578,507.81	0.00	6,125,363.76	4,843,961.98	4,859,909.59	0.00
78999.3101.0000.100.000.0000	INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO 3%	2,901,508.98	0.00	4,966,514.53	3,927,536.69	3,940,486.82	0.00
78999.3101.0000.124.000.0000	INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO 3%	2,901,508.98	0.00	4,966,514.53	3,927,536.69	3,940,486.82	0.00
78999.3102.0000.124.000.0000	INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO IFIS 0.7%	676,998.83	0.00	1,158,849.23	916,425.29	919,422.77	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	34,197,707,074.38	370,467,348.94	1,088,833,697.56	0.00	34,916,073,423.00
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	34,197,707,074.38	370,467,348.94	1,088,833,697.56	0.00	34,916,073,423.00
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	34,197,707,074.38	370,467,348.94	1,088,833,697.56	0.00	34,916,073,423.00
		<b>55,804,398,128.28</b>	<b>55,804,398,128.28</b>	<b>3,934,444,290.68</b>	<b>3,934,444,290.68</b>	<b>56,629,364,498.94</b>	<b>56,629,364,498.94</b>

  
ELABORO





**BANHPROVI**

INGRESOS	
INGRESOS	743,509,715.39
INGRESOS FINANCIEROS	740,299,555.50
INVERSIONES FINANCIERAS	0.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	740,299,555.50
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	128,764,038.93
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	611,535,516.57
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,209,649.89
COMISIONES	3,209,649.89
SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3,209,649.89
OTROS INGRESOS	510.00
OTROS INGRESOS	510.00
OTROS INGRESOS	510.00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>743,509,715.39</b>

GASTOS	
GASTOS	301,251,032.24
GASTOS FINANCIEROS	3,243,427.17
OTROS GASTOS FINANCIEROS	3,243,427.17
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	130,362,406.24
COMISIONES	130,362,406.24
POR SERVICIOS	130,362,406.24
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	167,623,698.83
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	167,623,698.83
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	61,315,251.14
OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	106,308,447.69
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	21,350.00
GASTOS DIVERSOS	21,350.00
Otros Gastos Diversos	21,350.00
OTROS GASTOS	150.00
OTROS GASTOS	150.00
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>301,251,032.24</b>

<b>UTILIDAD O PERDIDA</b>	<b>442,258,683.15</b>
---------------------------	-----------------------

  
ELABORO



  
AUTORIZO

