

ACTIVOS	
ACTIVO	22,353,011,823.04
DISPONIBILIDADES	3,889,979,863.85
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,889,979,863.85
DEPOSITOS ESPECIALES	3,889,979,863.85
Depositos Especiales	3,889,979,863.85
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	18,462,724,099.58
PRESTAMO VIGENTES	19,082,902,428.42
BANCOS	17,054,433,220.19
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	17,054,433,220.19
SOCIEDADES FINANCIERAS	917,731,305.30
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	917,731,305.30
OTRAS	1,110,737,902.93
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES))	-7,457,766.52
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,134,253.78
CONSUMO	-122,252.08
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19 (VIVIENDA)	-122,252.08
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,201,260.66
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO INTERESES POR COBRAR	-5,201,260.66
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMO VIGENTES	9,010,217.03
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	9,010,217.03
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-621,730,779.35
PRESTAMOS PRENDARIOS	-362,975,188.47
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	-92,402,517.98
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-92,402,517.98
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-13,445,105.77
PRESTAMOS ATRASADOS	-13,445,105.77
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-257,127,564.72
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-257,127,564.72
PRESTAMOS VENCIDOS	-10,401.96
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-10,401.96
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-10,401.96
CARTERA INDIRECTA	-1,966,901.49
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-1,966,901.49
Cuentas por Cobrar	-1,966,901.49
Cuentas y Comisiones por Cobrar	-1,966,901.49
Cuentas por Cobrar	307,859.61
Deudores Varios	59,943,687.27
Cuentas Varias	59,943,687.27
Otras Cuentas por Cobrar	59,615,764.58
Comisiones por Cobrar	59,615,764.58
Otras Comisiones por Cobrar	327,922.69
Comisiones por Cobrar	0.00
Otras Comisiones por Cobrar	0.00
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR))	-59,635,827.66
	-59,635,827.66

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	11,538,042.74
OBLIGACIONES FINANCIERAS	213,981.91
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	213,981.91
COMISIONES POR PAGAR	213,981.91
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	213,981.91
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	213,981.91
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	799,032.00
Acreedores Varios	799,032.00
Cuentas Varias	799,032.00
Otros Pasivos	10,429,203.76
Otros Pasivos	10,429,203.76
Confianza SA-FGR por pagar	10,429,203.76
TOTAL PASIVOS	11,538,042.74

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	21,827,186,446.63
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	7,929,416,295.34
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,929,416,295.34
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	7,929,416,295.34
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	7,929,416,295.34
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	514,287,333.67
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	22,353,011,823.04

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	9,646,724,140.62
PASIVO CONTINGENTE	9,646,724,140.62
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	8,619,610,993.88
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,619,610,993.88
LÍNEA DE CRÉDITO AGROPECUARIO	7,029,208,891.57

(DEUDORES VARIOS)	-59,635,827.66
TOTAL DE ACTIVOS	22,353,011,823.04

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS CONTINGENTES	9,646,724,140.62
CREDITOS POR UTILIZAR	8,619,610,993.88
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,619,610,993.88
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	7,029,208,891.57
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	9,646,724,140.62

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	40,843,707,582.55
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	39,557,567,561.57
VALORACION DE GARANTIAS	39,557,567,561.57
PROPIEDADES URBANAS	28,885,537,728.39
CASAS	28,885,537,728.39
Con Garantias Cedidas e Inscritas	22,890,377,028.63
Garantias en Custodia	2,493,524,085.08
Cesion Bienes Inmuebles	468,694,205.67
Garantias Cedidas No Inscritas	3,032,942,409.01
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,777,444,178.05
OTROS BIENES	7,864,585,655.13
OTRAS EMISIONES DE VALORES	7,864,585,655.13
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	5,417,783,779.63
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,634,703,829.78
Garantias Bancarias Recibidas	704,402,905.75
Garantias Prendarias Inscritas	102,408,195.97
OPERACIONES EN SUSPENSO	42,516,663.67
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	42,516,663.67
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	42,516,663.67
CARTERA COMERCIAL	4,135,693.58
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,491,843.54
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,643,850.04
CARTERA PARA VIVIENDA	38,380,970.09
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,901,023.56
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	34,479,946.53
CUENTAS DE REGISTRO	1,243,623,357.31
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	87,453,475.50
PRESTAMOS READECUADOS	87,453,475.50
PRESTAMOS VIGENTES	87,453,475.50

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	9,646,724,140.62
-----------------------------------	-------------------------

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	40,843,707,582.55
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	40,843,707,582.55
Cuentas de Orden Contra	40,843,707,582.55
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	40,843,707,582.55

PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	87,453,475.50
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,156,169,881.81
PRÉSTAMOS READECUADOS	125,596,018.77
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	116,863,663.78
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	8,732,354.99
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	40,843,707,582.55


ELABORO


REVISO

SECCION DE CONTADURIA

AUTORIZO


DEPARTAMENTO DE CONTADURIA



BANHPROVI
Gobierno de la República

GLOPEZ
11-10-2022 05:45:47

**BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION**

**FI-BCH
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL**

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 03/10/2022

Pag. : 1

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	22,980,110,541.00	0.00	838,051,758.40	776,326,102.83	23,041,836,196.57	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	666,546,717.83	31,895,133.22	54,172,788.92	0.00	688,824,373.53
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	3,630,173,799.81	0.00	519,993,510.51	260,187,446.47	3,889,979,863.85	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,630,173,799.81	0.00	519,993,510.51	260,187,446.47	3,889,979,863.85	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	3,630,173,799.81	0.00	519,993,510.51	260,187,446.47	3,889,979,863.85	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	3,630,173,799.81	0.00	519,993,510.51	260,187,446.47	3,889,979,863.85	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	3,630,173,799.81	0.00	519,993,510.51	260,187,446.47	3,889,979,863.85	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	19,289,876,553.91	0.00	318,058,247.89	516,022,156.35	19,091,912,645.45	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	606,888,759.38	31,873,002.43	54,172,788.92	0.00	629,188,545.87
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	19,280,362,155.08	0.00	242,306,987.95	439,766,714.61	19,082,902,428.42	0.00
13116.0100.0000.000.000.0000	BANCOS	17,288,643,249.31	0.00	172,096,737.00	406,306,766.12	17,054,433,220.19	0.00
13116.0102.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	17,288,643,249.31	0.00	172,096,737.00	406,306,766.12	17,054,433,220.19	0.00
13116.0102.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	3,213,534,229.72	0.00	7,146,192.00	226,014,678.30	2,994,665,743.42	0.00
13116.0102.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	929,536,964.20	0.00	0.00	17,548,661.06	911,988,303.14	0.00
13116.0102.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	13,144,740,596.69	0.00	164,950,545.00	162,738,145.29	13,146,952,996.40	0.00
13116.0102.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	831,458.70	0.00	0.00	5,281.47	826,177.23	0.00
13116.0300.0000.000.000.0000	SOCIEDADES FINANCIERAS	913,353,819.80	0.00	14,833,563.00	10,456,077.50	917,731,305.30	0.00
13116.0302.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	913,353,819.80	0.00	14,833,563.00	10,456,077.50	917,731,305.30	0.00
13116.0302.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	133,939,680.07	0.00	6,000,000.00	2,333,472.32	137,606,207.75	0.00
13116.0302.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	70,944,189.90	0.00	0.00	3,910,724.84	67,033,465.06	0.00
13116.0302.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	708,469,949.83	0.00	8,833,563.00	4,211,880.34	713,091,632.49	0.00
13116.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	1,078,365,085.97	0.00	55,376,687.95	23,003,870.99	1,110,737,902.93	0.00
13116.9900.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	364,034,804.04	0.00	734,470.95	9,017,003.22	355,752,271.77	0.00
13116.9900.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	104,655,569.64	0.00	0.00	10,785,071.23	93,870,498.41	0.00
13116.9900.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	609,674,712.29	0.00	54,642,217.00	3,201,796.54	661,115,132.75	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13600.0000.0000.000.000.0000	(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS REFINANCIADOS)	0.00	7,601,957.10	144,190.58	0.00	0.00	7,457,766.52
13601.0000.0000.000.000.0000	(COMERCIALES)	0.00	2,143,210.97	8,957.19	0.00	0.00	2,134,253.78
13601.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	0.00	2,143,210.97	8,957.19	0.00	0.00	2,134,253.78
13601.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS COMERCIO CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	2,143,210.97	8,957.19	0.00	0.00	2,134,253.78
13602.0000.0000.000.000.0000	CONSUMO	0.00	122,252.08	0.00	0.00	0.00	122,252.08
13602.0100.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	0.00	122,252.08	0.00	0.00	0.00	122,252.08
13602.0102.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	122,252.08	0.00	0.00	0.00	122,252.08
13603.0000.0000.000.000.0000	(VIVIENDA)	0.00	5,336,494.05	135,233.39	0.00	0.00	5,201,260.66
13603.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	0.00	5,336,494.05	135,233.39	0.00	0.00	5,201,260.66
13603.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	5,336,494.05	135,233.39	0.00	0.00	5,201,260.66
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	9,514,398.83	0.00	75,751,259.94	76,255,441.74	9,010,217.03	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	9,514,398.83	0.00	75,751,259.94	76,255,441.74	9,010,217.03	0.00
13801.0102.0100.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE PRODUCCION	4,383,854.22	0.00	3,630,882.20	4,524,800.69	3,489,935.73	0.00
13801.0102.0200.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE VIVIENDA	2,197,261.61	0.00	66,522,978.53	66,544,179.19	2,176,060.95	0.00
13801.0102.0400.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE MICROCREDITOS	2,933,283.00	0.00	5,597,399.21	5,186,461.86	3,344,220.35	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	599,286,802.28	31,728,811.85	54,172,788.92	0.00	621,730,779.35
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	331,471,033.52	22,658,232.01	54,162,386.96	0.00	362,975,188.47



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	111,310,396.38	18,907,878.40	0.00	0.00	92,402,517.98
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	111,310,396.38	18,907,878.40	0.00	0.00	92,402,517.98
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	111,310,396.38	18,907,878.40	0.00	0.00	92,402,517.98
13901.0700.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	17,195,459.38	3,750,353.61	0.00	0.00	13,445,105.77
13901.0701.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	17,195,459.38	3,750,353.61	0.00	0.00	13,445,105.77
13901.0701.0000.124.000.0000	SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	17,195,459.38	3,750,353.61	0.00	0.00	13,445,105.77
13901.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	202,965,177.76	0.00	54,162,386.96	0.00	257,127,564.72
13901.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	202,965,177.76	0.00	54,162,386.96	0.00	257,127,564.72
13901.1001.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Vivienda	0.00	202,965,177.76	0.00	54,162,386.96	0.00	257,127,564.72
13902.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	0.00	0.00	10,401.96	0.00	10,401.96
13902.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	0.00	0.00	10,401.96	0.00	10,401.96
13902.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	0.00	0.00	10,401.96	0.00	10,401.96
13902.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	0.00	0.00	10,401.96	0.00	10,401.96
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	265,848,867.27	9,070,579.84	0.00	0.00	256,778,287.43
13906.9900.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA-OTROS	0.00	265,848,867.27	9,070,579.84	0.00	0.00	256,778,287.43
13906.9901.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	265,848,867.27	9,070,579.84	0.00	0.00	256,778,287.43
13906.9901.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	265,848,867.27	9,070,579.84	0.00	0.00	256,778,287.43
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	60,060,187.28	0.00	0.00	116,500.01	59,943,687.27	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	0.00	59,657,958.45	22,130.79	0.00	0.00	59,635,827.66
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	60,060,187.28	0.00	0.00	116,500.01	59,943,687.27	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	59,943,687.27	0.00	0.00	0.00	59,943,687.27	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	59,615,764.58	0.00	0.00	0.00	59,615,764.58	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	59,615,764.58	0.00	0.00	0.00	59,615,764.58	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)	443,820.25	0.00	0.00	0.00	443,820.25	0.00
14301.0399.1700.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VIGENTE)	443,820.25	0.00	0.00	0.00	443,820.25	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
14301.9906.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	327,922.69	0.00	0.00	0.00	327,922.69	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	116,500.01	0.00	0.00	116,500.01	0.00	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	116,500.01	0.00	0.00	116,500.01	0.00	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	116,500.01	0.00	0.00	116,500.01	0.00	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	116,500.01	0.00	0.00	116,500.01	0.00	0.00
14900.0000.0000.000.000.0000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,657,958.45	22,130.79	0.00	0.00	59,635,827.66
14903.0000.0000.000.000.0000	(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,657,958.45	22,130.79	0.00	0.00	59,635,827.66
14903.0103.0000.000.000.0000	(DEUDORES VARIOS)	0.00	59,657,958.45	22,130.79	0.00	0.00	59,635,827.66
14903.0103.9900.000.000.0000	(CUENTAS VARIAS)	0.00	59,657,958.45	22,130.79	0.00	0.00	59,635,827.66
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	46,364,328.00	22,130.79	0.00	0.00	46,342,197.21
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	10,617,849.52	780,636,807.52	781,557,000.74	0.00	11,538,042.74
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	780,180,956.98	780,180,956.98	0.00	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	780,180,956.98	780,180,956.98	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	780,180,956.98	780,180,956.98	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	780,180,956.98	780,180,956.98	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	22,660,527.73	22,660,527.73	0.00	0.00
21108.0102.0000.000.000.0000	INTERMODULAR DE BANCOS	0.00	0.00	757,520,429.25	757,520,429.25	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	447,861.54	447,861.54	213,981.91	0.00	213,981.91
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	447,861.54	447,861.54	213,981.91	0.00	213,981.91
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	447,861.54	447,861.54	213,981.91	0.00	213,981.91
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	447,861.54	447,861.54	213,981.91	0.00	213,981.91
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	447,861.54	447,861.54	213,981.91	0.00	213,981.91
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	447,861.54	447,861.54	213,981.91	0.00	213,981.91
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	447,861.54	447,861.54	213,981.91	0.00	213,981.91
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	0.00	0.00	799,032.00	0.00	799,032.00
24300.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	0.00	0.00	799,032.00	0.00	799,032.00
24399.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	0.00	0.00	799,032.00	0.00	799,032.00
24399.1200.0000.100.000.0000	ACREEDORES VARIOS-FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00	799,032.00	0.00	799,032.00
24399.1200.0000.124.000.0000	ACREEDORES VARIOS-	0.00	0.00	0.00	799,032.00	0.00	799,032.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	FIDEICOMISOS						
29000.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	10,074,162.91	7,989.00	363,029.85	0.00	10,429,203.76
29900.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	10,074,162.91	7,989.00	363,029.85	0.00	10,429,203.76
29901.0500.0000.000.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	10,074,162.91	7,989.00	363,029.85	0.00	10,429,203.76
29901.0500.0000.124.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	10,074,162.91	7,989.00	363,029.85	0.00	10,429,203.76
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	21,827,186,446.63	0.00	0.00	0.00	21,827,186,446.63
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	13,900,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,900,000,000.00
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	13,900,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,900,000,000.00
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	13,900,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,900,000,000.00
31301.0100.0000.000.000.0000	Capital Asignado	0.00	13,900,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,900,000,000.00
32000.0000.0000.000.000.0000	RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	0.00	7,929,416,295.34	0.00	0.00	0.00	7,929,416,295.34
32400.0000.0000.000.000.0000	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	7,929,416,295.34	0.00	0.00	0.00	7,929,416,295.34
32401.0000.0000.000.000.0000	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	0.00	7,929,416,295.34	0.00	0.00	0.00	7,929,416,295.34
32401.0200.0000.000.000.0000	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	0.00	7,929,416,295.34	0.00	0.00	0.00	7,929,416,295.34
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	9,601,006,459.64	0.00	82,000,000.00	36,282,319.02	9,646,724,140.62	0.00
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	9,601,006,459.64	36,282,319.02	82,000,000.00	0.00	9,646,724,140.62
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	9,601,006,459.64	0.00	82,000,000.00	36,282,319.02	9,646,724,140.62	0.00
41199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	1,063,395,465.76	0.00	0.00	36,282,319.02	1,027,113,146.74	0.00

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
41199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	1,063,395,465.76	0.00	0.00	36,282,319.02	1,027,113,146.74	0.00
41200.0000.0000.000.000.0000	CREDITOS POR UTILIZAR	8,537,610,993.88	0.00	82,000,000.00	0.00	8,619,610,993.88	0.00
41203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,537,610,993.88	0.00	82,000,000.00	0.00	8,619,610,993.88	0.00
41203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	7,017,208,891.57	0.00	12,000,000.00	0.00	7,029,208,891.57	0.00
41203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROCREDITO REVOLVENTE	1,520,402,102.31	0.00	70,000,000.00	0.00	1,590,402,102.31	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	9,601,006,459.64	36,282,319.02	82,000,000.00	0.00	9,646,724,140.62
42199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,063,395,465.76	36,282,319.02	0.00	0.00	1,027,113,146.74
42199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,063,395,465.76	36,282,319.02	0.00	0.00	1,027,113,146.74
42200.0000.0000.000.000.0000	EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	0.00	8,537,610,993.88	0.00	82,000,000.00	0.00	8,619,610,993.88
42203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	0.00	8,537,610,993.88	0.00	82,000,000.00	0.00	8,619,610,993.88
42203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	0.00	7,017,208,891.57	0.00	12,000,000.00	0.00	7,029,208,891.57
42203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROCREDITO REVOLVENTE	0.00	1,520,402,102.31	0.00	70,000,000.00	0.00	1,590,402,102.31
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	673,535,192.48	9,683.05	86,624,186.77	0.00	760,149,696.20
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	624,463,150.52	9,683.05	79,388,418.88	0.00	703,841,886.35
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	624,463,150.52	9,683.05	79,388,418.88	0.00	703,841,886.35
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	112,937,964.75	1,144.06	9,237,238.60	0.00	122,174,059.29
51305.0100.0000.000.000.0000	Sobre Fondos de Produccion	0.00	59,269,914.27	1,144.06	3,639,839.39	0.00	62,908,609.60
51305.0300.0000.000.000.0000	Sobre Fondos Microcreditos	0.00	53,668,050.48	0.00	5,597,399.21	0.00	59,265,449.69
51310.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	511,525,185.77	8,538.99	70,151,180.28	0.00	581,667,827.06
51310.0200.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS DE VIVIENDA	0.00	511,481,360.39	8,538.99	66,286,643.08	0.00	577,759,464.48
51310.0400.0000.000.000.0000	1% ADICIONAL CONVIVIENDA	0.00	0.00	0.00	3,864,537.20	0.00	3,864,537.20
51310.1000.0000.000.000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	43,825.38	0.00	0.00	0.00	43,825.38
51310.1100.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO	0.00	43,825.38	0.00	0.00	0.00	43,825.38

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	BANRURAL						
51310.1100.0000.124.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	43,825.38	0.00	0.00	0.00	43,825.38
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	1,613,240.58	0.00	0.00	0.00	1,613,240.58
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	1,613,240.58	0.00	0.00	0.00	1,613,240.58
52101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	1,613,240.58	0.00	0.00	0.00	1,613,240.58
52101.9900.0000.000.000.0000	COMISIONES VARIAS	0.00	1,613,240.58	0.00	0.00	0.00	1,613,240.58
52101.9903.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,613,240.58	0.00	0.00	0.00	1,613,240.58
52101.9903.0000.120.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,613,240.58	0.00	0.00	0.00	1,613,240.58
53000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	44,475,600.63	0.00	7,235,767.89	0.00	51,711,368.52
53200.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	44,475,600.63	0.00	7,235,767.89	0.00	51,711,368.52
53203.0100.0000.124.000.0000	PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	44,475,600.63	0.00	7,235,767.89	0.00	51,711,368.52
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	2,983,200.75	0.00	0.00	0.00	2,983,200.75
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	2,983,200.75	0.00	0.00	0.00	2,983,200.75
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	2,983,200.75	0.00	0.00	0.00	2,983,200.75
59901.0100.0000.000.000.0000	SANCIONES ART. 31 REGLAMENTO CREDITO	0.00	2,564,277.41	0.00	0.00	0.00	2,564,277.41
59901.0400.0000.000.000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	0.00	418,923.34	0.00	0.00	0.00	418,923.34
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	197,775,665.46	0.00	48,086,697.07	0.00	245,862,362.53	0.00
61000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS FINANCIEROS	2,549,262.51	0.00	309,789.24	0.00	2,859,051.75	0.00
61900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,549,262.51	0.00	309,789.24	0.00	2,859,051.75	0.00
61999.0400.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	2,549,262.51	0.00	309,789.24	0.00	2,859,051.75	0.00
61999.0400.0000.124.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE	2,549,262.51	0.00	309,789.24	0.00	2,859,051.75	0.00



BANHPROVI
Gobierno de la República

GLOPEZ
11-10-2022 05:45:47

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 03/10/2022

Pag. : 9

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	CARTERAS						
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	128,213,693.49	0.00	16,284,481.71	0.00	144,498,175.20	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	128,213,693.49	0.00	16,284,481.71	0.00	144,498,175.20	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	128,209,313.49	0.00	16,284,061.71	0.00	144,493,375.20	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	126,350,267.26	0.00	16,070,079.80	0.00	142,420,347.06	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	126,350,267.26	0.00	16,070,079.80	0.00	142,420,347.06	0.00
62104.0501.0000.100.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	1,859,046.23	0.00	213,981.91	0.00	2,073,028.14	0.00
62104.0501.0000.124.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	1,859,046.23	0.00	213,981.91	0.00	2,073,028.14	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES	4,380.00	0.00	420.00	0.00	4,800.00	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	4,380.00	0.00	420.00	0.00	4,800.00	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	67,012,709.46	0.00	31,492,426.12	0.00	98,505,135.58	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	67,012,709.46	0.00	31,492,426.12	0.00	98,505,135.58	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	19,912,782.21	0.00	31,492,426.12	0.00	51,405,208.33	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	19,912,782.21	0.00	31,492,426.12	0.00	51,405,208.33	0.00
63203.0100.0000.124.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	19,912,782.21	0.00	31,492,426.12	0.00	51,405,208.33	0.00
63299.0000.0000.000.000.0000	OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	47,099,927.25	0.00	0.00	0.00	47,099,927.25	0.00
63299.0100.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	47,099,927.25	0.00	0.00	0.00	47,099,927.25	0.00
63299.0100.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	47,099,927.25	0.00	0.00	0.00	47,099,927.25	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	40,715,152,933.72	0.00	545,322,253.29	416,767,604.46	40,843,707,582.55	0.00
72000.0000.0000.000.000.0000	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	39,392,589,704.67	0.00	536,128,807.18	371,150,950.28	39,557,567,561.57	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
72200.0000.0000.000.000.0000	VALORACION DE GARANTIAS	39,392,589,704.67	0.00	536,128,807.18	371,150,950.28	39,557,567,561.57	0.00
72201.0000.0000.000.000.0000	PROPIEDADES URBANAS	28,659,155,193.85	0.00	522,178,807.18	295,796,272.64	28,885,537,728.39	0.00
72201.0400.0000.000.000.0000	CASAS	28,659,155,193.85	0.00	522,178,807.18	295,796,272.64	28,885,537,728.39	0.00
72201.0401.0000.000.000.0000	Con Garantias Cedidas e Inscritas	22,661,637,548.28	0.00	341,193,655.38	112,454,175.03	22,890,377,028.63	0.00
72201.0404.0000.000.000.0000	Garantias en Custodia	2,493,524,085.08	0.00	0.00	0.00	2,493,524,085.08	0.00
72201.0406.0000.000.000.0000	Cesion Bienes Inmuebles	468,694,205.67	0.00	0.00	0.00	468,694,205.67	0.00
72201.0408.0000.000.000.0000	Garantias Cedidas No Inscritas	3,035,299,354.82	0.00	180,985,151.80	183,342,097.61	3,032,942,409.01	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	2,771,444,178.05	0.00	6,000,000.00	0.00	2,777,444,178.05	0.00
72210.0100.0000.100.000.0000	DOCUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CRÉDITOS-FIDUCIARIA	2,771,444,178.05	0.00	6,000,000.00	0.00	2,777,444,178.05	0.00
72299.0000.0000.000.000.0000	OTROS BIENES	7,931,990,332.77	0.00	7,950,000.00	75,354,677.64	7,864,585,655.13	0.00
72299.1200.0000.000.000.0000	OTRAS EMISIONES DE VALORES	7,931,990,332.77	0.00	7,950,000.00	75,354,677.64	7,864,585,655.13	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	5,439,303,923.19	0.00	5,650,000.00	27,170,143.56	5,417,783,779.63	0.00
72299.1203.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,679,273,767.30	0.00	2,300,000.00	46,869,937.52	1,634,703,829.78	0.00
72299.1205.0000.000.000.0000	Garantias Bancarias Recibidas	705,717,502.31	0.00	0.00	1,314,596.56	704,402,905.75	0.00
72299.1208.0000.000.000.0000	Garantias Prendarias Inscritas	102,408,195.97	0.00	0.00	0.00	102,408,195.97	0.00
77000.0000.0000.000.000.0000	OPERACIONES EN SUSPENSO	42,450,195.51	0.00	66,468.16	0.00	42,516,663.67	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	42,450,195.51	0.00	66,468.16	0.00	42,516,663.67	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	42,450,195.51	0.00	66,468.16	0.00	42,516,663.67	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	4,117,872.20	0.00	17,821.38	0.00	4,135,693.58	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,474,022.16	0.00	17,821.38	0.00	1,491,843.54	0.00
77101.0111.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,643,850.04	0.00	0.00	0.00	2,643,850.04	0.00
77101.0111.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,643,850.04	0.00	0.00	0.00	2,643,850.04	0.00
77101.0300.0000.000.000.0000	CARTERA PARA VIVIENDA	38,332,323.31	0.00	48,646.78	0.00	38,380,970.09	0.00
77101.0301.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,852,376.78	0.00	48,646.78	0.00	3,901,023.56	0.00
77101.0305.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	34,479,946.53	0.00	0.00	0.00	34,479,946.53	0.00
77101.0305.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	34,479,946.53	0.00	0.00	0.00	34,479,946.53	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	1,280,113,033.54	0.00	9,126,977.95	45,616,654.18	1,243,623,357.31	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	88,863,914.02	0.00	0.00	1,410,438.52	87,453,475.50	0.00
78202.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	88,863,914.02	0.00	0.00	1,410,438.52	87,453,475.50	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	88,863,914.02	0.00	0.00	1,410,438.52	87,453,475.50	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	411,064.62	0.00	0.00	411,064.62	0.00	0.00
78202.0101.0400.000.000.0000	FIDUCIARIOS-SEGUNDO PISO	411,064.62	0.00	0.00	411,064.62	0.00	0.00
78202.0101.0401.100.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	411,064.62	0.00	0.00	411,064.62	0.00	0.00
78202.0103.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	88,452,849.40	0.00	0.00	999,373.90	87,453,475.50	0.00
78202.0103.0500.000.000.0000	HIPOTECARIOS SEGUNDO PISO	88,452,849.40	0.00	0.00	999,373.90	87,453,475.50	0.00
78202.0103.0502.100.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	88,452,849.40	0.00	0.00	999,373.90	87,453,475.50	0.00
78900.0000.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,191,249,119.52	0.00	9,126,977.95	44,206,215.66	1,156,169,881.81	0.00
78999.2400.0000.100.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	1,063,395,465.76	0.00	1,834,811.95	36,282,319.02	1,028,947,958.69	0.00
78999.2400.0000.124.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	1,063,395,465.76	0.00	1,834,811.95	36,282,319.02	1,028,947,958.69	0.00
78999.2500.0000.100.000.0000	GARANTIAS EJECUTADAS-FONDO DE GARANTÍA	1,625,904.35	0.00	0.00	0.00	1,625,904.35	0.00
78999.2500.0000.124.000.0000	GARANTIAS EJECUTADAS-FONDO DE GARANTÍA	1,625,904.35	0.00	0.00	0.00	1,625,904.35	0.00
78999.3000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS READECUADOS	126,227,749.41	0.00	7,292,166.00	7,923,896.64	125,596,018.77	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
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	9,364,085.63	0.00	7,292,166.00	7,923,896.64	8,732,354.99	0.00
78999.3101.0000.100.000.0000	INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO 3%	7,708,520.57	0.00	5,912,570.61	6,424,781.08	7,196,310.10	0.00
78999.3101.0000.124.000.0000	INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO 3%	7,708,520.57	0.00	5,912,570.61	6,424,781.08	7,196,310.10	0.00
78999.3102.0000.124.000.0000	INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO IFIS 0.7%	1,655,565.06	0.00	1,379,595.39	1,499,115.56	1,536,044.89	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	40,715,152,933.72	416,767,604.46	545,322,253.29	0.00	40,843,707,582.55
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	40,715,152,933.72	416,767,604.46	545,322,253.29	0.00	40,843,707,582.55
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	40,715,152,933.72	416,767,604.46	545,322,253.29	0.00	40,843,707,582.55
		73,494,045,599.82	73,494,045,599.82	2,779,052,256.03	2,779,052,256.03	73,778,130,282.27	73,778,130,282.27


ELABORO



INGRESOS	
INGRESOS	760,149,696.20
INGRESOS FINANCIEROS	703,841,886.35
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	703,841,886.35
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	122,174,059.29
Sobre Fondos de Produccion	62,908,609.60
Sobre Fondos Microcreditos	59,265,449.69
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	581,667,827.06
SOBRE FONDOS DE VIVIENDA	577,759,464.48
1% ADICIONAL CONVIVIENDA	3,864,537.20
SOBRE PYMES PRIMER PISO	43,825.38
SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	43,825.38
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,613,240.58
COMISIONES	1,613,240.58
SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,613,240.58
COMISIONES VARIAS	1,613,240.58
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	51,711,368.52
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	51,711,368.52
OTROS INGRESOS	2,983,200.75
OTROS INGRESOS	2,983,200.75
OTROS INGRESOS	2,983,200.75
SANCIONES ART. 31 REGLAMENTO CREDITO	2,564,277.41
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	418,923.34
TOTAL DE INGRESOS	760,149,696.20

GASTOS	
GASTOS	245,862,362.53
GASTOS FINANCIEROS	2,859,051.75
OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,859,051.75
RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	2,859,051.75
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	144,498,175.20
COMISIONES	144,498,175.20
POR SERVICIOS	144,493,375.20
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	142,420,347.06
Comision de Administracion del Programa	142,420,347.06
OTRAS COMISIONES	4,800.00
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	98,505,135.58
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	98,505,135.58
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	51,405,208.33
Para Creditos de Dudoso Recaudo	51,405,208.33
OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	47,099,927.25
TOTAL DE GASTOS	245,862,362.53
UTILIDAD O PERDIDA	514,287,333.67


ELABORO

