

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FI-BCH
Al 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

ACTIVOS	
ACTIVO	22,263,113,336.30
DISPONIBILIDADES	3,247,147,970.18
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,247,147,970.18
DEPOSITOS ESPECIALES	3,247,147,970.18
Depositos Especiales	3,247,147,970.18
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	19,015,999,931.59
PRESTAMO VIGENTES	19,544,054,046.07
BANCOS	17,542,549,361.74
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	17,542,549,361.74
SOCIEDADES FINANCIERAS	932,094,516.59
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	932,094,516.59
OTRAS	1,069,410,167.74
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES)	-7,699,380.92
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,146,183.02
CONSUMO	-127,796.28
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19 (VIVIENDA)	-127,796.28
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,425,401.62
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,425,401.62
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	84,668,191.21
INTERESES POR COBRAR	84,668,191.21
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-605,022,924.77
PRESTAMOS VIGENTES	-331,471,033.52
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-111,310,396.38
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-111,310,396.38
PRESTAMOS PRENDARIOS	-17,195,459.38
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	-17,195,459.38
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-202,965,177.76
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-202,965,177.76
PRESTAMOS VENCIDOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49
CARTERA INDIRECTA	-271,584,989.76
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-271,584,989.76
CUENTAS POR COBRAR	-34,565.47
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	59,623,392.98
CUENTAS POR COBRAR	59,623,392.98
DEUDORES VARIOS	59,623,392.98
CUENTAS VARIAS	59,623,392.98
COMISIONES POR COBRAR	0.00
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	0.00
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-59,657,958.45
(DEUDORES VARIOS)	-59,657,958.45
TOTAL DE ACTIVOS	22,263,113,336.30

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	25,799,753.55
OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,315,121.58
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,315,121.58
COMISIONES POR PAGAR	16,315,121.58
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	16,315,121.58
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	16,315,121.58
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	-327,922.69
ACREEDORES VARIOS	-327,922.69
CUENTAS VARIAS	-327,922.69
OTROS PASIVOS	9,716,729.59
OTROS PASIVOS	9,716,729.59
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	9,716,729.59
TOTAL PASIVOS	25,799,753.55

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	410,127,136.12
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	22,263,113,336.30

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	9,623,950,950.09
PASIVO CONTINGENTE	9,623,950,950.09
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	8,537,610,993.88
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,537,610,993.88
LÍNEA DE CRÉDITO AGROPECUARIO	7,017,208,891.57

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FI-BCH
Al 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS CONTINGENTES	9,623,950,950.09
CREDITOS POR UTILIZAR	8,537,610,993.88
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,537,610,993.88
LÍNEA DE CREDITO AGROPECUARIO	7,017,208,891.57
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	9,623,950,950.09

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	
	9,623,950,950.09

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	40,465,561,512.19
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	39,110,267,918.70
VALORACION DE GARANTIAS	39,110,267,918.70
PROPIEDADES URBANAS	28,400,708,751.22
CASAS	28,400,708,751.22
Con Garantías Cedidas e Inscritas	22,342,583,821.95
Garantías en Custodia	2,495,024,085.08
Cesión Bienes Inmuebles	468,694,205.67
Garantías Cedidas No Inscritas	3,094,406,638.52
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,771,444,178.05
OTROS BIENES	7,908,114,989.43
OTRAS EMISIONES DE VALORES	7,908,114,989.43
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	5,400,220,954.12
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,697,316,393.03
Garantías Bancarias Recibidas	702,882,502.31
Garantías Prendarias Inscritas	102,408,195.97
OPERACIONES EN SUSPENSO	41,990,796.26
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	41,990,796.26
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	41,990,796.26
CARTERA COMERCIAL	4,068,384.15
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,456,200.78
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,612,183.37
CARTERA PARA VIVIENDA	37,922,412.11
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,803,730.00
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	34,118,682.11
CUENTAS DE REGISTRO	1,313,302,797.23
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	89,822,430.25
PRESTAMOS READECUADOS	89,822,430.25
PRESTAMOS VIGENTES	89,822,430.25
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	418,071.60
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	89,404,358.65
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,223,480,366.98
PRÉSTAMOS READECUADOS	135,514,506.42
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	116,863,663.78

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	40,465,561,512.19
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	40,465,561,512.19
Cuentas de Orden Contra	40,465,561,512.19
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	40,465,561,512.19

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FI-BCH
Al 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	18,650,842.64
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	40,465,561,512.19


ELABORO


REVISO

BANHPROVI
SECCION DE
CONTADURIA

AUTORIZO


BANCO MUNDIAREND PARA LA PRODUCCION Y LA VIVIENDA
BANHPROVI
DEPARTAMENTO DE
CONTADURIA

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
Al 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	22,859,833,060.76	0.00	821,592,940.55	745,932,400.87	22,935,493,600.44	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	686,344,132.38	13,963,868.24	0.00	0.00	672,380,264.14
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	3,626,757,223.43	0.00	183,151,053.54	562,760,306.79	3,247,147,970.18	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,626,757,223.43	0.00	183,151,053.54	562,760,306.79	3,247,147,970.18	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	3,626,757,223.43	0.00	183,151,053.54	562,760,306.79	3,247,147,970.18	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	3,626,757,223.43	0.00	183,151,053.54	562,760,306.79	3,247,147,970.18	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	3,626,757,223.43	0.00	183,151,053.54	562,760,306.79	3,247,147,970.18	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	19,173,423,099.42	0.00	638,441,887.01	183,142,749.15	19,628,722,237.28	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	626,686,173.93	13,963,868.24	0.00	0.00	612,722,305.69
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	19,162,149,343.07	0.00	562,018,115.53	180,113,412.53	19,544,054,046.07	0.00
13116.0100.0000.000.000.0000	BANCOS	17,220,635,878.46	0.00	490,269,624.53	168,356,141.25	17,542,549,361.74	0.00
13116.0102.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	17,220,635,878.46	0.00	490,269,624.53	168,356,141.25	17,542,549,361.74	0.00
13116.0102.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	3,461,179,542.65	0.00	11,169,487.50	31,076,868.51	3,441,272,161.64	0.00
13116.0102.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	978,808,545.21	0.00	2,924,469.14	19,079,491.92	962,653,522.43	0.00
13116.0102.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	12,779,805,873.65	0.00	476,175,667.89	118,199,780.82	13,137,781,760.72	0.00
13116.0102.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	841,916.95	0.00	0.00	0.00	841,916.95	0.00
13116.0300.0000.000.000.0000	SOCIEDADES FINANCIERAS	934,084,215.08	0.00	4,678,756.00	6,668,454.49	932,094,516.59	0.00
13116.0302.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	934,084,215.08	0.00	4,678,756.00	6,668,454.49	932,094,516.59	0.00
13116.0302.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	140,084,260.20	0.00	0.00	339,030.06	139,745,230.14	0.00
13116.0302.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	81,469,885.87	0.00	0.00	1,627,069.65	79,842,816.22	0.00
13116.0302.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	712,340,069.01	0.00	4,678,756.00	4,512,354.78	712,506,470.23	0.00
13116.0302.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	190,000.00	0.00	0.00	190,000.00	0.00	0.00
13116.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	1,007,429,249.53	0.00	67,069,735.00	5,088,816.79	1,069,410,167.74	0.00
13116.9900.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	376,054,274.16	0.00	0.00	3,187,974.27	372,866,299.89	0.00
13116.9900.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	109,678,616.41	0.00	0.00	152,873.04	109,525,743.37	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

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)	521,696,358.96	0.00	67,069,735.00	1,747,969.48	587,018,124.48	0.00
13600.0000.0000.000.000.0000	(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS REFINANCIADOS)	0.00	7,756,552.55	57,171.63	0.00	0.00	7,699,380.92
13601.0000.0000.000.000.0000	(COMERCIALES)	0.00	2,146,183.02	0.00	0.00	0.00	2,146,183.02
13601.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	0.00	2,146,183.02	0.00	0.00	0.00	2,146,183.02
13601.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS COMERCIO CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	2,146,183.02	0.00	0.00	0.00	2,146,183.02
13602.0000.0000.000.000.0000	CONSUMO	0.00	129,556.28	1,760.00	0.00	0.00	127,796.28
13602.0100.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	0.00	129,556.28	1,760.00	0.00	0.00	127,796.28
13602.0102.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	129,556.28	1,760.00	0.00	0.00	127,796.28
13603.0000.0000.000.000.0000	(VIVIENDA)	0.00	5,480,813.25	55,411.63	0.00	0.00	5,425,401.62
13603.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	0.00	5,480,813.25	55,411.63	0.00	0.00	5,425,401.62
13603.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	5,480,813.25	55,411.63	0.00	0.00	5,425,401.62
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	11,273,756.35	0.00	76,423,771.48	3,029,336.62	84,668,191.21	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	11,273,756.35	0.00	76,423,771.48	3,029,336.62	84,668,191.21	0.00
13801.0102.0100.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE PRODUCCION	6,155,164.53	0.00	4,291,872.10	593,263.16	9,853,773.47	0.00
13801.0102.0200.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE VIVIENDA	2,198,402.27	0.00	66,280,270.48	1,971,555.62	66,507,117.13	0.00
13801.0102.0400.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE MICROCREDITOS	2,920,189.55	0.00	5,851,628.90	464,517.84	8,307,300.61	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	618,929,621.38	13,906,696.61	0.00	0.00	605,022,924.77

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

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	331,471,033.52	0.00	0.00	0.00	331,471,033.52
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	111,310,396.38	0.00	0.00	0.00	111,310,396.38
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	111,310,396.38	0.00	0.00	0.00	111,310,396.38
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	111,310,396.38	0.00	0.00	0.00	111,310,396.38
13901.0700.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	17,195,459.38	0.00	0.00	0.00	17,195,459.38
13901.0701.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	17,195,459.38	0.00	0.00	0.00	17,195,459.38
13901.0701.0000.124.000.0000	SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	17,195,459.38	0.00	0.00	0.00	17,195,459.38
13901.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	202,965,177.76	0.00	0.00	0.00	202,965,177.76
13901.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	202,965,177.76	0.00	0.00	0.00	202,965,177.76
13901.1001.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Vivienda	0.00	202,965,177.76	0.00	0.00	0.00	202,965,177.76
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	285,491,686.37	13,906,696.61	0.00	0.00	271,584,989.76
13906.9900.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA-OTROS	0.00	285,491,686.37	13,906,696.61	0.00	0.00	271,584,989.76
13906.9901.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	285,491,686.37	13,906,696.61	0.00	0.00	271,584,989.76
13906.9901.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	285,491,686.37	13,906,696.61	0.00	0.00	271,584,989.76
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	59,652,737.91	0.00	0.00	29,344.93	59,623,392.98	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	0.00	59,657,958.45	0.00	0.00	0.00	59,657,958.45
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	59,652,737.91	0.00	0.00	29,344.93	59,623,392.98	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	59,630,936.51	0.00	0.00	7,543.53	59,623,392.98	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	59,630,936.51	0.00	0.00	7,543.53	59,623,392.98	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	59,630,936.51	0.00	0.00	7,543.53	59,623,392.98	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

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

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)	458,992.18	0.00	0.00	7,543.53	451,448.65	0.00
14301.0399.1700.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VIGENTE)	458,992.18	0.00	0.00	7,543.53	451,448.65	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	21,801.40	0.00	0.00	21,801.40	0.00	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	21,801.40	0.00	0.00	21,801.40	0.00	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	21,801.40	0.00	0.00	21,801.40	0.00	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	21,801.40	0.00	0.00	21,801.40	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	0.00	0.00	0.00	59,657,958.45
14903.0000.0000.000.000.0000	(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,657,958.45	0.00	0.00	0.00	59,657,958.45
14903.0103.0000.000.000.0000	(DEUDORES VARIOS)	0.00	59,657,958.45	0.00	0.00	0.00	59,657,958.45
14903.0103.9900.000.000.0000	(CUENTAS VARIAS)	0.00	59,657,958.45	0.00	0.00	0.00	59,657,958.45
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	0.00	0.00	0.00	46,364,328.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	9,364,041.92	746,157,464.36	762,593,175.99	0.00	25,799,753.55
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	745,910,344.51	745,910,344.51	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	745,910,344.51	745,910,344.51	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	745,910,344.51	745,910,344.51	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	745,910,344.51	745,910,344.51	0.00	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
 FI-BCH
 Al 31 DE JULIO DEL 2022
 MAYOR GENERAL

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	1,249,243.63	1,249,243.63	0.00	0.00
21108.0102.0000.000.000.0000	INTERMODULAR DE BANCOS	0.00	0.00	744,661,100.88	744,661,100.88	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	237,909.74	237,909.74	16,315,121.58	0.00	16,315,121.58
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	237,909.74	237,909.74	16,315,121.58	0.00	16,315,121.58
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	237,909.74	237,909.74	16,315,121.58	0.00	16,315,121.58
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	237,909.74	237,909.74	16,315,121.58	0.00	16,315,121.58
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	237,909.74	237,909.74	16,315,121.58	0.00	16,315,121.58
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	237,909.74	237,909.74	16,315,121.58	0.00	16,315,121.58
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	237,909.74	237,909.74	16,315,121.58	0.00	16,315,121.58
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	326,750.02	0.00	1,172.67	0.00	327,922.69	0.00
24300.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	326,750.02	0.00	1,172.67	0.00	327,922.69	0.00
24399.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	326,750.02	0.00	1,172.67	0.00	327,922.69	0.00
24399.1300.0000.124.000.0000	ACREEDORES VARIOS-SUBSIDIO AGROCRÉDITO	326,750.02	0.00	1,172.67	0.00	327,922.69	0.00
29000.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	9,357,057.13	8,037.44	367,709.90	0.00	9,716,729.59
29900.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	9,357,057.13	8,037.44	367,709.90	0.00	9,716,729.59
29901.0500.0000.000.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	9,357,057.13	8,037.44	367,709.90	0.00	9,716,729.59
29901.0500.0000.124.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR	0.00	9,357,057.13	8,037.44	367,709.90	0.00	9,716,729.59

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AL 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

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	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	9,679,577,736.38	0.00	0.00	55,626,786.29	9,623,950,950.09	0.00
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	9,679,577,736.38	55,626,786.29	0.00	0.00	9,623,950,950.09
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	9,679,577,736.38	0.00	0.00	55,626,786.29	9,623,950,950.09	0.00
41199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	1,141,966,742.50	0.00	0.00	55,626,786.29	1,086,339,956.21	0.00
41199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	1,141,966,742.50	0.00	0.00	55,626,786.29	1,086,339,956.21	0.00
41200.0000.0000.000.000.0000	CREDITOS POR UTILIZAR	8,537,610,993.88	0.00	0.00	0.00	8,537,610,993.88	0.00
41203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,537,610,993.88	0.00	0.00	0.00	8,537,610,993.88	0.00
41203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO	7,017,208,891.57	0.00	0.00	0.00	7,017,208,891.57	0.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
Al 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	AGROPECUARIO						
41203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROCREDITO REVOLVENTE	1,520,402,102.31	0.00	0.00	0.00	1,520,402,102.31	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	9,679,577,736.38	55,626,786.29	0.00	0.00	9,623,950,950.09
42199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,141,966,742.50	55,626,786.29	0.00	0.00	1,086,339,956.21
42199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,141,966,742.50	55,626,786.29	0.00	0.00	1,086,339,956.21
42200.0000.0000.000.000.0000	EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	0.00	8,537,610,993.88	0.00	0.00	0.00	8,537,610,993.88
42203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	0.00	8,537,610,993.88	0.00	0.00	0.00	8,537,610,993.88
42203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	0.00	7,017,208,891.57	0.00	0.00	0.00	7,017,208,891.57
42203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROCREDITO REVOLVENTE	0.00	1,520,402,102.31	0.00	0.00	0.00	1,520,402,102.31
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	496,621,583.34	28,353.73	89,846,800.75	0.00	586,440,030.36
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	471,883,282.99	27,337.91	76,118,976.85	0.00	547,974,921.93
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	471,883,282.99	27,337.91	76,118,976.85	0.00	547,974,921.93
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	92,666,491.36	0.00	10,146,433.67	0.00	102,812,925.03
51305.0100.0000.000.000.0000	Sobre Fondos de Produccion	0.00	50,994,837.30	0.00	4,293,044.77	0.00	55,287,882.07
51305.0300.0000.000.000.0000	Sobre Fondos Microcreditos	0.00	41,671,654.06	0.00	5,853,388.90	0.00	47,525,042.96
51310.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	379,216,791.63	27,337.91	65,972,543.18	0.00	445,161,996.90
51310.0200.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS DE VIVIENDA	0.00	379,183,469.03	27,337.91	65,967,261.63	0.00	445,123,392.75
51310.1000.0000.000.000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	33,322.60	0.00	5,281.55	0.00	38,604.15
51310.1100.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	33,322.60	0.00	5,281.55	0.00	38,604.15
51310.1100.0000.124.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	33,322.60	0.00	5,281.55	0.00	38,604.15
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	1,496,740.57	0.00	0.00	0.00	1,496,740.57
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	1,496,740.57	0.00	0.00	0.00	1,496,740.57
52101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS,	0.00	1,496,740.57	0.00	0.00	0.00	1,496,740.57

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
Al 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES						
52101.9900.0000.000.000.0000	COMISIONES VARIAS	0.00	1,496,740.57	0.00	0.00	0.00	1,496,740.57
52101.9903.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,496,740.57	0.00	0.00	0.00	1,496,740.57
52101.9903.0000.120.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,496,740.57	0.00	0.00	0.00	1,496,740.57
53000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	20,259,374.85	0.00	13,725,792.26	0.00	33,985,167.11
53200.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	20,259,374.85	0.00	13,725,792.26	0.00	33,985,167.11
53203.0100.0000.124.000.0000	PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	20,259,374.85	0.00	13,725,792.26	0.00	33,985,167.11
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	2,982,184.93	1,015.82	2,031.64	0.00	2,983,200.75
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	2,982,184.93	1,015.82	2,031.64	0.00	2,983,200.75
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	2,982,184.93	1,015.82	2,031.64	0.00	2,983,200.75
59901.0100.0000.000.000.0000	SANCIONES ART. 31 REGLAMENTO CREDITO	0.00	2,563,261.59	1,015.82	2,031.64	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	159,683,143.51	0.00	16,629,750.73	0.00	176,312,894.24	0.00
61000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS FINANCIEROS	1,923,411.69	0.00	313,969.15	0.00	2,237,380.84	0.00
61900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,923,411.69	0.00	313,969.15	0.00	2,237,380.84	0.00
61999.0400.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	1,923,411.69	0.00	313,969.15	0.00	2,237,380.84	0.00
61999.0400.0000.124.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	1,923,411.69	0.00	313,969.15	0.00	2,237,380.84	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	95,501,333.39	0.00	16,315,781.58	0.00	111,817,114.97	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	95,501,333.39	0.00	16,315,781.58	0.00	111,817,114.97	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	95,498,273.39	0.00	16,315,121.58	0.00	111,813,394.97	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	94,087,088.70	0.00	16,088,800.76	0.00	110,175,889.46	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	94,087,088.70	0.00	16,088,800.76	0.00	110,175,889.46	0.00
62104.0501.0000.100.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	1,411,184.69	0.00	226,320.82	0.00	1,637,505.51	0.00
62104.0501.0000.124.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	1,411,184.69	0.00	226,320.82	0.00	1,637,505.51	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES	3,060.00	0.00	660.00	0.00	3,720.00	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	3,060.00	0.00	660.00	0.00	3,720.00	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	62,258,398.43	0.00	0.00	0.00	62,258,398.43	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	62,258,398.43	0.00	0.00	0.00	62,258,398.43	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	19,912,782.21	0.00	0.00	0.00	19,912,782.21	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	19,912,782.21	0.00	0.00	0.00	19,912,782.21	0.00
63203.0100.0000.124.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	19,912,782.21	0.00	0.00	0.00	19,912,782.21	0.00
63299.0000.0000.000.000.0000	OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	42,345,616.22	0.00	0.00	0.00	42,345,616.22	0.00
63299.0100.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	42,345,616.22	0.00	0.00	0.00	42,345,616.22	0.00
63299.0100.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	42,345,616.22	0.00	0.00	0.00	42,345,616.22	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	39,980,557,914.16	0.00	902,297,171.31	417,293,573.28	40,465,561,512.19	0.00
72000.0000.0000.000.000.0000	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	38,576,514,462.67	0.00	893,795,656.14	360,042,200.11	39,110,267,918.70	0.00
72200.0000.0000.000.000.0000	VALORACION DE GARANTIAS	38,576,514,462.67	0.00	893,795,656.14	360,042,200.11	39,110,267,918.70	0.00
72201.0000.0000.000.000.0000	PROPIEDADES URBANAS	27,840,914,977.30	0.00	879,851,699.50	320,057,925.58	28,400,708,751.22	0.00
72201.0400.0000.000.000.0000	CASAS	27,840,914,977.30	0.00	879,851,699.50	320,057,925.58	28,400,708,751.22	0.00
72201.0401.0000.000.000.0000	Con Garantias Cedidas e Inscritas	21,859,429,007.05	0.00	513,279,309.90	30,124,495.00	22,342,583,821.95	0.00
72201.0404.0000.000.000.0000	Garantias en Custodia	2,496,024,085.08	0.00	0.00	1,000,000.00	2,495,024,085.08	0.00
72201.0406.0000.000.000.0000	Cesion Bienes Inmuebles	470,296,944.83	0.00	0.00	1,602,739.16	468,694,205.67	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AL 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL


Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
72201.0408.0000.000.000.0000	Garantias Cedidas No Inscritas	3,015,164,940.34	0.00	366,572,389.60	287,330,691.42	3,094,406,638.52	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	2,771,444,178.05	0.00	0.00	0.00	2,771,444,178.05	0.00
72210.0100.0000.100.000.0000	DOCUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CRÉDITOS-FIDUCIARIA	2,771,444,178.05	0.00	0.00	0.00	2,771,444,178.05	0.00
72299.0000.0000.000.000.0000	OTROS BIENES	7,934,155,307.32	0.00	13,943,956.64	39,984,274.53	7,908,114,989.43	0.00
72299.1200.0000.000.000.0000	OTRAS EMISIONES DE VALORES	7,934,155,307.32	0.00	13,943,956.64	39,984,274.53	7,908,114,989.43	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	5,433,414,179.80	0.00	6,148,089.50	39,341,315.18	5,400,220,954.12	0.00
72299.1203.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,690,163,485.24	0.00	7,795,867.14	642,959.35	1,697,316,393.03	0.00
72299.1205.0000.000.000.0000	Garantias Bancarias Recibidas	702,882,502.31	0.00	0.00	0.00	702,882,502.31	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	41,531,311.34	0.00	459,484.92	0.00	41,990,796.26	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	41,531,311.34	0.00	459,484.92	0.00	41,990,796.26	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	41,531,311.34	0.00	459,484.92	0.00	41,990,796.26	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	4,018,896.11	0.00	49,488.04	0.00	4,068,384.15	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,438,379.40	0.00	17,821.38	0.00	1,456,200.78	0.00
77101.0111.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,580,516.71	0.00	31,666.66	0.00	2,612,183.37	0.00
77101.0111.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,580,516.71	0.00	31,666.66	0.00	2,612,183.37	0.00
77101.0300.0000.000.000.0000	CARTERA PARA VIVIENDA	37,512,415.23	0.00	409,996.88	0.00	37,922,412.11	0.00
77101.0301.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,755,083.22	0.00	48,646.78	0.00	3,803,730.00	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
Al 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
77101.0305.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	33,757,332.01	0.00	361,350.10	0.00	34,118,682.11	0.00
77101.0305.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	33,757,332.01	0.00	361,350.10	0.00	34,118,682.11	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	1,362,512,140.15	0.00	8,042,030.25	57,251,373.17	1,313,302,797.23	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	91,447,017.13	0.00	0.00	1,624,586.88	89,822,430.25	0.00
78202.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	91,447,017.13	0.00	0.00	1,624,586.88	89,822,430.25	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	91,447,017.13	0.00	0.00	1,624,586.88	89,822,430.25	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	418,071.60	0.00	0.00	0.00	418,071.60	0.00
78202.0101.0400.000.000.0000	FIDUCIARIOS-SEGUNDO PISO	418,071.60	0.00	0.00	0.00	418,071.60	0.00
78202.0101.0401.100.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	418,071.60	0.00	0.00	0.00	418,071.60	0.00
78202.0103.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	91,028,945.53	0.00	0.00	1,624,586.88	89,404,358.65	0.00
78202.0103.0500.000.000.0000	HIPOTECARIOS SEGUNDO PISO	91,028,945.53	0.00	0.00	1,624,586.88	89,404,358.65	0.00
78202.0103.0502.100.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	91,028,945.53	0.00	0.00	1,624,586.88	89,404,358.65	0.00
78900.0000.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,271,065,123.02	0.00	8,042,030.25	55,626,786.29	1,223,480,366.98	0.00
78999.2400.0000.100.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	1,141,966,742.50	0.00	0.00	55,626,786.29	1,086,339,956.21	0.00
78999.2400.0000.124.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	1,141,966,742.50	0.00	0.00	55,626,786.29	1,086,339,956.21	0.00
78999.2500.0000.100.000.0000	GARANTIAS EJECUTADAS-FONDO DE GARANTÍA	1,445,000.00	0.00	180,904.35	0.00	1,625,904.35	0.00
78999.2500.0000.124.000.0000	GARANTIAS EJECUTADAS-FONDO DE GARANTÍA	1,445,000.00	0.00	180,904.35	0.00	1,625,904.35	0.00
78999.3000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS READECUADOS	127,653,380.52	0.00	7,861,125.90	0.00	135,514,506.42	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	10,789,716.74	0.00	7,861,125.90	0.00	18,650,842.64	0.00
78999.3101.0000.100.000.0000	INTERESES AGROREDITO	8,864,429.42	0.00	6,373,889.41	0.00	15,238,318.83	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 31 DE JULIO DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	TASA SUBSIDIO 3%						
78999.3101.0000.124.000.0000	INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO 3%	8,864,429.42	0.00	6,373,889.41	0.00	15,238,318.83	0.00
78999.3102.0000.124.000.0000	INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO IFIS 0.7%	1,925,287.32	0.00	1,487,236.49	0.00	3,412,523.81	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	39,980,557,914.16	417,293,573.28	902,297,171.31	0.00	40,465,561,512.19
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	39,980,557,914.16	417,293,573.28	902,297,171.31	0.00	40,465,561,512.19
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	39,980,557,914.16	417,293,573.28	902,297,171.31	0.00	40,465,561,512.19
		72,679,651,854.81	72,679,651,854.81	2,973,589,908.49	2,973,589,908.49	73,201,318,956.96	73,201,318,956.96


ELABORO


REVISO



AUTORIZO


BANHPROVI SEGUNDO PISO

ESTADO DE RESULTADOS

FI-BCH

AI 31 DE JULIO DEL 2022

MAYOR GENERAL

INGRESOS	
INGRESOS	586,440,030.36
INGRESOS FINANCIEROS	547,974,921.93
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	547,974,921.93
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	102,812,925.03
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	445,161,996.90
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,496,740.57
COMISIONES	1,496,740.57
SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,496,740.57
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	33,985,167.11
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	33,985,167.11
OTROS INGRESOS	2,983,200.75
OTROS INGRESOS	2,983,200.75
TOTAL DE INGRESOS	586,440,030.36

GASTOS	
GASTOS	176,312,894.24
GASTOS FINANCIEROS	2,237,380.84
OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,237,380.84
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	111,817,114.97
COMISIONES	111,817,114.97
POR SERVICIOS	111,813,394.97
OTRAS COMISIONES	3,720.00
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	62,258,398.43
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	62,258,398.43
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	19,912,782.21
OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	42,345,616.22
TOTAL DE GASTOS	176,312,894.24
UTILIDAD O PERDIDA	410,127,136.12



 ELABORO



 REVISO





 AUTORIZO

