



BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCION Y LA VIVIENDA

BANHPROVI

**ESTADOS FINANCIEROS
POST-CIERRE**

FIBCH

MES DE DICIEMBRE DE 2022

TEGUCIGALPA, M.D.C.

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO	21,725,946,474.57	PASIVOS	
DISPONIBILIDADES	3,610,905,411.66	PASIVO	82,026,295.97
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,610,905,411.66	OBLIGACIONES FINANCIERAS	15,776,245.73
DEPOSITOS ESPECIALES	3,610,905,411.66	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	15,776,245.73
Depositos Especiales	3,610,905,411.66	COMISIONES POR PAGAR	15,776,245.73
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	18,115,014,466.89	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	15,776,245.73
PRESTAMO VIGENTES	18,643,576,824.72	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	15,776,245.73
BANCOS	16,567,016,316.01	CUENTAS POR PAGAR	95,825.07
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	16,567,016,316.01	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	95,825.07
SOCIEDADES FINANCIERAS	919,841,985.71	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	95,825.07
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	919,841,985.71	CUENTA TRANSITORIA	95,825.07
OTRAS	1,156,718,523.00	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (COMERCIALES))	-7,282,487.57	ACREDORES VARIOS	64,907,991.01
INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	-2,122,386.09	ACREDORES VARIOS	64,907,991.01
CONSUMO	-80,113.42	CUENTAS VARIAS	64,907,991.01
INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19 (VIVIENDA)	-5,079,988.06	OTROS PASIVOS	1,246,234.16
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	-5,079,988.06	OTROS PASIVOS	1,246,234.16
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	80,306,561.98	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	1,246,234.16
INTERESES POR COBRAR	80,306,561.98	TOTAL PASIVOS	82,026,295.97
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS VIGENTES	-601,586,432.24	CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-68,630,196.81	PATRIMONIO	21,643,920,178.60
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-68,630,196.81	CAPITAL SOCIAL	13,000,000,000.00
PRESTAMOS PRENDARIOS	-16,483,692.56	CAPITAL ASIGNADO	13,000,000,000.00
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	-16,483,692.56	Capital Asignado	13,000,000,000.00
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-277,891,764.14	RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	8,646,150,027.31
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-277,891,764.14	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	8,646,150,027.31
PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	8,646,150,027.31
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	8,646,150,027.31
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00
PRESTAMOS VENCIDOS	-1,966,901.49	UTILIDAD DEL PERÍODO	0.00
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-2,229,848.71
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49	AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-2,229,848.71
CARTERA INDIRECTA	-236,613,877.24	Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Acreedora	51,646.35
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-236,613,877.24	(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Deudora)	-2,281,495.06
CUENTAS POR COBRAR	26,596.02	RESULTADO DEL EJERCICIO	0.00
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	59,642,360.60	TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	21,725,946,474.57
CUENTAS POR COBRAR	59,592,360.60	PASIVOS CONTINGENTES	
DEUDORES VARIOS	59,592,360.60	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	9,664,229,747.48
CUENTAS VARIAS	59,592,360.60	PASIVO CONTINGENTE	9,664,229,747.48
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00	EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	8,717,774,242.00
COMISIONES POR COBRAR	50,000.00		
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	50,000.00		
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR))	-59,615,764.58		
	-59,615,764.58		

(DEUDORES VARIOS)	-59,615,764.58
TOTAL DE ACTIVOS	21,725,946,474.57

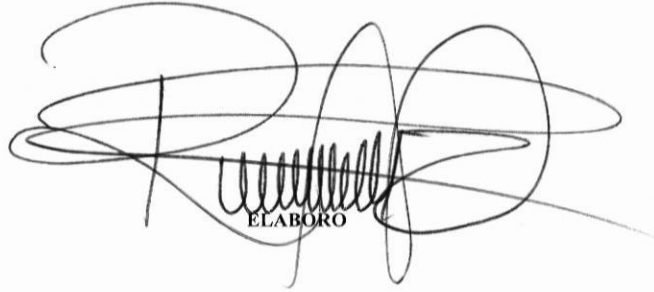
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,717,774,242.00
LÍNEA DE CRÉDITO AGROPECUARIO	7,037,372,139.69
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	9,664,229,747.48

ACTIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS CONTINGENTES	9,664,229,747.48
CREDITOS POR UTILIZAR	8,717,774,242.00
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,717,774,242.00
LÍNEA DE CRÉDITO AGROPECUARIO	7,037,372,139.69
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	9,664,229,747.48

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	40,776,711,100.68
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	40,776,711,100.68
Cuentas de Orden Contra	40,776,711,100.68
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	40,776,711,100.68

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	40,776,711,100.68
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	39,565,192,016.21
VALORACION DE GARANTIAS	39,565,192,016.21
PROPIEDADES URBANAS	28,927,615,957.46
CASAS	28,927,615,957.46
Con Garantias Ceditas e Inscritas	23,133,071,354.88
Garantias en Custodia	2,486,724,085.08
Cesion Bienes Inmuebles	468,694,205.67
Garantias Ceditas No Inscritas	2,839,126,311.83
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	2,779,444,178.05
OTROS BIENES	7,828,131,880.70
OTRAS EMISIONES DE VALORES	7,828,131,880.70
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	5,380,856,726.53
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,625,627,790.51
Garantias Bancarias Recibidas	713,952,223.69
Garantias Prendarias Inscritas	102,408,195.97
OPERACIONES EN SUSPENSO	44,291,747.07
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	44,291,747.07
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	44,291,747.07
CARTERA COMERCIAL	4,315,824.38
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,545,307.67
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,770,516.71
CARTERA PARA VIVIENDA	39,975,922.69
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	4,046,963.90
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	35,928,958.79
CUENTAS DE REGISTRO	1,167,227,337.40
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	83,139,656.48
PRESTAMOS READECUADOS	83,139,656.48
PRESTAMOS VIGENTES	83,139,656.48

PRESTAMOS HIPOTECARIOS	83,139,656.48
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,084,087,680.92
PRÉSTAMOS READECUADOS	134,073,459.14
PRÉSTAMOS READECUADOS-BANCOS	116,863,663.78
INTERESES AGROREDITO TASA SUBSIDIO	17,209,795.36
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	40,776,711,100.68


ELABORO


REVISO



AUTORIZO


BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
AI 31 DE DICIEMBRE 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	22,272,800,168.57	0.00	316,073,959.53	194,442,969.14	22,394,431,158.96	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	673,719,804.30	31,162,906.12	25,927,786.21	0.00	668,484,684.39
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	3,522,992,458.10	0.00	173,635,341.01	85,722,387.45	3,610,905,411.66	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,522,992,458.10	0.00	173,635,341.01	85,722,387.45	3,610,905,411.66	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	3,522,992,458.10	0.00	173,635,341.01	85,722,387.45	3,610,905,411.66	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	3,522,992,458.10	0.00	173,635,341.01	85,722,387.45	3,610,905,411.66	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	3,522,992,458.10	0.00	173,635,341.01	85,722,387.45	3,610,905,411.66	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	18,689,879,538.42	0.00	142,388,618.52	108,384,770.24	18,723,883,386.70	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	614,083,976.64	31,142,843.04	25,927,786.21	0.00	608,868,919.81
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	18,680,730,578.84	0.00	69,636,431.00	106,790,185.12	18,643,576,824.72	0.00
13116.0100.0000.000.000.0000	BANCOS	16,631,082,674.20	0.00	37,939,952.00	102,006,310.19	16,567,016,316.01	0.00
13116.0102.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	16,631,082,674.20	0.00	37,939,952.00	102,006,310.19	16,567,016,316.01	0.00
13116.0102.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	2,872,463,829.77	0.00	23,682,037.00	4,129,913.04	2,892,015,953.73	0.00
13116.0102.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	867,244,190.79	0.00	0.00	20,059,902.49	847,184,288.30	0.00
13116.0102.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	12,890,559,145.22	0.00	14,257,915.00	77,816,494.66	12,827,000,565.56	0.00
13116.0102.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	815,508.42	0.00	0.00	0.00	815,508.42	0.00
13116.0300.0000.000.000.0000	SOCIEDADES FINANCIERAS	912,728,372.24	0.00	9,022,903.00	1,909,289.53	919,841,985.71	0.00
13116.0302.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	912,728,372.24	0.00	9,022,903.00	1,909,289.53	919,841,985.71	0.00
13116.0302.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	130,183,057.28	0.00	0.00	24,768.05	130,158,289.23	0.00
13116.0302.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	60,455,308.96	0.00	0.00	428,807.48	60,026,501.48	0.00
13116.0302.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	722,090,006.00	0.00	9,022,903.00	1,455,714.00	729,657,195.00	0.00
13116.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	1,136,919,532.40	0.00	22,673,576.00	2,874,585.40	1,156,718,523.00	0.00
13116.9900.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	342,501,202.87	0.00	2,000,000.00	1,847,464.64	342,653,738.23	0.00
13116.9900.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	86,560,725.41	0.00	0.00	73,082.14	86,487,643.27	0.00
13116.9900.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	707,857,604.12	0.00	20,673,576.00	954,038.62	727,577,141.50	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE 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	7,336,255.47	53,767.90	0.00	0.00	7,282,487.57
13601.0000.0000.000.000.0000	(COMERCIALES)	0.00	2,125,943.44	3,557.35	0.00	0.00	2,122,386.09
13601.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS ALIVIOS COVID-19	0.00	2,125,943.44	3,557.35	0.00	0.00	2,122,386.09
13601.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS COMERCIO CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	2,125,943.44	3,557.35	0.00	0.00	2,122,386.09
13602.0000.0000.000.000.0000	CONSUMO	0.00	93,637.65	13,524.23	0.00	0.00	80,113.42
13602.0100.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO COVID-19	0.00	93,637.65	13,524.23	0.00	0.00	80,113.42
13602.0102.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS CONSUMO CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	93,637.65	13,524.23	0.00	0.00	80,113.42
13603.0000.0000.000.000.0000	(VIVIENDA)	0.00	5,116,674.38	36,686.32	0.00	0.00	5,079,988.06
13603.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	0.00	5,116,674.38	36,686.32	0.00	0.00	5,079,988.06
13603.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	5,116,674.38	36,686.32	0.00	0.00	5,079,988.06
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	9,148,959.58	0.00	72,752,187.52	1,594,585.12	80,306,561.98	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	9,148,959.58	0.00	72,752,187.52	1,594,585.12	80,306,561.98	0.00
13801.0102.0100.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE PRODUCCION	3,356,872.54	0.00	3,282,339.03	151,329.21	6,487,882.36	0.00
13801.0102.0200.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE VIVIENDA	2,117,113.27	0.00	64,414,057.10	1,314,197.97	65,216,972.40	0.00
13801.0102.0400.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE MICROCREDITOS	3,674,973.77	0.00	5,055,791.39	129,057.94	8,601,707.22	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	606,747,721.17	31,089,075.14	25,927,786.21	0.00	601,586,432.24
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	362,975,188.47	23,772,321.17	23,802,786.21	0.00	363,005,653.51

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE 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	92,402,517.98	23,772,321.17	0.00	0.00	68,630,196.81
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	92,402,517.98	23,772,321.17	0.00	0.00	68,630,196.81
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	92,402,517.98	23,772,321.17	0.00	0.00	68,630,196.81
13901.0700.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	13,445,105.77	0.00	3,038,586.79	0.00	16,483,692.56
13901.0701.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	13,445,105.77	0.00	3,038,586.79	0.00	16,483,692.56
13901.0701.0000.124.000.0000	SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	13,445,105.77	0.00	3,038,586.79	0.00	16,483,692.56
13901.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	257,127,564.72	0.00	20,764,199.42	0.00	277,891,764.14
13901.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	257,127,564.72	0.00	20,764,199.42	0.00	277,891,764.14
13901.1001.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Vivienda	0.00	257,127,564.72	0.00	20,764,199.42	0.00	277,891,764.14
13902.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	10,401.96	10,401.96	0.00	0.00	0.00
13902.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	10,401.96	10,401.96	0.00	0.00	0.00
13902.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	10,401.96	10,401.96	0.00	0.00	0.00
13902.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	10,401.96	10,401.96	0.00	0.00	0.00
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	241,795,229.25	7,306,352.01	2,125,000.00	0.00	236,613,877.24
13906.9900.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA-OTROS	0.00	241,795,229.25	7,306,352.01	2,125,000.00	0.00	236,613,877.24
13906.9901.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	241,795,229.25	7,306,352.01	2,125,000.00	0.00	236,613,877.24
13906.9901.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	241,795,229.25	7,306,352.01	2,125,000.00	0.00	236,613,877.24
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	59,928,172.05	0.00	50,000.00	335,811.45	59,642,360.60	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	0.00	59,635,827.66	20,063.08	0.00	0.00	59,615,764.58
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	59,928,172.05	0.00	50,000.00	335,811.45	59,642,360.60	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	59,928,172.05	0.00	0.00	335,811.45	59,592,360.60	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	59,600,249.36	0.00	0.00	7,888.76	59,592,360.60	0.00



BANHPROVI
Gobierno de la República

GLOPEZ

03-01-2023 08:37:04

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

FI-BCH

Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 03/01/2023

Pag. : 4

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	59,600,249.36	0.00	0.00	7,888.76	59,592,360.60	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)	428,305.03	0.00	0.00	7,888.76	420,416.27	0.00
14301.0399.1700.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VIGENTE)	428,305.03	0.00	0.00	7,888.76	420,416.27	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	327,922.69	0.00	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	0.00	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	0.00	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	0.00	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	0.00	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00
14900.0000.0000.000.000.0000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,635,827.66	20,063.08	0.00	0.00	59,615,764.58
14903.0000.0000.000.000.0000	(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,635,827.66	20,063.08	0.00	0.00	59,615,764.58
14903.0103.0000.000.000.0000	(DEUDORES VARIOS)	0.00	59,635,827.66	20,063.08	0.00	0.00	59,615,764.58
14903.0103.9900.000.000.0000	(CUENTAS VARIAS)	0.00	59,635,827.66	20,063.08	0.00	0.00	59,615,764.58
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	46,342,197.21	20,063.08	0.00	0.00	46,322,134.13
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	27,215,106.11	285,585,587.79	340,396,777.65	0.00	82,026,295.97
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	259,357,728.46	259,357,728.46	0.00	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE 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	259,357,728.46	259,357,728.46	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	259,357,728.46	259,357,728.46	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	259,357,728.46	259,357,728.46	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	81,367,158.45	81,367,158.45	0.00	0.00
21108.0102.0000.000.000.0000	INTERMODULAR DE BANCOS	0.00	0.00	177,990,570.01	177,990,570.01	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	15,987,236.45	15,987,236.45	15,776,245.73	0.00	15,776,245.73
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	15,987,236.45	15,987,236.45	15,776,245.73	0.00	15,776,245.73
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	15,987,236.45	15,987,236.45	15,776,245.73	0.00	15,776,245.73
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	15,987,236.45	15,987,236.45	15,776,245.73	0.00	15,776,245.73
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	15,987,236.45	15,987,236.45	15,776,245.73	0.00	15,776,245.73
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	15,987,236.45	15,987,236.45	15,776,245.73	0.00	15,776,245.73
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	15,987,236.45	15,987,236.45	15,776,245.73	0.00	15,776,245.73
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	64,907,991.01	0.00	64,907,991.01
24300.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	0.00	0.00	64,907,991.01	0.00	64,907,991.01
24399.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	0.00	0.00	64,907,991.01	0.00	64,907,991.01
24399.1300.0000.124.000.0000	ACREEDORES VARIOS-SUBSIDIO AGROCRÉDITO	0.00	0.00	0.00	64,907,991.01	0.00	64,907,991.01
29000.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	11,132,044.59	10,240,622.88	354,812.45	0.00	1,246,234.16



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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
29900.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	11,132,044.59	10,240,622.88	354,812.45	0.00	1,246,234.16
29901.0500.0000.000.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	11,132,044.59	10,240,622.88	354,812.45	0.00	1,246,234.16
29901.0500.0000.124.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	11,132,044.59	10,240,622.88	354,812.45	0.00	1,246,234.16
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	20,927,186,446.63	716,733,731.97	1,433,467,463.94	0.00	21,643,920,178.60
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
31301.0100.0000.000.000.0000	Capital Asignado	0.00	13,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000,000.00
32000.0000.0000.000.000.0000	RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	0.00	7,929,416,295.34	716,733,731.97	1,433,467,463.94	0.00	8,646,150,027.31
32400.0000.0000.000.000.0000	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	7,929,416,295.34	0.00	716,733,731.97	0.00	8,646,150,027.31
32401.0000.0000.000.000.0000	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	0.00	7,929,416,295.34	0.00	716,733,731.97	0.00	8,646,150,027.31
32401.0200.0000.000.000.0000	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	0.00	7,929,416,295.34	0.00	716,733,731.97	0.00	8,646,150,027.31
32500.0000.0000.000.000.0000	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	0.00	716,733,731.97	716,733,731.97	0.00	0.00
32501.0000.0000.000.000.0000	UTILIDAD DEL PERÍODO	0.00	0.00	716,733,731.97	716,733,731.97	0.00	0.00
32501.0000.0000.000.000.0000	UTILIDAD DEL PERÍODO	0.00	0.00	716,733,731.97	716,733,731.97	0.00	0.00
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	9,682,931,518.59	0.00	10,523,637.00	29,225,408.11	9,664,229,747.48	0.00
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	9,682,931,518.59	29,225,408.11	10,523,637.00	0.00	9,664,229,747.48
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	9,682,931,518.59	0.00	10,523,637.00	29,225,408.11	9,664,229,747.48	0.00



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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
41199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	967,180,913.59	0.00	8,500,000.00	29,225,408.11	946,455,505.48	0.00
41199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	967,180,913.59	0.00	8,500,000.00	29,225,408.11	946,455,505.48	0.00
41200.0000.0000.000.000.0000	CREDITOS POR UTILIZAR	8,715,750,605.00	0.00	2,023,637.00	0.00	8,717,774,242.00	0.00
41203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	8,715,750,605.00	0.00	2,023,637.00	0.00	8,717,774,242.00	0.00
41203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	7,035,348,502.69	0.00	2,023,637.00	0.00	7,037,372,139.69	0.00
41203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROCREDITO REVOLVENTE	1,680,402,102.31	0.00	0.00	0.00	1,680,402,102.31	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	9,682,931,518.59	29,225,408.11	10,523,637.00	0.00	9,664,229,747.48
42199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	967,180,913.59	29,225,408.11	8,500,000.00	0.00	946,455,505.48
42199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	967,180,913.59	29,225,408.11	8,500,000.00	0.00	946,455,505.48
42200.0000.0000.000.000.0000	EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	0.00	8,715,750,605.00	0.00	2,023,637.00	0.00	8,717,774,242.00
42203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	0.00	8,715,750,605.00	0.00	2,023,637.00	0.00	8,717,774,242.00
42203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	0.00	7,035,348,502.69	0.00	2,023,637.00	0.00	7,037,372,139.69
42203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROCREDITO REVOLVENTE	0.00	1,680,402,102.31	0.00	0.00	0.00	1,680,402,102.31
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	923,270,024.57	1,013,226,910.74	89,956,886.17	0.00	0.00
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	851,900,997.21	926,890,134.94	74,989,137.73	0.00	0.00
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	851,900,997.21	926,890,134.94	74,989,137.73	0.00	0.00
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	139,651,477.18	148,008,451.47	8,356,974.29	0.00	0.00
51305.0100.0000.000.000.0000	Sobre Fondos de Produccion	0.00	69,707,689.65	72,995,348.32	3,287,658.67	0.00	0.00
51305.0300.0000.000.000.0000	Sobre Fondos Microcreditos	0.00	69,943,787.53	75,013,103.15	5,069,315.62	0.00	0.00
51310.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	712,249,520.03	778,881,683.47	66,632,163.44	0.00	0.00
51310.0200.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS DE VIVIENDA	0.00	708,331,035.18	774,958,192.60	66,627,157.42	0.00	0.00
51310.0400.0000.000.000.0000	1% ADICIONAL CONVIVIENDA	0.00	3,864,537.20	3,864,537.20	0.00	0.00	0.00

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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
51310.1000.0000.000.000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	53,947.65	58,953.67	5,006.02	0.00	0.00
51310.1100.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	53,947.65	58,953.67	5,006.02	0.00	0.00
51310.1100.0000.124.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	53,947.65	58,953.67	5,006.02	0.00	0.00
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	1,613,240.58	1,663,240.58	50,000.00	0.00	0.00
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	1,613,240.58	1,663,240.58	50,000.00	0.00	0.00
52101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	1,613,240.58	1,663,240.58	50,000.00	0.00	0.00
52101.9900.0000.000.000.0000	COMISIONES VARIAS	0.00	1,613,240.58	1,663,240.58	50,000.00	0.00	0.00
52101.9903.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,613,240.58	1,663,240.58	50,000.00	0.00	0.00
52101.9903.0000.120.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,613,240.58	1,663,240.58	50,000.00	0.00	0.00
53000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	66,694,426.70	73,902,778.71	7,208,352.01	0.00	0.00
53200.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	66,694,426.70	73,902,778.71	7,208,352.01	0.00	0.00
53203.0100.0000.124.000.0000	PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	66,694,426.70	73,902,778.71	7,208,352.01	0.00	0.00
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	3,061,360.08	10,770,756.51	7,709,396.43	0.00	0.00
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	3,061,360.08	10,770,756.51	7,709,396.43	0.00	0.00
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	3,061,360.08	10,770,756.51	7,709,396.43	0.00	0.00
59901.0100.0000.000.000.0000	SANCIONES ART. 31 REGLAMENTO CREDITO	0.00	2,642,436.74	2,642,436.74	0.00	0.00	0.00
59901.0400.0000.000.000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	0.00	418,923.34	8,128,319.77	7,709,396.43	0.00	0.00
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	278,591,213.04	0.00	17,901,965.73	296,493,178.77	0.00	0.00
61000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS FINANCIEROS	3,474,856.24	0.00	0.00	3,474,856.24	0.00	0.00
61900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	3,474,856.24	0.00	0.00	3,474,856.24	0.00	0.00
61999.0400.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE	3,474,856.24	0.00	0.00	3,474,856.24	0.00	0.00

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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	CARTERAS						
61999.0400.0000.124.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	3,474,856.24	0.00	0.00	3,474,856.24	0.00	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	176,611,221.22	0.00	15,776,965.73	192,388,186.95	0.00	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	176,611,221.22	0.00	15,776,965.73	192,388,186.95	0.00	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	176,605,161.22	0.00	15,776,245.73	192,381,406.95	0.00	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	174,124,670.31	0.00	15,579,067.50	189,703,737.81	0.00	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	174,124,670.31	0.00	15,579,067.50	189,703,737.81	0.00	0.00
62104.0501.0000.100.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	2,480,490.91	0.00	197,178.23	2,677,669.14	0.00	0.00
62104.0501.0000.124.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	2,480,490.91	0.00	197,178.23	2,677,669.14	0.00	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES	6,060.00	0.00	720.00	6,780.00	0.00	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	6,060.00	0.00	720.00	6,780.00	0.00	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	98,505,135.58	0.00	2,125,000.00	100,630,135.58	0.00	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	98,505,135.58	0.00	2,125,000.00	100,630,135.58	0.00	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	51,405,208.33	0.00	0.00	51,405,208.33	0.00	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	51,405,208.33	0.00	0.00	51,405,208.33	0.00	0.00
63203.0100.0000.124.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	51,405,208.33	0.00	0.00	51,405,208.33	0.00	0.00
63299.0000.0000.000.000.0000	OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	47,099,927.25	0.00	2,125,000.00	49,224,927.25	0.00	0.00
63299.0100.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	47,099,927.25	0.00	2,125,000.00	49,224,927.25	0.00	0.00
63299.0100.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	47,099,927.25	0.00	2,125,000.00	49,224,927.25	0.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	40,748,749,047.23	0.00	249,442,497.79	221,480,444.34	40,776,711,100.68	0.00

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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
72000.0000.0000.000.000.0000	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	39,522,896,801.12	0.00	233,639,486.04	191,344,270.95	39,565,192,016.21	0.00
72200.0000.0000.000.000.0000	VALORACION DE GARANTIAS	39,522,896,801.12	0.00	233,639,486.04	191,344,270.95	39,565,192,016.21	0.00
72201.0000.0000.000.000.0000	PROPIEDADES URBANAS	28,834,010,870.00	0.00	193,786,548.25	100,181,460.79	28,927,615,957.46	0.00
72201.0400.0000.000.000.0000	CASAS	28,834,010,870.00	0.00	193,786,548.25	100,181,460.79	28,927,615,957.46	0.00
72201.0401.0000.000.000.0000	Con Garantias Cedidas e Inscritas	23,019,138,009.36	0.00	149,432,762.81	35,499,417.29	23,133,071,354.88	0.00
72201.0404.0000.000.000.0000	Garantias en Custodia	2,486,724,085.08	0.00	0.00	0.00	2,486,724,085.08	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	2,859,454,569.89	0.00	44,353,785.44	64,682,043.50	2,839,126,311.83	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	2,777,444,178.05	0.00	2,000,000.00	0.00	2,779,444,178.05	0.00
72210.0100.0000.100.000.0000	DOCUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CRÉDITOS-FIDUCIARIA	2,777,444,178.05	0.00	2,000,000.00	0.00	2,779,444,178.05	0.00
72299.0000.0000.000.000.0000	OTROS BIENES	7,881,441,753.07	0.00	37,852,937.79	91,162,810.16	7,828,131,880.70	0.00
72299.1200.0000.000.000.0000	OTRAS EMISIONES DE VALORES	7,881,441,753.07	0.00	37,852,937.79	91,162,810.16	7,828,131,880.70	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	5,432,590,559.63	0.00	28,602,937.79	80,336,770.89	5,380,856,726.53	0.00
72299.1203.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,635,703,829.78	0.00	750,000.00	10,826,039.27	1,625,627,790.51	0.00
72299.1205.0000.000.000.0000	Garantias Bancarias Recibidas	705,452,223.69	0.00	8,500,000.00	0.00	713,952,223.69	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	43,832,787.03	0.00	458,960.04	0.00	44,291,747.07	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	43,832,787.03	0.00	458,960.04	0.00	44,291,747.07	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES	43,832,787.03	0.00	458,960.04	0.00	44,291,747.07	0.00

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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	CREDITICIAS						
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	4,266,336.34	0.00	49,488.04	0.00	4,315,824.38	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,527,486.30	0.00	17,821.37	0.00	1,545,307.67	0.00
77101.0111.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,738,850.04	0.00	31,666.67	0.00	2,770,516.71	0.00
77101.0111.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,738,850.04	0.00	31,666.67	0.00	2,770,516.71	0.00
77101.0300.0000.000.000.0000	CARTERA PARA VIVIENDA	39,566,450.69	0.00	409,472.00	0.00	39,975,922.69	0.00
77101.0301.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	3,998,317.12	0.00	48,646.78	0.00	4,046,963.90	0.00
77101.0305.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	35,568,133.57	0.00	360,825.22	0.00	35,928,958.79	0.00
77101.0305.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	35,568,133.57	0.00	360,825.22	0.00	35,928,958.79	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	1,182,019,459.08	0.00	15,344,051.71	30,136,173.39	1,167,227,337.40	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	84,050,421.76	0.00	0.00	910,765.28	83,139,656.48	0.00
78202.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	84,050,421.76	0.00	0.00	910,765.28	83,139,656.48	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	84,050,421.76	0.00	0.00	910,765.28	83,139,656.48	0.00
78202.0103.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	84,050,421.76	0.00	0.00	910,765.28	83,139,656.48	0.00
78202.0103.0500.000.000.0000	HIPOTECARIOS SEGUNDO PISO	84,050,421.76	0.00	0.00	910,765.28	83,139,656.48	0.00
78202.0103.0502.100.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	84,050,421.76	0.00	0.00	910,765.28	83,139,656.48	0.00
78900.0000.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	1,097,969,037.32	0.00	15,344,051.71	29,225,408.11	1,084,087,680.92	0.00
78999.2400.0000.100.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	967,180,913.59	0.00	8,500,000.00	29,225,408.11	946,455,505.48	0.00
78999.2400.0000.124.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	967,180,913.59	0.00	8,500,000.00	29,225,408.11	946,455,505.48	0.00
78999.2500.0000.100.000.0000	GARANTIAS EJECUTADAS-FONDO DE GARANTÍA	3,460,716.30	0.00	98,000.00	0.00	3,558,716.30	0.00
78999.2500.0000.124.000.0000	GARANTIAS EJECUTADAS-FONDO DE GARANTÍA	3,460,716.30	0.00	98,000.00	0.00	3,558,716.30	0.00
78999.3000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS READECUADOS	127,327,407.43	0.00	6,746,051.71	0.00	134,073,459.14	0.00
78999.3001.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS READECUADOS-	116,863,663.78	0.00	0.00	0.00	116,863,663.78	0.00

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	BANCOS						
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	10,463,743.65	0.00	6,746,051.71	0.00	17,209,795.36	0.00
78999.3101.0000.100.000.0000	INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO 3%	8,600,137.25	0.00	5,469,769.92	0.00	14,069,907.17	0.00
78999.3101.0000.124.000.0000	INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO 3%	8,600,137.25	0.00	5,469,769.92	0.00	14,069,907.17	0.00
78999.3102.0000.124.000.0000	INTERESES AGROCREDITO TASA SUBSIDIO IFIS 0.7%	1,863,606.40	0.00	1,276,281.79	0.00	3,139,888.19	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	40,748,749,047.23	221,480,444.34	249,442,497.79	0.00	40,776,711,100.68
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	40,748,749,047.23	221,480,444.34	249,442,497.79	0.00	40,776,711,100.68
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	40,748,749,047.23	221,480,444.34	249,442,497.79	0.00	40,776,711,100.68
		72,983,071,947.43	72,983,071,947.43	2,891,357,049.12	2,891,357,049.12	72,835,372,007.12	72,835,372,007.12


ELABORO


REVISO
SECCION DE CONTADURIA


AUTORIZO
BANHPROVI
SUB GERENCIA DE OPERACIONES