



BANHPROVI

DMENDEZ  
07/09/2020 03:28:12 PM

**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/09/2020

Pag.: 1

ACTIVOS		PASIVOS Y CAPITAL	
ACTIVO	20,155,679,046.34	<b>PASIVOS</b>	
DISPONIBILIDADES	1,631,391,794.67	PASIVO	2,329,619.01
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,631,391,794.67	OBLIGACIONES FINANCIERAS	12,073.22
DEPOSITOS ESPECIALES	1,631,391,794.67	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	12,073.22
Depositos Especiales	1,631,391,794.67	COMISIONES POR PAGAR	12,073.22
INVERSIONES FINANCIERAS	3,305,848,393.11	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	12,073.22
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	3,265,256,000.00	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	12,073.22
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	3,265,256,000.00	Comision Admon. A favor de Banhprovi	12,073.22
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	3,265,256,000.00	CUENTAS POR PAGAR	95,825.07
Bonos Gubernamentales	3,265,256,000.00	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	95,825.07
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	40,592,393.11	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	95,825.07
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	40,592,393.11	CUENTA TRANSITORIA	95,825.07
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	40,592,393.11	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	40,592,393.11	OTROS PASIVOS	2,221,720.72
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	15,218,064,898.79	OTROS PASIVOS	2,221,720.72
PRESTAMO VIGENTES	15,415,793,496.99	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	2,221,720.72
BANCOS	14,101,697,400.94	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,329,619.01</b>
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	14,101,697,400.94	<b>CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL</b>	
SOCIEDADES FINANCIERAS	718,478,095.67	PATRIMONIO	19,663,526,279.40
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	718,478,095.67	CAPITAL SOCIAL	13,000,000,000.00
OTRAS	595,618,000.38	CAPITAL ASIGNADO	13,000,000,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	13,869,570.29	CAPITAL ASIGNADO	13,000,000,000.00
INTERESES POR COBRAR	13,869,570.29	Capital Asignado	13,000,000,000.00
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-211,598,168.49	RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	6,665,756,128.11
PRESTAMOS VIGENTES	-195,143,405.91	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,665,756,128.11
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-83,452,863.48	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	6,665,756,128.11
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-83,452,863.48	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	6,665,756,128.11
Sobre Prestamos Fiduciarios	-83,452,863.48	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-2,229,848.71
PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-2,229,848.71
SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Acreedora	51,646.35
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-111,690,542.43	(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Deudora)	-2,281,495.06
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-111,690,542.43	RESULTADO DEL EJERCICIO	489,823,147.93
Sobre Prestamos Vivienda	-111,690,542.43	<b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>	<b>20,155,679,046.34</b>
PRESTAMOS VENCIDOS	-1,966,901.49	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49	ACTIVOS CONTINGENTES	-1,962,744,190.38
Sobre Prestamos Vivienda	-1,966,901.49	CREDITOS POR UTILIZAR	-1,904,792,746.00
CARTERA INDIRECTA	-14,487,861.09	MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-1,904,792,746.00
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-14,487,861.09	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-1,145,792,746.00
CUENTAS POR COBRAR	373,959.77	PASIVO CONTINGENTE	1,962,744,190.38
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	60,179,532.37		
CUENTAS POR COBRAR	59,805,746.61		
DEUDORES VARIOS	59,805,746.61		
CUENTAS VARIAS	59,805,746.61		
FIDEICOMISO BANRURAL (VIGENTE)	0.00		
FIDEICOMISO BANRURAL (ATRASADO)	2,580,284.43		
FIDEICOMISO BANRURAL (VENCIDO)	43,931,831.73		



**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

COMISIONES POR COBRAR	373,785.76
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	373,785.76
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-59,805,572.60
(DEUDORES VARIOS)	-59,805,572.60
(CUENTAS VARIAS)	-59,805,572.60
(PARTES RELACIONADAS BANCO CONTINENTAL)	-13,293,630.45
(FIDEICOMISO BANRURAL)	-46,511,942.15
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>20,155,679,046.34</b>

EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	1,904,792,746.00
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	1,904,792,746.00
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	1,145,792,746.00
<b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>0.00</b>

<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	27,982,054,087.34
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	27,982,054,087.34
Cuentas de Orden Contra	27,982,054,087.34
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	<b>27,982,054,087.34</b>

<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	
<b>TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES</b>	

<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	27,982,054,087.34
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	27,892,590,811.12
VALORACION DE GARANTIAS	27,892,590,811.12
PROPIEDADES URBANAS	23,991,423,948.01
CASAS	23,991,423,948.01
Con Garantias Cedidas e Inscritas	17,992,617,921.89
Garantias en Custodia	2,579,160,334.08
Cesion Bienes Inmuebles	720,355,284.58
Garantias Cedidas No Inscritas	2,699,290,407.46
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	579,000,000.00
OTROS BIENES	3,292,166,863.11
OTRAS EMISIONES DE VALORES	3,292,166,863.11
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	1,676,393,517.18
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,494,989,717.56
Garantias Bancarias Recibidas	68,582,143.64
Garantias Prendarias Inscritas	46,914,540.73
OPERACIONES EN SUSPENSO	31,511,831.84
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	31,511,831.84
CARTERA COMERCIAL	2,930,159.11
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,046,309.07
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,883,850.04
CARTERA PARA VIVIENDA	28,581,672.73
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,723,025.18
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	25,858,647.55
CUENTAS DE REGISTRO	57,951,444.38



DMENDEZ  
07/09/2020 03:28:12 PM

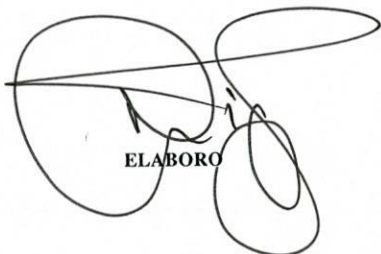
**BANHPROVI**  
**BALANCE GENERAL**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/09/2020

Pag.: 3

OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	57,951,444.38
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>27,982,054,087.34</b>

  
ELABORO

  
BANHPROVI  
REVISO  
SECCIÓN DE  
CONTADURÍA

  
AUTORIZO





DMENDEZ  
07-09-2020 02:57:34

**BANHPROVI**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FI-BCH**  
**AI 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/09/2020  
Pag. : 1

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	20,343,348,697.62	0.00	872,562,409.61	788,828,319.80	20,427,082,787.43	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	261,151,986.58	4,350,237.35	14,601,991.86	0.00	271,403,741.09
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,804,431,358.20	0.00	291,432,578.46	464,472,141.99	1,631,391,794.67	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,804,431,358.20	0.00	291,432,578.46	464,472,141.99	1,631,391,794.67	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,804,431,358.20	0.00	291,432,578.46	464,472,141.99	1,631,391,794.67	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,804,431,358.20	0.00	291,432,578.46	464,472,141.99	1,631,391,794.67	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,804,431,358.20	0.00	291,432,578.46	464,472,141.99	1,631,391,794.67	0.00
12000.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	3,346,390,748.57	0.00	18,814,144.53	59,356,499.99	3,305,848,393.11	0.00
12100.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	3,265,256,000.00	0.00	0.00	0.00	3,265,256,000.00	0.00
12102.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	3,265,256,000.00	0.00	0.00	0.00	3,265,256,000.00	0.00
12102.0300.0000.000.000.0000	VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	3,265,256,000.00	0.00	0.00	0.00	3,265,256,000.00	0.00
12102.0301.0000.000.000.0000	Bonos Gubernamentales	3,265,256,000.00	0.00	0.00	0.00	3,265,256,000.00	0.00
12800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS	81,134,748.57	0.00	18,814,144.53	59,356,499.99	40,592,393.11	0.00
12801.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	81,134,748.57	0.00	18,814,144.53	59,356,499.99	40,592,393.11	0.00
12801.0200.0000.000.000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	81,134,748.57	0.00	18,814,144.53	59,356,499.99	40,592,393.11	0.00
12801.0201.0000.000.000.0000	Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	81,134,748.57	0.00	18,814,144.53	59,356,499.99	40,592,393.11	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	15,132,525,844.48	0.00	535,078,692.66	237,941,469.86	15,429,663,067.28	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	201,335,567.62	4,339,390.99	14,601,991.86	0.00	211,598,168.49
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	15,122,287,993.91	0.00	451,298,337.15	157,792,834.07	15,415,793,496.99	0.00
13116.0100.0000.000.000.0000	BANCOS	13,918,795,237.88	0.00	326,583,284.07	143,681,121.01	14,101,697,400.94	0.00
13116.0102.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	13,918,795,237.88	0.00	326,583,284.07	143,681,121.01	14,101,697,400.94	0.00
13116.0102.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	1,111,927,147.82	0.00	158,333,495.63	18,403,343.55	1,251,857,299.90	0.00



DMENDEZ  
07-09-2020 02:57:34

**BANHPROVI**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/09/2020  
Pag. : 2

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13116.0102.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	687,822,490.14	0.00	3,334,771.97	44,036,736.35	647,120,525.76	0.00
13116.0102.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	12,116,537,049.92	0.00	164,915,016.47	80,973,080.83	12,200,478,985.56	0.00
13116.0102.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2,508,550.00	0.00	0.00	267,960.28	2,240,589.72	0.00
13116.0300.0000.000.000.0000	SOCIEDADES FINANCIERAS	705,108,776.47	0.00	19,639,387.90	6,270,068.70	718,478,095.67	0.00
13116.0302.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	705,108,776.47	0.00	19,639,387.90	6,270,068.70	718,478,095.67	0.00
13116.0302.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	20,033,325.74	0.00	5,412,149.00	866,833.13	24,578,641.61	0.00
13116.0302.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	199,733,301.50	0.00	438,094.13	3,025,442.77	197,145,952.86	0.00
13116.0302.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	485,342,149.23	0.00	6,721,144.77	2,377,792.80	489,685,501.20	0.00
13116.0302.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	0.00	7,068,000.00	0.00	7,068,000.00	0.00
13116.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	498,383,979.56	0.00	105,075,665.18	7,841,644.36	595,618,000.38	0.00
13116.9900.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	139,095,426.34	0.00	29,522,500.00	112,102.38	168,505,823.96	0.00
13116.9900.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	240,085,708.98	0.00	72,000,000.00	7,293,649.80	304,792,059.18	0.00
13116.9900.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	119,202,844.24	0.00	3,553,165.18	435,892.18	122,320,117.24	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	10,237,850.57	0.00	83,780,355.51	80,148,635.79	13,869,570.29	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	10,237,850.57	0.00	83,780,355.51	80,148,635.79	13,869,570.29	0.00
13801.0102.0100.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE PRODUCCION	3,874,144.11	0.00	5,595,955.15	3,739,660.81	5,730,438.45	0.00
13801.0102.0200.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE VIVIENDA	2,243,872.27	0.00	73,218,151.40	70,624,381.66	4,837,642.01	0.00
13801.0102.0400.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE MICROCREDITOS	4,119,834.19	0.00	4,966,248.96	5,784,593.32	3,301,489.83	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	201,335,567.62	4,339,390.99	14,601,991.86	0.00	211,598,168.49
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	190,895,525.48	4,232,751.90	8,480,632.33	0.00	195,143,405.91
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	87,318,893.97	3,866,030.49	0.00	0.00	83,452,863.48
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	87,318,893.97	3,866,030.49	0.00	0.00	83,452,863.48



DMENDEZ  
07-09-2020 02:57:34

**BANHPROVI**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/09/2020  
Pag. : 3

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	87,318,893.97	3,866,030.49	0.00	0.00	83,452,863.48
13901.0700.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	366,721.41	366,721.41	0.00	0.00	0.00
13901.0701.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	366,721.41	366,721.41	0.00	0.00	0.00
13901.0701.0000.124.000.0000	SOBRE PRESTAMOS PRENDARIOS	0.00	366,721.41	366,721.41	0.00	0.00	0.00
13901.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	103,209,910.10	0.00	8,480,632.33	0.00	111,690,542.43
13901.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	103,209,910.10	0.00	8,480,632.33	0.00	111,690,542.43
13901.1001.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Vivienda	0.00	103,209,910.10	0.00	8,480,632.33	0.00	111,690,542.43
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	8,473,140.65	106,639.09	6,121,359.53	0.00	14,487,861.09
13906.9900.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA-OTROS	0.00	8,473,140.65	106,639.09	6,121,359.53	0.00	14,487,861.09
13906.9901.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	8,473,140.65	106,639.09	6,121,359.53	0.00	14,487,861.09
13906.9901.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	8,473,140.65	106,639.09	6,121,359.53	0.00	14,487,861.09
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	60,000,746.37	0.00	27,236,993.96	27,058,207.96	60,179,532.37	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	0.00	59,816,418.96	10,846.36	0.00	0.00	59,805,572.60
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	60,000,746.37	0.00	27,236,993.96	27,058,207.96	60,179,532.37	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	59,805,746.61	0.00	27,058,207.96	27,058,207.96	59,805,746.61	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	59,805,746.61	0.00	27,058,207.96	27,058,207.96	59,805,746.61	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	59,805,746.61	0.00	27,058,207.96	27,058,207.96	59,805,746.61	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)	633,802.28	0.00	0.00	633,802.28	0.00	0.00
14301.0399.1700.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VIGENTE)	633,802.28	0.00	0.00	633,802.28	0.00	0.00



DMENDEZ  
07-09-2020 02:57:34

**BANHPROVI**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/09/2020  
Pag. : 4

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
14301.0399.1800.000.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (ATRASADO)	21,457,171.97	0.00	0.00	18,876,887.54	2,580,284.43	0.00
14301.0399.1800.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (ATRASADO)	21,457,171.97	0.00	0.00	18,876,887.54	2,580,284.43	0.00
14301.0399.1900.000.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VENCIDO)	16,873,623.77	0.00	27,058,207.96	0.00	43,931,831.73	0.00
14301.0399.1900.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VENCIDO)	16,873,623.77	0.00	27,058,207.96	0.00	43,931,831.73	0.00
14301.0399.2100.124.000.0000	PRESTAMOS EJECUCION JUDICIAL	7,547,518.14	0.00	0.00	7,547,518.14	0.00	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	194,999.76	0.00	178,786.00	0.00	373,785.76	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	194,999.76	0.00	178,786.00	0.00	373,785.76	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	194,999.76	0.00	178,786.00	0.00	373,785.76	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	194,999.76	0.00	178,786.00	0.00	373,785.76	0.00
14900.0000.0000.000.000.0000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,816,418.96	10,846.36	0.00	0.00	59,805,572.60
14903.0000.0000.000.000.0000	(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,816,418.96	10,846.36	0.00	0.00	59,805,572.60
14903.0103.0000.000.000.0000	(DEUDORES VARIOS)	0.00	59,816,418.96	10,846.36	0.00	0.00	59,805,572.60
14903.0103.9900.000.000.0000	(CUENTAS VARIAS)	0.00	59,816,418.96	10,846.36	0.00	0.00	59,805,572.60
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	46,522,788.51	10,846.36	0.00	0.00	46,511,942.15
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	1,904,980.11	758,022,670.20	758,447,309.10	0.00	2,329,619.01
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	755,904,720.45	755,904,720.45	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	755,904,720.45	755,904,720.45	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	755,904,720.45	755,904,720.45	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	755,904,720.45	755,904,720.45	0.00	0.00



DMENDEZ  
07-09-2020 02:57:34

**BANHPROVI**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/09/2020  
Pag. : 5

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	94,370,388.25	94,370,388.25	0.00	0.00
21108.0102.0000.000.000.0000	INTERMODULAR DE BANCOS	0.00	0.00	661,534,332.20	661,534,332.20	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	12,073.22	0.00	12,073.22
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	12,073.22	0.00	12,073.22
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	12,073.22	0.00	12,073.22
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	0.00	0.00	12,073.22	0.00	12,073.22
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	0.00	0.00	12,073.22	0.00	12,073.22
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	12,073.22	0.00	12,073.22
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	12,073.22	0.00	12,073.22
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
29000.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	1,809,155.04	2,117,949.75	2,530,515.43	0.00	2,221,720.72
29900.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	1,809,155.04	2,117,949.75	2,530,515.43	0.00	2,221,720.72
29901.0500.0000.000.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	1,809,155.04	2,117,949.75	2,530,515.43	0.00	2,221,720.72
29901.0500.0000.124.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	1,809,155.04	2,117,949.75	2,530,515.43	0.00	2,221,720.72
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	19,663,526,279.40	0.00	0.00	0.00	19,663,526,279.40
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





DMENDEZ  
07-09-2020 02:57:34

**BANHPROVI**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/09/2020  
Pag. : 6

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
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	6,665,756,128.11	0.00	0.00	0.00	6,665,756,128.11
32400.0000.0000.000.000.0000	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	6,665,756,128.11	0.00	0.00	0.00	6,665,756,128.11
32401.0000.0000.000.000.0000	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	0.00	6,665,756,128.11	0.00	0.00	0.00	6,665,756,128.11
32401.0200.0000.000.000.0000	UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	0.00	6,665,756,128.11	0.00	0.00	0.00	6,665,756,128.11
33000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	2,229,848.71	0.00	0.00	0.00	2,229,848.71	0.00
33600.0000.0000.000.000.0000	AJUSTES POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	2,229,848.71	0.00	0.00	0.00	2,229,848.71	0.00
33601.0000.0000.000.000.0000	Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Acreedora	0.00	51,646.35	0.00	0.00	0.00	51,646.35
33602.0000.0000.000.000.0000	(Ajustes Por Adopción por Primera Vez de las NIIF- Cuenta Deudora)	2,281,495.06	0.00	0.00	0.00	2,281,495.06	0.00
40000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00	0.00	413,228,634.46	413,228,634.46	0.00	0.00
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	1,550,368,668.60	0.00	412,802,078.12	426,556.34	1,962,744,190.38	0.00
41199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	33,892,562.60	0.00	24,485,438.12	426,556.34	57,951,444.38	0.00
41199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	33,892,562.60	0.00	24,485,438.12	426,556.34	57,951,444.38	0.00
41200.0000.0000.000.000.0000	CREDITOS POR UTILIZAR	1,516,476,106.00	0.00	388,316,640.00	0.00	1,904,792,746.00	0.00
41203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	1,516,476,106.00	0.00	388,316,640.00	0.00	1,904,792,746.00	0.00
41203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	891,476,106.00	0.00	254,316,640.00	0.00	1,145,792,746.00	0.00
41203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROCREDITO REVOLVENTE	625,000,000.00	0.00	134,000,000.00	0.00	759,000,000.00	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	1,550,368,668.60	426,556.34	412,802,078.12	0.00	1,962,744,190.38
42199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	33,892,562.60	426,556.34	24,485,438.12	0.00	57,951,444.38
42199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	33,892,562.60	426,556.34	24,485,438.12	0.00	57,951,444.38



DMENDEZ  
07-09-2020 02:57:34

**BANHPROVI**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/09/2020  
Pag. : 7

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
42200.0000.0000.000.000.0000	EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	0.00	1,516,476,106.00	0.00	388,316,640.00	0.00	1,904,792,746.00
42203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	0.00	1,516,476,106.00	0.00	388,316,640.00	0.00	1,904,792,746.00
42203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	0.00	891,476,106.00	0.00	254,316,640.00	0.00	1,145,792,746.00
42203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROREDITO REVOLVENTE	0.00	625,000,000.00	0.00	134,000,000.00	0.00	759,000,000.00
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	532,752,189.72	1.73	100,930,275.56	0.00	633,682,463.55
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	530,824,037.38	1.73	100,751,489.56	0.00	631,575,525.21
51200.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	220,452,306.89	0.00	23,053,894.54	0.00	243,506,201.43
51201.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	220,452,306.89	0.00	23,053,894.54	0.00	243,506,201.43
51201.0200.0000.000.000.0000	INTERES S/BONO TASA EFECTIVA	0.00	6,442.73	0.00	0.00	0.00	6,442.73
51201.0400.0000.000.000.0000	Intereses Sobre Inversiones en Bonos	0.00	220,445,864.16	0.00	23,053,894.54	0.00	243,499,758.70
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	310,371,730.49	1.73	77,697,595.02	0.00	388,069,323.78
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	33,016,819.01	0.00	9,670,237.20	0.00	42,687,056.21
51305.0100.0000.000.000.0000	Sobre Fondos de Produccion	0.00	15,225,299.75	0.00	4,984,643.44	0.00	20,209,943.19
51305.0300.0000.000.000.0000	Sobre Fondos Microcreditos	0.00	17,791,519.26	0.00	4,685,593.76	0.00	22,477,113.02
51310.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	277,354,911.48	1.73	68,027,357.82	0.00	345,382,267.57
51310.0200.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS DE VIVIENDA	0.00	272,371,801.84	1.73	68,027,357.82	0.00	340,399,157.93
51310.0400.0000.000.000.0000	1% ADICIONAL CONVIVIENDA	0.00	4,961,172.81	0.00	0.00	0.00	4,961,172.81
51310.1000.0000.000.000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	21,936.83	0.00	0.00	0.00	21,936.83
51310.1100.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	21,936.83	0.00	0.00	0.00	21,936.83
51310.1100.0000.124.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	21,936.83	0.00	0.00	0.00	21,936.83
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	246,824.76	0.00	178,786.00	0.00	425,610.76
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	246,824.76	0.00	178,786.00	0.00	425,610.76
52101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS,	0.00	246,824.76	0.00	178,786.00	0.00	425,610.76



DMENDEZ  
07-09-2020 02:57:34

**BANHPROVI**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/09/2020  
Pag. : 8

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	246,824.76	0.00	178,786.00	0.00	425,610.76
52101.9903.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	246,824.76	0.00	178,786.00	0.00	425,610.76
52101.9903.0000.120.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	246,824.76	0.00	178,786.00	0.00	425,610.76
53000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	1,101,251.11	0.00	0.00	0.00	1,101,251.11
53200.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	1,101,251.11	0.00	0.00	0.00	1,101,251.11
53203.0100.0000.124.000.0000	PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	1,101,251.11	0.00	0.00	0.00	1,101,251.11
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	580,076.47	0.00	0.00	0.00	580,076.47
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	580,076.47	0.00	0.00	0.00	580,076.47
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	580,076.47	0.00	0.00	0.00	580,076.47
59901.0100.0000.000.000.0000	SANCIONES ART. 31 REGLAMENTO CREDITO	0.00	1,713.07	0.00	0.00	0.00	1,713.07
59901.0200.0000.000.000.0000	Otros Ingresos	0.00	578,363.40	0.00	0.00	0.00	578,363.40
59901.0200.0000.124.000.0000	Otros Ingresos	0.00	578,363.40	0.00	0.00	0.00	578,363.40
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	115,986,738.19	0.00	27,979,216.52	106,639.09	143,859,315.62	0.00
61000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	2,117,949.75	0.00	2,117,949.75	0.00
61900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	2,117,949.75	0.00	2,117,949.75	0.00
61999.0400.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	0.00	0.00	2,117,949.75	0.00	2,117,949.75	0.00
61999.0400.0000.124.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	0.00	0.00	2,117,949.75	0.00	2,117,949.75	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	107,391,337.56	0.00	15,485,123.17	0.00	122,876,460.73	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	107,391,337.56	0.00	15,485,123.17	0.00	122,876,460.73	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	107,391,337.56	0.00	15,485,123.17	0.00	122,876,460.73	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y	107,391,337.56	0.00	15,473,049.95	0.00	122,864,387.51	0.00



**BANHPROVI**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	ADMINISTRACIONES						
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	107,391,337.56	0.00	15,473,049.95	0.00	122,864,387.51	0.00
62104.0501.0000.100.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	0.00	12,073.22	0.00	12,073.22	0.00
62104.0501.0000.124.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	0.00	12,073.22	0.00	12,073.22	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	8,473,140.65	0.00	10,358,393.60	106,639.09	18,724,895.16	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	8,473,140.65	0.00	10,358,393.60	106,639.09	18,724,895.16	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	0.00	4,237,034.07	0.00	4,237,034.07	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	0.00	0.00	4,237,034.07	0.00	4,237,034.07	0.00
63203.0100.0000.124.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	0.00	0.00	4,237,034.07	0.00	4,237,034.07	0.00
63299.0000.0000.000.000.0000	OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	8,473,140.65	0.00	6,121,359.53	106,639.09	14,487,861.09	0.00
63299.0100.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	8,473,140.65	0.00	6,121,359.53	106,639.09	14,487,861.09	0.00
63299.0100.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	8,473,140.65	0.00	6,121,359.53	106,639.09	14,487,861.09	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	0.00	17,750.00	0.00	17,750.00	0.00
64800.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DIVERSOS	0.00	0.00	17,750.00	0.00	17,750.00	0.00
64899.0000.0000.000.000.0000	Otros Gastos Diversos	0.00	0.00	17,750.00	0.00	17,750.00	0.00
64899.1000.0000.000.000.0000	PRODUCTOS MATERIAL PLASTICO	0.00	0.00	17,750.00	0.00	17,750.00	0.00
64899.1600.0000.100.000.0000	GASTOS POR PARTICIACIÓN MERCADO DE VALORES	0.00	0.00	17,750.00	0.00	17,750.00	0.00
64899.1600.0000.120.000.0000	GASTOS POR PARTICIACIÓN MERCADO DE VALORES	0.00	0.00	17,750.00	0.00	17,750.00	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	122,259.98	0.00	0.00	0.00	122,259.98	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	122,259.98	0.00	0.00	0.00	122,259.98	0.00
69901.0400.0000.124.000.0000	INTERESES S/BONO TASA	122,259.98	0.00	0.00	0.00	122,259.98	0.00



DMENDEZ  
07-09-2020 02:57:34

**BANHPROVI**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

BGM6003BPHN\_III\_0000  
Fecha de Proceso: 01/09/2020  
Pag. : 10

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	EFFECTIVA						
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	27,586,908,216.59	0.00	565,473,682.52	170,327,811.77	27,982,054,087.34	0.00
72000.0000.0000.000.000.0000	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	27,521,979,128.31	0.00	540,512,938.24	169,901,255.43	27,892,590,811.12	0.00
72200.0000.0000.000.000.0000	VALORACION DE GARANTIAS	27,521,979,128.31	0.00	540,512,938.24	169,901,255.43	27,892,590,811.12	0.00
72201.0000.0000.000.000.0000	PROPIEDADES URBANAS	23,827,728,063.24	0.00	259,962,085.77	96,266,201.00	23,991,423,948.01	0.00
72201.0400.0000.000.000.0000	CASAS	23,827,728,063.24	0.00	259,962,085.77	96,266,201.00	23,991,423,948.01	0.00
72201.0401.0000.000.000.0000	Con Garantias Cedidas e Inscritas	17,895,367,304.89	0.00	110,997,577.00	13,746,960.00	17,992,617,921.89	0.00
72201.0404.0000.000.000.0000	Garantias en Custodia	2,579,160,334.08	0.00	0.00	0.00	2,579,160,334.08	0.00
72201.0406.0000.000.000.0000	Cesion Bienes Inmuebles	720,355,284.58	0.00	0.00	0.00	720,355,284.58	0.00
72201.0408.0000.000.000.0000	Garantias Cedidas No Inscritas	2,632,845,139.69	0.00	148,964,508.77	82,519,241.00	2,699,290,407.46	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	479,000,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	579,000,000.00	0.00
72210.0100.0000.100.000.0000	DOCUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CRÉDITOS-FIDUCIARIA	479,000,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	579,000,000.00	0.00
72299.0000.0000.000.000.0000	OTROS BIENES	3,185,251,065.07	0.00	180,550,852.47	73,635,054.43	3,292,166,863.11	0.00
72299.1200.0000.000.000.0000	OTRAS EMISIONES DE VALORES	3,185,251,065.07	0.00	180,550,852.47	73,635,054.43	3,292,166,863.11	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	1,539,314,355.40	0.00	143,172,824.92	6,093,663.14	1,676,393,517.18	0.00
72299.1203.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,540,492,575.52	0.00	22,038,533.33	67,541,391.29	1,494,989,717.56	0.00
72299.1205.0000.000.000.0000	Garantias Bancarias Recibidas	53,242,649.42	0.00	15,339,494.22	0.00	68,582,143.64	0.00
72299.1208.0000.000.000.0000	Garantias Prendarias Inscritas	46,914,540.73	0.00	0.00	0.00	46,914,540.73	0.00
77000.0000.0000.000.000.0000	OPERACIONES EN SUSPENSO	31,036,525.68	0.00	475,306.16	0.00	31,511,831.84	0.00



**BANHPROVI**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FI-BCH**  
**Al 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	31,036,525.68	0.00	475,306.16	0.00	31,511,831.84	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	31,036,525.68	0.00	475,306.16	0.00	31,511,831.84	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	2,880,671.06	0.00	49,488.05	0.00	2,930,159.11	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,028,487.69	0.00	17,821.38	0.00	1,046,309.07	0.00
77101.0111.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,852,183.37	0.00	31,666.67	0.00	1,883,850.04	0.00
77101.0111.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,852,183.37	0.00	31,666.67	0.00	1,883,850.04	0.00
77101.0300.0000.000.000.0000	CARTERA PARA VIVIENDA	28,155,854.62	0.00	425,818.11	0.00	28,581,672.73	0.00
77101.0301.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,674,378.40	0.00	48,646.78	0.00	2,723,025.18	0.00
77101.0305.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	25,481,476.22	0.00	377,171.33	0.00	25,858,647.55	0.00
77101.0305.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	25,481,476.22	0.00	377,171.33	0.00	25,858,647.55	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	33,892,562.60	0.00	24,485,438.12	426,556.34	57,951,444.38	0.00
78900.0000.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	33,892,562.60	0.00	24,485,438.12	426,556.34	57,951,444.38	0.00
78999.2400.0000.100.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	33,892,562.60	0.00	24,485,438.12	426,556.34	57,951,444.38	0.00
78999.2400.0000.124.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	33,892,562.60	0.00	24,485,438.12	426,556.34	57,951,444.38	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	27,586,908,216.59	170,327,811.77	565,473,682.52	0.00	27,982,054,087.34
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	27,586,908,216.59	170,327,811.77	565,473,682.52	0.00	27,982,054,087.34
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	27,586,908,216.59	170,327,811.77	565,473,682.52	0.00	27,982,054,087.34
		<b>48,046,243,652.40</b>	<b>48,046,243,652.40</b>	<b>2,811,944,664.16</b>	<b>2,811,944,664.16</b>	<b>48,552,996,190.39</b>	<b>48,552,996,190.39</b>

ELABORO

REVISOR

AUTORIZO



**BANHPROVI**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**FI-BCH**  
**AI 31 DE AGOSTO DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

INGRESOS	
INGRESOS	633,682,463.55
INGRESOS FINANCIEROS	631,575,525.21
INVERSIONES FINANCIERAS	243,506,201.43
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	243,506,201.43
INTERES S/BONO TASA EFECTIVA	6,442.73
Intereses Sobre Inversiones en Bonos	243,499,758.70
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	388,069,323.78
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	42,687,056.21
Sobre Fondos de Produccion	20,209,943.19
Sobre Fondos Microcreditos	22,477,113.02
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	345,382,267.57
SOBRE FONDOS DE VIVIENDA	340,399,157.93
1% ADICIONAL CONVIVIENDA	4,961,172.81
SOBRE PYMES PRIMER PISO	21,936.83
SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	21,936.83
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	425,610.76
COMISIONES	425,610.76
SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	425,610.76
COMISIONES VARIAS	425,610.76
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	1,101,251.11
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	1,101,251.11
OTROS INGRESOS	580,076.47
OTROS INGRESOS	580,076.47
OTROS INGRESOS	580,076.47
SANCIONES ART. 31 REGLAMENTO CREDITO	1,713.07
Otros Ingresos	578,363.40
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>633,682,463.55</b>

GASTOS	
GASTOS	143,859,315.62
GASTOS FINANCIEROS	2,117,949.75
OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,117,949.75
RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	2,117,949.75
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	122,876,460.73
COMISIONES	122,876,460.73
POR SERVICIOS	122,876,460.73
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	122,864,387.51
Comision de Administracion del Programa	122,864,387.51
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	18,724,895.16
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	18,724,895.16
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	4,237,034.07
Para Creditos de Dudoso Recaudo	4,237,034.07
OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	14,487,861.09
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17,750.00
GASTOS DIVERSOS	17,750.00
Otros Gastos Diversos	17,750.00
PRODUCTOS MATERIAL PLASTICO	17,750.00
OTROS GASTOS	122,259.98
OTROS GASTOS	122,259.98
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>143,859,315.62</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA</b>	<b>489,823,147.93</b>

  
ELABORO



  
AUTORIZO