



**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANCE GENERAL**  
**FI-BCH**  
**Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

ACTIVOS	
ACTIVO	20,331,067,331.78
DISPONIBILIDADES	1,863,358,110.31
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,863,358,110.31
DEPOSITOS ESPECIALES	1,863,358,110.31
Depositos Especiales	1,863,358,110.31
INVERSIONES FINANCIERAS	2,462,007,726.44
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,403,756,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,403,756,000.00
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	2,403,756,000.00
Bonos Gubernamentales	2,403,756,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	58,251,726.44
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	58,251,726.44
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	58,251,726.44
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	58,251,726.44
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	16,005,421,206.62
PRESTAMO VIGENTES	16,274,856,531.92
BANCOS	14,750,163,229.28
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	14,750,163,229.28
SOCIEDADES FINANCIERAS	803,731,892.25
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	803,731,892.25
OTRAS	720,961,410.39
PRESTAMO ATRASADOS	0.00
OTRAS	0.00
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (VIVIENDA)	18,400.44
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	18,400.44
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	33,825,372.36
INTERESES POR COBRAR	33,825,372.36
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-303,279,098.10
PRESTAMOS VIGENTES	-254,132,887.92
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-87,634,048.25
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-87,634,048.25
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-166,498,839.67
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-166,498,839.67
PRESTAMOS ATRASADOS	-134.23
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-134.23
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-134.23
PRESTAMOS VENCIDOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49
CARTERA INDIRECTA	-47,179,174.46
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-47,179,174.46
CUENTAS POR COBRAR	280,288.41
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	60,090,926.17
CUENTAS POR COBRAR	59,792,750.45
DEUDORES VARIOS	59,792,750.45
CUENTAS VARIAS	59,792,750.45

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	3,586,078.05
OBLIGACIONES FINANCIERAS	39,478.91
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	39,478.91
COMISIONES POR PAGAR	39,478.91
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	39,478.91
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	39,478.91
CUENTAS POR PAGAR	95,825.07
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	95,825.07
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACION	95,825.07
CUENTA TRANSITORIA	95,825.07
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
OTROS PASIVOS	3,450,774.07
OTROS PASIVOS	3,450,774.07
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	3,450,774.07
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>3,586,078.05</b>

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	19,663,526,279.40
CAPITAL SOCIAL	13,000,000,000.00
CAPITAL ASIGNADO	13,000,000,000.00
CAPITAL ASIGNADO	13,000,000,000.00
Capital Asignado	13,000,000,000.00
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	6,665,756,128.11
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,665,756,128.11
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	6,665,756,128.11
UTILIDADES DE AÑOS ANTERIORES	6,665,756,128.11
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	663,954,974.33
<b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>	<b>20,331,067,331.78</b>

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-3,192,914,240.28
CREDITOS POR UTILIZAR	-3,004,197,542.50
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-3,004,197,542.50
LÍNEA DE CRÉDITO AGROPECUARIO	-2,165,197,542.50
PASIVO CONTINGENTE	3,192,914,240.28
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	3,004,197,542.50



**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANCE GENERAL**  
**FI-BCH**  
**Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

COMISIONES POR COBRAR	298,175.72
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	298,175.72
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS (CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR) (DEUDORES VARIOS)	-59,810,637.76 -59,810,637.76 -59,810,637.76
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>20,331,067,331.78</b>

MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	3,004,197,542.50
LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	2,165,197,542.50
<b>TOTAL PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>0.00</b>

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

<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	28,978,715,956.72
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	28,978,715,956.72
Cuentas de Orden Contra	28,978,715,956.72
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	<b>28,978,715,956.72</b>

<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	28,978,715,956.72
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	28,757,120,809.13
VALORACION DE GARANTIAS	28,757,120,809.13
PROPIEDADES URBANAS	24,361,460,499.55
CASAS	24,361,460,499.55
Con Garantias Cedidas e Inscritas	18,349,781,191.97
Garantias en Custodia	2,570,410,334.08
Cesion Bienes Inmuebles	600,547,877.68
Garantias Cedidas No Inscritas	2,840,721,095.82
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	609,000,000.00
OTROS BIENES	3,756,660,309.58
OTRAS EMISIONES DE VALORES	3,756,660,309.58
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	2,036,151,597.43
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,514,213,628.06
Garantias Bancarias Recibidas	154,093,599.36
Garantias Prendarias Inscritas	46,914,540.73
OPERACIONES EN SUSPENSO	32,878,449.81
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	32,878,449.81
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	32,878,449.81
CARTERA COMERCIAL	3,078,623.25
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,099,773.21
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,978,850.04
CARTERA PARA VIVIENDA	29,799,826.56
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,868,965.52
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	26,930,861.04
CUENTAS DE REGISTRO	188,716,697.78
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	188,716,697.78
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>28,978,715,956.72</b>



DMENDEZ

06/12/2020 01:00:36 PM

**BANHPROVI**

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**

**BALANCE GENERAL**

**FI-BCH**

**Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020**

**MAYOR GENERAL**

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 01/12/2020

Pag. :

*[Handwritten signature]*  
ELABORO

*[Handwritten signature]*  
REVISO  
  
BANHPROVI  
SECCION DE CONTADURIA

*[Handwritten signature]*  
AUTORIZO

BANHPROVI  
GERENCIA DE OPERACIONES



DMENDEZ  
06-12-2020 11:15:35

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**

BGM6003BPHN\_III\_0000

Fecha de Proceso: 01/12/2020

FI-BCH

Pag. : 1

**Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020**  
**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	20,608,966,885.84	0.00	1,478,163,354.66	1,392,991,573.30	20,694,138,667.20	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	354,136,482.83	124,509.60	9,059,362.19	0.00	363,071,335.42
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,026,501,359.27	0.00	1,115,407,874.33	278,551,123.29	1,863,358,110.31	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,026,501,359.27	0.00	1,115,407,874.33	278,551,123.29	1,863,358,110.31	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,026,501,359.27	0.00	1,115,407,874.33	278,551,123.29	1,863,358,110.31	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,026,501,359.27	0.00	1,115,407,874.33	278,551,123.29	1,863,358,110.31	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,026,501,359.27	0.00	1,115,407,874.33	278,551,123.29	1,863,358,110.31	0.00
12000.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	3,326,842,623.45	0.00	19,531,769.66	884,366,666.67	2,462,007,726.44	0.00
12100.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	3,265,256,000.00	0.00	0.00	861,500,000.00	2,403,756,000.00	0.00
12102.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	3,265,256,000.00	0.00	0.00	861,500,000.00	2,403,756,000.00	0.00
12102.0300.0000.000.000.0000	VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	3,265,256,000.00	0.00	0.00	861,500,000.00	2,403,756,000.00	0.00
12102.0301.0000.000.000.0000	Bonos Gubernamentales	3,265,256,000.00	0.00	0.00	861,500,000.00	2,403,756,000.00	0.00
12800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS	61,586,623.45	0.00	19,531,769.66	22,866,666.67	58,251,726.44	0.00
12801.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	61,586,623.45	0.00	19,531,769.66	22,866,666.67	58,251,726.44	0.00
12801.0200.0000.000.000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	61,586,623.45	0.00	19,531,769.66	22,866,666.67	58,251,726.44	0.00
12801.0201.0000.000.000.0000	Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	61,586,623.45	0.00	19,531,769.66	22,866,666.67	58,251,726.44	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	16,195,495,529.33	0.00	342,964,537.89	229,778,162.94	16,308,681,904.28	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	294,325,845.07	124,509.60	9,059,362.19	0.00	303,260,697.66
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	16,169,384,902.85	0.00	262,850,767.13	157,379,138.06	16,274,856,531.92	0.00
13116.0100.0000.000.000.0000	BANCOS	14,630,394,555.70	0.00	258,057,749.44	138,289,075.86	14,750,163,229.28	0.00
13116.0102.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	14,630,394,555.70	0.00	258,057,749.44	138,289,075.86	14,750,163,229.28	0.00
13116.0102.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	1,623,852,391.85	0.00	94,644,488.92	18,378,675.29	1,700,118,205.48	0.00



DMENDEZ  
06-12-2020 11:15:35

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**

BGM6003BPHN\_III\_0000

Fecha de Proceso: 01/12/2020

FI-BCH

Pag. : 2

Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020  
MAYOR GENERAL

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)	633,218,552.13	0.00	0.00	24,810,189.38	608,408,362.75	0.00
13116.0102.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	12,372,132,058.51	0.00	163,413,260.52	94,879,250.48	12,440,666,068.55	0.00
13116.0102.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,191,553.21	0.00	0.00	220,960.71	970,592.50	0.00
13116.0300.0000.000.000.0000	SOCIEDADES FINANCIERAS	808,222,032.02	0.00	1,921,160.17	6,411,299.94	803,731,892.25	0.00
13116.0302.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	808,222,032.02	0.00	1,921,160.17	6,411,299.94	803,731,892.25	0.00
13116.0302.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	74,056,626.74	0.00	0.00	356,439.22	73,700,187.52	0.00
13116.0302.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	238,579,672.76	0.00	0.00	3,290,923.51	235,288,749.25	0.00
13116.0302.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	485,325,732.52	0.00	1,921,160.17	2,763,937.21	484,482,955.48	0.00
13116.0302.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	10,260,000.00	0.00	0.00	0.00	10,260,000.00	0.00
13116.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	730,768,315.13	0.00	2,871,857.52	12,678,762.26	720,961,410.39	0.00
13116.9900.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	315,627,259.25	0.00	2,834,532.86	877,429.73	317,584,362.38	0.00
13116.9900.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	287,489,667.62	0.00	0.00	11,305,603.86	276,184,063.76	0.00
13116.9900.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	127,651,388.26	0.00	37,324.66	495,728.67	127,192,984.25	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	0.00	0.00	37,324.66	37,324.66	0.00	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	0.00	0.00	37,324.66	37,324.66	0.00	0.00
13600.0000.0000.000.000.0000	(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS REFINANCIADOS)	0.00	0.00	18,400.44	0.00	18,400.44	0.00
13603.0000.0000.000.000.0000	(VIVIENDA)	0.00	0.00	18,400.44	0.00	18,400.44	0.00
13603.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	0.00	0.00	18,400.44	0.00	18,400.44	0.00
13603.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA CARTERA SEGUNDO PISO	0.00	0.00	18,400.44	0.00	18,400.44	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	26,110,626.48	0.00	80,076,446.10	72,361,700.22	33,825,372.36	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	26,110,626.48	0.00	80,076,446.10	72,361,700.22	33,825,372.36	0.00
13801.0102.0100.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE PRODUCCION	7,965,432.24	0.00	6,746,959.78	4,922,643.01	9,789,749.01	0.00



DMENDEZ  
06-12-2020 11:15:35

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**

BGM6003BPHN\_III\_0000

Fecha de Proceso: 01/12/2020

**FI-BCH**  
**Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

Pag. : 3

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13801.0102.0200.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE VIVIENDA	14,170,884.34	0.00	68,721,750.69	63,469,517.28	19,423,117.75	0.00
13801.0102.0400.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE MICROCREDITOS	3,974,309.90	0.00	4,607,735.63	3,969,539.93	4,612,505.60	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	294,325,845.07	106,109.16	9,059,362.19	0.00	303,279,098.10
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	254,132,887.92	0.00	0.00	0.00	254,132,887.92
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	87,634,048.25	0.00	0.00	0.00	87,634,048.25
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	87,634,048.25	0.00	0.00	0.00	87,634,048.25
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	87,634,048.25	0.00	0.00	0.00	87,634,048.25
13901.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	166,498,839.67	0.00	0.00	0.00	166,498,839.67
13901.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	166,498,839.67	0.00	0.00	0.00	166,498,839.67
13901.1001.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Vivienda	0.00	166,498,839.67	0.00	0.00	0.00	166,498,839.67
13902.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	134.23	0.00	0.00	0.00	134.23
13902.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	134.23	0.00	0.00	0.00	134.23
13902.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	134.23	0.00	0.00	0.00	134.23
13902.1001.0100.000.000.0000	Otros Prestamos Hipotecarios	0.00	134.23	0.00	0.00	0.00	134.23
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	38,225,921.43	106,109.16	9,059,362.19	0.00	47,179,174.46
13906.9900.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA-OTROS	0.00	38,225,921.43	106,109.16	9,059,362.19	0.00	47,179,174.46
13906.9901.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	38,225,921.43	106,109.16	9,059,362.19	0.00	47,179,174.46
13906.9901.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	38,225,921.43	106,109.16	9,059,362.19	0.00	47,179,174.46
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	60,127,373.79	0.00	259,172.78	295,620.40	60,090,926.17	0.00
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	0.00	59,810,637.76	0.00	0.00	0.00	59,810,637.76



DMENDEZ  
06-12-2020 11:15:35

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**

BGM6003BPHN\_III\_0000

Fecha de Proceso: 01/12/2020

FI-BCH  
AI 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020  
MAYOR GENERAL

Pag. : 4

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	60,127,373.79	0.00	259,172.78	295,620.40	60,090,926.17	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	59,805,746.61	0.00	0.00	12,996.16	59,792,750.45	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	59,805,746.61	0.00	0.00	12,996.16	59,792,750.45	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	59,805,746.61	0.00	0.00	12,996.16	59,792,750.45	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
14301.0399.1800.000.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (ATRASADO)	2,580,284.43	0.00	0.00	12,996.16	2,567,288.27	0.00
14301.0399.1800.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (ATRASADO)	2,580,284.43	0.00	0.00	12,996.16	2,567,288.27	0.00
14301.0399.1900.000.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VENCIDO)	43,931,831.73	0.00	0.00	0.00	43,931,831.73	0.00
14301.0399.1900.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (VENCIDO)	43,931,831.73	0.00	0.00	0.00	43,931,831.73	0.00
14302.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR COBRAR	321,627.18	0.00	259,172.78	282,624.24	298,175.72	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	321,627.18	0.00	259,172.78	282,624.24	298,175.72	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	321,627.18	0.00	259,172.78	282,624.24	298,175.72	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	321,627.18	0.00	259,172.78	282,624.24	298,175.72	0.00
14900.0000.0000.000.000.0000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,810,637.76	0.00	0.00	0.00	59,810,637.76
14903.0000.0000.000.000.0000	(CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	0.00	59,810,637.76	0.00	0.00	0.00	59,810,637.76
14903.0103.0000.000.000.0000	(DEUDORES VARIOS)	0.00	59,810,637.76	0.00	0.00	0.00	59,810,637.76
14903.0103.9900.000.000.0000	(CUENTAS VARIAS)	0.00	59,810,637.76	0.00	0.00	0.00	59,810,637.76
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	46,517,007.31	0.00	0.00	0.00	46,517,007.31
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	3,207,685.73	1,394,012,300.45	1,394,390,692.77	0.00	3,586,078.05



Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	1,393,943,283.49	1,393,943,283.49	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	1,393,943,283.49	1,393,943,283.49	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	1,393,943,283.49	1,393,943,283.49	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	1,393,943,283.49	1,393,943,283.49	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	903,035,384.99	903,035,384.99	0.00	0.00
21108.0102.0000.000.000.0000	INTERMODULAR DE BANCOS	0.00	0.00	490,907,898.50	490,907,898.50	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	69,105.83	69,016.96	39,390.04	0.00	39,478.91
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	69,105.83	69,016.96	39,390.04	0.00	39,478.91
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	69,105.83	69,016.96	39,390.04	0.00	39,478.91
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	69,105.83	69,016.96	39,390.04	0.00	39,478.91
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	69,105.83	69,016.96	39,390.04	0.00	39,478.91
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	69,105.83	69,016.96	39,390.04	0.00	39,478.91
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	69,105.83	69,016.96	39,390.04	0.00	39,478.91
23000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	95,825.07	0.00	0.00	0.00	95,825.07
23300.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	0.00	95,825.07	0.00	0.00	0.00	95,825.07
23302.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	95,825.07	0.00	0.00	0.00	95,825.07
23302.9900.0000.000.000.0000	CUENTA TRANSITORIA	0.00	95,825.07	0.00	0.00	0.00	95,825.07
23302.9902.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	0.00	95,825.07	0.00	0.00	0.00	95,825.07
29000.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	3,042,754.83	0.00	408,019.24	0.00	3,450,774.07
29900.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	3,042,754.83	0.00	408,019.24	0.00	3,450,774.07
29901.0500.0000.000.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	3,042,754.83	0.00	408,019.24	0.00	3,450,774.07
29901.0500.0000.124.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR	0.00	3,042,754.83	0.00	408,019.24	0.00	3,450,774.07





**BANHPROVI**

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	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
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	92,332,346.40	92,332,346.40	0.00	0.00
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	3,101,430,767.20	0.00	91,907,909.74	424,436.66	3,192,914,240.28	0.00
41199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	152,903,685.70	0.00	36,237,448.74	424,436.66	188,716,697.78	0.00
41199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	152,903,685.70	0.00	36,237,448.74	424,436.66	188,716,697.78	0.00
41200.0000.0000.000.000.0000	CREDITOS POR UTILIZAR	2,948,527,081.50	0.00	55,670,461.00	0.00	3,004,197,542.50	0.00
41203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	2,948,527,081.50	0.00	55,670,461.00	0.00	3,004,197,542.50	0.00
41203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	2,109,527,081.50	0.00	55,670,461.00	0.00	2,165,197,542.50	0.00
41203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROCREDITO	839,000,000.00	0.00	0.00	0.00	839,000,000.00	0.00



**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	REVOLVENTE						
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	3,101,430,767.20	424,436.66	91,907,909.74	0.00	3,192,914,240.28
42199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	152,903,685.70	424,436.66	36,237,448.74	0.00	188,716,697.78
42199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	152,903,685.70	424,436.66	36,237,448.74	0.00	188,716,697.78
42200.0000.0000.000.000.0000	EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	0.00	2,948,527,081.50	0.00	55,670,461.00	0.00	3,004,197,542.50
42203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	0.00	2,948,527,081.50	0.00	55,670,461.00	0.00	3,004,197,542.50
42203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	0.00	2,109,527,081.50	0.00	55,670,461.00	0.00	2,165,197,542.50
42203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROCREDITO REVOLVENTE	0.00	839,000,000.00	0.00	0.00	0.00	839,000,000.00
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	848,462,834.58	183,058.93	101,140,227.45	0.00	949,420,003.10
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	845,573,803.14	167,344.80	100,849,626.41	0.00	946,256,084.75
51200.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	289,613,990.77	0.00	21,165,102.99	0.00	310,779,093.76
51201.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	289,613,990.77	0.00	21,165,102.99	0.00	310,779,093.76
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	289,607,548.04	0.00	21,165,102.99	0.00	310,772,651.03
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	555,959,812.37	167,344.80	79,684,523.42	0.00	635,476,990.99
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	63,897,972.33	167,226.25	11,354,695.41	0.00	75,085,441.49
51305.0100.0000.000.000.0000	Sobre Fondos de Produccion	0.00	31,974,985.24	559.59	6,746,959.78	0.00	38,721,385.43
51305.0300.0000.000.000.0000	Sobre Fondos Microcreditos	0.00	31,922,987.09	166,666.66	4,607,735.63	0.00	36,364,056.06
51310.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	492,061,840.04	118.55	68,329,828.01	0.00	560,391,549.50
51310.0200.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS DE VIVIENDA	0.00	487,078,730.40	118.55	68,305,732.43	0.00	555,384,344.28
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	24,095.58	0.00	46,032.41
51310.1100.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	21,936.83	0.00	24,095.58	0.00	46,032.41



DMENDEZ  
06-12-2020 11:15:35

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**

BGM6003BPHN\_III\_0000

Fecha de Proceso: 01/12/2020

FI-BCH

Pag. : 8

**Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
51310.1100.0000.124.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	21,936.83	0.00	24,095.58	0.00	46,032.41
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	1,207,703.86	0.00	259,172.78	0.00	1,466,876.64
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	1,207,703.86	0.00	259,172.78	0.00	1,466,876.64
52101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	1,207,703.86	0.00	259,172.78	0.00	1,466,876.64
52101.9900.0000.000.000.0000	COMISIONES VARIAS	0.00	1,207,703.86	0.00	259,172.78	0.00	1,466,876.64
52101.9903.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,207,703.86	0.00	259,172.78	0.00	1,466,876.64
52101.9903.0000.120.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,207,703.86	0.00	259,172.78	0.00	1,466,876.64
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	15,714.13	31,428.26	0.00	595,790.60
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	580,076.47	15,714.13	31,428.26	0.00	595,790.60
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	580,076.47	15,714.13	31,428.26	0.00	595,790.60
59901.0100.0000.000.000.0000	SANCIONES ART. 31 REGLAMENTO CREDITO	0.00	1,713.07	15,714.13	31,428.26	0.00	17,427.20
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	260,366,396.70	0.00	25,273,758.19	175,126.12	285,465,028.77	0.00
61000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS FINANCIEROS	4,186,898.67	0.00	0.00	0.00	4,186,898.67	0.00
61900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	4,186,898.67	0.00	0.00	0.00	4,186,898.67	0.00
61999.0400.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	4,186,898.67	0.00	0.00	0.00	4,186,898.67	0.00
61999.0400.0000.124.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	4,186,898.67	0.00	0.00	0.00	4,186,898.67	0.00



**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	154,581,851.15	0.00	16,214,396.00	69,016.96	170,727,230.19	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	154,581,851.15	0.00	16,214,396.00	69,016.96	170,727,230.19	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	154,581,851.15	0.00	16,214,396.00	69,016.96	170,727,230.19	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	154,512,745.32	0.00	16,105,989.00	0.00	170,618,734.32	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	154,512,745.32	0.00	16,105,989.00	0.00	170,618,734.32	0.00
62104.0501.0000.100.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	69,105.83	0.00	108,407.00	69,016.96	108,495.87	0.00
62104.0501.0000.124.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	69,105.83	0.00	108,407.00	69,016.96	108,495.87	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	101,457,636.90	0.00	9,059,362.19	106,109.16	110,410,889.93	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	101,457,636.90	0.00	9,059,362.19	106,109.16	110,410,889.93	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	63,231,715.47	0.00	0.00	0.00	63,231,715.47	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	63,226,650.31	0.00	0.00	0.00	63,226,650.31	0.00
63203.0100.0000.124.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	63,226,650.31	0.00	0.00	0.00	63,226,650.31	0.00
63203.0200.0000.000.000.0000	CARTERA REDESCONTADA BANRURAL	5,065.16	0.00	0.00	0.00	5,065.16	0.00
63299.0000.0000.000.000.0000	OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	38,225,921.43	0.00	9,059,362.19	106,109.16	47,179,174.46	0.00
63299.0100.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	38,225,921.43	0.00	9,059,362.19	106,109.16	47,179,174.46	0.00
63299.0100.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	38,225,921.43	0.00	9,059,362.19	106,109.16	47,179,174.46	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17,750.00	0.00	0.00	0.00	17,750.00	0.00
64800.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DIVERSOS	17,750.00	0.00	0.00	0.00	17,750.00	0.00
64899.0000.0000.000.000.0000	Otros Gastos Diversos	17,750.00	0.00	0.00	0.00	17,750.00	0.00
64899.1000.0000.000.000.0000	PRODUCTOS MATERIAL PLASTICO	17,750.00	0.00	0.00	0.00	17,750.00	0.00



**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
64899.1600.0000.100.000.0000	GASTOS POR PARTICIACIÓN MERCADO DE VALORES	17,750.00	0.00	0.00	0.00	17,750.00	0.00
64899.1600.0000.120.000.0000	GASTOS POR PARTICIACIÓN MERCADO DE VALORES	17,750.00	0.00	0.00	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 EFECTIVA	122,259.98	0.00	0.00	0.00	122,259.98	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	28,751,610,833.44	0.00	400,063,162.61	172,958,039.33	28,978,715,956.72	0.00
72000.0000.0000.000.000.0000	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	28,566,244,540.93	0.00	363,366,528.17	172,490,259.97	28,757,120,809.13	0.00
72200.0000.0000.000.000.0000	VALORACION DE GARANTIAS	28,566,244,540.93	0.00	363,366,528.17	172,490,259.97	28,757,120,809.13	0.00
72201.0000.0000.000.000.0000	PROPIEDADES URBANAS	24,251,966,021.61	0.00	225,177,323.91	115,682,845.97	24,361,460,499.55	0.00
72201.0400.0000.000.000.0000	CASAS	24,251,966,021.61	0.00	225,177,323.91	115,682,845.97	24,361,460,499.55	0.00
72201.0401.0000.000.000.0000	Con Garantías Cedidas e Inscritas	18,267,036,846.51	0.00	125,232,514.46	42,488,169.00	18,349,781,191.97	0.00
72201.0404.0000.000.000.0000	Garantías en Custodia	2,579,160,334.08	0.00	0.00	8,750,000.00	2,570,410,334.08	0.00
72201.0406.0000.000.000.0000	Cesion Bienes Inmuebles	600,547,877.68	0.00	0.00	0.00	600,547,877.68	0.00
72201.0408.0000.000.000.0000	Garantías Cedidas No Inscritas	2,805,220,963.34	0.00	99,944,809.45	64,444,676.97	2,840,721,095.82	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	609,000,000.00	0.00	0.00	0.00	609,000,000.00	0.00
72210.0100.0000.100.000.0000	DOCUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CRÉDITOS-FIDUCIARIA	609,000,000.00	0.00	0.00	0.00	609,000,000.00	0.00
72299.0000.0000.000.000.0000	OTROS BIENES	3,675,278,519.32	0.00	138,189,204.26	56,807,414.00	3,756,660,309.58	0.00
72299.1200.0000.000.000.0000	OTRAS EMISIONES DE VALORES	3,675,278,519.32	0.00	138,189,204.26	56,807,414.00	3,756,660,309.58	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



**FI-BCH**  
**Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020**  
**MAYOR GENERAL**

**BANHPROVI**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
72299.1202.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Activos Fijos	1,916,807,674.78	0.00	126,120,336.65	6,776,414.00	2,036,151,597.43	0.00
72299.1203.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,559,296,903.56	0.00	4,947,724.50	50,031,000.00	1,514,213,628.06	0.00
72299.1205.0000.000.000.0000	Garantias Bancarias Recibidas	146,972,456.25	0.00	7,121,143.11	0.00	154,093,599.36	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	32,462,606.81	0.00	459,185.70	43,342.70	32,878,449.81	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	32,462,606.81	0.00	459,185.70	43,342.70	32,878,449.81	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	32,462,606.81	0.00	459,185.70	43,342.70	32,878,449.81	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	3,029,135.20	0.00	77,180.49	27,692.44	3,078,623.25	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,081,951.83	0.00	45,513.82	27,692.44	1,099,773.21	0.00
77101.0111.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,947,183.37	0.00	31,666.67	0.00	1,978,850.04	0.00
77101.0111.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,947,183.37	0.00	31,666.67	0.00	1,978,850.04	0.00
77101.0300.0000.000.000.0000	CARTERA PARA VIVIENDA	29,433,471.61	0.00	382,005.21	15,650.26	29,799,826.56	0.00
77101.0301.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,820,666.53	0.00	63,949.25	15,650.26	2,868,965.52	0.00
77101.0305.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	26,612,805.08	0.00	318,055.96	0.00	26,930,861.04	0.00
77101.0305.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	26,612,805.08	0.00	318,055.96	0.00	26,930,861.04	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	152,903,685.70	0.00	36,237,448.74	424,436.66	188,716,697.78	0.00
78900.0000.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	152,903,685.70	0.00	36,237,448.74	424,436.66	188,716,697.78	0.00
78999.2400.0000.100.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	152,903,685.70	0.00	36,237,448.74	424,436.66	188,716,697.78	0.00
78999.2400.0000.124.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	152,903,685.70	0.00	36,237,448.74	424,436.66	188,716,697.78	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	28,751,610,833.44	172,922,695.65	400,027,818.93	0.00	28,978,715,956.72
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	28,751,610,833.44	172,922,695.65	400,027,818.93	0.00	28,978,715,956.72
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	28,751,610,833.44	172,922,695.65	400,027,818.93	0.00	28,978,715,956.72



DMENDEZ  
06-12-2020 11:15:35

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**

BGM6003BPHN\_III\_0000

Fecha de Proceso: 01/12/2020

Pag. : 12

FI-BCH  
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020  
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
		49,620,944,115.98	49,620,944,115.98	3,563,075,186.49	3,563,075,186.49	49,958,319,652.69	49,958,319,652.69

*[Handwritten Signature]*  
ELABORÓ

*[Handwritten Signature]*  
REVISÓ

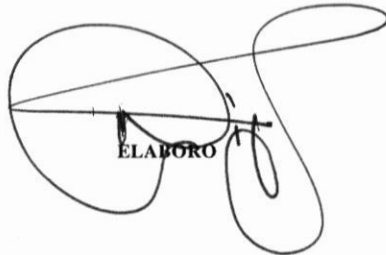
*[Handwritten Signature]*  
AUTORIZÓ



INGRESOS	
INGRESOS	949,420,003.10
INGRESOS FINANCIEROS	946,256,084.75
INVERSIONES FINANCIERAS	310,779,093.76
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	310,779,093.76
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	635,476,990.99
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	75,085,441.49
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	560,391,549.50
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,466,876.64
COMISIONES	1,466,876.64
SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,466,876.64
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	1,101,251.11
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	1,101,251.11
OTROS INGRESOS	595,790.60
OTROS INGRESOS	595,790.60
OTROS INGRESOS	595,790.60
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>949,420,003.10</b>

GASTOS	
GASTOS	285,465,028.77
GASTOS FINANCIEROS	4,186,898.67
OTROS GASTOS FINANCIEROS	4,186,898.67
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	170,727,230.19
COMISIONES	170,727,230.19
POR SERVICIOS	170,727,230.19
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	110,410,889.93
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	110,410,889.93
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	63,231,715.47
OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	47,179,174.46
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17,750.00
GASTOS DIVERSOS	17,750.00
Otros Gastos Diversos	17,750.00
OTROS GASTOS	122,259.98
OTROS GASTOS	122,259.98
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>285,465,028.77</b>

**UTILIDAD O PERDIDA** 63,954,974.33

  
ELABORO

  
REVISÓ  


  
AUTORIZO  
