



BANHPROVI
Financiamos Progreso

BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCION Y LA VIVIENDA
BANHPROVI

**ESTADOS FINANCIEROS
PRE-CIERRE**

F I B C H

MES DE DICIEMBRE DE 2020

TEGUCIGALPA, M.D.C.



ACTIVOS	
ACTIVO	20,383,517,015.49
DISPONIBILIDADES	4,191,132,863.15
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	4,191,132,863.15
DEPOSITOS ESPECIALES	4,191,132,863.15
Depositos Especiales	4,191,132,863.15
INVERSIONES FINANCIERAS	6,656,458.33
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	0.00
VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	0.00
Bonos Gubernamentales	0.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERS	6,656,458.33
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	6,656,458.33
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	6,656,458.33
Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	6,656,458.33
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	16,185,079,047.26
PRESTAMO VIGENTES	16,496,085,045.47
BANCOS	14,970,757,116.25
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	14,970,757,116.25
SOCIEDADES FINANCIERAS	795,362,099.23
PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	795,362,099.23
OTRAS	729,965,829.99
(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMO (VIVIENDA)	37,023.22
INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	37,023.22
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	10,901,945.05
INTERESES POR COBRAR	10,901,945.05
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-321,944,966.48
PRESTAMOS VIGENTES	-251,336,122.48
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-114,420,165.49
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-114,420,165.49
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-136,915,956.99
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-136,915,956.99
PRESTAMOS ATRASADOS	-8,797.85
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,797.85
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-8,797.85
PRESTAMOS VENCIDOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-1,966,901.49
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	-1,966,901.49
CARTERA INDIRECTA	-68,633,144.66
CARTERA INDIRECTA-OTROS	-68,633,144.66
CUENTAS POR COBRAR	648,646.75
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	60,459,284.51
CUENTAS POR COBRAR	59,792,750.45
DEUDORES VARIOS	59,792,750.45
CUENTAS VARIAS	59,792,750.45
COMISIONES POR COBRAR	666,534.06
OTRAS COMISIONES POR COBRAR	666,534.06

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	2,694,880.43
CUENTAS POR PAGAR	95,825.07
OBLIGACIONES POR ADMINISTRACION	95,825.07
CUENTAS POR LIQUIDAR POR CONTRATOS DE ADMINISTRACI	95,825.07
CUENTA TRANSITORIA	95,825.07
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR - BANRURAL	95,825.07
ACREEDORES VARIOS	3.68
ACREEDORES VARIOS	3.68
CUENTAS VARIAS	3.68
OTROS PASIVOS	2,599,051.68
OTROS PASIVOS	2,599,051.68
CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	2,599,051.68
TOTAL PASIVOS	2,694,880.43

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	717,295,855.66
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	20,383,517,015.49

PASIVOS CONTINGENTES	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0.00
ACTIVOS CONTINGENTES	-3,895,215,165.64
CREDITOS POR UTILIZAR	-3,620,682,587.10
MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	-3,620,682,587.10
LÍNEA DE CREDITO AGROPECUARIO	-2,691,682,587.10
PASIVO CONTINGENTE	3,895,215,165.64
EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	3,620,682,587.10
MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	3,620,682,587.10

Handwritten signatures and initials.



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

(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
TOTAL DE ACTIVOS	20,383,517,015.49

LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	2,691,682,587.10
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	0.00

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	29,302,896,915.82
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	29,302,896,915.82
Cuentas de Orden Contra	29,302,896,915.82
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	29,302,896,915.82

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	29,302,896,915.82
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	28,995,027,971.93
VALORACION DE GARANTIAS	28,995,027,971.93
PROPIEDADES URBANAS	24,375,850,074.23
CASAS	24,375,850,074.23
Con Garantias Cedidas e Inscritas	18,402,598,644.74
Garantias en Custodia	2,568,860,334.08
Cesion Bienes Inmuebles	600,547,877.68
Garantias Cedidas No Inscritas	2,803,843,217.73
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIER	30,000,000.00
GARANTIAS EMITIDAS POR LA SAFGR	639,000,000.00
OTROS BIENES	3,950,177,897.70
OTRAS EMISIONES DE VALORES	3,950,177,897.70
Con Pagares Provisionales y Lineas de Credito	5,286,944.00
Con Pagares de Creditos Activos Fijos	2,197,894,988.30
Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,524,837,819.90
Garantias Bancarias Recibidas	175,243,604.77
Garantias Prendarias Inscritas	46,914,540.73
OPERACIONES EN SUSPENSO	33,336,365.35
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	33,336,365.35
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	33,336,365.35
CARTERA COMERCIAL	3,128,111.30
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,117,594.59
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	2,010,516.71
CARTERA PARA VIVIENDA	30,208,254.05
Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,879,441.18
SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	27,328,812.87
CUENTAS DE REGISTRO	274,532,578.54
OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	274,532,578.54
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	29,302,896,915.82

[Handwritten signature]



DMENDEZ
05/01/2021 01:59:14 PM

BANHPROVI

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN

Fecha de Proceso: 31/12/2020

Pag. : 3


ELABORO


REVIÓ

BANHPROVI
SECCIÓN DE
CONTADURÍA


AUTORIZO


BANHPROVI
GERENCIA DE
OPERACIONES



DMENDEZ
05-01-2021 02:20:08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2020

FI-BCH

Pag. : 1

Al 31 DE DICIEMBRE 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	20,694,138,667.20	0.00	3,933,084,713.60	3,861,987,784.29	20,765,235,596.51	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	363,071,335.42	30,948,487.04	49,595,732.64	0.00	381,718,581.02
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,863,358,110.31	0.00	2,860,364,779.47	532,590,026.63	4,191,132,863.15	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,863,358,110.31	0.00	2,860,364,779.47	532,590,026.63	4,191,132,863.15	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,863,358,110.31	0.00	2,860,364,779.47	532,590,026.63	4,191,132,863.15	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	1,863,358,110.31	0.00	2,860,364,779.47	532,590,026.63	4,191,132,863.15	0.00
11201.0100.0000.124.000.0000	Depositos Especiales	1,863,358,110.31	0.00	2,860,364,779.47	532,590,026.63	4,191,132,863.15	0.00
12000.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	2,462,007,726.44	0.00	100,000,000.00	2,555,351,268.11	6,656,458.33	0.00
12100.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	2,403,756,000.00	0.00	100,000,000.00	2,503,756,000.00	0.00	0.00
12102.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,403,756,000.00	0.00	100,000,000.00	2,503,756,000.00	0.00	0.00
12102.0300.0000.000.000.0000	VALORES GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO CENTRAL	2,403,756,000.00	0.00	100,000,000.00	2,503,756,000.00	0.00	0.00
12102.0301.0000.000.000.0000	Bonos Gubernamentales	2,403,756,000.00	0.00	100,000,000.00	2,503,756,000.00	0.00	0.00
12800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS	58,251,726.44	0.00	0.00	51,595,268.11	6,656,458.33	0.00
12801.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	58,251,726.44	0.00	0.00	51,595,268.11	6,656,458.33	0.00
12801.0200.0000.000.000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	58,251,726.44	0.00	0.00	51,595,268.11	6,656,458.33	0.00
12801.0201.0000.000.000.0000	Rendimiento sobre Bonos Gubernamentales	58,251,726.44	0.00	0.00	51,595,268.11	6,656,458.33	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	16,308,681,904.28	0.00	972,119,169.67	773,814,083.43	16,506,986,990.52	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	303,260,697.66	30,948,487.04	49,595,732.64	0.00	321,907,943.26
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	16,274,856,531.92	0.00	891,877,168.33	670,648,654.78	16,496,085,045.47	0.00
13116.0100.0000.000.000.0000	BANCOS	14,750,163,229.28	0.00	865,897,052.37	645,303,165.40	14,970,757,116.25	0.00
13116.0102.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	14,750,163,229.28	0.00	865,897,052.37	645,303,165.40	14,970,757,116.25	0.00
13116.0102.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	1,700,118,205.48	0.00	703,464,405.64	530,810,910.25	1,872,771,700.87	0.00



DMENDEZ
05-01-2021 02:20:08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2020

FI-BCH

Pag. : 2

AI 31 DE DICIEMBRE 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)	608,408,362.75	0.00	58,519,861.05	25,817,774.03	641,110,449.77	0.00
13116.0102.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	12,440,666,068.55	0.00	103,912,785.68	88,633,930.78	12,455,944,923.45	0.00
13116.0102.0900.124.000.0000	OTROS PRESTAMOS HIPOTECARIOS	970,592.50	0.00	0.00	40,550.34	930,042.16	0.00
13116.0300.0000.000.000.0000	SOCIEDADES FINANCIERAS	803,731,892.25	0.00	4,489,152.68	12,858,945.70	795,362,099.23	0.00
13116.0302.0000.000.000.0000	PLAZO MAYOR DE TREINTA DÍAS	803,731,892.25	0.00	4,489,152.68	12,858,945.70	795,362,099.23	0.00
13116.0302.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	73,700,187.52	0.00	3,297,155.73	446,954.79	76,550,388.46	0.00
13116.0302.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	235,288,749.25	0.00	615,539.74	8,633,168.45	227,271,120.54	0.00
13116.0302.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	484,482,955.48	0.00	576,457.21	3,778,822.46	481,280,590.23	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	720,961,410.39	0.00	21,490,963.28	12,486,543.68	729,965,829.99	0.00
13116.9900.0100.124.000.0000	PRODUCCION (FIDUCIARIOS)	317,584,362.38	0.00	18,061,225.31	2,377,127.71	333,268,459.98	0.00
13116.9900.0300.124.000.0000	MIPYME (FIDUCIARIOS)	276,184,063.76	0.00	0.00	9,561,347.02	266,622,716.74	0.00
13116.9900.0700.124.000.0000	VIVIENDA (HIPOTECARIOS)	127,192,984.25	0.00	3,429,737.97	548,068.95	130,074,653.27	0.00
13600.0000.0000.000.000.0000	(INGRESOS POR INTERESES CAPITALIZADOS A PRESTAMOS REFINANCIADOS)	18,400.44	0.00	18,622.78	0.00	37,023.22	0.00
13603.0000.0000.000.000.0000	(VIVIENDA)	18,400.44	0.00	18,622.78	0.00	37,023.22	0.00
13603.0200.0000.000.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA COVID-19	18,400.44	0.00	18,622.78	0.00	37,023.22	0.00
13603.0202.0000.100.000.0000	INTERESES CAPITALIZADOS VIVIENDA CARTERA SEGUNDO PISO	18,400.44	0.00	18,622.78	0.00	37,023.22	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	33,825,372.36	0.00	80,242,001.34	103,165,428.65	10,901,945.05	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	33,825,372.36	0.00	80,242,001.34	103,165,428.65	10,901,945.05	0.00
13801.0102.0100.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE PRODUCCION	9,789,749.01	0.00	7,214,448.23	11,108,998.21	5,895,199.03	0.00
13801.0102.0200.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE VIVIENDA	19,423,117.75	0.00	68,546,863.46	85,677,015.12	2,292,966.09	0.00



DMENDEZ
05-01-2021 02:20:08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

BGM6003BPHN_III_0000
Fecha de Proceso: 31/12/2020
Pag. : 3

FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13801.0102.0400.124.000.0000	SOBRE CARTERA DE MICROCREDITOS	4,612,505.60	0.00	4,480,689.65	6,379,415.32	2,713,779.93	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	303,279,098.10	30,929,864.26	49,595,732.64	0.00	321,944,966.48
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	254,132,887.92	29,582,882.68	26,786,117.24	0.00	251,336,122.48
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	87,634,048.25	0.00	26,786,117.24	0.00	114,420,165.49
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	87,634,048.25	0.00	26,786,117.24	0.00	114,420,165.49
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	87,634,048.25	0.00	26,786,117.24	0.00	114,420,165.49
13901.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	166,498,839.67	29,582,882.68	0.00	0.00	136,915,956.99
13901.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	166,498,839.67	29,582,882.68	0.00	0.00	136,915,956.99
13901.1001.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Vivienda	0.00	166,498,839.67	29,582,882.68	0.00	0.00	136,915,956.99
13902.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	134.23	0.00	8,663.62	0.00	8,797.85
13902.1000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	134.23	0.00	8,663.62	0.00	8,797.85
13902.1001.0000.000.000.0000	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	0.00	134.23	0.00	8,663.62	0.00	8,797.85
13902.1001.0100.000.000.0000	Otros Prestamos Hipotecarios	0.00	134.23	0.00	8,663.62	0.00	8,797.85
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	47,179,174.46	1,346,981.58	22,800,951.78	0.00	68,633,144.66
13906.9900.0000.000.000.0000	CARTERA INDIRECTA-OTROS	0.00	47,179,174.46	1,346,981.58	22,800,951.78	0.00	68,633,144.66
13906.9901.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	47,179,174.46	1,346,981.58	22,800,951.78	0.00	68,633,144.66
13906.9901.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTÍA BCH	0.00	47,179,174.46	1,346,981.58	22,800,951.78	0.00	68,633,144.66
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	60,090,926.17	0.00	600,764.46	232,406.12	60,459,284.51	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
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	60,090,926.17	0.00	600,764.46	232,406.12	60,459,284.51	0.00



AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	59,792,750.45	0.00	0.00	0.00	59,792,750.45	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	59,792,750.45	0.00	0.00	0.00	59,792,750.45	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	59,792,750.45	0.00	0.00	0.00	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)	2,567,288.27	0.00	0.00	0.00	2,567,288.27	0.00
14301.0399.1800.124.000.0000	FIDEICOMISO BANRURAL (ATRASADO)	2,567,288.27	0.00	0.00	0.00	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	298,175.72	0.00	600,764.46	232,406.12	666,534.06	0.00
14302.9900.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	298,175.72	0.00	600,764.46	232,406.12	666,534.06	0.00
14302.9901.0000.100.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	298,175.72	0.00	600,764.46	232,406.12	666,534.06	0.00
14302.9901.0000.120.000.0000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR EMISION CERT.GARANTIA FCH	298,175.72	0.00	600,764.46	232,406.12	666,534.06	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	3,586,078.05	3,394,412,653.95	3,393,521,456.33	0.00	2,694,880.43
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	3,392,954,708.81	3,392,954,708.81	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO	0.00	0.00	3,392,954,708.81	3,392,954,708.81	0.00	0.00



DMENDEZ
05-01-2021 02:20:08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2020

FI-BCH

Pag. : 5

Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	AMORTIZADO						
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	3,392,954,708.81	3,392,954,708.81	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	3,392,954,708.81	3,392,954,708.81	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	2,679,047,813.00	2,679,047,813.00	0.00	0.00
21108.0102.0000.000.000.0000	INTERMODULAR DE BANCOS	0.00	0.00	713,906,895.81	713,906,895.81	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	39,478.91	39,478.91	0.00	0.00	0.00
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	39,478.91	39,478.91	0.00	0.00	0.00
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	39,478.91	39,478.91	0.00	0.00	0.00
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	39,478.91	39,478.91	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	39,478.91	39,478.91	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	39,478.91	39,478.91	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0100.124.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	39,478.91	39,478.91	0.00	0.00	0.00
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	3.68	0.00	3.68
24300.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	0.00	0.00	3.68	0.00	3.68
24399.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	0.00	0.00	3.68	0.00	3.68
24399.1200.0000.100.000.0000	ACREEDORES VARIOS-FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00	3.68	0.00	3.68
24399.1200.0000.124.000.0000	ACREEDORES VARIOS-FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00	3.68	0.00	3.68



DMENDEZ
05-01-2021 02:20:08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2020

FI-BCH

Pag. : 6

Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
29000.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	3,450,774.07	1,418,466.23	566,743.84	0.00	2,599,051.68
29900.0000.0000.000.000.0000	OTROS PASIVOS	0.00	3,450,774.07	1,418,466.23	566,743.84	0.00	2,599,051.68
29901.0500.0000.000.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	3,450,774.07	1,418,466.23	566,743.84	0.00	2,599,051.68
29901.0500.0000.124.000.0000	CONFIANZA SA-FGR POR PAGAR	0.00	3,450,774.07	1,418,466.23	566,743.84	0.00	2,599,051.68
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	713,076,778.04	713,076,778.04	0.00	0.00
41000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVOS CONTINGENTES	3,192,914,240.28	0.00	707,688,851.70	5,387,926.34	3,895,215,165.64	0.00
41199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	188,716,697.78	0.00	91,203,807.10	5,387,926.34	274,532,578.54	0.00
41199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	188,716,697.78	0.00	91,203,807.10	5,387,926.34	274,532,578.54	0.00
41200.0000.0000.000.000.0000	CREDITOS POR UTILIZAR	3,004,197,542.50	0.00	616,485,044.60	0.00	3,620,682,587.10	0.00



DMENDEZ
05-01-2021 02:20:08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2020

FI-BCH

Pag. : 7

AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
41203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR UTILIZAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	3,004,197,542.50	0.00	616,485,044.60	0.00	3,620,682,587.10	0.00
41203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	2,165,197,542.50	0.00	526,485,044.60	0.00	2,691,682,587.10	0.00
41203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROREDITO REVOLVENTE	839,000,000.00	0.00	90,000,000.00	0.00	929,000,000.00	0.00
42000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO CONTINGENTE	0.00	3,192,914,240.28	5,387,926.34	707,688,851.70	0.00	3,895,215,165.64
42199.0100.0000.100.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	188,716,697.78	5,387,926.34	91,203,807.10	0.00	274,532,578.54
42199.0100.0000.124.000.0000	OTRAS GARANTÍAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	188,716,697.78	5,387,926.34	91,203,807.10	0.00	274,532,578.54
42200.0000.0000.000.000.0000	EXIGIBILIDADES CONTRACTUALES	0.00	3,004,197,542.50	0.00	616,485,044.60	0.00	3,620,682,587.10
42203.0000.0000.000.000.0000	MÁRGENES POR GIRAR EN LÍNEAS DE CRÉDITO	0.00	3,004,197,542.50	0.00	616,485,044.60	0.00	3,620,682,587.10
42203.0300.0000.000.000.0000	LINEA DE CREDITO AGROPECUARIO	0.00	2,165,197,542.50	0.00	526,485,044.60	0.00	2,691,682,587.10
42203.0500.0000.100.000.0000	LINEA MICROREDITO REVOLVENTE	0.00	839,000,000.00	0.00	90,000,000.00	0.00	929,000,000.00
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	949,420,003.10	608,605.95	90,105,716.40	0.00	1,038,917,113.55
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	946,256,084.75	608,508.66	86,716,655.54	0.00	1,032,364,231.63
51200.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	310,779,093.76	608,500.00	6,492,766.05	0.00	316,663,359.81
51201.0000.0000.000.000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	310,779,093.76	608,500.00	6,492,766.05	0.00	316,663,359.81
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	310,772,651.03	608,500.00	6,492,766.05	0.00	316,656,917.08
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	635,476,990.99	8.66	80,223,889.49	0.00	715,700,871.82
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	75,085,441.49	0.00	11,695,137.88	0.00	86,780,579.37
51305.0100.0000.000.000.0000	Sobre Fondos de Produccion	0.00	38,721,385.43	0.00	7,214,448.23	0.00	45,935,833.66
51305.0300.0000.000.000.0000	Sobre Fondos Microcreditos	0.00	36,364,056.06	0.00	4,480,689.65	0.00	40,844,745.71
51310.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	560,391,549.50	8.66	68,528,751.61	0.00	628,920,292.45
51310.0100.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS FONDOS DE	0.00	0.00	0.00	38,171.12	0.00	38,171.12



DMENDEZ
05-01-2021 02:20:08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2020

FI-BCH

Pag. : 8

Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	PRODUCCION						
51310.0200.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS DE VIVIENDA	0.00	555,384,344.28	8.66	68,140,391.74	0.00	623,524,727.36
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	46,032.41	0.00	350,188.75	0.00	396,221.16
51310.1100.0000.000.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	46,032.41	0.00	350,188.75	0.00	396,221.16
51310.1100.0000.124.000.0000	SOBRE FONDOS FIDEICOMISO BANRURAL	0.00	46,032.41	0.00	350,188.75	0.00	396,221.16
52000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	1,466,876.64	0.00	600,764.46	0.00	2,067,641.10
52100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	1,466,876.64	0.00	600,764.46	0.00	2,067,641.10
52101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	1,466,876.64	0.00	600,764.46	0.00	2,067,641.10
52101.9900.0000.000.000.0000	COMISIONES VARIAS	0.00	1,466,876.64	0.00	600,764.46	0.00	2,067,641.10
52101.9903.0000.100.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,466,876.64	0.00	600,764.46	0.00	2,067,641.10
52101.9903.0000.120.000.0000	COMISIONES EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	0.00	1,466,876.64	0.00	600,764.46	0.00	2,067,641.10
53000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	1,101,251.11	0.00	2,788,101.82	0.00	3,889,352.93
53200.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	1,101,251.11	0.00	2,788,101.82	0.00	3,889,352.93
53203.0100.0000.124.000.0000	PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	1,101,251.11	0.00	2,788,101.82	0.00	3,889,352.93
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	595,790.60	97.29	194.58	0.00	595,887.89
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	595,790.60	97.29	194.58	0.00	595,887.89
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	595,790.60	97.29	194.58	0.00	595,887.89
59901.0100.0000.000.000.0000	SANCIONES ART. 31 REGLAMENTO CREDITO	0.00	17,427.20	97.29	194.58	0.00	17,524.49
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



DMENDEZ
05-01-2021 02:20:08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2020

FI-BCH

Pag. : 9

Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	285,465,028.77	0.00	38,044,671.07	1,888,441.95	321,621,257.89	0.00
61000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS FINANCIEROS	4,186,898.67	0.00	567,460.44	541,460.37	4,212,898.74	0.00
61900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	4,186,898.67	0.00	567,460.44	541,460.37	4,212,898.74	0.00
61999.0400.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	4,186,898.67	0.00	567,460.44	541,460.37	4,212,898.74	0.00
61999.0400.0000.124.000.0000	RENDIMIENTO SOBRE CARTERAS	4,186,898.67	0.00	567,460.44	541,460.37	4,212,898.74	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	170,727,230.19	0.00	14,675,838.85	0.00	185,403,069.04	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	170,727,230.19	0.00	14,675,838.85	0.00	185,403,069.04	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	170,727,230.19	0.00	14,675,838.85	0.00	185,403,069.04	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	170,618,734.32	0.00	14,618,466.81	0.00	185,237,201.13	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	170,618,734.32	0.00	14,618,466.81	0.00	185,237,201.13	0.00
62104.0501.0000.100.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	108,495.87	0.00	57,372.04	0.00	165,867.91	0.00
62104.0501.0000.124.000.0000	COMISIONES PAGADAS EMISION GARANTIAS-FONDO DE GARANTIA	108,495.87	0.00	57,372.04	0.00	165,867.91	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	110,410,889.93	0.00	22,800,951.78	1,346,981.58	131,864,860.13	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	110,410,889.93	0.00	22,800,951.78	1,346,981.58	131,864,860.13	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	47,179,174.46	0.00	22,800,951.78	1,346,981.58	68,633,144.66	0.00
63299.0100.0000.100.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	47,179,174.46	0.00	22,800,951.78	1,346,981.58	68,633,144.66	0.00



DMENDEZ
05-01-2021 02:20:08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2020

Pag. : 10

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
63299.0100.0000.120.000.0000	CERTIFICADOS FONDO DE GARANTIA-FBCH	47,179,174.46	0.00	22,800,951.78	1,346,981.58	68,633,144.66	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17,750.00	0.00	420.00	0.00	18,170.00	0.00
64800.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DIVERSOS	17,750.00	0.00	420.00	0.00	18,170.00	0.00
64899.0000.0000.000.000.0000	Otros Gastos Diversos	17,750.00	0.00	420.00	0.00	18,170.00	0.00
64899.1000.0000.000.000.0000	PRODUCTOS MATERIAL PLASTICO	17,750.00	0.00	420.00	0.00	18,170.00	0.00
64899.1600.0000.100.000.0000	GASTOS POR PARTICIACIÓN MERCADO DE VALORES	17,750.00	0.00	420.00	0.00	18,170.00	0.00
64899.1600.0000.120.000.0000	GASTOS POR PARTICIACIÓN MERCADO DE VALORES	17,750.00	0.00	420.00	0.00	18,170.00	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	28,978,715,956.72	0.00	479,044,105.78	154,863,146.68	29,302,896,915.82	0.00
72000.0000.0000.000.000.0000	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	28,757,120,809.13	0.00	387,344,212.02	149,437,049.22	28,995,027,971.93	0.00
72200.0000.0000.000.000.0000	VALORACION DE GARANTIAS	28,757,120,809.13	0.00	387,344,212.02	149,437,049.22	28,995,027,971.93	0.00
72201.0000.0000.000.000.0000	PROPIEDADES URBANAS	24,361,460,499.55	0.00	157,887,510.90	143,497,936.22	24,375,850,074.23	0.00
72201.0400.0000.000.000.0000	CASAS	24,361,460,499.55	0.00	157,887,510.90	143,497,936.22	24,375,850,074.23	0.00
72201.0401.0000.000.000.0000	Con Garantias Cedidas e Inscritas	18,349,781,191.97	0.00	111,657,153.77	58,839,701.00	18,402,598,644.74	0.00
72201.0404.0000.000.000.0000	Garantias en Custodia	2,570,410,334.08	0.00	0.00	1,550,000.00	2,568,860,334.08	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	Garantias Cedidas No Inscritas	2,840,721,095.82	0.00	46,230,357.13	83,108,235.22	2,803,843,217.73	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	30,000,000.00	0.00	639,000,000.00	0.00
72210.0100.0000.100.000.0000	DOCUMENTOS	609,000,000.00	0.00	30,000,000.00	0.00	639,000,000.00	0.00



DMENDEZ
05-01-2021 02:20:08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2020

FI-BCH

Pag. : 11

AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	REPRESENTATIVOS DE CRÉDITOS-FIDUCIARIA						
72299.0000.0000.000.000.0000	OTROS BIENES	3,756,660,309.58	0.00	199,456,701.12	5,939,113.00	3,950,177,897.70	0.00
72299.1200.0000.000.000.0000	OTRAS EMISIONES DE VALORES	3,756,660,309.58	0.00	199,456,701.12	5,939,113.00	3,950,177,897.70	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	2,036,151,597.43	0.00	167,682,503.87	5,939,113.00	2,197,894,988.30	0.00
72299.1203.0000.000.000.0000	Con Pagares de Creditos Capital de Trabajo	1,514,213,628.06	0.00	10,624,191.84	0.00	1,524,837,819.90	0.00
72299.1205.0000.000.000.0000	Garantias Bancarias Recibidas	154,093,599.36	0.00	21,150,005.41	0.00	175,243,604.77	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	32,878,449.81	0.00	496,086.66	38,171.12	33,336,365.35	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	32,878,449.81	0.00	496,086.66	38,171.12	33,336,365.35	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	32,878,449.81	0.00	496,086.66	38,171.12	33,336,365.35	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	3,078,623.25	0.00	49,488.05	0.00	3,128,111.30	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	1,099,773.21	0.00	17,821.38	0.00	1,117,594.59	0.00
77101.0111.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,978,850.04	0.00	31,666.67	0.00	2,010,516.71	0.00
77101.0111.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	1,978,850.04	0.00	31,666.67	0.00	2,010,516.71	0.00
77101.0300.0000.000.000.0000	CARTERA PARA VIVIENDA	29,799,826.56	0.00	446,598.61	38,171.12	30,208,254.05	0.00
77101.0301.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Hipotecaria en Mora	2,868,965.52	0.00	48,646.78	38,171.12	2,879,441.18	0.00
77101.0305.0000.000.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	26,930,861.04	0.00	397,951.83	0.00	27,328,812.87	0.00
77101.0305.0000.124.000.0000	SOBRE CARTERA ADMINISTRADA BANRURAL	26,930,861.04	0.00	397,951.83	0.00	27,328,812.87	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	188,716,697.78	0.00	91,203,807.10	5,387,926.34	274,532,578.54	0.00
78900.0000.0000.000.000.0000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	188,716,697.78	0.00	91,203,807.10	5,387,926.34	274,532,578.54	0.00
78999.2400.0000.100.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	188,716,697.78	0.00	91,203,807.10	5,387,926.34	274,532,578.54	0.00



DMENDEZ
05-01-2021 02:20:08

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2020

FI-BCH

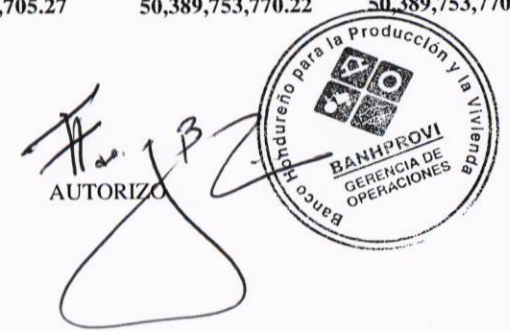
Pag. : 12

Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
78999.2400.0000.124.000.0000	GARANTIAS EMITIDAS-FONDO DE GARANTÍA	188,716,697.78	0.00	91,203,807.10	5,387,926.34	274,532,578.54	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	28,978,715,956.72	154,863,146.68	479,044,105.78	0.00	29,302,896,915.82
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	28,978,715,956.72	154,863,146.68	479,044,105.78	0.00	29,302,896,915.82
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	28,978,715,956.72	154,863,146.68	479,044,105.78	0.00	29,302,896,915.82
		49,958,319,652.69	49,958,319,652.69	8,752,073,705.27	8,752,073,705.27	50,389,753,770.22	50,389,753,770.22


ELABORO





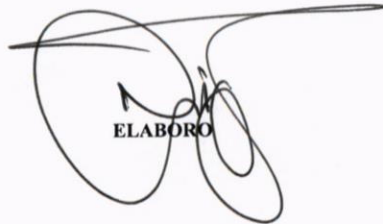
BANHPROVI SEGUNDO PISO
ESTADO DE RESULTADOS
FI-BCH
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MAYOR GENERAL

BANHPROVI

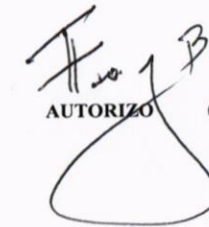
INGRESOS	
INGRESOS	1,038,917,113.55
INGRESOS FINANCIEROS	1,032,364,231.63
INVERSIONES FINANCIERAS	316,663,359.81
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	316,663,359.81
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	715,700,871.82
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	86,780,579.37
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	628,920,292.45
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,067,641.10
COMISIONES	2,067,641.10
SOBRE PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2,067,641.10
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,889,352.93
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	3,889,352.93
OTROS INGRESOS	595,887.89
OTROS INGRESOS	595,887.89
OTROS INGRESOS	595,887.89
TOTAL DE INGRESOS	1,038,917,113.55

GASTOS	
GASTOS	321,621,257.89
GASTOS FINANCIEROS	4,212,898.74
OTROS GASTOS FINANCIEROS	4,212,898.74
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	185,403,069.04
COMISIONES	185,403,069.04
POR SERVICIOS	185,403,069.04
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	131,864,860.13
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN.	131,864,860.13
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	63,231,715.47
OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	68,633,144.66
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	18,170.00
GASTOS DIVERSOS	18,170.00
Otros Gastos Diversos	18,170.00
OTROS GASTOS	122,259.98
OTROS GASTOS	122,259.98
TOTAL DE GASTOS	321,621,257.89

UTILIDAD O PERDIDA	717,295,855.66
--------------------	----------------


ELABORO




AUTORIZO

