



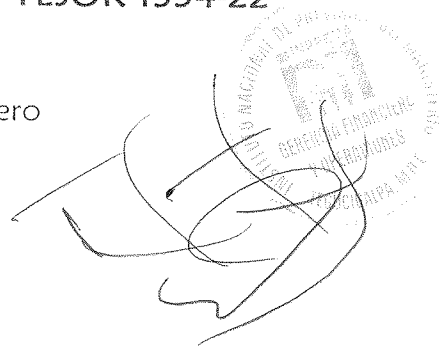
MEMORANDUM No. TESOR-1354-22

Para: Lic. Carlos Salgado
Jefe de Unidad de Usuario Financiero

De: Lic. Francisco Aguilar
Gerente Financiero y operaciones

Asunto: Fideicomiso mes de septiembre.

Fecha: 17 de octubre del 2022



Por este medio le informo que el instituto realizo gestiones para constituir un fideicomiso con BANHPROVI. Por lo que se le envía la información solicitada para su carga en el portal de transparencia.

Atentamente,

9:31 am
Ker
17/10/22

Cuadro detalle fideicomiso INPREMA mes de septiembre 2022.

No.	Descripción.	Detalle.
1.	Fideicomiso.	Tipo de Fideicomiso: Fideicomiso de Administración.
2.	Nombre del fideicomiso.	CONTRATO DE FIDEICOMISO PARA INVERSIÓN EN CRÉDITOS PARA CONSOLIDACIÓN DE DEUDAS DE AFILIADOS AL INSTITUTO NACIONAL DE PREVISIÓN DEL MAGISTERIO (INPREMA), SUSCRITO CON EL BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA (BANHPROVI).
3.	Ingreso de recursos públicos.	L. 23,442,601.83
4.	Egresos realizados en el periodo.	L. 69,210.68
5.	Monto otorgado a fideicomiso	L. 2,527,213,891.19
6.	Programa al que está vinculado el contrato del fideicomiso.	Programa 55. Portafolio de Inversiones y Activos Fijos
7.	Partida presupuestaria con cargo a la cual se otorgaron los recursos.	Código Presupuestario 69280 FIDEICOMISO PLAN CONCRETO INPREMA. Fuente de Financiamiento. Código 12 Recursos Propios.
8.	Institución bancaria responsable de administrar el fideicomiso.	BANHPROVI
9.	Ejecución del Fideicomiso.	L. 1,519,660,577.20

ACTIVOS	
ACTIVO	3,370,521,766.93
DISPONIBILIDADES	571,751,682.06
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	506,619,592.19
DEPOSITOS ESPECIALES	506,619,592.19
Depositos Especiales	506,619,592.19
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	65,132,089.87
BANCOS COMERCIALES	65,132,089.87
Bancos Comerciales	1,362,772.97
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,519,660,577.20
PRESTAMO VIGENTES	1,533,654,376.40
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,533,654,376.40
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,533,654,376.40
PRESTAMO ATRASADOS	49,895,741.35
OTRAS	49,895,741.35
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	1,035,014.13
INTERESES POR COBRAR	1,035,014.13
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-64,924,554.68
PRESTAMOS VIGENTES	-16,983,477.07
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-16,983,477.07
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-16,983,477.07
PRESTAMOS ATRASADOS	-47,941,077.61
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-47,941,077.61
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-47,941,077.61
CUENTAS POR COBRAR	1,279,109,507.67
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,279,109,507.67
CUENTAS POR COBRAR	1,279,109,507.67
DEUDORES VARIOS	1,279,109,507.67
CUENTAS VARIAS	1,279,109,507.67
TOTAL DE ACTIVOS	3,370,521,766.93

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

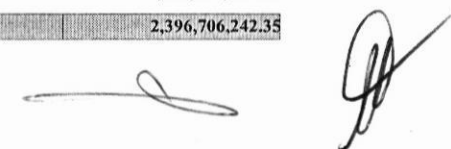
CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,396,706,242.35
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	2,390,779,940.67
VALORACION DE GARANTIAS	2,390,779,940.67
OTROS BIENES	2,390,779,940.67
OTRAS EMISIONES DE VALORES	2,390,779,940.67
OPERACIONES EN SUSPENSO	5,581,687.66
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	5,581,687.66
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	5,581,687.66

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	2,047,703.65
CUENTAS POR PAGAR	82,954.51
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	16,661.09
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	4,802.08
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	403.96
IHSS Empleado	4,398.12
IHSS Patronal	10,312.92
INFOP	1,546.09
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	66,293.42
DECIMOTERCER MES	47,010.08
Decimotercer Mes	47,010.08
DECIMOCUARTO	19,283.34
DECIMOCUARTO	19,283.34
ACREEDORES VARIOS	1,920,693.62
ACREEDORES VARIOS	1,920,693.62
CUENTAS VARIAS	1,920,693.62
PROVISIONES	44,055.52
INDEMNIZACIONES LABORALES	44,055.52
Provision para Indemnizaciones Laborales	44,055.52
TOTAL PASIVOS	2,047,703.65

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	3,046,557,700.78
CAPITAL SOCIAL	3,046,557,700.78
CAPITAL ASIGNADO	3,046,557,700.78
CAPITAL ASIGNADO	3,046,557,700.78
Capital Asignado	519,343,809.59
Aportes del Estado	2,527,213,891.19
RESULTADO DEL EJERCICIO	321,916,362.50
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	3,370,521,766.93

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,396,706,242.35
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,396,706,242.35
Cuentas de Orden Contra	2,396,706,242.35
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,396,706,242.35



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
INPREMA
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

CARTERA COMERCIAL	5,581,687.66
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	5,581,687.66
CUENTAS DE REGISTRO	344,614.02
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	300,558.50
PRESTAMOS READECUADOS	300,558.50
PRESTAMOS VIGENTES	300,558.50
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	300,558.50
PASIVO LABORAL TOTAL	44,055.52
Pasivo Laboral	44,055.52
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,396,706,242.35


ELABORO

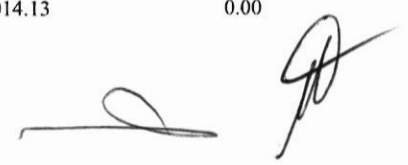

REVIÓ


AUTORIZO



BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	3,949,934,954.63	0.00	763,853,408.43	1,278,342,041.45	3,435,446,321.61	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	67,562,607.66	6,164,073.56	3,526,020.58	0.00	64,924,554.68
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	861,615,669.81	0.00	246,589,606.41	536,453,594.16	571,751,682.06	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	795,082,702.39	0.00	246,585,643.39	535,048,753.59	506,619,592.19	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	795,082,702.39	0.00	246,585,643.39	535,048,753.59	506,619,592.19	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	795,082,702.39	0.00	246,585,643.39	535,048,753.59	506,619,592.19	0.00
11201.0100.0000.125.000.0000	Depositos Especiales	795,082,702.39	0.00	246,585,643.39	535,048,753.59	506,619,592.19	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	66,532,967.42	0.00	3,963.02	1,404,840.57	65,132,089.87	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000	BANCOS COMERCIALES	66,532,967.42	0.00	3,963.02	1,404,840.57	65,132,089.87	0.00
11301.0100.0000.000.000.0000	Bancos Comerciales	1,358,869.95	0.00	3,963.02	60.00	1,362,772.97	0.00
11301.0500.0000.100.000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	65,174,097.47	0.00	0.00	1,404,780.57	63,769,316.90	0.00
11301.0500.0000.125.000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	65,174,097.47	0.00	0.00	1,404,780.57	63,769,316.90	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2,056,444,180.74	0.00	23,437,305.78	495,296,354.64	1,584,585,131.88	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	67,562,607.66	6,164,073.56	3,526,020.58	0.00	64,924,554.68
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	2,007,593,849.45	0.00	2,061.39	473,941,534.44	1,533,654,376.40	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,007,593,849.45	0.00	2,061.39	473,941,534.44	1,533,654,376.40	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	2,007,593,849.45	0.00	2,061.39	473,941,534.44	1,533,654,376.40	0.00
13105.0117.0000.100.000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	2,007,593,849.45	0.00	2,061.39	473,941,534.44	1,533,654,376.40	0.00
13105.0117.0000.125.000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	2,007,593,849.45	0.00	2,061.39	473,941,534.44	1,533,654,376.40	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	47,350,566.37	0.00	2,598,883.35	53,708.37	49,895,741.35	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	47,350,566.37	0.00	2,598,883.35	53,708.37	49,895,741.35	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,499,764.92	0.00	20,836,361.04	21,301,111.83	1,035,014.13	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	1,499,764.92	0.00	20,836,361.04	21,301,111.83	1,035,014.13	0.00
13801.0101.0800.100.000.0000	SOBRE CARTERA PLAN	1,499,764.92	0.00	20,836,361.04	21,301,111.83	1,035,014.13	0.00

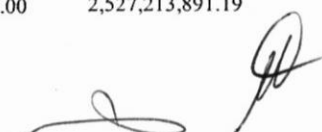


BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	CONCRETO INPREMA						
13801.0101.0800.125.000.0000	SOBRE CARTERA PLAN CONCRETO INPREMA	1,499,764.92	0.00	20,836,361.04	21,301,111.83	1,035,014.13	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	67,562,607.66	6,164,073.56	3,526,020.58	0.00	64,924,554.68
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	23,147,550.63	6,164,073.56	0.00	0.00	16,983,477.07
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	23,147,550.63	6,164,073.56	0.00	0.00	16,983,477.07
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	23,147,550.63	6,164,073.56	0.00	0.00	16,983,477.07
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	23,147,550.63	6,164,073.56	0.00	0.00	16,983,477.07
13902.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	44,415,057.03	0.00	3,526,020.58	0.00	47,941,077.61
13902.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	44,415,057.03	0.00	3,526,020.58	0.00	47,941,077.61
13902.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	44,415,057.03	0.00	3,526,020.58	0.00	47,941,077.61
13902.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	44,415,057.03	0.00	3,526,020.58	0.00	47,941,077.61
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	1,031,875,104.08	0.00	493,826,496.24	246,592,092.65	1,279,109,507.67	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,031,875,104.08	0.00	493,826,496.24	246,592,092.65	1,279,109,507.67	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	1,031,875,104.08	0.00	493,826,496.24	246,592,092.65	1,279,109,507.67	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	1,031,875,104.08	0.00	493,826,496.24	246,592,092.65	1,279,109,507.67	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	1,031,875,104.08	0.00	493,826,496.24	246,592,092.65	1,279,109,507.67	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	2,286,193.23	784,448,188.84	784,209,699.26	0.00	2,047,703.65
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	783,043,200.57	783,043,200.57	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	783,043,200.57	783,043,200.57	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	783,043,200.57	783,043,200.57	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	783,043,200.57	783,043,200.57	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	783,043,200.57	783,043,200.57	0.00	0.00
23000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	77,075.81	0.00	5,878.70	0.00	82,954.51
23400.0000.0000.000.000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	10,782.39	0.00	5,878.70	0.00	16,661.09

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
23401.0000.0000.000.000.0000	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	0.00	3,134.06	0.00	1,668.02	0.00	4,802.08
23401.0100.0000.000.000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	201.98	0.00	201.98	0.00	403.96
23401.0400.0000.000.000.0000	IHSS Empleado	0.00	2,932.08	0.00	1,466.04	0.00	4,398.12
23402.0400.0000.000.000.0000	IHSS Patronal	0.00	6,875.28	0.00	3,437.64	0.00	10,312.92
23402.0600.0000.000.000.0000	INFOP	0.00	773.05	0.00	773.04	0.00	1,546.09
23500.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	66,293.42	0.00	0.00	0.00	66,293.42
23504.0000.0000.000.000.0000	DECIMOTERCER MES	0.00	47,010.08	0.00	0.00	0.00	47,010.08
23504.0100.0000.000.000.0000	Decimotercer Mes	0.00	47,010.08	0.00	0.00	0.00	47,010.08
23505.0000.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	19,283.34	0.00	0.00	0.00	19,283.34
23505.0100.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	19,283.34	0.00	0.00	0.00	19,283.34
24000.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	2,165,061.90	1,404,988.27	1,160,619.99	0.00	1,920,693.62
24300.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	2,165,061.90	1,404,988.27	1,160,619.99	0.00	1,920,693.62
24399.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	2,165,061.90	1,404,988.27	1,160,619.99	0.00	1,920,693.62
24399.0300.0000.125.000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	1,241,276.03	1,404,988.27	1,160,619.99	0.00	996,907.75
24399.1400.0000.100.000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	923,785.87	0.00	0.00	0.00	923,785.87
24399.1400.0000.125.000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	923,785.87	0.00	0.00	0.00	923,785.87
28000.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES	0.00	44,055.52	0.00	0.00	0.00	44,055.52
28400.0000.0000.000.000.0000	INDEMNIZACIONES LABORALES	0.00	44,055.52	0.00	0.00	0.00	44,055.52
28402.0000.0000.000.000.0000	Provision para Indemnizaciones Laborales	0.00	44,055.52	0.00	0.00	0.00	44,055.52
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	3,580,743,809.59	534,186,108.81	0.00	0.00	3,046,557,700.78
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	3,580,743,809.59	534,186,108.81	0.00	0.00	3,046,557,700.78
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	3,580,743,809.59	534,186,108.81	0.00	0.00	3,046,557,700.78
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	3,580,743,809.59	534,186,108.81	0.00	0.00	3,046,557,700.78
31301.0100.0000.000.000.0000	Capital Asignado	0.00	519,343,809.59	0.00	0.00	0.00	519,343,809.59
31301.0200.0000.000.000.0000	Aportes del Estado	0.00	3,061,400,000.00	534,186,108.81	0.00	0.00	2,527,213,891.19



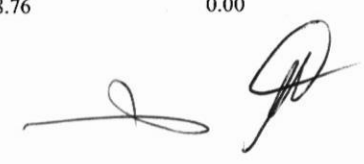
BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	333,733,457.89	222,586.71	23,665,188.54	0.00	357,176,059.72
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	298,177,454.99	222,586.71	21,023,172.54	0.00	318,978,040.82
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	298,170,973.73	222,586.71	21,022,125.48	0.00	318,970,512.50
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	298,170,973.73	222,586.71	21,022,125.48	0.00	318,970,512.50
51305.1000.0000.000.000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	298,170,973.73	222,586.71	21,022,125.48	0.00	318,970,512.50
51305.1300.0000.100.000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	298,170,973.73	222,586.71	21,022,125.48	0.00	318,970,512.50
51305.1300.0000.125.000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	298,170,973.73	222,586.71	21,022,125.48	0.00	318,970,512.50
51900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	6,481.26	0.00	1,047.06	0.00	7,528.32
51999.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	6,481.26	0.00	1,047.06	0.00	7,528.32
51999.0100.0000.000.000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	6,481.26	0.00	1,047.06	0.00	7,528.32
53000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	34,940,058.68	0.00	2,638,052.98	0.00	37,578,111.66
53200.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	34,940,058.68	0.00	2,638,052.98	0.00	37,578,111.66
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	615,944.22	0.00	3,963.02	0.00	619,907.24
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	615,944.22	0.00	3,963.02	0.00	619,907.24
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	615,944.22	0.00	3,963.02	0.00	619,907.24
59901.0200.0000.000.000.0000	Otros Ingresos	0.00	5,807.60	0.00	0.00	0.00	5,807.60
59901.0400.0000.000.000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	502,300.55	0.00	0.00	0.00	502,300.55	0.00
59901.0500.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	1,112,437.17	0.00	3,963.02	0.00	1,116,400.19
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	34,391,113.74	0.00	868,583.48	0.00	35,259,697.22	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,003,791.29	0.00	799,312.80	0.00	11,803,104.09	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	11,003,791.29	0.00	799,312.80	0.00	11,803,104.09	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	10,956,241.00	0.00	799,312.80	0.00	11,755,553.80	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	10,956,241.00	0.00	799,312.80	0.00	11,755,553.80	0.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	10,956,241.00	0.00	799,312.80	0.00	11,755,553.80	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES	47,550.29	0.00	0.00	0.00	47,550.29	0.00
62199.0200.0000.100.000.0000	POR USO PLATAFORMAS	29,285.51	0.00	0.00	0.00	29,285.51	0.00
62199.0200.0000.125.000.0000	POR USO PLATAFORMAS	29,285.51	0.00	0.00	0.00	29,285.51	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	18,264.78	0.00	0.00	0.00	18,264.78	0.00
62199.0300.0000.125.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	18,264.78	0.00	0.00	0.00	18,264.78	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	22,692,102.66	0.00	0.00	0.00	22,692,102.66	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	22,692,102.66	0.00	0.00	0.00	22,692,102.66	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	22,692,102.66	0.00	0.00	0.00	22,692,102.66	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	22,692,102.66	0.00	0.00	0.00	22,692,102.66	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	690,879.77	0.00	69,210.68	0.00	760,090.45	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	690,879.77	0.00	69,210.68	0.00	760,090.45	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000	SUELDOS	515,166.67	0.00	65,000.00	0.00	580,166.67	0.00
64201.0100.0000.000.000.0000	ORDINARIOS	515,166.67	0.00	65,000.00	0.00	580,166.67	0.00
64201.0102.0000.000.000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	515,166.67	0.00	65,000.00	0.00	580,166.67	0.00
64202.0000.0000.000.000.0000	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	142,487.84	0.00	0.00	0.00	142,487.84	0.00
64202.0100.0000.000.000.0000	DECIMO TERCER	47,010.08	0.00	0.00	0.00	47,010.08	0.00
64202.0102.0000.000.000.0000	Decimotercer Mes Temporales	47,010.08	0.00	0.00	0.00	47,010.08	0.00
64202.0200.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	51,422.24	0.00	0.00	0.00	51,422.24	0.00
64202.0202.0000.000.000.0000	Decimocuarto Mes Temporales	51,422.24	0.00	0.00	0.00	51,422.24	0.00
64202.0500.0000.000.000.0000	PRESTACIONES LABORALES	44,055.52	0.00	0.00	0.00	44,055.52	0.00
64202.0501.0000.000.000.0000	Prestaciones Laborales	44,055.52	0.00	0.00	0.00	44,055.52	0.00
64206.0000.0000.000.000.0000	COTIZACIONES PATRONALES	33,225.26	0.00	4,210.68	0.00	37,435.94	0.00
64206.0100.0000.000.000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	27,501.12	0.00	3,437.64	0.00	30,938.76	0.00
64206.0102.0000.000.000.0000	IHSS Temporal	27,501.12	0.00	3,437.64	0.00	30,938.76	0.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
64206.0200.0000.000.000.0000	INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	5,724.14	0.00	773.04	0.00	6,497.18	0.00
64206.0202.0000.000.000.0000	INFOP Temporal	5,724.14	0.00	773.04	0.00	6,497.18	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	4,340.02	0.00	60.00	0.00	4,400.02	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	4,340.02	0.00	60.00	0.00	4,400.02	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000	Otros Gastos	4,340.02	0.00	60.00	0.00	4,400.02	0.00
69901.0100.0000.125.000.0000	Otros Gastos	4,340.02	0.00	60.00	0.00	4,400.02	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	302,532.17	0.00	727,258.24	193,307.02	300,558.50	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,395,869,758.96	0.00	727,258.24	193,307.02	2,396,405,683.85	0.00
72000.0000.0000.000.000.0000	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
72200.0000.0000.000.000.0000	VALORACION DE GARANTIAS	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
72299.0000.0000.000.000.0000	OTROS BIENES	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
72299.1200.0000.000.000.0000	OTRAS EMISIONES DE VALORES	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
72299.1216.0000.100.000.0000	CON PAGARES PLAN CONCRETO INPREMA	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
72299.1216.0000.125.000.0000	CON PAGARES PLAN CONCRETO INPREMA	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
77000.0000.0000.000.000.0000	OPERACIONES EN SUSPENSO	5,045,762.77	0.00	727,258.24	191,333.35	5,581,687.66	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	5,045,762.77	0.00	727,258.24	191,333.35	5,581,687.66	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	5,045,762.77	0.00	727,258.24	191,333.35	5,581,687.66	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	5,045,762.77	0.00	727,258.24	191,333.35	5,581,687.66	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	5,045,762.77	0.00	727,258.24	191,333.35	5,581,687.66	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	302,532.17	0.00	0.00	1,973.67	300,558.50	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	44,055.52	0.00	0.00	1,973.67	44,055.52	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	302,532.17	0.00	0.00	1,973.67	300,558.50	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
78202.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	302,532.17	0.00	0.00	1,973.67	300,558.50	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	302,532.17	0.00	0.00	1,973.67	300,558.50	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	302,532.17	0.00	0.00	1,973.67	300,558.50	0.00
78202.0101.0500.100.000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	302,532.17	0.00	0.00	1,973.67	300,558.50	0.00
78800.0000.0000.000.000.0000	PASIVO LABORAL TOTAL	44,055.52	0.00	0.00	0.00	44,055.52	0.00
78801.0000.0000.000.000.0000	Pasivo Laboral	44,055.52	0.00	0.00	0.00	44,055.52	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,396,172,291.13	193,307.02	727,258.24	0.00	2,396,706,242.35
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,396,172,291.13	193,307.02	727,258.24	0.00	2,396,706,242.35
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,396,172,291.13	193,307.02	727,258.24	0.00	2,396,706,242.35
		6,380,498,359.50	6,380,498,359.50	2,090,663,515.09	2,090,663,515.09	5,867,412,261.18	5,867,412,261.18


ELABORO



BANHPROVI SEGUNDO PISO
ESTADO DE RESULTADOS
INPREMA
AI 30 DE SEPTIEMBR DEL 2022
MAYOR GENERAL

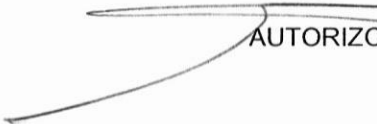
INGRESOS	
INGRESOS	357,176,059.72
INGRESOS FINANCIEROS	318,978,040.82
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	318,970,512.50
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	318,970,512.50
SOBRE PYMES PRIMER PISO	318,970,512.50
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	318,970,512.50
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	318,970,512.50
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	7,528.32
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	7,528.32
INGRESOS MORATORIOS	7,528.32
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	37,578,111.66
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	37,578,111.66
OTROS INGRESOS	619,907.24
OTROS INGRESOS	619,907.24
Otros Ingresos	5,807.60
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	-502,300.55
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,116,400.19
TOTAL DE INGRESOS	357,176,059.72

GASTOS	
GASTOS	35,259,697.22
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,803,104.09
COMISIONES	11,803,104.09
POR SERVICIOS	11,755,553.80
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	11,755,553.80
Comision de Administracion del Programa	11,755,553.80
OTRAS COMISIONES	47,550.29
POR USO PLATAFORMAS	29,285.51
POR USO PLATAFORMAS	29,285.51
POR SERVICIOS BANCARIOS	18,264.78
POR SERVICIOS BANCARIOS	18,264.78
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	22,692,102.66
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	22,692,102.66
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	22,692,102.66
Para Creditos de Dudoso Recaudo	22,692,102.66
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	760,090.45
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	760,090.45
SUELDOS	580,166.67
ORDINARIOS	580,166.67
Sueldos y Salarios Temporales	580,166.67
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	142,487.84
DECIMO TERCER	47,010.08
Decimotercer Mes Temporales	47,010.08
DECIMOCUARTO	51,422.24
Decimocuarto Mes Temporales	51,422.24
PRESTACIONES LABORALES	44,055.52
Prestaciones Laborales	44,055.52
COTIZACIONES PATRONALES	37,435.94
INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	30,938.76
IHSS Temporal	30,938.76
INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	6,497.18
INFOP Temporal	6,497.18
OTROS GASTOS	4,400.02
OTROS GASTOS	4,400.02
Otros Gastos	4,400.02
Otros Gastos	4,400.02
TOTAL DE GASTOS	35,259,697.22

UTILIDAD O PERDIDA 321,916,362.50


 ELABORO


 REVISOR



 AUTORIZO
