

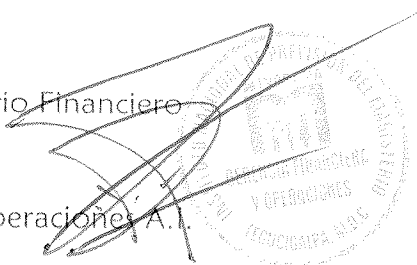
MEMORANDUM No. TESOR-07-22

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

De: Lic. Gustavo Girón
Gerente Financiero y Operaciones A.I.

Asunto: Fideicomiso mes de diciembre.

Fecha: 16 de enero 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.

Cc: Archivo

16/01/22
Kontag
2:45 PM

Cuadro detalle fideicomiso INPREMA mes de diciembre 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. 13,567,282.96
4.	Egresos realizados en el periodo.	L. 67,589.67
5.	Monto otorgado a fideicomiso	L. 1,406,190,308.73
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. 1,038,140,953.87

ACTIVOS	
ACTIVO	2,304,483,511.41
DISPONIBILIDADES	1,125,474,866.42
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	684,619,355.08
DEPOSITOS ESPECIALES	684,619,355.08
Depositos Especiales	684,619,355.08
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	440,855,511.34
BANCOS COMERCIALES	440,855,511.34
Bancos Comerciales	1,374,661.14
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,038,140,953.87
PRESTAMO VIGENTES	1,037,390,964.21
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,037,390,964.21
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,037,390,964.21
PRESTAMO ATRASADOS	39,286,681.69
OTRAS	39,286,681.69
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	12,844,815.74
INTERESES POR COBRAR	12,844,815.74
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMO	-51,381,507.77
PRESTAMOS VIGENTES	-12,383,369.30
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-12,383,369.30
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-12,383,369.30
PRESTAMOS ATRASADOS	-38,998,138.47
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-38,998,138.47
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-38,998,138.47
CUENTAS POR COBRAR	140,867,691.12
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	140,867,691.12
CUENTAS POR COBRAR	140,867,691.12
DEUDORES VARIOS	140,867,691.12
CUENTAS VARIAS	140,867,691.12
TOTAL DE ACTIVOS	2,304,483,511.41

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,396,483,200.28
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	5,340,634.46
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	5,340,634.46
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	5,340,634.46

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,229,265.27
OBLIGACIONES FINANCIERAS	457,238.46
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	457,238.46
COMISIONES POR PAGAR	457,238.46
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	457,238.46
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	457,238.46
CUENTAS POR PAGAR	37,244.56
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	5,105.66
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	1,668.02
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	201.98
IHSS Empleado	1,466.04
IHSS Patronal	3,437.64
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	32,138.90
DECIMOCUARTO	32,138.90
DECIMOCUARTO	32,138.90
ACREEDORES VARIOS	668,698.92
ACREEDORES VARIOS	668,698.92
CUENTAS VARIAS	668,698.92
PROVISIONES	66,083.33
INDEMNIZACIONES LABORALES	66,083.33
Provision para Indemnizaciones Laborales	66,083.33
TOTAL PASIVOS	1,229,265.27

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	1,925,534,118.32
CAPITAL SOCIAL	1,925,534,118.32
CAPITAL ASIGNADO	1,925,534,118.32
CAPITAL ASIGNADO	1,925,534,118.32
Capital Asignado	519,343,809.59
Aportes del Estado	1,406,190,308.73
RESULTADO DEL EJERCICIO	377,720,127.82
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	2,304,483,511.41

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,396,483,200.28
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,396,483,200.28
Cuentas de Orden Contra	2,396,483,200.28

CARTERA COMERCIAL	5,340,634.46
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	5,340,634.46
CUENTAS DE REGISTRO	362,625.15
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	296,541.82
PRESTAMOS READECUADOS	296,541.82
PRESTAMOS VIGENTES	296,541.82
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	296,541.82
PASIVO LABORAL TOTAL	66,083.33
Pasivo Laboral	66,083.33
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,396,483,200.28

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA 2,396,483,200.28


ELABORÓ



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	2,343,118,030.75	0.00	498,421,223.38	485,674,234.95	2,355,865,019.18	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	51,129,161.43	0.00	252,346.34	0.00	51,381,507.77
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	683,763,539.82	0.00	442,650,325.10	938,998.50	1,125,474,866.42	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	620,149,570.91	0.00	64,700,200.15	230,415.98	684,619,355.08	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	620,149,570.91	0.00	64,700,200.15	230,415.98	684,619,355.08	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	620,149,570.91	0.00	64,700,200.15	230,415.98	684,619,355.08	0.00
11201.0100.0000.125.000.0000	Depositos Especiales	620,149,570.91	0.00	64,700,200.15	230,415.98	684,619,355.08	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	63,613,968.91	0.00	377,950,124.95	708,582.52	440,855,511.34	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000	BANCOS COMERCIALES	63,613,968.91	0.00	377,950,124.95	708,582.52	440,855,511.34	0.00
11301.0100.0000.000.000.0000	Bancos Comerciales	1,370,688.55	0.00	3,997.59	25.00	1,374,661.14	0.00
11301.0500.0000.100.000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	62,243,280.36	0.00	377,946,127.36	708,557.52	439,480,850.20	0.00
11301.0500.0000.125.000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	62,243,280.36	0.00	377,946,127.36	708,557.52	439,480,850.20	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,118,055,958.85	0.00	13,617,026.67	42,150,523.88	1,089,522,461.64	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	51,129,161.43	0.00	252,346.34	0.00	51,381,507.77
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	1,077,185,697.00	0.00	1,189,106.64	40,983,839.43	1,037,390,964.21	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,077,185,697.00	0.00	1,189,106.64	40,983,839.43	1,037,390,964.21	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,077,185,697.00	0.00	1,189,106.64	40,983,839.43	1,037,390,964.21	0.00
13105.0117.0000.100.000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	1,077,185,697.00	0.00	1,189,106.64	40,983,839.43	1,037,390,964.21	0.00
13105.0117.0000.125.000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	1,077,185,697.00	0.00	1,189,106.64	40,983,839.43	1,037,390,964.21	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	40,013,196.34	0.00	0.00	726,514.65	39,286,681.69	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	40,013,196.34	0.00	0.00	726,514.65	39,286,681.69	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	857,065.51	0.00	12,427,920.03	440,169.80	12,844,815.74	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	857,065.51	0.00	12,427,920.03	440,169.80	12,844,815.74	0.00
13801.0101.0800.100.000.0000	SOBRE CARTERA PLAN	857,065.51	0.00	12,427,920.03	440,169.80	12,844,815.74	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2022

Pag. : 2

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	857,065.51	0.00	12,427,920.03	440,169.80	12,844,815.74	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	51,129,161.43	0.00	252,346.34	0.00	51,381,507.77
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	12,176,851.08	0.00	206,518.22	0.00	12,383,369.30
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	12,176,851.08	0.00	206,518.22	0.00	12,383,369.30
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	12,176,851.08	0.00	206,518.22	0.00	12,383,369.30
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	12,176,851.08	0.00	206,518.22	0.00	12,383,369.30
13902.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	38,952,310.35	0.00	45,828.12	0.00	38,998,138.47
13902.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	38,952,310.35	0.00	45,828.12	0.00	38,998,138.47
13902.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	38,952,310.35	0.00	45,828.12	0.00	38,998,138.47
13902.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	38,952,310.35	0.00	45,828.12	0.00	38,998,138.47
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	541,298,532.08	0.00	42,153,871.61	442,584,712.57	140,867,691.12	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	541,298,532.08	0.00	42,153,871.61	442,584,712.57	140,867,691.12	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	541,298,532.08	0.00	42,153,871.61	442,584,712.57	140,867,691.12	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	541,298,532.08	0.00	42,153,871.61	442,584,712.57	140,867,691.12	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	541,298,532.08	0.00	42,153,871.61	442,584,712.57	140,867,691.12	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	1,524,286.67	444,441,764.31	444,146,742.91	0.00	1,229,265.27
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	443,589,323.60	443,589,323.60	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	443,589,323.60	443,589,323.60	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	443,589,323.60	443,589,323.60	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	443,589,323.60	443,589,323.60	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	443,589,323.60	443,589,323.60	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	457,238.46	0.00	457,238.46
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00	457,238.46	0.00	457,238.46

BANHPROVI: SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	FINANCIERAS						
22802.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	457,238.46	0.00	457,238.46
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	0.00	0.00	457,238.46	0.00	457,238.46
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	0.00	0.00	457,238.46	0.00	457,238.46
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	457,238.46	0.00	457,238.46
22802.0299.0100.125.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	457,238.46	0.00	457,238.46
23000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	107,722.59	139,555.91	69,077.88	0.00	37,244.56
23400.0000.0000.000.000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	11,611.47	11,611.47	5,105.66	0.00	5,105.66
23401.0000.0000.000.000.0000	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	0.00	3,336.04	3,336.04	1,668.02	0.00	1,668.02
23401.0100.0000.000.000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	403.96	403.96	201.98	0.00	201.98
23401.0400.0000.000.000.0000	IHSS Empleado	0.00	2,932.08	2,932.08	1,466.04	0.00	1,466.04
23402.0400.0000.000.000.0000	IHSS Patronal	0.00	6,875.28	6,875.28	3,437.64	0.00	3,437.64
23402.0600.0000.000.000.0000	INFOP	0.00	1,400.15	1,400.15	0.00	0.00	0.00
23500.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	96,111.12	127,944.44	63,972.22	0.00	32,138.90
23504.0000.0000.000.000.0000	DECIMOTERCER MES	0.00	63,972.22	63,972.22	0.00	0.00	0.00
23504.0100.0000.000.000.0000	Decimotercer Mes	0.00	63,972.22	63,972.22	0.00	0.00	0.00
23505.0000.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	32,138.90	63,972.22	63,972.22	0.00	32,138.90
23505.0100.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	32,138.90	63,972.22	63,972.22	0.00	32,138.90
24000.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,350,480.75	712,884.80	31,102.97	0.00	668,698.92
24300.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,350,480.75	712,884.80	31,102.97	0.00	668,698.92
24399.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	1,350,480.75	712,884.80	31,102.97	0.00	668,698.92
24399.0300.0000.125.000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	681,781.83	712,884.80	31,102.97	0.00	0.00
24399.1400.0000.100.000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	668,698.92	0.00	0.00	0.00	668,698.92
24399.1400.0000.125.000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	668,698.92	0.00	0.00	0.00	668,698.92

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	INPREMA						
28000.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES	0.00	66,083.33	0.00	0.00	0.00	66,083.33
28400.0000.0000.000.000.0000	INDEMNIZACIONES LABORALES	0.00	66,083.33	0.00	0.00	0.00	66,083.33
28402.0000.0000.000.000.0000	Provision para Indemnizaciones Laborales	0.00	66,083.33	0.00	0.00	0.00	66,083.33
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	1,925,534,118.32	0.00	0.00	0.00	1,925,534,118.32
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,925,534,118.32	0.00	0.00	0.00	1,925,534,118.32
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,925,534,118.32	0.00	0.00	0.00	1,925,534,118.32
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,925,534,118.32	0.00	0.00	0.00	1,925,534,118.32
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	1,406,190,308.73	0.00	0.00	0.00	1,406,190,308.73
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	402,754,044.55	219,130.29	13,786,413.25	0.00	416,321,327.51
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	349,115,282.75	219,130.29	12,455,413.90	0.00	361,351,566.36
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	349,106,724.98	219,130.29	12,455,105.82	0.00	361,342,700.51
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	349,106,724.98	219,130.29	12,455,105.82	0.00	361,342,700.51
51305.1000.0000.000.000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	349,106,724.98	219,130.29	12,455,105.82	0.00	361,342,700.51
51305.1300.0000.100.000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	349,106,724.98	219,130.29	12,455,105.82	0.00	361,342,700.51
51305.1300.0000.125.000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	349,106,724.98	219,130.29	12,455,105.82	0.00	361,342,700.51
51900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	8,557.77	0.00	308.08	0.00	8,865.85
51999.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	8,557.77	0.00	308.08	0.00	8,865.85
51999.0100.0000.000.000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	8,557.77	0.00	308.08	0.00	8,865.85
53000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	52,598,429.67	0.00	0.00	0.00	52,598,429.67
53200.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	52,598,429.67	0.00	0.00	0.00	52,598,429.67
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,040,332.13	0.00	1,330,999.35	0.00	2,371,331.48

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 31/12/2022

Pag. : 5

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,040,332.13	0.00	1,330,999.35	0.00	2,371,331.48
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,040,332.13	0.00	1,330,999.35	0.00	2,371,331.48
59901.0200.0000.000.000.0000	Otros Ingresos	0.00	5,807.60	0.00	53.78	0.00	5,861.38
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	1,536,825.08	0.00	1,330,945.57	0.00	2,867,770.65
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	37,823,580.22	0.00	778,467.44	847.97	38,601,199.69	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,958,616.40	0.00	457,238.46	0.00	13,415,854.86	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	12,958,616.40	0.00	457,238.46	0.00	13,415,854.86	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	12,887,991.86	0.00	457,238.46	0.00	13,345,230.32	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	12,887,991.86	0.00	457,238.46	0.00	13,345,230.32	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	12,887,991.86	0.00	457,238.46	0.00	13,345,230.32	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES	70,624.54	0.00	0.00	0.00	70,624.54	0.00
62199.0200.0000.100.000.0000	POR USO PLATAFORMAS	36,676.77	0.00	0.00	0.00	36,676.77	0.00
62199.0200.0000.125.000.0000	POR USO PLATAFORMAS	36,676.77	0.00	0.00	0.00	36,676.77	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	33,947.77	0.00	0.00	0.00	33,947.77	0.00
62199.0300.0000.125.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	33,947.77	0.00	0.00	0.00	33,947.77	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	23,917,027.42	0.00	252,346.34	0.00	24,169,373.76	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	23,917,027.42	0.00	252,346.34	0.00	24,169,373.76	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	23,917,027.42	0.00	252,346.34	0.00	24,169,373.76	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	23,917,027.42	0.00	252,346.34	0.00	24,169,373.76	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	942,711.38	0.00	68,437.64	847.97	1,010,301.05	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	942,711.38	0.00	68,437.64	847.97	1,010,301.05	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000	SUELDOS	702,666.67	0.00	65,000.00	847.96	766,818.71	0.00

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
64201.0100.0000.000.000.0000	ORDINARIOS	702,666.67	0.00	65,000.00	847.96	766,818.71	0.00
64201.0102.0000.000.000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	702,666.67	0.00	65,000.00	847.96	766,818.71	0.00
64202.0000.0000.000.000.0000	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	194,333.35	0.00	0.00	0.00	194,333.35	0.00
64202.0100.0000.000.000.0000	DECIMO TERCER	63,972.22	0.00	0.00	0.00	63,972.22	0.00
64202.0102.0000.000.000.0000	Decimotercer Mes Temporales	63,972.22	0.00	0.00	0.00	63,972.22	0.00
64202.0200.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	64,277.80	0.00	0.00	0.00	64,277.80	0.00
64202.0202.0000.000.000.0000	Decimocuarto Mes Temporales	64,277.80	0.00	0.00	0.00	64,277.80	0.00
64202.0500.0000.000.000.0000	PRESTACIONES LABORALES	66,083.33	0.00	0.00	0.00	66,083.33	0.00
64202.0501.0000.000.000.0000	Prestaciones Laborales	66,083.33	0.00	0.00	0.00	66,083.33	0.00
64206.0000.0000.000.000.0000	COTIZACIONES PATRONALES	45,711.36	0.00	3,437.64	0.01	49,148.99	0.00
64206.0100.0000.000.000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	37,814.04	0.00	3,437.64	0.00	41,251.68	0.00
64206.0102.0000.000.000.0000	IHSS Temporal	37,814.04	0.00	3,437.64	0.00	41,251.68	0.00
64206.0200.0000.000.000.0000	INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	7,897.32	0.00	0.00	0.01	7,897.31	0.00
64206.0202.0000.000.000.0000	INFOP Temporal	7,897.32	0.00	0.00	0.01	7,897.31	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	5,225.02	0.00	445.00	0.00	5,670.02	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	5,225.02	0.00	445.00	0.00	5,670.02	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000	Otros Gastos	5,225.02	0.00	445.00	0.00	5,670.02	0.00
69901.0100.0000.125.000.0000	Otros Gastos	5,225.02	0.00	445.00	0.00	5,670.02	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	296,541.82	0.00	490,778.24	110,458.86	296,541.82	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,395,806,339.08	0.00	490,778.24	110,458.86	2,396,186,658.46	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	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	CONCRETO INPREMA						
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	4,960,315.08	0.00	490,778.24	110,458.86	5,340,634.46	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	4,960,315.08	0.00	490,778.24	110,458.86	5,340,634.46	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	4,960,315.08	0.00	490,778.24	110,458.86	5,340,634.46	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	4,960,315.08	0.00	490,778.24	110,458.86	5,340,634.46	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	4,960,315.08	0.00	490,778.24	110,458.86	5,340,634.46	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	296,541.82	0.00	0.00	0.00	296,541.82	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	66,083.33	0.00	0.00	0.00	66,083.33	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	296,541.82	0.00	0.00	0.00	296,541.82	0.00
78202.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	296,541.82	0.00	0.00	0.00	296,541.82	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	296,541.82	0.00	0.00	0.00	296,541.82	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	296,541.82	0.00	0.00	0.00	296,541.82	0.00
78202.0101.0500.100.000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	296,541.82	0.00	0.00	0.00	296,541.82	0.00
78800.0000.0000.000.000.0000	PASIVO LABORAL TOTAL	66,083.33	0.00	0.00	0.00	66,083.33	0.00
78801.0000.0000.000.000.0000	Pasivo Laboral	66,083.33	0.00	0.00	0.00	66,083.33	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,396,102,880.90	110,458.86	490,778.24	0.00	2,396,483,200.28
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,396,102,880.90	110,458.86	490,778.24	0.00	2,396,483,200.28
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,396,102,880.90	110,458.86	490,778.24	0.00	2,396,483,200.28
		4,777,044,491.87	4,777,044,491.87	944,461,822.52	944,461,822.52	4,790,949,419.15	4,790,949,419.15


ELABORO


REVISÓ SECCIÓN DE CONTADURÍA


AUTORIZÓ
BANHPROVI
SUB GERENCIA DE OPERACIONES

INGRESOS	
INGRESOS	416,321,327.51
INGRESOS FINANCIEROS	361,351,566.36
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	361,342,700.51
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	361,342,700.51
SOBRE PYMES PRIMER PISO	361,342,700.51
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	361,342,700.51
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	361,342,700.51
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	8,865.85
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	8,865.85
INGRESOS MORATORIOS	8,865.85
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	52,598,429.67
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	52,598,429.67
OTROS INGRESOS	2,371,331.48
OTROS INGRESOS	2,371,331.48
OTROS INGRESOS	2,371,331.48
Otros Ingresos	5,861.38
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	-502,300.55
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2,867,770.65
TOTAL DE INGRESOS	416,321,327.51

GASTOS	
GASTOS	38,601,199.69
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,415,854.86
COMISIONES	13,415,854.86
POR SERVICIOS	13,345,230.32
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	13,345,230.32
Comision de Administracion del Programa	13,345,230.32
OTRAS COMISIONES	70,624.54
POR USO PLATAFORMAS	36,676.77
POR USO PLATAFORMAS	36,676.77
POR SERVICIOS BANCARIOS	33,947.77
POR SERVICIOS BANCARIOS	33,947.77
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	24,169,373.76
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	24,169,373.76
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	24,169,373.76
Para Creditos de Dudoso Recaudo	24,169,373.76
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,010,301.05
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,010,301.05
SUELDOS	766,818.71
ORDINARIOS	766,818.71
Sueldos y Salarios Temporales	766,818.71
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	194,333.35
DECIMO TERCER	63,972.22
Decimotercer Mes Temporales	63,972.22
DECIMOCUARTO	64,277.80
Decimocuarto Mes Temporales	64,277.80
PRESTACIONES LABORALES	66,083.33
Prestaciones Laborales	66,083.33
COTIZACIONES PATRONALES	49,148.99
INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	41,251.68
IHSS Temporal	41,251.68
INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	7,897.31
INFOP Temporal	7,897.31
OTROS GASTOS	5,670.02
OTROS GASTOS	5,670.02
Otros Gastos	5,670.02
Otros Gastos	5,670.02
TOTAL DE GASTOS	38,601,199.69

UTILIDAD O PERDIDA 377,720,127.82


ELABORO


REVISOR SECCION DE CONTADURIA


AUTORIZO