



MEMORANDUM No. TESOR-136-23

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

De: Lic. Juan Carlos Ramírez
Gerente Financiero y Operaciones

Asunto: Fideicomiso mes de enero.

Fecha: 13 de febrero del 2023



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.

Cuadro detalle fideicomiso INPREMA mes de enero 2023.

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. 13,445,031.59
4.	Egresos realizados en el periodo.	L. 38,970.21
5.	Monto otorgado a fideicomiso	L. 1,049,748,810.32
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.986,858,795.30

ACTIVOS	
ACTIVO	1,958,277,780.61
DISPONIBILIDADES	785,642,064.28
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	701,940,254.36
DEPOSITOS ESPECIALES	701,940,254.36
Depositos Especiales	701,940,254.36
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	83,701,809.92
BANCOS COMERCIALES	83,701,809.92
Bancos Comerciales	1,378,645.34
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	986,858,795.30
PRESTAMO VIGENTES	995,098,707.03
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	995,098,707.03
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	995,098,707.03
PRESTAMO ATRASADOS	43,424,933.38
OTRAS	43,424,933.38
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	660,103.92
INTERESES POR COBRAR	660,103.92
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-52,324,949.03
PRESTAMOS VIGENTES	-10,582,730.68
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-10,582,730.68
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-10,582,730.68
PRESTAMOS ATRASADOS	-41,742,218.35
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-41,742,218.35
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-41,742,218.35
CUENTAS POR COBRAR	185,776,921.03
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	185,776,921.03
CUENTAS POR COBRAR	185,776,921.03
DEUDORES VARIOS	185,776,921.03
CUENTAS VARIAS	185,776,921.03
TOTAL DE ACTIVOS	1,958,277,780.61

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,397,027,544.33
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	5,889,089.47
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	5,889,089.47
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	5,889,089.47

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,362,443.61
CUENTAS POR PAGAR	43,505.20
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	11,366.30
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	3,154.95
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	222.87
IHSS Empleado	2,932.08
IHSS Patronal	6,875.28
INFOP	1,336.07
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	32,138.90
DECIMOCUARTO	32,138.90
DECIMOCUARTO	32,138.90
ACREEDORES VARIOS	1,252,855.08
ACREEDORES VARIOS	1,252,855.08
CUENTAS VARIAS	1,252,855.08
PROVISIONES	66,083.33
INDEMNIZACIONES LABORALES	66,083.33
Provision para Indemnizaciones Laborales	66,083.33
TOTAL PASIVOS	1,362,443.61

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	1,946,812,747.73
CAPITAL SOCIAL	1,946,812,747.73
CAPITAL ASIGNADO	1,946,812,747.73
CAPITAL ASIGNADO	1,946,812,747.73
Capital Asignado	897,063,937.41
Aportes del Estado	1,049,748,810.32
RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	0.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00
UTILIDAD DEL PERÍODO	0.00
(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	10,102,589.27
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,958,277,780.61

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,397,027,544.33
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,397,027,544.33
Cuentas de Orden Contra	2,397,027,544.33

CARTERA COMERCIAL	5,889,089.47	TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,397,027,544.33
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	5,889,089.47		
CUENTAS DE REGISTRO	358,514.19		
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	292,430.86		
PRESTAMOS READECUADOS	292,430.86		
PRESTAMOS VIGENTES	292,430.86		
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	292,430.86		
PASIVO LABORAL TOTAL	66,083.33		
Pasivo Laboral	66,083.33		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,397,027,544.33		


ELABORO



BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 31 DE ENERO DEL 2023
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 01/02/2023

Pag. : 1

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	2,355,865,019.18	0.00	98,973,674.31	444,235,963.85	2,010,602,729.64	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	51,381,507.77	1,800,638.62	2,744,079.88	0.00	52,324,949.03
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	1,125,474,866.42	0.00	18,270,811.46	358,103,613.60	785,642,064.28	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	684,619,355.08	0.00	18,266,802.26	945,902.98	701,940,254.36	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	684,619,355.08	0.00	18,266,802.26	945,902.98	701,940,254.36	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	684,619,355.08	0.00	18,266,802.26	945,902.98	701,940,254.36	0.00
11201.0100.0000.125.000.0000	Depositos Especiales	684,619,355.08	0.00	18,266,802.26	945,902.98	701,940,254.36	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	440,855,511.34	0.00	4,009.20	357,157,710.62	83,701,809.92	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000	BANCOS COMERCIALES	440,855,511.34	0.00	4,009.20	357,157,710.62	83,701,809.92	0.00
11301.0100.0000.000.000.0000	Bancos Comerciales	1,374,661.14	0.00	4,009.20	25.00	1,378,645.34	0.00
11301.0500.0000.100.000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	439,480,850.20	0.00	0.00	357,157,685.62	82,323,164.58	0.00
11301.0500.0000.125.000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	439,480,850.20	0.00	0.00	357,157,685.62	82,323,164.58	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,089,522,461.64	0.00	16,808,192.25	67,146,909.56	1,039,183,744.33	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	51,381,507.77	1,800,638.62	2,744,079.88	0.00	52,324,949.03
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	1,037,390,964.21	0.00	521,061.61	42,813,318.79	995,098,707.03	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,037,390,964.21	0.00	521,061.61	42,813,318.79	995,098,707.03	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	1,037,390,964.21	0.00	521,061.61	42,813,318.79	995,098,707.03	0.00
13105.0117.0000.100.000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	1,037,390,964.21	0.00	521,061.61	42,813,318.79	995,098,707.03	0.00
13105.0117.0000.125.000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	1,037,390,964.21	0.00	521,061.61	42,813,318.79	995,098,707.03	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	39,286,681.69	0.00	4,183,154.16	44,902.47	43,424,933.38	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	39,286,681.69	0.00	4,183,154.16	44,902.47	43,424,933.38	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	12,844,815.74	0.00	12,103,976.48	24,288,688.30	660,103.92	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	12,844,815.74	0.00	12,103,976.48	24,288,688.30	660,103.92	0.00
13801.0101.0800.100.000.0000	SOBRE CARTERA PLAN	12,844,815.74	0.00	12,103,976.48	24,288,688.30	660,103.92	0.00

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	12,844,815.74	0.00	12,103,976.48	24,288,688.30	660,103.92	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	51,381,507.77	1,800,638.62	2,744,079.88	0.00	52,324,949.03
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	12,383,369.30	1,800,638.62	0.00	0.00	10,582,730.68
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	12,383,369.30	1,800,638.62	0.00	0.00	10,582,730.68
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	12,383,369.30	1,800,638.62	0.00	0.00	10,582,730.68
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	12,383,369.30	1,800,638.62	0.00	0.00	10,582,730.68
13902.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	38,998,138.47	0.00	2,744,079.88	0.00	41,742,218.35
13902.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	38,998,138.47	0.00	2,744,079.88	0.00	41,742,218.35
13902.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	38,998,138.47	0.00	2,744,079.88	0.00	41,742,218.35
13902.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	38,998,138.47	0.00	2,744,079.88	0.00	41,742,218.35
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	140,867,691.12	0.00	63,894,670.60	18,985,440.69	185,776,921.03	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	140,867,691.12	0.00	63,894,670.60	18,985,440.69	185,776,921.03	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	140,867,691.12	0.00	63,894,670.60	18,985,440.69	185,776,921.03	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	140,867,691.12	0.00	63,894,670.60	18,985,440.69	185,776,921.03	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	140,867,691.12	0.00	63,894,670.60	18,985,440.69	185,776,921.03	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	1,229,265.27	377,449,435.72	377,582,614.06	0.00	1,362,443.61
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	376,374,425.06	376,374,425.06	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	376,374,425.06	376,374,425.06	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	376,374,425.06	376,374,425.06	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	376,374,425.06	376,374,425.06	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	376,374,425.06	376,374,425.06	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	457,238.46	457,238.46	0.00	0.00	0.00
22800.0000.0000.000.000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES	0.00	457,238.46	457,238.46	0.00	0.00	0.00

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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	457,238.46	457,238.46	0.00	0.00	0.00
22802.0200.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	457,238.46	457,238.46	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0000.000.000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	457,238.46	457,238.46	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0100.000.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	457,238.46	457,238.46	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0100.125.000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	457,238.46	457,238.46	0.00	0.00	0.00
23000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	37,244.56	0.00	6,260.64	0.00	43,505.20
23400.0000.0000.000.000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	5,105.66	0.00	6,260.64	0.00	11,366.30
23401.0000.0000.000.000.0000	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	0.00	1,668.02	0.00	1,486.93	0.00	3,154.95
23401.0100.0000.000.000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	201.98	0.00	20.89	0.00	222.87
23401.0400.0000.000.000.0000	IHSS Empleado	0.00	1,466.04	0.00	1,466.04	0.00	2,932.08
23402.0400.0000.000.000.0000	IHSS Patronal	0.00	3,437.64	0.00	3,437.64	0.00	6,875.28
23402.0600.0000.000.000.0000	INFOP	0.00	0.00	0.00	1,336.07	0.00	1,336.07
23500.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	32,138.90	0.00	0.00	0.00	32,138.90
23505.0000.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	32,138.90	0.00	0.00	0.00	32,138.90
23505.0100.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	32,138.90	0.00	0.00	0.00	32,138.90
24000.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	668,698.92	617,772.20	1,201,928.36	0.00	1,252,855.08
24300.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	668,698.92	617,772.20	1,201,928.36	0.00	1,252,855.08
24399.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	668,698.92	617,772.20	1,201,928.36	0.00	1,252,855.08
24399.0300.0000.125.000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	0.00	617,772.20	1,201,928.36	0.00	584,156.16
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 INPREMA	0.00	668,698.92	0.00	0.00	0.00	668,698.92
28000.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES	0.00	66,083.33	0.00	0.00	0.00	66,083.33

[Handwritten signatures]

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 31 DE ENERO DEL 2023
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 01/02/2023

Pag. : 4

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
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	2,303,254,246.14	356,441,498.41	0.00	0.00	1,946,812,747.73
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	2,303,254,246.14	356,441,498.41	0.00	0.00	1,946,812,747.73
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	2,303,254,246.14	356,441,498.41	0.00	0.00	1,946,812,747.73
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	2,303,254,246.14	356,441,498.41	0.00	0.00	1,946,812,747.73
31301.0100.0000.000.000.0000	Capital Asignado	0.00	897,063,937.41	0.00	0.00	0.00	897,063,937.41
31301.0200.0000.000.000.0000	Aportes del Estado	0.00	1,406,190,308.73	356,441,498.41	0.00	0.00	1,049,748,810.32
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	0.00	398,091.00	13,843,122.59	0.00	13,445,031.59
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	0.00	398,091.00	12,038,474.77	0.00	11,640,383.77
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	0.00	398,027.10	12,037,440.98	0.00	11,639,413.88
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	0.00	398,027.10	12,037,440.98	0.00	11,639,413.88
51305.1000.0000.000.000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	0.00	398,027.10	12,037,440.98	0.00	11,639,413.88
51305.1300.0000.100.000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	0.00	398,027.10	12,037,440.98	0.00	11,639,413.88
51305.1300.0000.125.000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	0.00	398,027.10	12,037,440.98	0.00	11,639,413.88
51900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	0.00	63.90	1,033.79	0.00	969.89
51999.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	0.00	63.90	1,033.79	0.00	969.89
51999.0100.0000.000.000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	0.00	63.90	1,033.79	0.00	969.89
53000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	0.00	0.00	1,800,638.62	0.00	1,800,638.62
53200.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00	1,800,638.62	0.00	1,800,638.62
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	4,009.20	0.00	4,009.20
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	4,009.20	0.00	4,009.20
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	4,009.20	0.00	4,009.20

SA *PD*

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
59901.0500.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00	4,009.20	0.00	4,009.20
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	0.00	0.00	3,342,442.32	0.00	3,342,442.32	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	0.00	559,247.23	0.00	559,247.23	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	0.00	0.00	559,247.23	0.00	559,247.23	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	0.00	0.00	451,282.18	0.00	451,282.18	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	0.00	0.00	451,282.18	0.00	451,282.18	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000	Comision de Administracion del Programa	0.00	0.00	451,282.18	0.00	451,282.18	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES	0.00	0.00	107,965.05	0.00	107,965.05	0.00
62199.0200.0000.100.000.0000	POR USO PLATAFORMAS	0.00	0.00	11,081.67	0.00	11,081.67	0.00
62199.0200.0000.125.000.0000	POR USO PLATAFORMAS	0.00	0.00	11,081.67	0.00	11,081.67	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	0.00	0.00	96,883.38	0.00	96,883.38	0.00
62199.0300.0000.125.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	0.00	0.00	96,883.38	0.00	96,883.38	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	0.00	2,744,079.88	0.00	2,744,079.88	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	0.00	2,744,079.88	0.00	2,744,079.88	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	0.00	2,744,079.88	0.00	2,744,079.88	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	0.00	0.00	2,744,079.88	0.00	2,744,079.88	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	0.00	38,970.21	0.00	38,970.21	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	0.00	38,970.21	0.00	38,970.21	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000	SUELDOS	0.00	0.00	34,196.50	0.00	34,196.50	0.00
64201.0100.0000.000.000.0000	ORDINARIOS	0.00	0.00	34,196.50	0.00	34,196.50	0.00
64201.0102.0000.000.000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	0.00	0.00	34,196.50	0.00	34,196.50	0.00
64206.0000.0000.000.000.0000	COTIZACIONES PATRONALES	0.00	0.00	4,773.71	0.00	4,773.71	0.00
64206.0100.0000.000.000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	0.00	0.00	3,437.64	0.00	3,437.64	0.00

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
64206.0102.0000.000.000.0000	IHSS Temporal	0.00	0.00	3,437.64	0.00	3,437.64	0.00
64206.0200.0000.000.000.0000	INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	0.00	0.00	1,336.07	0.00	1,336.07	0.00
64206.0202.0000.000.000.0000	INFOP Temporal	0.00	0.00	1,336.07	0.00	1,336.07	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	0.00	0.00	145.00	0.00	145.00	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	0.00	0.00	145.00	0.00	145.00	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000	Otros Gastos	0.00	0.00	145.00	0.00	145.00	0.00
69901.0100.0000.125.000.0000	Otros Gastos	0.00	0.00	145.00	0.00	145.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	296,541.82	0.00	670,333.89	125,989.84	292,430.86	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,396,186,658.46	0.00	670,333.89	125,989.84	2,396,735,113.47	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	5,340,634.46	0.00	670,333.89	121,878.88	5,889,089.47	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	5,340,634.46	0.00	670,333.89	121,878.88	5,889,089.47	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	5,340,634.46	0.00	670,333.89	121,878.88	5,889,089.47	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	5,340,634.46	0.00	670,333.89	121,878.88	5,889,089.47	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	5,340,634.46	0.00	670,333.89	121,878.88	5,889,089.47	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	296,541.82	0.00	0.00	4,110.96	292,430.86	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	66,083.33	0.00	0.00	4,110.96	66,083.33	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS	296,541.82	0.00	0.00	4,110.96	292,430.86	0.00

[Handwritten signatures]

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 31 DE ENERO DEL 2023
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 01/02/2023

Pag.: 7

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	READECUADOS						
78202.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	296,541.82	0.00	0.00	4,110.96	292,430.86	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	296,541.82	0.00	0.00	4,110.96	292,430.86	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	296,541.82	0.00	0.00	4,110.96	292,430.86	0.00
78202.0101.0500.100.000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	296,541.82	0.00	0.00	4,110.96	292,430.86	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	2,396,483,200.28	125,989.84	670,333.89	0.00	2,397,027,544.33
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,396,483,200.28	125,989.84	670,333.89	0.00	2,397,027,544.33
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,396,483,200.28	125,989.84	670,333.89	0.00	2,397,027,544.33
		4,752,348,219.46	4,752,348,219.46	839,202,104.11	839,202,104.11	4,410,972,716.29	4,410,972,716.29


ELABORO



INGRESOS	
INGRESOS	13,445,031.59
INGRESOS FINANCIEROS	11,640,383.77
INVERSIONES FINANCIERAS	0.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00
Intereses Sobre Inversiones	0.00
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	11,639,413.88
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	11,639,413.88
Sobre Fondos Servicios	0.00
SOBRE PYMES PRIMER PISO	11,639,413.88
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	11,639,413.88
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	11,639,413.88
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	969.89
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	969.89
INGRESOS MORATORIOS	969.89
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	1,800,638.62
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	1,800,638.62
OTROS INGRESOS	4,009.20
OTROS INGRESOS	4,009.20
OTROS INGRESOS	4,009.20
SANCIONES ART. 31 REGLAMENTO CREDITO	0.00
Otros Ingresos	0.00
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	4,009.20
TOTAL DE INGRESOS	13,445,031.59

GASTOS	
GASTOS	3,342,442.32
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	559,247.23
COMISIONES	559,247.23
POR SERVICIOS	451,282.18
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	451,282.18
Comision de Administracion del Programa	451,282.18
OTRAS COMISIONES	107,965.05
POR USO PLATAFORMAS	11,081.67
POR USO PLATAFORMAS	11,081.67
POR SERVICIOS BANCARIOS	96,883.38
POR SERVICIOS BANCARIOS	96,883.38
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	2,744,079.88
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	2,744,079.88
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2,744,079.88
Para Creditos de Dudoso Recaudo	2,744,079.88
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	38,970.21
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	38,970.21
SUELDOS	34,196.50
ORDINARIOS	34,196.50
Sueldos y Salarios Temporales	34,196.50
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	0.00
DECIMO TERCER	0.00
Decimotercer Mes Temporales	0.00
DECIMOCUARTO	0.00
Decimocuarto Mes Temporales	0.00
PRESTACIONES LABORALES	0.00
Prestaciones Laborales	0.00
VACACIONES	0.00
Vacaciones	0.00
COTIZACIONES PATRONALES	4,773.71
INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	3,437.64
IHSS Temporal	3,437.64
INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	1,336.07
INFOP Temporal	1,336.07
GASTOS DIVERSOS	0.00
CONTRIBUCIÓN ESPECIAL LEY DE SEGURIDAD POBLACIONAL	0.00
OTROS GASTOS	145.00
OTROS GASTOS	145.00
Otros Gastos	145.00
Otros Gastos	145.00
TOTAL DE GASTOS	3,342,442.32

UTILIDAD O PERDIDA 10,102,589.27


ELABORO


BANHPROVI
SECCION DE REVISOR CONTADURIA


BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCION Y LA INVERSION
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA
AUTORIZO