



MEMORANDUM No. TESOR-685-23

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

De: Lic. Juan Carlos Ramírez
Gerente Financiero y Operaciones

Asunto: Fideicomiso mes de mayo.

Fecha: 15 de junio 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.

Atentamente,



15/06/23
11:57



Cuadro detalle fideicomiso INPREMA mes de mayo 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.10,495,016.42
4.	Egresos realizados en el periodo.	L. 92,962.86
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. 785,686,489.92

ACTIVOS	
ACTIVO	2,001,600,061.10
DISPONIBILIDADES	1,166,371,294.43
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	958,481,720.75
DEPOSITOS ESPECIALES	958,481,720.75
Depositos Especiales	958,481,720.75
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	207,889,573.68
BANCOS COMERCIALES	207,889,573.68
Bancos Comerciales	1,394,699.14
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	785,686,489.92
PRESTAMO VIGENTES	791,982,360.07
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	791,982,360.07
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	791,982,360.07
PRESTAMO ATRASADOS	42,708,894.37
OTRAS	42,708,894.37
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	631,442.93
INTERESES POR COBRAR	631,442.93
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMO	-49,636,207.45
PRESTAMOS VIGENTES	-9,273,487.06
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-9,273,487.06
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-9,273,487.06
PRESTAMOS ATRASADOS	-40,362,720.39
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-40,362,720.39
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-40,362,720.39
CUENTAS POR COBRAR	49,542,276.75
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	49,542,276.75
CUENTAS POR COBRAR	49,542,276.75
DEUDORES VARIOS	49,542,276.75
CUENTAS VARIAS	49,542,276.75
TOTAL DE ACTIVOS	2,001,600,061.10

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,398,002,507.28
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	6,913,364.69
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	6,913,364.69
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	6,913,364.69

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,447,115.37
CUENTAS POR PAGAR	68,822.89
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	11,258.78
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	3,015.64
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	83.56
IHSS Empleado	2,932.08
IHSS Patronal	6,875.28
INFOP	1,367.86
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	57,564.11
DECIMOTERCER MES	26,217.32
Decimotercer Mes	26,217.32
DECIMOCUARTO	31,346.79
DECIMOCUARTO	31,346.79
ACREEDORES VARIOS	1,353,007.80
ACREEDORES VARIOS	1,353,007.80
CUENTAS VARIAS	1,353,007.80
PROVISIONES	25,284.68
INDEMNIZACIONES LABORALES	25,284.68
Provision para Indemnizaciones Laborales	25,284.68
TOTAL PASIVOS	1,447,115.37

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
RESULTADO DEL EJERCICIO	53,340,198.00
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	2,001,600,061.10

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,398,002,507.28
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,398,002,507.28
Cuentas de Orden Contra	2,398,002,507.28
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,398,002,507.28

X

[Handwritten signature]

CARTERA COMERCIAL	6,913,364.69
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	6,913,364.69
CUENTAS DE REGISTRO	309,201.92
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	283,917.24
PRESTAMOS READECUADOS	283,917.24
PRESTAMOS VIGENTES	283,917.24
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	283,917.24
PASIVO LABORAL TOTAL	25,284.68
Pasivo Laboral	25,284.68
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,398,002,507.28


ELABORO


REVISOR




AUTORIZO



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

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 01/06/2023

Pag. : 1

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVO	2,041,866,746.91	0.00	130,729,846.77	121,360,325.13	2,051,236,268.55	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVO	0.00	50,392,812.45	854,586.98	97,981.98	0.00	49,636,207.45
11000.0000.0000.000.000.0000.0000	DISPONIBILIDADES	1,122,204,988.89	0.00	45,592,149.84	1,425,844.30	1,166,371,294.43	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	936,706,575.49	0.00	22,625,592.00	850,446.74	958,481,720.75	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	936,706,575.49	0.00	22,625,592.00	850,446.74	958,481,720.75	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000.0000	Depositos Especiales	936,706,575.49	0.00	22,625,592.00	850,446.74	958,481,720.75	0.00
11201.0100.0000.125.000.0000.0000	Depositos Especiales	936,706,575.49	0.00	22,625,592.00	850,446.74	958,481,720.75	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	185,498,413.40	0.00	22,966,557.84	575,397.56	207,889,573.68	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES	185,498,413.40	0.00	22,966,557.84	575,397.56	207,889,573.68	0.00
11301.0100.0000.000.000.0000.0000	Bancos Comerciales	1,390,668.14	0.00	4,056.00	25.00	1,394,699.14	0.00
11301.0500.0000.100.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	184,107,745.26	0.00	22,962,501.84	575,372.56	206,494,874.54	0.00
11301.0500.0000.125.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	184,107,745.26	0.00	22,962,501.84	575,372.56	206,494,874.54	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	894,963,424.31	0.00	14,750,566.12	74,391,293.06	835,322,697.37	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	50,392,812.45	854,586.98	97,981.98	0.00	49,636,207.45
13100.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO VIGENTES	843,862,453.65	0.00	47,507.28	51,927,600.86	791,982,360.07	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	843,862,453.65	0.00	47,507.28	51,927,600.86	791,982,360.07	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	843,862,453.65	0.00	47,507.28	51,927,600.86	791,982,360.07	0.00
13105.0117.0000.100.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	843,862,453.65	0.00	47,507.28	51,927,600.86	791,982,360.07	0.00
13105.0117.0000.125.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	843,862,453.65	0.00	47,507.28	51,927,600.86	791,982,360.07	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	40,676,269.67	0.00	5,016,607.90	2,983,983.20	42,708,894.37	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000.0000	OTRAS	40,676,269.67	0.00	5,016,607.90	2,983,983.20	42,708,894.37	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	10,424,700.99	0.00	9,686,450.94	19,479,709.00	631,442.93	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES POR COBRAR	10,424,700.99	0.00	9,686,450.94	19,479,709.00	631,442.93	0.00
13801.0101.0800.100.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN	10,424,700.99	0.00	9,686,450.94	19,479,709.00	631,442.93	0.00

[Handwritten signature and mark]

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

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 01/06/2023

Pag. : 2

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	CONCRETO INPREMA						
13801.0101.0800.125.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN CONCRETO INPREMA	10,424,700.99	0.00	9,686,450.94	19,479,709.00	631,442.93	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	50,392,812.45	854,586.98	97,981.98	0.00	49,636,207.45
13901.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	10,128,074.04	854,586.98	0.00	0.00	9,273,487.06
13901.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	10,128,074.04	854,586.98	0.00	0.00	9,273,487.06
13901.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	10,128,074.04	854,586.98	0.00	0.00	9,273,487.06
13901.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	10,128,074.04	854,586.98	0.00	0.00	9,273,487.06
13902.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	40,264,738.41	0.00	97,981.98	0.00	40,362,720.39
13902.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	40,264,738.41	0.00	97,981.98	0.00	40,362,720.39
13902.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	40,264,738.41	0.00	97,981.98	0.00	40,362,720.39
13902.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	40,264,738.41	0.00	97,981.98	0.00	40,362,720.39
14000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	24,698,333.71	0.00	70,387,130.81	45,543,187.77	49,542,276.75	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	24,698,333.71	0.00	70,387,130.81	45,543,187.77	49,542,276.75	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	24,698,333.71	0.00	70,387,130.81	45,543,187.77	49,542,276.75	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000.0000	DEUDORES VARIOS	24,698,333.71	0.00	70,387,130.81	45,543,187.77	49,542,276.75	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	24,698,333.71	0.00	70,387,130.81	45,543,187.77	49,542,276.75	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO	0.00	1,248,363.59	47,938,948.90	48,137,700.68	0.00	1,447,115.37
21000.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	47,017,994.14	47,017,994.14	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	47,017,994.14	47,017,994.14	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	47,017,994.14	47,017,994.14	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	47,017,994.14	47,017,994.14	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	47,017,994.14	47,017,994.14	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	393,657.72	393,657.72	0.00	0.00	0.00
22800.0000.0000.000.000.0000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES	0.00	393,657.72	393,657.72	0.00	0.00	0.00

[Handwritten signature]

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AL 31 DE MAYO DEL 2023
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	FINANCIERAS						
22802.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	393,657.72	393,657.72	0.00	0.00	0.00
22802.0200.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	393,657.72	393,657.72	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0000.000.000.0000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	393,657.72	393,657.72	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0100.000.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	393,657.72	393,657.72	0.00	0.00	0.00
22802.0299.0100.125.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	393,657.72	393,657.72	0.00	0.00	0.00
23000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	49,087.27	0.00	19,735.62	0.00	68,822.89
23400.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	5,650.28	0.00	5,608.50	0.00	11,258.78
23401.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	0.00	1,528.71	0.00	1,486.93	0.00	3,015.64
23401.0100.0000.000.000.0000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	62.67	0.00	20.89	0.00	83.56
23401.0400.0000.000.000.0000.0000	IHSS Empleado	0.00	1,466.04	0.00	1,466.04	0.00	2,932.08
23402.0400.0000.000.000.0000.0000	IHSS Patronal	0.00	3,437.64	0.00	3,437.64	0.00	6,875.28
23402.0600.0000.000.000.0000.0000	INFOP	0.00	683.93	0.00	683.93	0.00	1,367.86
23500.0000.0000.000.000.0000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	43,436.99	0.00	14,127.12	0.00	57,564.11
23504.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOTERCER MES	0.00	19,662.99	0.00	6,554.33	0.00	26,217.32
23504.0100.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes	0.00	19,662.99	0.00	6,554.33	0.00	26,217.32
23505.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	23,774.00	0.00	7,572.79	0.00	31,346.79
23505.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	23,774.00	0.00	7,572.79	0.00	31,346.79
24000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	786,655.09	527,297.04	1,093,649.75	0.00	1,353,007.80
24300.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	786,655.09	527,297.04	1,093,649.75	0.00	1,353,007.80
24399.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	786,655.09	527,297.04	1,093,649.75	0.00	1,353,007.80
24399.0300.0000.125.000.0000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	3,543.04	527,297.04	1,003,414.04	0.00	479,660.04
24399.1400.0000.100.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	783,112.05	0.00	90,235.71	0.00	873,347.76
24399.1400.0000.125.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	783,112.05	0.00	90,235.71	0.00	873,347.76

[Handwritten signature]

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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	INPREMA						
28000.0000.0000.000.000.0000.0000	PROVISIONES	0.00	18,963.51	0.00	6,321.17	0.00	25,284.68
28400.0000.0000.000.000.0000.0000	INDEMNIZACIONES LABORALES	0.00	18,963.51	0.00	6,321.17	0.00	25,284.68
28402.0000.0000.000.000.0000.0000	Provision para Indemnizaciones Laborales	0.00	18,963.51	0.00	6,321.17	0.00	25,284.68
30000.0000.0000.000.000.0000.0000	PATRIMONIO	0.00	1,946,812,747.73	0.00	0.00	0.00	1,946,812,747.73
31000.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,946,812,747.73	0.00	0.00	0.00	1,946,812,747.73
31300.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,946,812,747.73	0.00	0.00	0.00	1,946,812,747.73
31301.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,946,812,747.73	0.00	0.00	0.00	1,946,812,747.73
31301.0100.0000.000.000.0000.0000	Capital Asignado	0.00	897,063,937.41	0.00	0.00	0.00	897,063,937.41
31301.0200.0000.000.000.0000.0000	Aportes del Estado	0.00	1,049,748,810.32	0.00	0.00	0.00	1,049,748,810.32
50000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS	0.00	49,241,688.61	342,017.22	10,837,033.64	0.00	59,736,705.03
51000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	43,241,949.06	279,914.45	9,902,513.14	0.00	52,864,547.75
51300.0000.0000.000.000.0000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	43,238,178.21	279,912.35	9,900,762.34	0.00	52,859,028.20
51305.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	43,238,178.21	279,912.35	9,900,762.34	0.00	52,859,028.20
51305.1000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	43,238,178.21	279,912.35	9,900,762.34	0.00	52,859,028.20
51305.1300.0000.100.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	43,238,178.21	279,912.35	9,900,762.34	0.00	52,859,028.20
51305.1300.0000.125.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	43,238,178.21	279,912.35	9,900,762.34	0.00	52,859,028.20
51900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	3,770.85	2.10	1,750.80	0.00	5,519.55
51999.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	3,770.85	2.10	1,750.80	0.00	5,519.55
51999.0100.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	3,770.85	2.10	1,750.80	0.00	5,519.55
53000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	4,677,856.91	0.00	854,586.98	0.00	5,532,443.89
53200.0000.0000.000.000.0000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	4,677,856.91	0.00	854,586.98	0.00	5,532,443.89
59000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,321,882.64	62,102.77	79,933.52	0.00	1,339,713.39

X

[Handwritten signature]

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

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 01/06/2023

Pag. : 5

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
59900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,321,882.64	62,102.77	79,933.52	0.00	1,339,713.39
59901.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,321,882.64	62,102.77	79,933.52	0.00	1,339,713.39
59901.0200.0000.000.000.0000.0000	Otros Ingresos	0.00	2,368.98	0.00	0.00	0.00	2,368.98
59901.0400.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	77,687.82	0.00	62,102.77	0.00	139,790.59	0.00
59901.0500.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	1,397,201.48	0.00	79,933.52	0.00	1,477,135.00
60000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS	5,828,865.47	0.00	567,641.56	0.00	6,396,507.03	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,812,408.46	0.00	376,431.72	0.00	2,188,840.18	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES	1,812,408.46	0.00	376,431.72	0.00	2,188,840.18	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000.0000	POR SERVICIOS	1,668,554.35	0.00	359,842.86	0.00	2,028,397.21	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	1,668,554.35	0.00	359,842.86	0.00	2,028,397.21	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000.0000	Comision de Administracion del Programa	1,668,554.35	0.00	359,842.86	0.00	2,028,397.21	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000.0000	OTRAS COMISIONES	143,854.11	0.00	16,588.86	0.00	160,442.97	0.00
62199.0200.0000.100.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	18,450.73	0.00	7,368.86	0.00	25,819.59	0.00
62199.0200.0000.125.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	18,450.73	0.00	7,368.86	0.00	25,819.59	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	125,403.38	0.00	9,220.00	0.00	134,623.38	0.00
62199.0300.0000.125.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	125,403.38	0.00	9,220.00	0.00	134,623.38	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,689,161.59	0.00	97,981.98	0.00	3,787,143.57	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	3,689,161.59	0.00	97,981.98	0.00	3,787,143.57	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3,689,161.59	0.00	97,981.98	0.00	3,787,143.57	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	3,689,161.59	0.00	97,981.98	0.00	3,787,143.57	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	323,765.42	0.00	92,962.86	0.00	416,728.28	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	323,765.42	0.00	92,962.86	0.00	416,728.28	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000.0000	SUELDOS	239,112.45	0.00	68,393.00	0.00	307,505.45	0.00

*

[Handwritten signature]

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 31 DE MAYO DEL 2023
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 01/06/2023

Pag. : 6

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
64201.0100.0000.000.000.0000.0000	ORDINARIOS	239,112.45	0.00	68,393.00	0.00	307,505.45	0.00
64201.0102.0000.000.000.0000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	239,112.45	0.00	68,393.00	0.00	307,505.45	0.00
64202.0000.0000.000.000.0000.0000	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	67,517.18	0.00	20,448.29	0.00	87,965.47	0.00
64202.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMO TERCER	19,662.99	0.00	6,554.33	0.00	26,217.32	0.00
64202.0102.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes Temporales	19,662.99	0.00	6,554.33	0.00	26,217.32	0.00
64202.0200.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	23,510.10	0.00	7,572.79	0.00	31,082.89	0.00
64202.0202.0000.000.000.0000.0000	Decimocuarto Mes Temporales	23,510.10	0.00	7,572.79	0.00	31,082.89	0.00
64202.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTACIONES LABORALES	24,344.09	0.00	6,321.17	0.00	30,665.26	0.00
64202.0501.0000.000.000.0000.0000	Prestaciones Laborales	24,344.09	0.00	6,321.17	0.00	30,665.26	0.00
64206.0000.0000.000.000.0000.0000	COTIZACIONES PATRONALES	17,135.79	0.00	4,121.57	0.00	21,257.36	0.00
64206.0100.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	13,750.56	0.00	3,437.64	0.00	17,188.20	0.00
64206.0102.0000.000.000.0000.0000	IHSS Temporal	13,750.56	0.00	3,437.64	0.00	17,188.20	0.00
64206.0200.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	3,385.23	0.00	683.93	0.00	4,069.16	0.00
64206.0202.0000.000.000.0000.0000	INFOP Temporal	3,385.23	0.00	683.93	0.00	4,069.16	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	3,530.00	0.00	265.00	0.00	3,795.00	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	3,530.00	0.00	265.00	0.00	3,795.00	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000.0000	Otros Gastos	3,530.00	0.00	265.00	0.00	3,795.00	0.00
69901.0100.0000.125.000.0000.0000	Otros Gastos	3,530.00	0.00	265.00	0.00	3,795.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	288,223.42	0.00	657,257.07	486,626.86	283,917.24	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,397,543,653.65	0.00	657,257.07	486,626.86	2,397,718,590.04	0.00
72000.0000.0000.000.000.0000.0000	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
72200.0000.0000.000.000.0000.0000	VALORACION DE GARANTIAS	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
72299.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS BIENES	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
72299.1200.0000.000.000.0000.0000	OTRAS EMISIONES DE VALORES	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
72299.1216.0000.100.000.0000.0000	CON PAGARES PLAN	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 31 DE MAYO DEL 2023
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	CONCRETO INPREMA						
72299.1216.0000.125.000.0000.0000	CON PAGARES PLAN CONCRETO INPREMA	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
77000.0000.0000.000.000.0000.0000	OPERACIONES EN SUSPENSO	6,744,749.47	0.00	650,935.90	482,320.68	6,913,364.69	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	6,744,749.47	0.00	650,935.90	482,320.68	6,913,364.69	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	6,744,749.47	0.00	650,935.90	482,320.68	6,913,364.69	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000.0000	CARTERA COMERCIAL	6,744,749.47	0.00	650,935.90	482,320.68	6,913,364.69	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	6,744,749.47	0.00	650,935.90	482,320.68	6,913,364.69	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	288,223.42	0.00	6,321.17	4,306.18	283,917.24	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	18,963.51	0.00	6,321.17	4,306.18	25,284.68	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	288,223.42	0.00	0.00	4,306.18	283,917.24	0.00
78202.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	288,223.42	0.00	0.00	4,306.18	283,917.24	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	288,223.42	0.00	0.00	4,306.18	283,917.24	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	288,223.42	0.00	0.00	4,306.18	283,917.24	0.00
78202.0101.0500.100.000.0000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	288,223.42	0.00	0.00	4,306.18	283,917.24	0.00
78800.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO LABORAL TOTAL	18,963.51	0.00	6,321.17	0.00	25,284.68	0.00
78801.0000.0000.000.000.0000.0000	Pasivo Laboral	18,963.51	0.00	6,321.17	0.00	25,284.68	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,397,831,877.07	486,626.86	657,257.07	0.00	2,398,002,507.28
79100.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,397,831,877.07	486,626.86	657,257.07	0.00	2,398,002,507.28
79199.0000.0000.000.000.0000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,397,831,877.07	486,626.86	657,257.07	0.00	2,398,002,507.28
		4,445,527,489.45	4,445,527,489.45	181,576,925.36	181,576,925.36	4,455,635,282.86	4,455,635,282.86


ELABORO


REVISOR


AUTORIZO



INGRESOS	
INGRESOS	59,736,705.03
INGRESOS FINANCIEROS	52,864,547.75
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	52,859,028.20
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	52,859,028.20
SOBRE PYMES PRIMER PISO	52,859,028.20
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	52,859,028.20
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	52,859,028.20
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	5,519.55
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	5,519.55
INGRESOS MORATORIOS	5,519.55
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	5,532,443.89
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	5,532,443.89
OTROS INGRESOS	1,339,713.39
OTROS INGRESOS	1,339,713.39
OTROS INGRESOS	1,339,713.39
Otros Ingresos	2,368.98
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	-139,790.59
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,477,135.00
TOTAL DE INGRESOS	59,736,705.03

GASTOS	
GASTOS	6,396,507.03
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,188,840.18
COMISIONES	2,188,840.18
POR SERVICIOS	2,028,397.21
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	2,028,397.21
Comision de Administracion del Programa	2,028,397.21
OTRAS COMISIONES	160,442.97
POR USO PLATAFORMAS	25,819.59
POR USO PLATAFORMAS	25,819.59
POR SERVICIOS BANCARIOS	134,623.38
POR SERVICIOS BANCARIOS	134,623.38
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,787,143.57
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	3,787,143.57
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3,787,143.57
Para Creditos de Dudoso Recaudo	3,787,143.57
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	416,728.28
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	416,728.28
SUELDOS	307,505.45
ORDINARIOS	307,505.45
Sueldos y Salarios Temporales	307,505.45
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	87,965.47
DECIMO TERCER	26,217.32
Decimotercer Mes Temporales	26,217.32
DECIMOCUARTO	31,082.89
Decimocuarto Mes Temporales	31,082.89
PRESTACIONES LABORALES	30,665.26
Prestaciones Laborales	30,665.26
COTIZACIONES PATRONALES	21,257.36
INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	17,188.20
IHSS Temporal	17,188.20
INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	4,069.16
INFOP Temporal	4,069.16
OTROS GASTOS	3,795.00
OTROS GASTOS	3,795.00
Otros Gastos	3,795.00
Otros Gastos	3,795.00
TOTAL DE GASTOS	6,396,507.03

UTILIDAD O PERDIDA 53,340,198.00


ELABORO


REVISO


AUTORIZO


BANHPROVI
JEFE
DEPARTAMENTO
CONTADURÍA