



MEMORANDUM No. TESOR-267-23

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

De: Lic. Juan Carlos Ramírez
Gerente Financiero y operaciones

Asunto: Fideicomiso mes de febrero.

Fecha: 14 de marzo del 2023



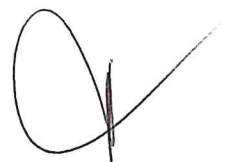
Por este medio le informo que el instituto realizo gestiones para constituir un fideicomiso con BANHPROVI. Por lo que se le envía la información solicitada para su carga en el portal de transparencia.

Atentamente,

15/03/23
Korty
10:06

Cuadro detalle fideicomiso INPREMA mes de marzo 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. 12,894,967.68
4.	Egresos realizados en el periodo.	L. 93,226.77
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. 915,949,965.63



ACTIVOS	
ACTIVO	1,970,716,108.97
DISPONIBILIDADES	956,421,514.87
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	873,343,692.07
DEPOSITOS ESPECIALES	873,343,692.07
Depositos Especiales	873,343,692.07
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	83,077,822.80
BANCOS COMERCIALES	83,077,822.80
Bancos Comerciales	1,382,641.24
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	915,949,965.63
PRESTAMO VIGENTES	924,734,509.14
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	924,734,509.14
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	924,734,509.14
PRESTAMO ATRASADOS	40,752,647.36
OTRAS	40,752,647.36
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	812,908.84
INTERESES POR COBRAR	812,908.84
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMO	-50,350,099.71
PRESTAMOS VIGENTES	-9,597,452.35
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-9,597,452.35
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-9,597,452.35
PRESTAMOS ATRASADOS	-40,752,647.36
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-40,752,647.36
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-40,752,647.36
CUENTAS POR COBRAR	98,344,628.47
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	98,344,628.47
CUENTAS POR COBRAR	98,344,628.47
DEUDORES VARIOS	98,344,628.47
CUENTAS VARIAS	98,344,628.47
TOTAL DE ACTIVOS	1,970,716,108.97

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,397,229,856.16
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	6,087,171.65
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	6,087,171.65
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	6,087,171.65

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,445,089.29
CUENTAS POR PAGAR	52,138.43
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	5,608.50
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	1,486.93
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	20.89
IHSS Empleado	1,466.04
IHSS Patronal	3,437.64
INFOF	683.93
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	46,529.93
DECIMOTERCER MES	6,554.33
Decimotercer Mes	6,554.33
DECIMOCUARTO	39,975.60
DECIMOCUARTO	39,975.60
ACREEDORES VARIOS	1,320,546.36
ACREEDORES VARIOS	1,320,546.36
CUENTAS VARIAS	1,320,546.36
PROVISIONES	72,404.50
INDEMNIZACIONES LABORALES	72,404.50
Provision para Indemnizaciones Laborales	72,404.50
TOTAL PASIVOS	1,445,089.29
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	22,458,271.95
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,970,716,108.97
PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	
CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,397,229,856.16
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,397,229,856.16
Cuentas de Orden Contra	2,397,229,856.16
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,397,229,856.16

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
INPREMA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2023
MAYOR GENERAL

CARTERA COMERCIAL	6,087,171.65
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	6,087,171.65
CUENTAS DE REGISTRO	362,743.84
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	290,339.34
PRESTAMOS READECUADOS	290,339.34
PRESTAMOS VIGENTES	290,339.34
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	290,339.34
PASIVO LABORAL TOTAL	72,404.50
Pasivo Laboral	72,404.50
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,397,229,856.16


ELABORO


REVISOR
SECCIÓN DE CONTADURÍA


AUTORIZO


BANCO PARA LA PRODUCCION Y LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 28 DE FEBRERO DEL 2023
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	2,010,602,729.64	0.00	268,493,376.33	258,029,897.29	2,021,066,208.68	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	52,324,949.03	1,974,849.32	0.00	0.00	50,350,099.71
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	785,642,064.28	0.00	171,986,567.72	1,207,117.13	956,421,514.87	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	701,940,254.36	0.00	171,982,546.82	579,109.11	873,343,692.07	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	701,940,254.36	0.00	171,982,546.82	579,109.11	873,343,692.07	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	701,940,254.36	0.00	171,982,546.82	579,109.11	873,343,692.07	0.00
11201.0100.0000.125.000.0000	Depositos Especiales	701,940,254.36	0.00	171,982,546.82	579,109.11	873,343,692.07	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	83,701,809.92	0.00	4,020.90	628,008.02	83,077,822.80	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000	BANCOS COMERCIALES	83,701,809.92	0.00	4,020.90	628,008.02	83,077,822.80	0.00
11301.0100.0000.000.000.0000	Bancos Comerciales	1,378,645.34	0.00	4,020.90	25.00	1,382,641.24	0.00
11301.0500.0000.100.000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	82,323,164.58	0.00	0.00	627,983.02	81,695,181.56	0.00
11301.0500.0000.125.000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	82,323,164.58	0.00	0.00	627,983.02	81,695,181.56	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,039,183,744.33	0.00	11,640,103.41	84,523,782.40	966,300,065.34	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	52,324,949.03	1,974,849.32	0.00	0.00	50,350,099.71
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	995,098,707.03	0.00	160,448.80	70,524,646.69	924,734,509.14	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	995,098,707.03	0.00	160,448.80	70,524,646.69	924,734,509.14	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	995,098,707.03	0.00	160,448.80	70,524,646.69	924,734,509.14	0.00
13105.0117.0000.100.000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	995,098,707.03	0.00	160,448.80	70,524,646.69	924,734,509.14	0.00
13105.0117.0000.125.000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	995,098,707.03	0.00	160,448.80	70,524,646.69	924,734,509.14	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	43,424,933.38	0.00	36,725.31	2,709,011.33	40,752,647.36	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	43,424,933.38	0.00	36,725.31	2,709,011.33	40,752,647.36	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	660,103.92	0.00	11,442,929.30	11,290,124.38	812,908.84	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	660,103.92	0.00	11,442,929.30	11,290,124.38	812,908.84	0.00
13801.0101.0800.100.000.0000	SOBRE CARTERA PLAN	660,103.92	0.00	11,442,929.30	11,290,124.38	812,908.84	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	660,103.92	0.00	11,442,929.30	11,290,124.38	812,908.84	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	52,324,949.03	1,974,849.32	0.00	0.00	50,350,099.71
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	10,582,730.68	985,278.33	0.00	0.00	9,597,452.35
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	10,582,730.68	985,278.33	0.00	0.00	9,597,452.35
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	10,582,730.68	985,278.33	0.00	0.00	9,597,452.35
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	10,582,730.68	985,278.33	0.00	0.00	9,597,452.35
13902.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	41,742,218.35	989,570.99	0.00	0.00	40,752,647.36
13902.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	41,742,218.35	989,570.99	0.00	0.00	40,752,647.36
13902.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	41,742,218.35	989,570.99	0.00	0.00	40,752,647.36
13902.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	41,742,218.35	989,570.99	0.00	0.00	40,752,647.36
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	185,776,921.03	0.00	84,866,705.20	172,298,997.76	98,344,628.47	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	185,776,921.03	0.00	84,866,705.20	172,298,997.76	98,344,628.47	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	185,776,921.03	0.00	84,866,705.20	172,298,997.76	98,344,628.47	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	185,776,921.03	0.00	84,866,705.20	172,298,997.76	98,344,628.47	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	185,776,921.03	0.00	84,866,705.20	172,298,997.76	98,344,628.47	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	1,362,443.61	173,830,468.62	173,913,114.30	0.00	1,445,089.29
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	173,193,684.85	173,193,684.85	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	173,193,684.85	173,193,684.85	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	173,193,684.85	173,193,684.85	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	173,193,684.85	173,193,684.85	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	173,193,684.85	173,193,684.85	0.00	0.00
23000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	43,505.20	11,547.39	20,180.62	0.00	52,138.43
23400.0000.0000.000.000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	11,366.30	11,547.39	5,789.59	0.00	5,608.50

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 28 DE FEBRERO DEL 2023
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	3,154.95	3,336.04	1,668.02	0.00	1,486.93
23401.0100.0000.000.000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	222.87	403.96	201.98	0.00	20.89
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	1,336.07	1,336.07	683.93	0.00	683.93
23500.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	32,138.90	0.00	14,391.03	0.00	46,529.93
23504.0000.0000.000.000.0000	DECIMOTERCER MES	0.00	0.00	0.00	6,554.33	0.00	6,554.33
23504.0100.0000.000.000.0000	Decimotercer Mes	0.00	0.00	0.00	6,554.33	0.00	6,554.33
23505.0000.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	32,138.90	0.00	7,836.70	0.00	39,975.60
23505.0100.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	32,138.90	0.00	7,836.70	0.00	39,975.60
24000.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,252,855.08	625,236.38	692,927.66	0.00	1,320,546.36
24300.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,252,855.08	625,236.38	692,927.66	0.00	1,320,546.36
24399.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	1,252,855.08	625,236.38	692,927.66	0.00	1,320,546.36
24399.0300.0000.125.000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	584,156.16	625,236.38	578,514.53	0.00	537,434.31
24399.1400.0000.100.000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	668,698.92	0.00	114,413.13	0.00	783,112.05
24399.1400.0000.125.000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	668,698.92	0.00	114,413.13	0.00	783,112.05
28000.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES	0.00	66,083.33	0.00	6,321.17	0.00	72,404.50
28400.0000.0000.000.000.0000	INDEMNIZACIONES LABORALES	0.00	66,083.33	0.00	6,321.17	0.00	72,404.50
28402.0000.0000.000.000.0000	Provision para Indemnizaciones Laborales	0.00	66,083.33	0.00	6,321.17	0.00	72,404.50
30000.0000.0000.000.000.0000	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	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	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	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	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	1,049,748,810.32	0.00	0.00	0.00	1,049,748,810.32

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 28 DE FEBRERO DEL 2023
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	13,445,031.59	350,121.72	13,245,089.40	0.00	26,339,999.27
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	11,640,383.77	272,433.90	11,263,890.20	0.00	22,631,840.07
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	11,639,413.88	272,433.90	11,263,013.27	0.00	22,629,993.25
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	11,639,413.88	272,433.90	11,263,013.27	0.00	22,629,993.25
51305.1000.0000.000.000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	11,639,413.88	272,433.90	11,263,013.27	0.00	22,629,993.25
51305.1300.0000.100.000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	11,639,413.88	272,433.90	11,263,013.27	0.00	22,629,993.25
51305.1300.0000.125.000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	11,639,413.88	272,433.90	11,263,013.27	0.00	22,629,993.25
51900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	969.89	0.00	876.93	0.00	1,846.82
51999.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	969.89	0.00	876.93	0.00	1,846.82
51999.0100.0000.000.000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	969.89	0.00	876.93	0.00	1,846.82
53000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	1,800,638.62	0.00	1,974,849.32	0.00	3,775,487.94
53200.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	1,800,638.62	0.00	1,974,849.32	0.00	3,775,487.94
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	4,009.20	77,687.82	6,349.88	67,328.74	0.00
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	4,009.20	77,687.82	6,349.88	67,328.74	0.00
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	4,009.20	77,687.82	6,349.88	67,328.74	0.00
59901.0200.0000.000.000.0000	Otros Ingresos	0.00	0.00	0.00	2,328.98	0.00	2,328.98
59901.0400.0000.000.000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	0.00	0.00	77,687.82	0.00	77,687.82	0.00
59901.0500.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	4,009.20	0.00	4,020.90	0.00	8,030.10
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	3,342,442.32	0.00	539,285.00	0.00	3,881,727.32	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	559,247.23	0.00	445,313.23	0.00	1,004,560.46	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	559,247.23	0.00	445,313.23	0.00	1,004,560.46	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	451,282.18	0.00	430,570.74	0.00	881,852.92	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	451,282.18	0.00	430,570.74	0.00	881,852.92	0.00

Handwritten signature and initials.

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 28 DE FEBRERO DEL 2023
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	451,282.18	0.00	430,570.74	0.00	881,852.92	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES	107,965.05	0.00	14,742.49	0.00	122,707.54	0.00
62199.0200.0000.100.000.0000	POR USO PLATAFORMAS	11,081.67	0.00	3,682.49	0.00	14,764.16	0.00
62199.0200.0000.125.000.0000	POR USO PLATAFORMAS	11,081.67	0.00	3,682.49	0.00	14,764.16	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	96,883.38	0.00	11,060.00	0.00	107,943.38	0.00
62199.0300.0000.125.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	96,883.38	0.00	11,060.00	0.00	107,943.38	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	2,744,079.88	0.00	0.00	0.00	2,744,079.88	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	2,744,079.88	0.00	0.00	0.00	2,744,079.88	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2,744,079.88	0.00	0.00	0.00	2,744,079.88	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	2,744,079.88	0.00	0.00	0.00	2,744,079.88	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	38,970.21	0.00	93,226.77	0.00	132,196.98	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	38,970.21	0.00	93,226.77	0.00	132,196.98	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000	SUELDOS	34,196.50	0.00	68,393.00	0.00	102,589.50	0.00
64201.0100.0000.000.000.0000	ORDINARIOS	34,196.50	0.00	68,393.00	0.00	102,589.50	0.00
64201.0102.0000.000.000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	34,196.50	0.00	68,393.00	0.00	102,589.50	0.00
64202.0000.0000.000.000.0000	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	0.00	0.00	20,712.20	0.00	20,712.20	0.00
64202.0100.0000.000.000.0000	DECIMO TERCER	0.00	0.00	6,554.33	0.00	6,554.33	0.00
64202.0102.0000.000.000.0000	Decimotercer Mes Temporales	0.00	0.00	6,554.33	0.00	6,554.33	0.00
64202.0200.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	0.00	7,836.70	0.00	7,836.70	0.00
64202.0202.0000.000.000.0000	Decimocuarto Mes Temporales	0.00	0.00	7,836.70	0.00	7,836.70	0.00
64202.0500.0000.000.000.0000	PRESTACIONES LABORALES	0.00	0.00	6,321.17	0.00	6,321.17	0.00
64202.0501.0000.000.000.0000	Prestaciones Laborales	0.00	0.00	6,321.17	0.00	6,321.17	0.00
64206.0000.0000.000.000.0000	COTIZACIONES PATRONALES	4,773.71	0.00	4,121.57	0.00	8,895.28	0.00
64206.0100.0000.000.000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	3,437.64	0.00	3,437.64	0.00	6,875.28	0.00
64206.0102.0000.000.000.0000	IHSS Temporal	3,437.64	0.00	3,437.64	0.00	6,875.28	0.00



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	1,336.07	0.00	683.93	0.00	2,020.00	0.00
64206.0202.0000.000.000.0000	INFOP Temporal	1,336.07	0.00	683.93	0.00	2,020.00	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	145.00	0.00	745.00	0.00	890.00	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	145.00	0.00	745.00	0.00	890.00	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000	Otros Gastos	145.00	0.00	745.00	0.00	890.00	0.00
69901.0100.0000.125.000.0000	Otros Gastos	145.00	0.00	745.00	0.00	890.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	292,430.86	0.00	503,157.46	300,845.63	290,339.34	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,396,735,113.47	0.00	503,157.46	300,845.63	2,396,939,516.82	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	5,889,089.47	0.00	496,836.29	298,754.11	6,087,171.65	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	5,889,089.47	0.00	496,836.29	298,754.11	6,087,171.65	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	5,889,089.47	0.00	496,836.29	298,754.11	6,087,171.65	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	5,889,089.47	0.00	496,836.29	298,754.11	6,087,171.65	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	5,889,089.47	0.00	496,836.29	298,754.11	6,087,171.65	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	292,430.86	0.00	6,321.17	2,091.52	290,339.34	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	66,083.33	0.00	6,321.17	2,091.52	72,404.50	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	292,430.86	0.00	0.00	2,091.52	290,339.34	0.00



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	292,430.86	0.00	0.00	2,091.52	290,339.34	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	292,430.86	0.00	0.00	2,091.52	290,339.34	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	292,430.86	0.00	0.00	2,091.52	290,339.34	0.00
78202.0101.0500.100.000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	292,430.86	0.00	0.00	2,091.52	290,339.34	0.00
78800.0000.0000.000.000.0000	PASIVO LABORAL TOTAL	66,083.33	0.00	6,321.17	0.00	72,404.50	0.00
78801.0000.0000.000.000.0000	Pasivo Laboral	66,083.33	0.00	6,321.17	0.00	72,404.50	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,397,027,544.33	300,845.63	503,157.46	0.00	2,397,229,856.16
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,397,027,544.33	300,845.63	503,157.46	0.00	2,397,229,856.16
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,397,027,544.33	300,845.63	503,157.46	0.00	2,397,229,856.16
		4,410,972,716.29	4,410,972,716.29	445,992,104.08	445,992,104.08	4,422,177,792.16	4,422,177,792.16

[Handwritten Signature]
 ELABORO



INGRESOS	
INGRESOS	26,339,999.27
INGRESOS FINANCIEROS	22,631,840.07
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	22,629,993.25
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	22,629,993.25
SOBRE PYMES PRIMER PISO	22,629,993.25
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	22,629,993.25
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	22,629,993.25
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,846.82
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,846.82
INGRESOS MORATORIOS	1,846.82
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,775,487.94
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	3,775,487.94
OTROS INGRESOS	-67,328.74
OTROS INGRESOS	-67,328.74
Otros Ingresos	2,328.98
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	-77,687.82
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	8,030.10
TOTAL DE INGRESOS	26,339,999.27

GASTOS	
GASTOS	3,881,727.32
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,004,560.46
COMISIONES	1,004,560.46
POR SERVICIOS	881,852.92
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	881,852.92
Comision de Administracion del Programa	881,852.92
OTRAS COMISIONES	122,707.54
POR USO PLATAFORMAS	14,764.16
POR USO PLATAFORMAS	14,764.16
POR SERVICIOS BANCARIOS	107,943.38
POR SERVICIOS BANCARIOS	107,943.38
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	132,196.98
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	132,196.98
SUELDOS	102,589.50
ORDINARIOS	102,589.50
Sueldos y Salarios Temporales	102,589.50
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	20,712.20
DECIMO TERCER	6,554.33
Decimotercer Mes Temporales	6,554.33
DECIMOCUARTO	7,836.70
Decimocuarto Mes Temporales	7,836.70
PRESTACIONES LABORALES	6,321.17
Prestaciones Laborales	6,321.17
COTIZACIONES PATRONALES	8,895.28
INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	6,875.28
IHSS Temporal	6,875.28
INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	2,020.00
INFOP Temporal	2,020.00
OTROS GASTOS	890.00
OTROS GASTOS	890.00
Otros Gastos	890.00
Otros Gastos	890.00
TOTAL DE GASTOS	3,881,727.32

UTILIDAD O PERDIDA 22,458,271.95


 ELABORO


 REVISO


 AUTORIZO

