

MEMORANDUM No. TESOR-393-23

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

De: Lic. Juan Carlos Ramírez
Gerente Financiero y Operaciones

Asunto: Fideicomiso mes de abril.

Fecha: 18 de abril del 2023



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

Atentamente,

Cuadro detalle fideicomiso INPREMA mes de abril 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.12,903,037.47
4.	Egresos realizados en el periodo.	L. 92,961.09
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. 860,774,209.07

ACTIVOS	
ACTIVO	1,983,133,885.27
DISPONIBILIDADES	1,061,502,911.04
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	910,603,410.45
DEPOSITOS ESPECIALES	910,603,410.45
Depositos Especiales	910,603,410.45
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	150,899,500.59
BANCOS COMERCIALES	150,899,500.59
Bancos Comerciales	1,386,648.84
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	860,774,209.07
PRESTAMO VIGENTES	868,979,135.04
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	868,979,135.04
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	868,979,135.04
PRESTAMO ATRASADOS	40,605,165.23
OTRAS	40,605,165.23
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	637,639.54
INTERESES POR COBRAR	637,639.54
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMO	-49,447,730.74
PRESTAMOS VIGENTES	-9,429,342.10
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-9,429,342.10
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-9,429,342.10
PRESTAMOS ATRASADOS	-40,018,388.64
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-40,018,388.64
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-40,018,388.64
CUENTAS POR COBRAR	60,856,765.16
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	60,856,765.16
CUENTAS POR COBRAR	60,856,765.16
DEUDORES VARIOS	60,856,765.16
CUENTAS VARIAS	60,856,765.16
TOTAL DE ACTIVOS	1,983,133,885.27

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,397,428,494.72
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	6,281,604.96
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	6,281,604.96
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	6,281,604.96

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,467,724.49
CUENTAS POR PAGAR	72,135.33
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	11,214.37
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	2,973.86
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	41.78
IHSS Empleado	2,932.08
IHSS Patronal	6,875.28
INFOP	1,365.23
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	60,920.96
DECIMOTERCER MES	13,108.66
Decimotercer Mes	13,108.66
DECIMOCUARTO	47,812.30
DECIMOCUARTO	47,812.30
ACREEDORES VARIOS	1,316,863.49
ACREEDORES VARIOS	1,316,863.49
CUENTAS VARIAS	1,316,863.49
PROVISIONES	78,725.67
INDEMNIZACIONES LABORALES	78,725.67
Provision para Indemnizaciones Laborales	78,725.67
TOTAL PASIVOS	1,467,724.49

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	34,853,413.05
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,983,133,885.27

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

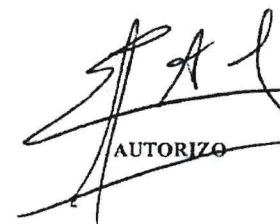
CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,397,428,494.72
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,397,428,494.72
Cuentas de Orden Contra	2,397,428,494.72
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,397,428,494.72

CARTERA COMERCIAL	6,281,604.96
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	6,281,604.96
CUENTAS DE REGISTRO	366,949.09
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	288,223.42
PRESTAMOS READECUADOS	288,223.42
PRESTAMOS VIGENTES	288,223.42
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	288,223.42
PASIVO LABORAL TOTAL	78,725.67
Pasivo Laboral	78,725.67
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,397,428,494.72


ELABORO


REVISOR




AUTORIZO





BANHPROVI

Confianza en la República

CDIAZ

10-04-2023 04:06:43

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION

INPREMA

AL 31 DE MARZO DEL 2023

MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 03/04/2023

Pag.: 1

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	2,021,066,208.68	0.00	186,570,552.12	175,055,144.79	2,032,581,616.01	
10000.0000.0000.000.000.0000	ACTIVO	0.00	50,350,099.71	902,368.97	0.00	0.00	49,447
11000.0000.0000.000.000.0000	DISPONIBILIDADES	956,421,514.87	0.00	106,249,445.62	1,168,049.45	1,061,502,911.04	
11200.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	873,343,692.07	0.00	37,841,820.97	582,102.59	910,603,410.45	
11201.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	873,343,692.07	0.00	37,841,820.97	582,102.59	910,603,410.45	
11201.0100.0000.000.000.0000	Depositos Especiales	873,343,692.07	0.00	37,841,820.97	582,102.59	910,603,410.45	
11201.0100.0000.125.000.0000	Depositos Especiales	873,343,692.07	0.00	37,841,820.97	582,102.59	910,603,410.45	
11300.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	83,077,822.80	0.00	68,407,624.65	585,946.86	150,899,500.59	
11301.0000.0000.000.000.0000	BANCOS COMERCIALES	83,077,822.80	0.00	68,407,624.65	585,946.86	150,899,500.59	
11301.0100.0000.000.000.0000	Bancos Comerciales	1,382,641.24	0.00	4,032.60	25.00	1,386,648.84	
11301.0500.0000.100.000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	81,695,181.56	0.00	68,403,592.05	585,921.86	149,512,851.75	
11301.0500.0000.125.000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	81,695,181.56	0.00	68,403,592.05	585,921.86	149,512,851.75	
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	966,300,065.34	0.00	12,716,136.65	68,794,262.18	910,221,939.81	
13000.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	50,350,099.71	902,368.97	0.00	0.00	49,447
13100.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO VIGENTES	924,734,509.14	0.00	97,629.82	55,853,003.92	868,979,135.04	
13105.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	924,734,509.14	0.00	97,629.82	55,853,003.92	868,979,135.04	
13105.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	924,734,509.14	0.00	97,629.82	55,853,003.92	868,979,135.04	
13105.0117.0000.100.000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	924,734,509.14	0.00	97,629.82	55,853,003.92	868,979,135.04	
13105.0117.0000.125.000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	924,734,509.14	0.00	97,629.82	55,853,003.92	868,979,135.04	
13200.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	40,752,647.36	0.00	1,955,044.05	2,102,526.18	40,605,165.23	
13216.9900.0000.000.000.0000	OTRAS	40,752,647.36	0.00	1,955,044.05	2,102,526.18	40,605,165.23	
13800.0000.0000.000.000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	812,908.84	0.00	10,663,462.78	10,838,732.08	637,639.54	
13801.0000.0000.000.000.0000	INTERESES POR COBRAR	812,908.84	0.00	10,663,462.78	10,838,732.08	637,639.54	
13801.0101.0800.100.000.0000	SOBRE CARTERA PLAN	812,908.84	0.00	10,663,462.78	10,838,732.08	637,639.54	

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	812,908.84	0.00	10,663,462.78	10,838,732.08	637,639.54	
13900.0000.0000.000.000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	50,350,099.71	902,368.97	0.00	0.00	49,447.74
13901.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	9,597,452.35	168,110.25	0.00	0.00	9,429.10
13901.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	9,597,452.35	168,110.25	0.00	0.00	9,429.10
13901.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	9,597,452.35	168,110.25	0.00	0.00	9,429.10
13901.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	9,597,452.35	168,110.25	0.00	0.00	9,429.10
13902.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	40,752,647.36	734,258.72	0.00	0.00	40,018.64
13902.0500.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	40,752,647.36	734,258.72	0.00	0.00	40,018.64
13902.0501.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	40,752,647.36	734,258.72	0.00	0.00	40,018.64
13902.0501.0100.000.000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	40,752,647.36	734,258.72	0.00	0.00	40,018.64
14000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	98,344,628.47	0.00	67,604,969.85	105,092,833.16	60,856,765.16	
14300.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	98,344,628.47	0.00	67,604,969.85	105,092,833.16	60,856,765.16	
14301.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR COBRAR	98,344,628.47	0.00	67,604,969.85	105,092,833.16	60,856,765.16	
14301.0300.0000.000.000.0000	DEUDORES VARIOS	98,344,628.47	0.00	67,604,969.85	105,092,833.16	60,856,765.16	
14301.0399.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	98,344,628.47	0.00	67,604,969.85	105,092,833.16	60,856,765.16	
20000.0000.0000.000.000.0000	PASIVO	0.00	1,445,089.29	107,990,301.57	108,012,936.77	0.00	1,467.48
21000.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	107,417,495.07	107,417,495.07	0.00	
21100.0000.0000.000.000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	107,417,495.07	107,417,495.07	0.00	
21108.0000.0000.000.000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	107,417,495.07	107,417,495.07	0.00	
21108.0100.0000.000.000.0000	DEPOSITOS	0.00	0.00	107,417,495.07	107,417,495.07	0.00	
21108.0101.0000.000.000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	0.00	107,417,495.07	107,417,495.07	0.00	
23000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	52,138.43	0.00	19,996.90	0.00	72.33
23400.0000.0000.000.000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	5,608.50	0.00	5,605.87	0.00	11.17

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	1,486.93	0.00	1,486.93	0.00	2,
23401.0100.0000.000.000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	20.89	0.00	20.89	0.00	
23401.0400.0000.000.000.0000	IHSS Empleado	0.00	1,466.04	0.00	1,466.04	0.00	2,
23402.0400.0000.000.000.0000	IHSS Patronal	0.00	3,437.64	0.00	3,437.64	0.00	6,
23402.0600.0000.000.000.0000	INFOP	0.00	683.93	0.00	681.30	0.00	1,
23500.0000.0000.000.000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	46,529.93	0.00	14,391.03	0.00	60,
23504.0000.0000.000.000.0000	DECIMOTERCER MES	0.00	6,554.33	0.00	6,554.33	0.00	13,
23504.0100.0000.000.000.0000	Decimotercer Mes	0.00	6,554.33	0.00	6,554.33	0.00	13,
23505.0000.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	39,975.60	0.00	7,836.70	0.00	47,
23505.0100.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	39,975.60	0.00	7,836.70	0.00	47,
24000.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,320,546.36	572,806.50	569,123.63	0.00	1,316,
24300.0000.0000.000.000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,320,546.36	572,806.50	569,123.63	0.00	1,316,
24399.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	1,320,546.36	572,806.50	569,123.63	0.00	1,316,
24399.0300.0000.125.000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	537,434.31	572,806.50	569,123.63	0.00	533,
24399.1400.0000.100.000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	783,112.05	0.00	0.00	0.00	783,
24399.1400.0000.125.000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	783,112.05	0.00	0.00	0.00	783,
28000.0000.0000.000.000.0000	PROVISIONES	0.00	72,404.50	0.00	6,321.17	0.00	78,
28400.0000.0000.000.000.0000	INDEMNIZACIONES LABORALES	0.00	72,404.50	0.00	6,321.17	0.00	78,
28402.0000.0000.000.000.0000	Provision para Indemnizaciones Laborales	0.00	72,404.50	0.00	6,321.17	0.00	78,
30000.0000.0000.000.000.0000	PATRIMONIO	0.00	1,946,812,747.73	0.00	0.00	0.00	1,946,812,
31000.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,946,812,747.73	0.00	0.00	0.00	1,946,812,
31300.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,946,812,747.73	0.00	0.00	0.00	1,946,812,
31301.0000.0000.000.000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,946,812,747.73	0.00	0.00	0.00	1,946,812,
31301.0100.0000.000.000.0000	Capital Asignado	0.00	897,063,937.41	0.00	0.00	0.00	897,063,
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,

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

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 03/04/2023

Pag. : 4

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo
50000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS	0.00	26,339,999.27	220,384.72	13,123,422.19	0.00	39,243
51000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	22,631,840.07	220,384.72	10,914,084.19	0.00	33,325
51300.0000.0000.000.000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	22,629,993.25	220,384.72	10,912,262.26	0.00	33,321
51305.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	22,629,993.25	220,384.72	10,912,262.26	0.00	33,321
51305.1000.0000.000.000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	22,629,993.25	220,384.72	10,912,262.26	0.00	33,321
51305.1300.0000.100.000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	22,629,993.25	220,384.72	10,912,262.26	0.00	33,321
51305.1300.0000.125.000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	22,629,993.25	220,384.72	10,912,262.26	0.00	33,321
51900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	1,846.82	0.00	1,821.93	0.00	3
51999.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	1,846.82	0.00	1,821.93	0.00	3
51999.0100.0000.000.000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	1,846.82	0.00	1,821.93	0.00	3
53000.0000.0000.000.000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	3,775,487.94	0.00	902,368.97	0.00	4,677
53200.0000.0000.000.000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	3,775,487.94	0.00	902,368.97	0.00	4,677
59000.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	67,328.74	0.00	0.00	1,306,969.03	0.00	1,239
59900.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	67,328.74	0.00	0.00	1,306,969.03	0.00	1,239
59901.0000.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS	67,328.74	0.00	0.00	1,306,969.03	0.00	1,239
59901.0200.0000.000.000.0000	Otros Ingresos	0.00	2,328.98	0.00	0.00	0.00	2
59901.0400.0000.000.000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	77,687.82	0.00	0.00	0.00	77,687.82	
59901.0500.0000.000.000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	8,030.10	0.00	1,306,969.03	0.00	1,314
60000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS	3,881,727.32	0.00	508,159.42	263.05	4,389,623.69	
62000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,004,560.46	0.00	414,190.28	0.00	1,418,750.74	
62100.0000.0000.000.000.0000	COMISIONES	1,004,560.46	0.00	414,190.28	0.00	1,418,750.74	
62104.0000.0000.000.000.0000	POR SERVICIOS	881,852.92	0.00	393,043.71	0.00	1,274,896.63	
62104.0300.0000.000.000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	881,852.92	0.00	393,043.71	0.00	1,274,896.63	

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

BGM6003BPHN_III_0000
Fecha de Proceso: 03/04/2023
Pag.: 5

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	881,852.92	0.00	393,043.71	0.00	1,274,896.63	
62199.0000.0000.000.000.0000	OTRAS COMISIONES	122,707.54	0.00	21,146.57	0.00	143,854.11	
62199.0200.0000.100.000.0000	POR USO PLATAFORMAS	14,764.16	0.00	3,686.57	0.00	18,450.73	
62199.0200.0000.125.000.0000	POR USO PLATAFORMAS	14,764.16	0.00	3,686.57	0.00	18,450.73	
62199.0300.0000.100.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	107,943.38	0.00	17,460.00	0.00	125,403.38	
62199.0300.0000.125.000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	107,943.38	0.00	17,460.00	0.00	125,403.38	
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	
63200.0000.0000.000.900.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	2,744,079.88	0.00	0.00	0.00	2,744,079.88	
63203.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2,744,079.88	0.00	0.00	0.00	2,744,079.88	
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	
64000.0000.0000.000.000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	132,196.98	0.00	93,224.14	263.05	225,158.07	
64200.0000.0000.000.000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	132,196.98	0.00	93,224.14	263.05	225,158.07	
64201.0000.0000.000.000.0000	SUELDOS	102,589.50	0.00	68,393.00	263.05	170,719.45	
64201.0100.0000.000.000.0000	ORDINARIOS	102,589.50	0.00	68,393.00	263.05	170,719.45	
64201.0102.0000.000.000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	102,589.50	0.00	68,393.00	263.05	170,719.45	
64202.0000.0000.000.000.0000	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	20,712.20	0.00	20,712.20	0.00	41,424.40	
64202.0100.0000.000.000.0000	DECIMO TERCER	6,554.33	0.00	6,554.33	0.00	13,108.66	
64202.0102.0000.000.000.0000	Decimotercer Mes Temporales	6,554.33	0.00	6,554.33	0.00	13,108.66	
64202.0200.0000.000.000.0000	DECIMOCUARTO	7,836.70	0.00	7,836.70	0.00	15,673.40	
64202.0202.0000.000.000.0000	Decimocuarto Mes Temporales	7,836.70	0.00	7,836.70	0.00	15,673.40	
64202.0500.0000.000.000.0000	PRESTACIONES LABORALES	6,321.17	0.00	6,321.17	0.00	12,642.34	
64202.0501.0000.000.000.0000	Prestaciones Laborales	6,321.17	0.00	6,321.17	0.00	12,642.34	
64206.0000.0000.000.000.0000	COTIZACIONES PATRONALES	8,895.28	0.00	4,118.94	0.00	13,014.22	
64206.0100.0000.000.000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	6,875.28	0.00	3,437.64	0.00	10,312.92	
64206.0102.0000.000.000.0000	IHSS Temporal	6,875.28	0.00	3,437.64	0.00	10,312.92	

44

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

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 03/04/2023

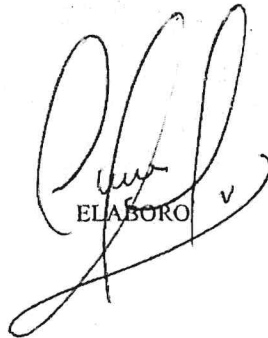
Pag. : 6

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	2,020.00	0.00	681.30	0.00	2,701.30	
64206.0202.0000.000.000.0000	INFOP Temporal	2,020.00	0.00	681.30	0.00	2,701.30	
69000.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	890.00	0.00	745.00	0.00	1,635.00	
69900.0000.0000.000.000.0000	OTROS GASTOS	890.00	0.00	745.00	0.00	1,635.00	
69901.0100.0000.000.000.0000	Otros Gastos	890.00	0.00	745.00	0.00	1,635.00	
69901.0100.0000.125.000.0000	Otros Gastos	890.00	0.00	745.00	0.00	1,635.00	
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	290,339.34	0.00	602,799.80	404,161.24	288,223.42	
70000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,396,939,516.82	0.00	602,799.80	404,161.24	2,397,140,271.30	
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	
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	
72299.0000.0000.000.000.0000	OTROS BIENES	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	
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	
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	
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	
77000.0000.0000.000.000.0000	OPERACIONES EN SUSPENSO	6,087,171.65	0.00	596,478.63	402,045.32	6,281,604.96	
77100.0000.0000.000.000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	6,087,171.65	0.00	596,478.63	402,045.32	6,281,604.96	
77101.0000.0000.000.000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	6,087,171.65	0.00	596,478.63	402,045.32	6,281,604.96	
77101.0100.0000.000.000.0000	CARTERA COMERCIAL	6,087,171.65	0.00	596,478.63	402,045.32	6,281,604.96	
77101.0101.0000.000.000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	6,087,171.65	0.00	596,478.63	402,045.32	6,281,604.96	
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	290,339.34	0.00	6,321.17	2,115.92	288,223.42	
78000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	72,404.50	0.00	6,321.17	2,115.92	78,725.67	
78200.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	290,339.34	0.00	0.00	2,115.92	288,223.42	

4

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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
78202.0000.0000.000.000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	290,339.34	0.00	0.00	2,115.92	288,223.42	
78202.0100.0000.000.000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	290,339.34	0.00	0.00	2,115.92	288,223.42	
78202.0101.0000.000.000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	290,339.34	0.00	0.00	2,115.92	288,223.42	
78202.0101.0500.100.000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	290,339.34	0.00	0.00	2,115.92	288,223.42	
78800.0000.0000.000.000.0000	PASIVO LABORAL TOTAL	72,404.50	0.00	6,321.17	0.00	78,725.67	
78801.0000.0000.000.000.0000	Pasivo Laboral	72,404.50	0.00	6,321.17	0.00	78,725.67	
79000.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,397,229,856.16	404,161.24	602,799.80	0.00	2,397,428.80
79100.0000.0000.000.000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,397,229,856.16	404,161.24	602,799.80	0.00	2,397,428.80
79199.0000.0000.000.000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,397,229,856.16	404,161.24	602,799.80	0.00	2,397,428.80
		4,422,177,792.16	4,422,177,792.16	297,198,727.84	297,198,727.84	4,434,399,734.42	4,434,399,734.42


ELABORO


REVISO




AUTORIZO



INGRESOS	
INGRESOS	39,243,036.74
INGRESOS FINANCIEROS	33,325,539.54
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	33,321,870.79
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	33,321,870.79
SOBRE PYMES PRIMER PISO	33,321,870.79
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	33,321,870.79
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	33,321,870.79
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	3,668.75
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	3,668.75
INGRESOS MORATORIOS	3,668.75
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	4,677,856.91
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	4,677,856.91
OTROS INGRESOS	1,239,640.29
OTROS INGRESOS	1,239,640.29
OTROS INGRESOS	1,239,640.29
Otros Ingresos	2,328.98
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	-77,687.82
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,314,999.13
TOTAL DE INGRESOS	39,243,036.74

GASTOS	
GASTOS	4,389,623.69
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,418,750.74
COMISIONES	1,418,750.74
POR SERVICIOS	1,274,896.63
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	1,274,896.63
Comision de Administracion del Programa	1,274,896.63
OTRAS COMISIONES	143,854.11
POR USO PLATAFORMAS	18,450.73
POR USO PLATAFORMAS	18,450.73
POR SERVICIOS BANCARIOS	125,403.38
POR SERVICIOS BANCARIOS	125,403.38
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	225,158.07
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	225,158.07
SUELDO	170,719.45
ORDINARIOS	170,719.45
Sueldos y Salarios Temporales	170,719.45
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	41,424.40
DECIMO TERCER	13,108.66
Decimotercer Mes Temporales	13,108.66
DECIMOCUARTO	15,673.40
Decimocuarto Mes Temporales	15,673.40
PRESTACIONES LABORALES	12,642.34
Prestaciones Laborales	12,642.34
COTIZACIONES PATRONALES	13,014.22
INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	10,312.92
IHSS Temporal	10,312.92
INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	2,701.30
INFOP Temporal	2,701.30
OTROS GASTOS	1,635.00
OTROS GASTOS	1,635.00
Otros Gastos	1,635.00
Otros Gastos	1,635.00
TOTAL DE GASTOS	4,389,623.69

UTILIDAD O PERDIDA 34,853,413.05

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
Banco Hondureño para la Producción y el Empleo
BANHPROVI
JEFE
SECCIÓN DE CONTADURÍA

[Handwritten signature]
Banco Hondureño para la Producción y el Empleo
BANHPROVI
JEFE
DEPARTAMENTO CONTABLE