

MEMORANDUM No. TESOR-1275-23

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

De: Lic. Juan Carlos Ramírez
Gerente Financiero y Operaciones

Asunto: Fideicomiso mes de septiembre.

Fecha: 19 de octubre 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,

Cuadro detalle fideicomiso INPREMA mes de septiembre 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.8,646,547.82
4.	Egresos realizados en el periodo.	L. 72,514.57
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. 674,340,347.15

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
INPREMA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
MAYOR GENERAL

ACTIVOS	
ACTIVO	2,031,673,288.93
DISPONIBILIDADES	1,305,592,620.66
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,021,151,730.13
DEPOSITOS ESPECIALES	1,021,151,730.13
Depositos Especiales	1,021,151,730.13
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	284,440,890.53
BANCOS COMERCIALES	284,440,890.53
Bancos Comerciales	1,402,796.24
INVERSIONES FINANCIERAS	0.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	0.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	0.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	674,340,347.15
PRESTAMO VIGENTES	673,959,394.31
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	673,959,394.31
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	673,959,394.31
PRESTAMO ATRASADOS	44,969,938.29
OTRAS	44,969,938.29
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	8,503,605.77
INTERESES POR COBRAR	8,503,605.77
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-53,092,591.22
PRESTAMOS VIGENTES	-9,541,630.25
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-9,541,630.25
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-9,541,630.25
PRESTAMOS ATRASADOS	-43,550,960.97
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-43,550,960.97
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-43,550,960.97
CUENTAS POR COBRAR	51,740,321.12
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	51,740,321.12
CUENTAS POR COBRAR	51,740,321.12
DEUDORES VARIOS	51,740,321.12
CUENTAS VARIAS	51,740,321.12
TOTAL DE ACTIVOS	2,031,673,288.93

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,399,593,337.52
GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS	2,390,779,940.67
VALORACION DE GARANTIAS	2,390,779,940.67

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,779,809.35
OBLIGACIONES FINANCIERAS	318,433.24
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	318,433.24
COMISIONES POR PAGAR	318,433.24
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	318,433.24
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	318,433.24
CUENTAS POR PAGAR	73,258.43
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	12,232.54
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	3,099.20
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	167.12
IHSS Empleado	2,932.08
IHSS Patronal	7,734.69
INFOP	1,398.65
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	61,025.89
DECIMOTERCER MES	45,880.31
Decimotercer Mes	45,880.31
DECIMOCUARTO	15,145.58
DECIMOCUARTO	15,145.58
ACREEDORES VARIOS	1,343,869.49
ACREEDORES VARIOS	1,343,869.49
CUENTAS VARIAS	1,343,869.49
PROVISIONES	44,248.19
INDEMNIZACIONES LABORALES	44,248.19
Provision para Indemnizaciones Laborales	44,248.19
TOTAL PASIVOS	1,779,809.35

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	83,080,731.85
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	2,031,673,288.93

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,399,593,337.52

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
INPREMA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
MAYOR GENERAL

OTROS BIENES	2,390,779,940.67	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,399,593,337.52
OTRAS EMISIONES DE VALORES	2,390,779,940.67	Cuentas de Orden Contra	2,399,593,337.52
OPERACIONES EN SUSPENSO	8,494,149.34	TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,399,593,337.52
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	8,494,149.34		
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	8,494,149.34		
CARTERA COMERCIAL	8,494,149.34		
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	8,494,149.34		
CUENTAS DE REGISTRO	319,247.51		
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	274,999.32		
PRESTAMOS READECUADOS	274,999.32		
PRESTAMOS VIGENTES	274,999.32		
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	274,999.32		
PASIVO LABORAL TOTAL	44,248.19		
Pasivo Laboral	44,248.19		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,399,593,337.52		


ELABORO


REVISO




AUTORIZO



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
10000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVO	2,076,159,346.99	0.00	1,270,040,218.86	1,261,433,685.70	2,084,765,880.15	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVO	0.00	51,063,798.45	0.00	2,028,792.77	0.00	53,092,591.22
11000.0000.0000.000.000.0000.0000	DISPONIBILIDADES	1,284,445,634.78	0.00	627,241,705.38	606,094,719.50	1,305,592,620.66	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,000,004,744.25	0.00	627,241,705.38	606,094,719.50	1,021,151,730.13	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	1,000,004,744.25	0.00	627,241,705.38	606,094,719.50	1,021,151,730.13	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000.0000	Depositos Especiales	1,000,004,744.25	0.00	627,241,705.38	606,094,719.50	1,021,151,730.13	0.00
11201.0100.0000.125.000.0000.0000	Depositos Especiales	1,000,004,744.25	0.00	627,241,705.38	606,094,719.50	1,021,151,730.13	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	284,440,890.53	0.00	0.00	0.00	284,440,890.53	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES	284,440,890.53	0.00	0.00	0.00	284,440,890.53	0.00
11301.0100.0000.000.000.0000.0000	Bancos Comerciales	1,402,796.24	0.00	0.00	0.00	1,402,796.24	0.00
11301.0500.0000.100.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	283,038,094.29	0.00	0.00	0.00	283,038,094.29	0.00
11301.0500.0000.125.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	283,038,094.29	0.00	0.00	0.00	283,038,094.29	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	747,217,979.92	0.00	8,698,049.12	28,483,090.67	727,432,938.37	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	51,063,798.45	0.00	2,028,792.77	0.00	53,092,591.22
13100.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO VIGENTES	700,701,999.90	0.00	339,201.57	27,081,807.16	673,959,394.31	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	700,701,999.90	0.00	339,201.57	27,081,807.16	673,959,394.31	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	700,701,999.90	0.00	339,201.57	27,081,807.16	673,959,394.31	0.00
13105.0117.0000.100.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	700,701,999.90	0.00	339,201.57	27,081,807.16	673,959,394.31	0.00
13105.0117.0000.125.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	700,701,999.90	0.00	339,201.57	27,081,807.16	673,959,394.31	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	45,831,956.05	0.00	141,729.67	1,003,747.43	44,969,938.29	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000.0000	OTRAS	45,831,956.05	0.00	141,729.67	1,003,747.43	44,969,938.29	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	684,023.97	0.00	8,217,117.88	397,536.08	8,503,605.77	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES POR COBRAR	684,023.97	0.00	8,217,117.88	397,536.08	8,503,605.77	0.00
13801.0101.0800.100.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN	684,023.97	0.00	8,217,117.88	397,536.08	8,503,605.77	0.00

[Handwritten signature]

BANHPROVISEGUNDO PISO
 BALANZA DE COMPROBACION
 INPREMA
 AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
 MAYOR GENERAL

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	684,023.97	0.00	8,217,117.88	397,536.08	8,503,605.77	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DEFCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	51,063,798.45	0.00	2,028,792.77	0.00	53,092,591.22
13901.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	8,164,218.60	0.00	1,377,411.65	0.00	9,541,630.25
13901.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	8,164,218.60	0.00	1,377,411.65	0.00	9,541,630.25
13901.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	8,164,218.60	0.00	1,377,411.65	0.00	9,541,630.25
13901.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	8,164,218.60	0.00	1,377,411.65	0.00	9,541,630.25
13902.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	42,899,579.85	0.00	651,381.12	0.00	43,550,960.97
13902.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	42,899,579.85	0.00	651,381.12	0.00	43,550,960.97
13902.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	42,899,579.85	0.00	651,381.12	0.00	43,550,960.97
13902.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	42,899,579.85	0.00	651,381.12	0.00	43,550,960.97
14000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	44,495,732.29	0.00	49,010,464.36	41,765,875.53	51,740,321.12	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	44,495,732.29	0.00	49,010,464.36	41,765,875.53	51,740,321.12	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	44,495,732.29	0.00	49,010,464.36	41,765,875.53	51,740,321.12	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000.0000	DEUDORES VARIOS	44,495,732.29	0.00	49,010,464.36	41,765,875.53	51,740,321.12	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	44,495,732.29	0.00	49,010,464.36	41,765,875.53	51,740,321.12	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO	0.00	1,428,696.20	1,233,341,482.64	1,233,692,595.79	0.00	1,779,809.35
22000.0000.0000.000.000.0000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	318,433.24	0.00	318,433.24
22800.0000.0000.000.000.0000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	318,433.24	0.00	318,433.24
22802.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	318,433.24	0.00	318,433.24
22802.0200.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	0.00	0.00	318,433.24	0.00	318,433.24
22802.0299.0000.000.000.0000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	0.00	0.00	318,433.24	0.00	318,433.24
22802.0299.0100.000.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	318,433.24	0.00	318,433.24

[Handwritten signature and initials]

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
22802.0299.0100.125.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	318,433.24	0.00	318,433.24
23000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	67,649.93	0.00	5,608.50	0.00	73,258.43
23400.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	6,624.04	0.00	5,608.50	0.00	12,232.54
23401.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	0.00	1,612.27	0.00	1,486.93	0.00	3,099.20
23401.0100.0000.000.000.0000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	146.23	0.00	20.89	0.00	167.12
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	4,297.05	0.00	3,437.64	0.00	7,734.69
23402.0600.0000.000.000.0000.0000	INFOP	0.00	714.72	0.00	683.93	0.00	1,398.65
23500.0000.0000.000.000.0000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	61,025.89	0.00	0.00	0.00	61,025.89
23504.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOTERCER MES	0.00	45,880.31	0.00	0.00	0.00	45,880.31
23504.0100.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes	0.00	45,880.31	0.00	0.00	0.00	45,880.31
23505.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	15,145.58	0.00	0.00	0.00	15,145.58
23505.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	15,145.58	0.00	0.00	0.00	15,145.58
24000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,316,798.08	5,057.76	32,129.17	0.00	1,343,869.49
24300.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,316,798.08	5,057.76	32,129.17	0.00	1,343,869.49
24399.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	1,316,798.08	5,057.76	32,129.17	0.00	1,343,869.49
24399.0300.0000.125.000.0000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	427,765.51	5,057.76	32,129.17	0.00	454,836.92
24399.1400.0000.100.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	889,032.57	0.00	0.00	0.00	889,032.57
24399.1400.0000.125.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	889,032.57	0.00	0.00	0.00	889,032.57
28000.0000.0000.000.000.0000.0000	PROVISIONES	0.00	44,248.19	0.00	0.00	0.00	44,248.19
28400.0000.0000.000.000.0000.0000	INDEMNIZACIONES LABORALES	0.00	44,248.19	0.00	0.00	0.00	44,248.19
28402.0000.0000.000.000.0000.0000	Provision para Indemnizaciones Laborales	0.00	44,248.19	0.00	0.00	0.00	44,248.19
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

[Handwritten signatures and initials]

BANHPROVISEGUNDO PISO
 BALANZA DE COMPROBACION
 INPREMA
 Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
 MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
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	87,011,880.97	94,386.01	8,740,933.83	0.00	95,658,428.79
51000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	78,964,177.94	94,386.01	8,740,933.83	0.00	87,610,725.76
51200.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	455,070.00	0.00	455,070.00
51201.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	0.00	455,070.00	0.00	455,070.00
51201.0300.0000.000.000.0000.0000	Intereses Sobre Inversiones	0.00	0.00	0.00	455,070.00	0.00	455,070.00
51300.0000.0000.000.000.0000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	78,956,222.37	94,386.01	8,284,376.66	0.00	87,146,213.02
51305.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	78,956,222.37	94,386.01	8,284,376.66	0.00	87,146,213.02
51305.1000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	78,956,222.37	94,386.01	8,284,376.66	0.00	87,146,213.02
51305.1300.0000.100.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	78,956,222.37	94,386.01	8,284,376.66	0.00	87,146,213.02
51305.1300.0000.125.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	78,956,222.37	94,386.01	8,284,376.66	0.00	87,146,213.02
51900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	7,955.57	0.00	1,487.17	0.00	9,442.74
51999.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	7,955.57	0.00	1,487.17	0.00	9,442.74
51999.0100.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	7,955.57	0.00	1,487.17	0.00	9,442.74
53000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	6,575,457.00	0.00	0.00	0.00	6,575,457.00
53200.0000.0000.000.000.0000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	6,575,457.00	0.00	0.00	0.00	6,575,457.00
59000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,472,246.03	0.00	0.00	0.00	1,472,246.03
59900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,472,246.03	0.00	0.00	0.00	1,472,246.03
59901.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,472,246.03	0.00	0.00	0.00	1,472,246.03
59901.0200.0000.000.000.0000.0000	Otros Ingresos	0.00	2,370.01	0.00	0.00	0.00	2,370.01
59901.0400.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	141,183.87	0.00	0.00	0.00	141,183.87	0.00

[Handwritten signature and initials]

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
59901.0500.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	1,611,059.89	0.00	0.00	0.00	1,611,059.89
60000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS	10,157,776.36	0.00	2,419,920.58	0.00	12,577,696.94	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,218,012.62	0.00	318,433.24	0.00	3,536,445.86	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES	3,218,012.62	0.00	318,433.24	0.00	3,536,445.86	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000.0000	POR SERVICIOS	3,037,781.82	0.00	318,433.24	0.00	3,356,215.06	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000.0000	FIDEJCOMISOS Y ADMINISTRACIONES	3,037,781.82	0.00	318,433.24	0.00	3,356,215.06	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000.0000	Comision de Administracion del Programa	3,037,781.82	0.00	318,433.24	0.00	3,356,215.06	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000.0000	OTRAS COMISIONES	180,230.80	0.00	0.00	0.00	180,230.80	0.00
62199.0200.0000.100.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	36,887.42	0.00	0.00	0.00	36,887.42	0.00
62199.0200.0000.125.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	36,887.42	0.00	0.00	0.00	36,887.42	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	143,343.38	0.00	0.00	0.00	143,343.38	0.00
62199.0300.0000.125.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	143,343.38	0.00	0.00	0.00	143,343.38	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	6,257,747.68	0.00	2,028,792.77	0.00	8,286,540.45	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	6,257,747.68	0.00	2,028,792.77	0.00	8,286,540.45	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	6,257,747.68	0.00	2,028,792.77	0.00	8,286,540.45	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	6,257,747.68	0.00	2,028,792.77	0.00	8,286,540.45	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	677,001.06	0.00	72,514.57	0.00	749,515.63	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	677,001.06	0.00	72,514.57	0.00	749,515.63	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000.0000	SUELDOS	500,321.10	0.00	68,393.00	0.00	568,714.10	0.00
64201.0100.0000.000.000.0000.0000	ORDINARIOS	500,321.10	0.00	68,393.00	0.00	568,714.10	0.00
64201.0102.0000.000.000.0000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	500,321.10	0.00	68,393.00	0.00	568,714.10	0.00
64202.0000.0000.000.000.0000.0000	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	141,737.55	0.00	0.00	0.00	141,737.55	0.00
64202.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMO TERCER	45,880.31	0.00	0.00	0.00	45,880.31	0.00

[Handwritten signature]

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
MAYOR GENERAL

BANHPROVI

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
64202.0102.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes Temporales	45,880.31	0.00	0.00	0.00	45,880.31	0.00
64202.0200.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	46,228.47	0.00	0.00	0.00	46,228.47	0.00
64202.0202.0000.000.000.0000.0000	Decimocuarto Mes Temporales	46,228.47	0.00	0.00	0.00	46,228.47	0.00
64202.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTACIONES LABORALES	49,628.77	0.00	0.00	0.00	49,628.77	0.00
64202.0501.0000.000.000.0000.0000	Prestaciones Laborales	49,628.77	0.00	0.00	0.00	49,628.77	0.00
64206.0000.0000.000.000.0000.0000	COTIZACIONES PATRONALES	34,942.41	0.00	4,121.57	0.00	39,063.98	0.00
64206.0100.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	28,360.53	0.00	3,437.64	0.00	31,798.17	0.00
64206.0102.0000.000.000.0000.0000	IHSS Temporal	28,360.53	0.00	3,437.64	0.00	31,798.17	0.00
64206.0200.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	6,581.88	0.00	683.93	0.00	7,265.81	0.00
64206.0202.0000.000.000.0000.0000	INFOP Temporal	6,581.88	0.00	683.93	0.00	7,265.81	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	5,015.00	0.00	180.00	0.00	5,195.00	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	5,015.00	0.00	180.00	0.00	5,195.00	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000.0000	Otros Gastos	5,015.00	0.00	180.00	0.00	5,195.00	0.00
69901.0100.0000.125.000.0000.0000	Otros Gastos	5,015.00	0.00	180.00	0.00	5,195.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	277,267.74	0.00	542,210.71	167,283.10	274,999.32	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,398,941,142.17	0.00	542,210.71	167,283.10	2,399,318,338.20	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 CONCRETO INPREMA	2,390,779,940.67	0.00	0.00	0.00	2,390,779,940.67	0.00
72299.1216.0000.125.000.0000.0000	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	8,116,953.31	0.00	542,210.71	165,014.68	8,494,149.34	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES	8,116,953.31	0.00	542,210.71	165,014.68	8,494,149.34	0.00

[Handwritten signature]

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	CREDITICIAS						
77101.0000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	8,116,953.31	0.00	542,210.71	165,014.68	8,494,149.34	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000.0000	CARTERA COMERCIAL	8,116,953.31	0.00	542,210.71	165,014.68	8,494,149.34	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	8,116,953.31	0.00	542,210.71	165,014.68	8,494,149.34	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	277,267.74	0.00	0.00	2,268.42	274,999.32	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	44,248.19	0.00	0.00	2,268.42	44,248.19	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	277,267.74	0.00	0.00	2,268.42	274,999.32	0.00
78202.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	277,267.74	0.00	0.00	2,268.42	274,999.32	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	277,267.74	0.00	0.00	2,268.42	274,999.32	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	277,267.74	0.00	0.00	2,268.42	274,999.32	0.00
78202.0101.0500.100.000.0000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	277,267.74	0.00	0.00	2,268.42	274,999.32	0.00
78800.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO LABORAL TOTAL	44,248.19	0.00	0.00	0.00	44,248.19	0.00
78801.0000.0000.000.000.0000.0000	Pasivo Laberal	44,248.19	0.00	0.00	0.00	44,248.19	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,399,218,409.91	167,283.10	542,210.71	0.00	2,399,593,337.52
79100.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,399,218,409.91	167,283.10	542,210.71	0.00	2,399,593,337.52
79199.0000.0000.000.000.0000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,399,218,409.91	167,283.10	542,210.71	0.00	2,399,593,337.52
		4,485,535,533.26	4,485,535,533.26	2,506,605,501.90	2,506,605,501.90	4,496,936,914.61	4,496,936,914.61

Allegany
ELABORO

[Signature]
REVISO
BANHPROVI
JEFE SECCION DE CONTADURIA

[Signature]
AUTORIZO
BANHPROVI
JEFE DEPARTAMENTO CONTADURIA

BANHPROVISEGUNDO PISO
ESTADO DE RESULTADOS
INPREMA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
MAYOR GENERAL

INGRESOS	
INGRESOS	95,658,428.79
INGRESOS FINANCIEROS	87,610,725.76
INVERSIONES FINANCIERAS	455,070.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	455,070.00
Intereses Sobre Inversiones	455,070.00
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	87,146,213.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	87,146,213.02
SOBRE PYMES PRIMER PISO	87,146,213.02
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	87,146,213.02
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	87,146,213.02
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	9,442.74
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	9,442.74
INGRESOS MORATORIOS	9,442.74
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	6,575,457.00
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	6,575,457.00
OTROS INGRESOS	1,472,246.03
OTROS INGRESOS	1,472,246.03
Otros Ingresos	2,370.01
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	-141,183.87
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,611,059.89
TOTAL DE INGRESOS	95,658,428.79

GASTOS	
GASTOS	12,577,696.94
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,536,445.86
COMISIONES	3,536,445.86
POR SERVICIOS	3,356,215.06
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	3,356,215.06
Comision de Administracion del Programa	3,356,215.06
OTRAS COMISIONES	180,230.80
POR USO PLATAFORMAS	36,887.42
POR USO PLATAFORMAS	36,887.42
POR SERVICIOS BANCARIOS	143,343.38
POR SERVICIOS BANCARIOS	143,343.38
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	8,286,540.45
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	8,286,540.45
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	8,286,540.45
Para Creditos de Dudoso Recaudo	8,286,540.45
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	749,515.63
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	749,515.63
SUELDOS	568,714.10
ORDINARIOS	568,714.10
Sueldos y Salarios Temporales	568,714.10
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	141,737.55
DECIMO TERCER	45,880.31
Decimotercer Mes Temporales	45,880.31
DECIMOCUARTO	46,228.47
Decimocuarto Mes Temporales	46,228.47
PRESTACIONES LABORALES	49,628.77
Prestaciones Laborales	49,628.77
COTIZACIONES PATRONALES	39,063.98
INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	31,798.17
IHSS Temporal	31,798.17
INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	7,265.81
INFOP Temporal	7,265.81
OTROS GASTOS	5,195.00
OTROS GASTOS	5,195.00
Otros Gastos	5,195.00
Otros Gastos	5,195.00
TOTAL DE GASTOS	12,577,696.94

UTILIDAD O PERDIDA 83,080,731.85

BANHPROVISEGUNDO PISO
ESTADO DE RESULTADOS
INPREMA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
MAYOR GENERAL

Allegan
ELABORO

[Signature]
REVISO



Ministerio Hondureño para la Producción y la Viticultura
BANHPROVI
JEFE SECCIÓN DE CONTADURÍA

[Signature]
AUTORIZO



Ministerio Hondureño para la Producción y la Viticultura
BANHPROVI
JEFE DEPARTAMENTO CONTADURÍA