



MEMORANDUM No. TESOR-610-23

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

De: Lic. Juan Carlos Ramírez
Gerente Financiero y Operaciones

Asunto: Fideicomiso mes de Junio.

Fecha: 17 de julio 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,



17/07/23
2:30



Cuadro detalle fideicomiso INPREMA mes de JUNIO 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.9,452,767.74
4.	Egresos realizados en el periodo.	L. 85,967.27
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. 746,564,246.66

ACTIVOS	
ACTIVO	2,008,892,742.10
DISPONIBILIDADES	1,216,160,907.43
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,008,707,337.01
DEPOSITOS ESPECIALES	1,008,707,337.01
Depositos Especiales	1,008,707,337.01
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	207,453,570.42
BANCOS COMERCIALES	207,453,570.42
Bancos Comerciales	1,394,649.14
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	746,564,246.66
PRESTAMO VIGENTES	753,614,325.34
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	753,614,325.34
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	753,614,325.34
PRESTAMO ATRASADOS	43,303,587.19
OTRAS	43,303,587.19
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	677,790.58
INTERESES POR COBRAR	677,790.58
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAM	-51,031,456.45
PRESTAMOS VIGENTES	-8,989,640.53
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-8,989,640.53
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-8,989,640.53
PRESTAMOS ATRASADOS	-42,041,815.92
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-42,041,815.92
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-42,041,815.92
CUENTAS POR COBRAR	46,167,588.01
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	46,167,588.01
CUENTAS POR COBRAR	46,167,588.01
DEUDORES VARIOS	46,167,588.01
CUENTAS VARIAS	46,167,588.01
TOTAL DE ACTIVOS	2,008,892,742.10

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,398,383,505.41
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	7,290,232.49
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	7,290,232.49
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	7,290,232.49

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,412,096.46
CUENTAS POR PAGAR	49,690.03
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	16,918.38
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	4,502.57
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	104.45
IHSS Empleado	4,398.12
IHSS Patronal	10,312.92
INFOP	2,102.89
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	32,771.65
DECIMOTERCER MES	32,771.65
Decimotercer Mes	32,771.65
ACREEDORES VARIOS	1,330,800.58
ACREEDORES VARIOS	1,330,800.58
CUENTAS VARIAS	1,330,800.58
PROVISIONES	31,605.85
INDEMNIZACIONES LABORALES	31,605.85
Provision para Indemnizaciones Laborales	31,605.85
TOTAL PASIVOS	1,412,096.46

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	60,667,897.91
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	2,008,892,742.10

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

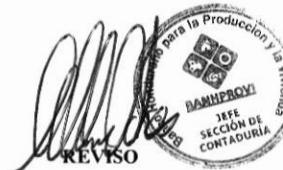
CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,398,383,505.41
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,398,383,505.41
Cuentas de Orden Contra	2,398,383,505.41
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,398,383,505.41

X



CARTERA COMERCIAL	7,290,232.49
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	7,290,232.49
CUENTAS DE REGISTRO	313,332.25
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	281,726.40
PRESTAMOS READECUADOS	281,726.40
PRESTAMOS VIGENTES	281,726.40
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	281,726.40
PASIVO LABORAL TOTAL	31,605.85
Pasivo Laboral	31,605.85
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,398,383,505.41


ELABORO


REVISO


AUTORIZO

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

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 03/07/2023

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	2,051,236,268.55	0.00	108,838,906.97	100,150,976.97	2,059,924,198.55	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVO	0.00	49,636,207.45	283,846.53	1,679,095.53	0.00	51,031,456.45
11000.0000.0000.000.000.0000.0000	DISPONIBILIDADES	1,166,371,294.43	0.00	50,835,084.68	1,045,471.68	1,216,160,907.43	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	958,481,720.75	0.00	50,766,016.51	540,400.25	1,008,707,337.01	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	958,481,720.75	0.00	50,766,016.51	540,400.25	1,008,707,337.01	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000.0000	Depositos Especiales	958,481,720.75	0.00	50,766,016.51	540,400.25	1,008,707,337.01	0.00
11201.0100.0000.125.000.0000.0000	Depositos Especiales	958,481,720.75	0.00	50,766,016.51	540,400.25	1,008,707,337.01	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	207,889,573.68	0.00	69,068.17	505,071.43	207,453,570.42	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES	207,889,573.68	0.00	69,068.17	505,071.43	207,453,570.42	0.00
11301.0100.0000.000.000.0000.0000	Bancos Comerciales	1,394,699.14	0.00	0.00	50.00	1,394,649.14	0.00
11301.0500.0000.100.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	206,494,874.54	0.00	69,068.17	505,021.43	206,058,921.28	0.00
11301.0500.0000.125.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	206,494,874.54	0.00	69,068.17	505,021.43	206,058,921.28	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	835,322,697.37	0.00	10,545,547.83	48,272,542.09	797,595,703.11	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	49,636,207.45	283,846.53	1,679,095.53	0.00	51,031,456.45
13100.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO VIGENTES	791,982,360.07	0.00	49,827.87	38,417,862.60	753,614,325.34	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	791,982,360.07	0.00	49,827.87	38,417,862.60	753,614,325.34	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	791,982,360.07	0.00	49,827.87	38,417,862.60	753,614,325.34	0.00
13105.0117.0000.100.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	791,982,360.07	0.00	49,827.87	38,417,862.60	753,614,325.34	0.00
13105.0117.0000.125.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	791,982,360.07	0.00	49,827.87	38,417,862.60	753,614,325.34	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	42,708,894.37	0.00	1,315,214.56	720,521.74	43,303,587.19	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000.0000	OTRAS	42,708,894.37	0.00	1,315,214.56	720,521.74	43,303,587.19	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	631,442.93	0.00	9,180,505.40	9,134,157.75	677,790.58	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES POR COBRAR	631,442.93	0.00	9,180,505.40	9,134,157.75	677,790.58	0.00
13801.0101.0800.100.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN	631,442.93	0.00	9,180,505.40	9,134,157.75	677,790.58	0.00

[Handwritten signature]

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 30 DE JUNIO 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	631,442.93	0.00	9,180,505.40	9,134,157.75	677,790.58	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	49,636,207.45	283,846.53	1,679,095.53	0.00	51,031,456.45
13901.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	9,273,487.06	283,846.53	0.00	0.00	8,989,640.53
13901.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	9,273,487.06	283,846.53	0.00	0.00	8,989,640.53
13901.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	9,273,487.06	283,846.53	0.00	0.00	8,989,640.53
13901.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	9,273,487.06	283,846.53	0.00	0.00	8,989,640.53
13902.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	40,362,720.39	0.00	1,679,095.53	0.00	42,041,815.92
13902.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	40,362,720.39	0.00	1,679,095.53	0.00	42,041,815.92
13902.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	40,362,720.39	0.00	1,679,095.53	0.00	42,041,815.92
13902.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	40,362,720.39	0.00	1,679,095.53	0.00	42,041,815.92
14000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	49,542,276.75	0.00	47,458,274.46	50,832,963.20	46,167,588.01	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	49,542,276.75	0.00	47,458,274.46	50,832,963.20	46,167,588.01	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	49,542,276.75	0.00	47,458,274.46	50,832,963.20	46,167,588.01	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000.0000	DEUDORES VARIOS	49,542,276.75	0.00	47,458,274.46	50,832,963.20	46,167,588.01	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	49,542,276.75	0.00	47,458,274.46	50,832,963.20	46,167,588.01	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO	0.00	1,447,115.37	52,415,381.19	52,380,362.28	0.00	1,412,096.46
23000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	68,822.89	31,346.79	12,213.93	0.00	49,690.03
23400.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	11,258.78	0.00	5,659.60	0.00	16,918.38
23401.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	0.00	3,015.64	0.00	1,486.93	0.00	4,502.57
23401.0100.0000.000.000.0000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	83.56	0.00	20.89	0.00	104.45
23401.0400.0000.000.000.0000.0000	IHSS Empleado	0.00	2,932.08	0.00	1,466.04	0.00	4,398.12
23402.0400.0000.000.000.0000.0000	IHSS Patronal	0.00	6,875.28	0.00	3,437.64	0.00	10,312.92
23402.0600.0000.000.000.0000.0000	INFOP	0.00	1,367.86	0.00	735.03	0.00	2,102.89




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

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 03/07/2023

Pag.: 3

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
23500.0000.0000.000.000.0000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	57,564.11	31,346.79	6,554.33	0.00	32,771.65
23504.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOTERCER MES	0.00	26,217.32	0.00	6,554.33	0.00	32,771.65
23504.0100.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes	0.00	26,217.32	0.00	6,554.33	0.00	32,771.65
23505.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	31,346.79	31,346.79	0.00	0.00	0.00
23505.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	31,346.79	31,346.79	0.00	0.00	0.00
24000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,353,007.80	503,478.04	481,270.82	0.00	1,330,800.58
24300.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,353,007.80	503,478.04	481,270.82	0.00	1,330,800.58
24399.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	1,353,007.80	503,478.04	481,270.82	0.00	1,330,800.58
24399.0300.0000.125.000.0000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	479,660.04	503,478.04	481,270.82	0.00	457,452.82
24399.1400.0000.100.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	873,347.76	0.00	0.00	0.00	873,347.76
24399.1400.0000.125.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	873,347.76	0.00	0.00	0.00	873,347.76
28000.0000.0000.000.000.0000.0000	PROVISIONES	0.00	25,284.68	0.00	6,321.17	0.00	31,605.85
28400.0000.0000.000.000.0000.0000	INDEMNIZACIONES LABORALES	0.00	25,284.68	0.00	6,321.17	0.00	31,605.85
28402.0000.0000.000.000.0000.0000	Provision para Indemnizaciones Laborales	0.00	25,284.68	0.00	6,321.17	0.00	31,605.85
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	59,736,705.03	198,040.05	9,650,807.79	0.00	69,189,472.77
51000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	52,864,547.75	198,040.05	9,288,544.73	0.00	61,955,052.43
51300.0000.0000.000.000.0000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	52,859,028.20	198,033.85	9,287,629.98	0.00	61,948,624.33
51305.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	52,859,028.20	198,033.85	9,287,629.98	0.00	61,948,624.33
51305.1000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	52,859,028.20	198,033.85	9,287,629.98	0.00	61,948,624.33



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

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 03/07/2023

Pag. : 4

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
51305.1300.0000.100.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	52,859,028.20	198,033.85	9,287,629.98	0.00	61,948,624.33
51305.1300.0000.125.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	52,859,028.20	198,033.85	9,287,629.98	0.00	61,948,624.33
51900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	5,519.55	6.20	914.75	0.00	6,428.10
51999.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	5,519.55	6.20	914.75	0.00	6,428.10
51999.0100.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	5,519.55	6.20	914.75	0.00	6,428.10
53000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	5,532,443.89	0.00	283,846.53	0.00	5,816,290.42
53200.0000.0000.000.000.0000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	5,532,443.89	0.00	283,846.53	0.00	5,816,290.42
59000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,339,713.39	0.00	78,416.53	0.00	1,418,129.92
59900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,339,713.39	0.00	78,416.53	0.00	1,418,129.92
59901.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	1,339,713.39	0.00	78,416.53	0.00	1,418,129.92
59901.0200.0000.000.000.0000.0000	Otros Ingresos	0.00	2,368.98	0.00	0.04	0.00	2,369.02
59901.0400.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	139,790.59	0.00	0.00	9,348.36	130,442.23	0.00
59901.0500.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	1,477,135.00	0.00	69,068.13	0.00	1,546,203.13
60000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS	6,396,507.03	0.00	2,125,593.93	526.10	8,521,574.86	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,188,840.18	0.00	360,247.23	0.00	2,549,087.41	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES	2,188,840.18	0.00	360,247.23	0.00	2,549,087.41	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000.0000	POR SERVICIOS	2,028,397.21	0.00	354,377.32	0.00	2,382,774.53	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	2,028,397.21	0.00	354,377.32	0.00	2,382,774.53	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000.0000	Comision de Administracion del Programa	2,028,397.21	0.00	354,377.32	0.00	2,382,774.53	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000.0000	OTRAS COMISIONES	160,442.97	0.00	5,869.91	0.00	166,312.88	0.00
62199.0200.0000.100.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	25,819.59	0.00	3,689.91	0.00	29,509.50	0.00
62199.0200.0000.125.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	25,819.59	0.00	3,689.91	0.00	29,509.50	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	134,623.38	0.00	2,180.00	0.00	136,803.38	0.00

[Handwritten signature]

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
62199.0300.0000.125.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	134,623.38	0.00	2,180.00	0.00	136,803.38	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,787,143.57	0.00	1,679,095.53	0.00	5,466,239.10	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	3,787,143.57	0.00	1,679,095.53	0.00	5,466,239.10	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3,787,143.57	0.00	1,679,095.53	0.00	5,466,239.10	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	3,787,143.57	0.00	1,679,095.53	0.00	5,466,239.10	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	416,728.28	0.00	85,441.17	526.10	501,643.35	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	416,728.28	0.00	85,441.17	526.10	501,643.35	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000.0000	SUELDOS	307,505.45	0.00	68,393.00	526.10	375,372.35	0.00
64201.0100.0000.000.000.0000.0000	ORDINARIOS	307,505.45	0.00	68,393.00	526.10	375,372.35	0.00
64201.0102.0000.000.000.0000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	307,505.45	0.00	68,393.00	526.10	375,372.35	0.00
64202.0000.0000.000.000.0000.0000	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	87,965.47	0.00	12,875.50	0.00	100,840.97	0.00
64202.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMO TERCER	26,217.32	0.00	6,554.33	0.00	32,771.65	0.00
64202.0102.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes Temporales	26,217.32	0.00	6,554.33	0.00	32,771.65	0.00
64202.0200.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	31,082.89	0.00	0.00	0.00	31,082.89	0.00
64202.0202.0000.000.000.0000.0000	Decimocuarto Mes Temporales	31,082.89	0.00	0.00	0.00	31,082.89	0.00
64202.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTACIONES LABORALES	30,665.26	0.00	6,321.17	0.00	36,986.43	0.00
64202.0501.0000.000.000.0000.0000	Prestaciones Laborales	30,665.26	0.00	6,321.17	0.00	36,986.43	0.00
64206.0000.0000.000.000.0000.0000	COTIZACIONES PATRONALES	21,257.36	0.00	4,172.67	0.00	25,430.03	0.00
64206.0100.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	17,188.20	0.00	3,437.64	0.00	20,625.84	0.00
64206.0102.0000.000.000.0000.0000	IHSS Temporal	17,188.20	0.00	3,437.64	0.00	20,625.84	0.00
64206.0200.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	4,069.16	0.00	735.03	0.00	4,804.19	0.00
64206.0202.0000.000.000.0000.0000	INFOP Temporal	4,069.16	0.00	735.03	0.00	4,804.19	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	3,795.00	0.00	810.00	0.00	4,605.00	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	3,795.00	0.00	810.00	0.00	4,605.00	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000.0000	Otros Gastos	3,795.00	0.00	810.00	0.00	4,605.00	0.00

[Handwritten signatures]

BANHPROVISEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AL 30 DE JUNIO DEL 2023
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 03/07/2023

Pag. : 6

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
69901.0100.0000.125.000.0000.0000	Otros Gastos	3,795.00	0.00	810.00	0.00	4,605.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	283,917.24	0.00	602,692.56	221,694.43	281,726.40	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,397,718,590.04	0.00	602,692.56	221,694.43	2,398,101,779.01	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	6,913,364.69	0.00	596,371.39	219,503.59	7,290,232.49	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	6,913,364.69	0.00	596,371.39	219,503.59	7,290,232.49	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	6,913,364.69	0.00	596,371.39	219,503.59	7,290,232.49	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000.0000	CARTERA COMERCIAL	6,913,364.69	0.00	596,371.39	219,503.59	7,290,232.49	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	6,913,364.69	0.00	596,371.39	219,503.59	7,290,232.49	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	283,917.24	0.00	6,321.17	2,190.84	281,726.40	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	25,284.68	0.00	6,321.17	2,190.84	31,605.85	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	283,917.24	0.00	0.00	2,190.84	281,726.40	0.00
78202.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	283,917.24	0.00	0.00	2,190.84	281,726.40	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	283,917.24	0.00	0.00	2,190.84	281,726.40	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	283,917.24	0.00	0.00	2,190.84	281,726.40	0.00
78202.0101.0500.100.000.0000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	283,917.24	0.00	0.00	2,190.84	281,726.40	0.00
78800.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO LABORAL TOTAL	25,284.68	0.00	6,321.17	0.00	31,605.85	0.00

[Handwritten signature]

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 30 DE JUNIO DEL 2023
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_III_0000

Fecha de Proceso: 03/07/2023

Pag. : 7

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
78801.0000.0000.000.000.0000.0000	Pasivo Laboral	25,284.68	0.00	6,321.17	0.00	31,605.85	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,398,002,507.28	221,694.43	602,692.56	0.00	2,398,383,505.41
79100.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,398,002,507.28	221,694.43	602,692.56	0.00	2,398,383,505.41
79199.0000.0000.000.000.0000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,398,002,507.28	221,694.43	602,692.56	0.00	2,398,383,505.41
		4,455,635,282.86	4,455,635,282.86	164,686,155.66	164,686,155.66	4,466,829,278.82	4,466,829,278.82


 ELABORO


 REVISO


 AUTORIZO

INGRESOS	
INGRESOS	69,189,472.77
INGRESOS FINANCIEROS	61,955,052.43
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	61,948,624.33
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	61,948,624.33
SOBRE PYMES PRIMER PISO	61,948,624.33
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	61,948,624.33
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	61,948,624.33
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	6,428.10
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	6,428.10
INGRESOS MORATORIOS	6,428.10
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	5,816,290.42
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	5,816,290.42
OTROS INGRESOS	1,418,129.92
OTROS INGRESOS	1,418,129.92
OTROS INGRESOS	1,418,129.92
Otros Ingresos	2,369.02
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	-130,442.23
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,546,203.13
TOTAL DE INGRESOS	69,189,472.77

GASTOS	
GASTOS	8,521,574.86
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,549,087.41
COMISIONES	2,549,087.41
POR SERVICIOS	2,382,774.53
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	2,382,774.53
Comision de Administracion del Programa	2,382,774.53
OTRAS COMISIONES	166,312.88
POR USO PLATAFORMAS	29,509.50
POR USO PLATAFORMAS	29,509.50
POR SERVICIOS BANCARIOS	136,803.38
POR SERVICIOS BANCARIOS	136,803.38
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	5,466,239.10
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	5,466,239.10
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	5,466,239.10
Para Creditos de Dudoso Recaudo	5,466,239.10
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	501,643.35
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	501,643.35
SUELDO	375,372.35
ORDINARIOS	375,372.35
Sueldos y Salarios Temporales	375,372.35
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	100,840.97
DECIMO TERCER	32,771.65
Decimotercer Mes Temporales	32,771.65
DECIMOCUARTO	31,082.89
Decimocuarto Mes Temporales	31,082.89
PRESTACIONES LABORALES	36,986.43
Prestaciones Laborales	36,986.43
COTIZACIONES PATRONALES	25,430.03
INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	20,625.84
IHSS Temporal	20,625.84
INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	4,804.19
INFOP Temporal	4,804.19
OTROS GASTOS	4,605.00
OTROS GASTOS	4,605.00
Otros Gastos	4,605.00
Otros Gastos	4,605.00
TOTAL DE GASTOS	8,521,574.86

UTILIDAD O PERDIDA 60,667,897.91

ELABORO

REVISOR

AUTORIZO