

MEMORANDUM No. TESOR-728-24

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

De: Lic. Juan Carlos Ramírez
Gerente Financiero y operaciones



Asunto: Fideicomiso mes de abril 2024.

Fecha: 16 de mayo del 2024

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,


16/05/24

Cuadro detalle fideicomiso INPREMA mes de abril 2024.

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. 20,330,147 .29
4.	Egresos realizados en el periodo.	L 260,601.85
5.	Monto otorgado a fideicomiso	L.149,748,810.32
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. 423,671,641.58

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANCE GENERAL
INPREMA
AL 30 DE ABRIL DE 2024
MAYOR GENERAL

BGM6001BPHN
Fecha de Proceso: 08/05/2024
Pag.: 1

ACTIVOS	
ACTIVO	1,172,906,740.31
DISPONIBILIDADES	547,222,203.95
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	47,269,429.52
DEPOSITOS ESPECIALES	47,269,429.52
Depositos Especiales	47,269,429.52
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	499,952,774.43
BANCOS COMERCIALES	499,952,774.43
INVERSIONES FINANCIERAS	192,341,600.00
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	192,000,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	192,000,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	192,000,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	192,000,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	341,600.00
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	341,600.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	341,600.00
Rendimiento sobre Inversiones	341,600.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	423,671,641.58
PRESTAMO VIGENTES	427,509,053.20
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	427,509,053.20
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	427,509,053.20
PRESTAMO ATRASADOS	6,009,518.62
OTRAS	6,009,518.62
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	384,926.09
INTERESES POR COBRAR	384,926.09
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-10,231,856.33
PRESTAMOS VIGENTES	-4,950,844.44
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-4,950,844.44
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-4,950,844.44
PRESTAMOS ATRASADOS	-5,281,011.89
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-5,281,011.89
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-5,281,011.89
CUENTAS POR COBRAR	9,671,294.78
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	9,671,294.78
CUENTAS POR COBRAR	9,671,294.78
DEUDORES VARIOS	9,671,294.78
CUENTAS VARIAS	9,671,294.78
TOTAL DE ACTIVOS	1,172,906,740.31

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
------------------	--

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,745,000.73
OBLIGACIONES FINANCIERAS	186,151.31
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	186,151.31
COMISIONES POR PAGAR	186,151.31
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	186,151.31
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	186,151.31
CUENTAS POR PAGAR	76,562.02
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	11,098.92
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	2,732.69
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	167.12
IHSS Empleado	2,565.57
IHSS Patronal	6,875.28
INFOP	1,490.95
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	65,463.10
DECIMOTERCER MES	17,585.97
Decimotercer Mes	17,585.97
DECIMOCUARTO	47,877.13
DECIMOCUARTO	47,877.13
ACREEDORES VARIOS	1,482,287.40
ACREEDORES VARIOS	1,482,287.40
CUENTAS VARIAS	1,482,287.40
TOTAL PASIVOS	1,745,000.73

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	1,147,334,486.51
CAPITAL SOCIAL	1,147,334,486.51
CAPITAL ASIGNADO	1,147,334,486.51
CAPITAL ASIGNADO	1,147,334,486.51
Capital Asignado	997,585,676.19
Aportes del Estado	149,748,810.32
RESULTADO DEL EJERCICIO	23,827,253.07
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,172,906,740.31

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,561,805.30
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,561,805.30
Cuentas de Orden Contra	2,391,561,805.30

X
[Signature]

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,391,561,805.30
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	441,432.37
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	441,432.37
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	441,432.37
CARTERA COMERCIAL	441,432.37
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	441,432.37
CUENTAS DE REGISTRO	340,432.26
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	258,361.82
PRESTAMOS READECUADOS	258,361.82
PRESTAMOS VIGENTES	258,361.82
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	258,361.82
PASIVO LABORAL TOTAL	82,070.44
Pasivo Laboral	82,070.44
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,391,561,805.30

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,561,805.30
--	-------------------------


 ELABORO


 REVISO


 AUTORIZO

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	1,186,077,370.11	0.00	261,108,251.80	264,047,025.27	1,183,138,596.64	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVO	0.00	11,637,306.95	1,405,450.62	0.00	0.00	10,231,856.33
11000.0000.0000.000.000.0000.0000	DISPONIBILIDADES	720,559,719.01	0.00	33,008,755.88	206,346,270.94	547,222,203.95	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	227,777,021.85	0.00	11,853,061.19	192,360,653.52	47,269,429.52	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	227,777,021.85	0.00	11,853,061.19	192,360,653.52	47,269,429.52	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000.0000	Depositos Especiales	227,777,021.85	0.00	11,853,061.19	192,360,653.52	47,269,429.52	0.00
11201.0100.0000.125.000.0000.0000	Depositos Especiales	227,777,021.85	0.00	11,853,061.19	192,360,653.52	47,269,429.52	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	492,782,697.16	0.00	21,155,694.69	13,985,617.42	499,952,774.43	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES	492,782,697.16	0.00	21,155,694.69	13,985,617.42	499,952,774.43	0.00
11301.0500.0000.100.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	492,782,697.16	0.00	21,155,694.69	13,985,617.42	499,952,774.43	0.00
11301.0500.0000.125.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	492,782,697.16	0.00	21,155,694.69	13,985,617.42	499,952,774.43	0.00
12000.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	192,341,600.00	0.00	192,341,600.00	0.00
12100.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	192,000,000.00	0.00	192,000,000.00	0.00
12102.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	0.00	0.00	192,000,000.00	0.00	192,000,000.00	0.00
12102.0800.0000.000.000.0000.0000	INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	0.00	0.00	192,000,000.00	0.00	192,000,000.00	0.00
12102.0801.0000.000.000.0000.0000	Inversion en Bancos y Otras Instituciones	0.00	0.00	192,000,000.00	0.00	192,000,000.00	0.00
12800.0000.0000.000.000.0000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	341,600.00	0.00	341,600.00	0.00
12801.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	341,600.00	0.00	341,600.00	0.00
12801.0200.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	0.00	0.00	341,600.00	0.00	341,600.00	0.00
12801.0204.0000.000.000.0000.0000	Rendimiento sobre Inversiones	0.00	0.00	341,600.00	0.00	341,600.00	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	455,060,765.14	0.00	5,142,401.62	26,299,668.85	433,903,497.91	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
 BALANZA DE COMPROBACION
 INPREMA
 Al 30 DE ABRIL DEL 2024
 MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_IV_0000

Fecha de Proceso: 08/05/2024

Pag.: 2

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	11,637,306.95	1,405,450.62	0.00	0.00	10,231,856.33
13100.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO VIGENTES	441,778,487.16	0.00	0.00	14,269,433.96	427,509,053.20	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	441,778,487.16	0.00	0.00	14,269,433.96	427,509,053.20	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	441,778,487.16	0.00	0.00	14,269,433.96	427,509,053.20	0.00
13105.0117.0000.100.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	441,778,487.16	0.00	0.00	14,269,433.96	427,509,053.20	0.00
13105.0117.0000.125.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	441,778,487.16	0.00	0.00	14,269,433.96	427,509,053.20	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	7,705,834.38	0.00	88,669.91	1,784,985.67	6,009,518.62	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000.0000	OTRAS	7,705,834.38	0.00	88,669.91	1,784,985.67	6,009,518.62	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	5,576,443.60	0.00	5,053,731.71	10,245,249.22	384,926.09	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES POR COBRAR	5,576,443.60	0.00	5,053,731.71	10,245,249.22	384,926.09	0.00
13801.0101.0800.100.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN CONCRETO INPREMA	5,576,443.60	0.00	5,053,731.71	10,245,249.22	384,926.09	0.00
13801.0101.0800.125.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN CONCRETO INPREMA	5,576,443.60	0.00	5,053,731.71	10,245,249.22	384,926.09	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	11,637,306.95	1,405,450.62	0.00	0.00	10,231,856.33
13901.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	5,421,451.07	470,606.63	0.00	0.00	4,950,844.44
13901.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	5,421,451.07	470,606.63	0.00	0.00	4,950,844.44
13901.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	5,421,451.07	470,606.63	0.00	0.00	4,950,844.44
13901.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	5,421,451.07	470,606.63	0.00	0.00	4,950,844.44
13902.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	6,215,855.88	934,843.99	0.00	0.00	5,281,011.89
13902.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	6,215,855.88	934,843.99	0.00	0.00	5,281,011.89
13902.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	6,215,855.88	934,843.99	0.00	0.00	5,281,011.89
13902.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	6,215,855.88	934,843.99	0.00	0.00	5,281,011.89
14000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	10,456,885.96	0.00	30,615,494.30	31,401,085.48	9,671,294.78	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	10,456,885.96	0.00	30,615,494.30	31,401,085.48	9,671,294.78	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO

BALANZA DE COMPROBACION

INPREMA

Al 30 DE ABRIL DEL 2024

MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
14301.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	10,456,885.96	0.00	30,615,494.30	31,401,085.48	9,671,294.78	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000.0000	DEUDORES VARIOS	10,456,885.96	0.00	30,615,494.30	31,401,085.48	9,671,294.78	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	10,456,885.96	0.00	30,615,494.30	31,401,085.48	9,671,294.78	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO	0.00	10,088,171.38	250,033,738.26	241,690,567.61	0.00	1,745,000.73
22000.0000.0000.000.000.0000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	194,457.34	194,457.34	186,151.31	0.00	186,151.31
22800.0000.0000.000.000.0000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	194,457.34	194,457.34	186,151.31	0.00	186,151.31
22802.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	194,457.34	194,457.34	186,151.31	0.00	186,151.31
22802.0200.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	194,457.34	194,457.34	186,151.31	0.00	186,151.31
22802.0299.0000.000.000.0000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	194,457.34	194,457.34	186,151.31	0.00	186,151.31
22802.0299.0100.000.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	194,457.34	194,457.34	186,151.31	0.00	186,151.31
22802.0299.0100.125.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	194,457.34	194,457.34	186,151.31	0.00	186,151.31
23000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	88,520.41	17,149.83	5,191.44	0.00	76,562.02
23400.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	23,057.31	17,149.83	5,191.44	0.00	11,098.92
23401.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	0.00	6,052.17	4,419.01	1,099.53	0.00	2,732.69
23401.0100.0000.000.000.0000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	188.01	20.89	0.00	0.00	167.12
23401.0400.0000.000.000.0000.0000	IHSS Empleado	0.00	5,864.16	4,398.12	1,099.53	0.00	2,565.57
23402.0400.0000.000.000.0000.0000	IHSS Patronal	0.00	13,750.56	10,312.92	3,437.64	0.00	6,875.28
23402.0600.0000.000.000.0000.0000	INFOP	0.00	3,254.58	2,417.90	654.27	0.00	1,490.95
23500.0000.0000.000.000.0000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	65,463.10	0.00	0.00	0.00	65,463.10
23504.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOTERCER MES	0.00	17,585.97	0.00	0.00	0.00	17,585.97
23504.0100.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes	0.00	17,585.97	0.00	0.00	0.00	17,585.97
23505.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	47,877.13	0.00	0.00	0.00	47,877.13
23505.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	47,877.13	0.00	0.00	0.00	47,877.13



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 30 DE ABRIL DEL 2024
MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
24000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	9,751,243.93	10,413,154.57	2,144,198.04	0.00	1,482,287.40
24300.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	9,751,243.93	10,413,154.57	2,144,198.04	0.00	1,482,287.40
24399.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	9,751,243.93	10,413,154.57	2,144,198.04	0.00	1,482,287.40
24399.0300.0000.125.000.0000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	10,535.44	315,914.93	581,024.28	0.00	275,644.79
24399.1200.0000.100.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS-FID	0.00	8,581,745.18	10,097,239.64	1,563,173.76	0.00	47,679.30
24399.1400.0000.100.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	1,158,963.31	0.00	0.00	0.00	1,158,963.31
24399.1400.0000.125.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	1,158,963.31	0.00	0.00	0.00	1,158,963.31
28000.0000.0000.000.000.0000.0000	PROVISIONES	0.00	53,949.70	53,949.70	0.00	0.00	0.00
28400.0000.0000.000.000.0000.0000	INDEMNIZACIONES LABORALES	0.00	53,949.70	53,949.70	0.00	0.00	0.00
28402.0000.0000.000.000.0000.0000	Provision para Indemnizaciones Laborales	0.00	53,949.70	53,949.70	0.00	0.00	0.00
30000.0000.0000.000.000.0000.0000	PATRIMONIO	0.00	1,147,334,486.51	0.00	0.00	0.00	1,147,334,486.51
31000.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,147,334,486.51	0.00	0.00	0.00	1,147,334,486.51
31300.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,147,334,486.51	0.00	0.00	0.00	1,147,334,486.51
31301.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,147,334,486.51	0.00	0.00	0.00	1,147,334,486.51
31301.0100.0000.000.000.0000.0000	Capital Asignado	0.00	997,585,676.19	0.00	0.00	0.00	997,585,676.19
31301.0200.0000.000.000.0000.0000	Aportes del Estado	0.00	149,748,810.32	0.00	0.00	0.00	149,748,810.32
50000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS	0.00	20,330,147.29	51,817.09	7,168,305.43	0.00	27,446,635.63
51000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	17,734,201.75	51,817.09	5,718,107.93	0.00	23,400,492.59
51200.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	93,333.33	0.00	341,600.00	0.00	434,933.33
51201.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	93,333.33	0.00	341,600.00	0.00	434,933.33
51201.0300.0000.000.000.0000.0000	Intereses Sobre Inversiones	0.00	93,333.33	0.00	341,600.00	0.00	434,933.33
51300.0000.0000.000.000.0000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	17,640,780.12	51,817.09	5,376,447.53	0.00	22,965,410.56
51305.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	17,640,780.12	51,817.09	5,376,447.53	0.00	22,965,410.56
51305.1000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	17,640,780.12	51,817.09	5,376,447.53	0.00	22,965,410.56
51305.1300.0000.100.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN	0.00	17,640,780.12	51,817.09	5,376,447.53	0.00	22,965,410.56

BANHPROVI SEGUNDO PISO

BALANZA DE COMPROBACION

INPREMA

Al 30 DE ABRIL DEL 2024

MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_IV_0000

Fecha de Proceso: 08/05/2024

Pag.: 5

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	CONCETO INPREMA						
51305.1300.0000.125.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	17,640,780.12	51,817.09	5,376,447.53	0.00	22,965,410.56
51900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	88.30	0.00	60.40	0.00	148.70
51999.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	88.30	0.00	60.40	0.00	148.70
51999.0100.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	88.30	0.00	60.40	0.00	148.70
53000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	2,388,424.54	0.00	1,405,450.62	0.00	3,793,875.16
53200.0000.0000.000.000.0000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	2,388,424.54	0.00	1,405,450.62	0.00	3,793,875.16
59000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	207,521.00	0.00	44,746.88	0.00	252,267.88
59900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	207,521.00	0.00	44,746.88	0.00	252,267.88
59901.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	207,521.00	0.00	44,746.88	0.00	252,267.88
59901.0400.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	101,753.19	0.00	0.00	0.00	101,753.19	0.00
59901.0500.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	309,274.19	0.00	44,746.88	0.00	354,021.07
60000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS	3,312,742.02	0.00	308,277.69	1,637.15	3,619,382.56	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	667,568.34	0.00	205,752.45	0.00	873,320.79	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES	667,568.34	0.00	205,752.45	0.00	873,320.79	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000.0000	POR SERVICIOS	655,293.32	0.00	186,151.31	0.00	841,444.63	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	655,293.32	0.00	186,151.31	0.00	841,444.63	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000.0000	Comision de Administracion del Programa	655,293.32	0.00	186,151.31	0.00	841,444.63	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000.0000	OTRAS COMISIONES	12,275.02	0.00	19,601.14	0.00	31,876.16	0.00
62199.0200.0000.100.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	7,395.02	0.00	7,401.14	0.00	14,796.16	0.00
62199.0200.0000.125.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	7,395.02	0.00	7,401.14	0.00	14,796.16	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	4,880.00	0.00	12,200.00	0.00	17,080.00	0.00
62199.0300.0000.125.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	4,880.00	0.00	12,200.00	0.00	17,080.00	0.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
Al 30 DE ABRIL DEL 2024
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_IV_0000

Fecha de Proceso: 08/05/2024

Pag.: 6

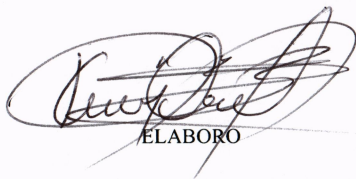
Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
63000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	2,383,191.83	0.00	0.00	0.00	2,383,191.83	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	2,383,191.83	0.00	0.00	0.00	2,383,191.83	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2,383,191.83	0.00	0.00	0.00	2,383,191.83	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	2,383,191.83	0.00	0.00	0.00	2,383,191.83	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	260,601.85	0.00	101,805.24	1,637.15	360,769.94	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	260,601.85	0.00	101,805.24	1,637.15	360,769.94	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000.0000	SUELDOS	188,895.44	0.00	55,340.46	1,637.15	242,598.75	0.00
64201.0100.0000.000.000.0000.0000	ORDINARIOS	188,895.44	0.00	55,340.46	1,637.15	242,598.75	0.00
64201.0102.0000.000.000.0000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	188,895.44	0.00	55,340.46	1,637.15	242,598.75	0.00
64202.0000.0000.000.000.0000.0000	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	59,152.81	0.00	42,372.87	0.00	101,525.68	0.00
64202.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMO TERCER	17,585.97	0.00	0.00	0.00	17,585.97	0.00
64202.0102.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes Temporales	17,585.97	0.00	0.00	0.00	17,585.97	0.00
64202.0200.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	17,585.97	0.00	0.00	0.00	17,585.97	0.00
64202.0202.0000.000.000.0000.0000	Decimocuarto Mes Temporales	17,585.97	0.00	0.00	0.00	17,585.97	0.00
64202.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTACIONES LABORALES	23,980.87	0.00	42,372.87	0.00	66,353.74	0.00
64202.0501.0000.000.000.0000.0000	Prestaciones Laborales	23,980.87	0.00	42,372.87	0.00	66,353.74	0.00
64206.0000.0000.000.000.0000.0000	COTIZACIONES PATRONALES	12,553.60	0.00	4,091.91	0.00	16,645.51	0.00
64206.0100.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	10,312.92	0.00	3,437.64	0.00	13,750.56	0.00
64206.0102.0000.000.000.0000.0000	IHSS Temporal	10,312.92	0.00	3,437.64	0.00	13,750.56	0.00
64206.0200.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	2,240.68	0.00	654.27	0.00	2,894.95	0.00
64206.0202.0000.000.000.0000.0000	INFOP Temporal	2,240.68	0.00	654.27	0.00	2,894.95	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	1,380.00	0.00	720.00	0.00	2,100.00	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	1,380.00	0.00	720.00	0.00	2,100.00	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000.0000	Otros Gastos	1,380.00	0.00	720.00	0.00	2,100.00	0.00
69901.0100.0000.125.000.0000.0000	Otros Gastos	1,380.00	0.00	720.00	0.00	2,100.00	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
 BALANZA DE COMPROBACION
 INPREMA
 AL 30 DE ABRIL DEL 2024
 MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	263,254.02	0.00	126,559.62	327,668.42	258,361.82	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,391,499,660.08	0.00	126,559.62	327,668.42	2,391,303,443.48	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	637,648.97	0.00	126,559.62	322,776.22	441,432.37	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	637,648.97	0.00	126,559.62	322,776.22	441,432.37	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	637,648.97	0.00	126,559.62	322,776.22	441,432.37	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000.0000	CARTERA COMERCIAL	637,648.97	0.00	126,559.62	322,776.22	441,432.37	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	637,648.97	0.00	126,559.62	322,776.22	441,432.37	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	263,254.02	0.00	0.00	4,892.20	258,361.82	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	82,070.44	0.00	0.00	4,892.20	82,070.44	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	263,254.02	0.00	0.00	4,892.20	258,361.82	0.00
78202.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	263,254.02	0.00	0.00	4,892.20	258,361.82	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	263,254.02	0.00	0.00	4,892.20	258,361.82	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	263,254.02	0.00	0.00	4,892.20	258,361.82	0.00
78202.0101.0500.100.000.0000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	263,254.02	0.00	0.00	4,892.20	258,361.82	0.00
78800.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO LABORAL TOTAL	82,070.44	0.00	0.00	0.00	82,070.44	0.00
78801.0000.0000.000.000.0000.0000	Pasivo Laboral	82,070.44	0.00	0.00	0.00	82,070.44	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR	0.00	2,391,762,914.10	327,668.42	126,559.62	0.00	2,391,561,805.30

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
INPREMA
AI 30 DE ABRIL DEL 2024
MAYOR GENERAL

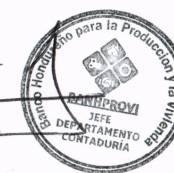
Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	CONTRA						
79100.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,391,762,914.10	327,668.42	126,559.62	0.00	2,391,561,805.30
79199.0000.0000.000.000.0000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,391,762,914.10	327,668.42	126,559.62	0.00	2,391,561,805.30
		3,581,153,026.23	3,581,153,026.23	513,361,763.50	513,361,763.50	3,578,319,784.50	3,578,319,784.50


ELABORO


REVISO




AUTORIZO



BANHPROVI SEGUNDO PISO
ESTADO DE RESULTADOS
INPREMA
AL 30 DE ABRIL DE 2024
MAYOR GENERAL

BGM6002BPHN

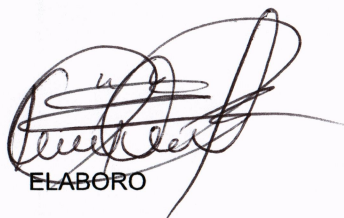
Fecha de Proceso: 08/05/2024

Pag. : 1

INGRESOS	
INGRESOS	27,446,635.63
INGRESOS FINANCIEROS	23,400,492.59
INVERSIONES FINANCIERAS	434,933.33
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	434,933.33
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	22,965,410.56
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	22,965,410.56
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	148.70
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	148.70
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,793,875.16
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	3,793,875.16
OTROS INGRESOS	252,267.88
OTROS INGRESOS	252,267.88
OTROS INGRESOS	252,267.88
TOTAL DE INGRESOS	27,446,635.63

GASTOS	
GASTOS	3,619,382.56
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	873,320.79
COMISIONES	873,320.79
POR SERVICIOS	841,444.63
OTRAS COMISIONES	31,876.16
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	2,383,191.83
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN.	2,383,191.83
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	2,383,191.83
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	360,769.94
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	360,769.94
SUELDOS	242,598.75
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	101,525.68
COTIZACIONES PATRONALES	16,645.51
OTROS GASTOS	2,100.00
OTROS GASTOS	2,100.00
TOTAL DE GASTOS	3,619,382.56

UTILIDAD O PERDIDA 23,827,253.07


ELABORO


REVISO


AUTORIZO