

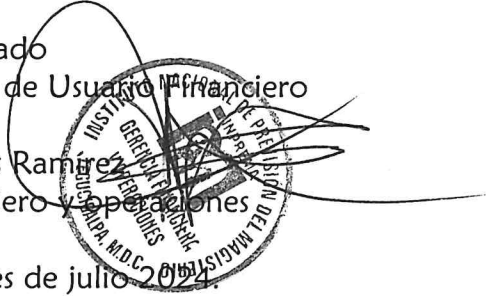
**MEMORANDUM No. TESOR-1256-24**

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

**De:** Lic. Juan Carlos Ramirez  
Gerente Financiero y Operaciones

**Asunto:** Fideicomiso mes de julio 2024

**Fecha:** 12 de septiembre 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,

12/9/2024  
CK

Cuadro detalle fideicomiso **INPREMA** mes de JULIO 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.43,081,276.26
4.	Egresos realizados en el periodo.	L 540,565.11
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. 387,970,374.00

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,391,451,254.66
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	298,072.77
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	298,072.77
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	298,072.77
CARTERA COMERCIAL	298,072.77
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	298,072.77
CUENTAS DE REGISTRO	373,241.22
CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READE	253,354.80
PRESTAMOS READECUADOS	253,354.80
PRESTAMOS VIGENTES	253,354.80
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	253,354.80
PASIVO LABORAL TOTAL	119,886.42
Pasivo Laboral	119,886.42
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>2,391,451,254.66</b>

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,451,254.66
Cuentas de Orden Contra	2,391,451,254.66
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	<b>2,391,451,254.66</b>

  
 ELABORO

  
 REVISO  


  
 AUTORIZO  


ACTIVOS	
ACTIVO	1,194,546,975.85
DISPONIBILIDADES	590,136,255.03
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	66,331,080.64
DEPOSITOS ESPECIALES	66,331,080.64
Depositos Especiales	66,331,080.64
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	523,805,174.39
BANCOS COMERCIALES	523,805,174.39
INVERSIONES FINANCIERAS	208,429,966.66
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	206,800,000.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	206,800,000.00
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	206,800,000.00
Inversion en Bancos y Otras Instituciones	206,800,000.00
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES	1,629,966.66
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	1,629,966.66
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,629,966.66
Rendimiento sobre Inversiones	1,629,966.66
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	387,970,374.00
PRESTAMO VIGENTES	391,457,327.52
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	391,457,327.52
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	391,457,327.52
PRESTAMO ATRASADOS	3,460,832.39
OTRAS	3,460,832.39
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	314,324.00
INTERESES POR COBRAR	314,324.00
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-7,262,109.91
PRESTAMOS VIGENTES	-4,255,444.82
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-4,255,444.82
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-4,255,444.82
PRESTAMOS ATRASADOS	-3,006,665.09
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-3,006,665.09
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-3,006,665.09
CUENTAS POR COBRAR	8,010,380.16
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	8,010,380.16
CUENTAS POR COBRAR	8,010,380.16
DEUDORES VARIOS	8,010,380.16
CUENTAS VARIAS	8,010,380.16
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1,194,546,975.85</b>

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

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

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	2,434,809.93
OBLIGACIONES FINANCIERAS	176,813.78
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	176,813.78
COMISIONES POR PAGAR	176,813.78
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	176,813.78
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	176,813.78
CUENTAS POR PAGAR	100,055.92
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	26,906.64
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	7,469.80
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	362.50
IHSS Empleado	7,107.30
IHSS Patronal	16,061.64
INFOP	3,375.20
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	73,149.28
DECIMOTERCER MES	34,649.28
Decimotercer Mes	34,649.28
DECIMOCUARTO	38,500.00
DECIMOCUARTO	38,500.00
ACREDORES VARIOS	2,120,124.25
ACREDORES VARIOS	2,120,124.25
CUENTAS VARIAS	2,120,124.25
PROVISIONES	37,815.98
INDEMNIZACIONES LABORALES	37,815.98
Provision para Indemnizaciones Laborales	37,815.98
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,434,809.93</b>

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	44,777,679.41
<b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>	<b>1,194,546,975.85</b>

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,451,254.66

*[Handwritten signature]*

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO ADMINISTRADO INPREMA**  
**AL 31 DE JULIO DEL 2024**  
**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	1,195,547,101.97	0.00	572,857,762.37	566,595,778.58	1,201,809,085.76	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVO	0.00	8,468,285.56	1,206,175.65	0.00	0.00	7,262,109.91
11000.0000.0000.000.000.0000.0000	DISPONIBILIDADES	569,253,245.05	0.00	541,526,877.86	520,643,867.88	590,136,255.03	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	51,027,519.63	0.00	16,243,431.12	939,870.11	66,331,080.64	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	51,027,519.63	0.00	16,243,431.12	939,870.11	66,331,080.64	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000.0000	Depositos Especiales	51,027,519.63	0.00	16,243,431.12	939,870.11	66,331,080.64	0.00
11201.0100.0000.125.000.0000.0000	Depositos Especiales	51,027,519.63	0.00	16,243,431.12	939,870.11	66,331,080.64	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	518,225,725.42	0.00	525,283,446.74	519,703,997.77	523,805,174.39	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES	518,225,725.42	0.00	525,283,446.74	519,703,997.77	523,805,174.39	0.00
11301.0500.0000.100.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	518,225,725.42	0.00	0.00	518,225,725.42	0.00	0.00
11301.0500.0000.125.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA	518,225,725.42	0.00	0.00	518,225,725.42	0.00	0.00
11301.0501.0000.100.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA-CITI	0.00	0.00	520,269,133.72	1,478,222.35	518,790,911.37	0.00
11301.0501.0000.125.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA-CITI	0.00	0.00	520,269,133.72	1,478,222.35	518,790,911.37	0.00
11301.0502.0000.100.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA- ATLANTIDA	0.00	0.00	5,014,313.02	50.00	5,014,263.02	0.00
11301.0502.0000.125.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA- ATLANTIDA	0.00	0.00	5,014,313.02	50.00	5,014,263.02	0.00
12000.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	208,330,394.44	0.00	1,629,966.66	1,530,394.44	208,429,966.66	0.00
12100.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	206,800,000.00	0.00	0.00	0.00	206,800,000.00	0.00
12102.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	206,800,000.00	0.00	0.00	0.00	206,800,000.00	0.00
12102.0800.0000.000.000.0000.0000	INSTRUMENTOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	206,800,000.00	0.00	0.00	0.00	206,800,000.00	0.00
12102.0801.0000.000.000.0000.0000	Inversion en Bancos y Otras Instituciones	206,800,000.00	0.00	0.00	0.00	206,800,000.00	0.00
12800.0000.0000.000.000.0000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS	1,530,394.44	0.00	1,629,966.66	1,530,394.44	1,629,966.66	0.00



**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO ADMINISTRADO INPREMA**  
**Al 31 DE JULIO DEL 2024**  
**MAYOR GENERAL**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS						
12801.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	1,530,394.44	0.00	1,629,966.66	1,530,394.44	1,629,966.66	0.00
12801.0200.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,530,394.44	0.00	1,629,966.66	1,530,394.44	1,629,966.66	0.00
12801.0204.0000.000.000.0000.0000	Rendimiento sobre Inversiones	1,530,394.44	0.00	1,629,966.66	1,530,394.44	1,629,966.66	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	413,659,978.40	0.00	5,520,489.83	23,947,984.32	395,232,483.91	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	8,468,285.56	1,206,175.65	0.00	0.00	7,262,109.91
13100.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO VIGENTES	404,323,148.30	0.00	879,684.51	13,745,505.29	391,457,327.52	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	404,323,148.30	0.00	879,684.51	13,745,505.29	391,457,327.52	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	404,323,148.30	0.00	879,684.51	13,745,505.29	391,457,327.52	0.00
13105.0117.0000.100.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	404,323,148.30	0.00	879,684.51	13,745,505.29	391,457,327.52	0.00
13105.0117.0000.125.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	404,323,148.30	0.00	879,684.51	13,745,505.29	391,457,327.52	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	4,370,876.21	0.00	0.00	910,043.82	3,460,832.39	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000.0000	OTRAS	4,370,876.21	0.00	0.00	910,043.82	3,460,832.39	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	4,965,953.89	0.00	4,640,805.32	9,292,435.21	314,324.00	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES POR COBRAR	4,965,953.89	0.00	4,640,805.32	9,292,435.21	314,324.00	0.00
13801.0101.0800.100.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN CONCRETO INPREMA	4,965,953.89	0.00	4,640,805.32	9,292,435.21	314,324.00	0.00
13801.0101.0800.125.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN CONCRETO INPREMA	4,965,953.89	0.00	4,640,805.32	9,292,435.21	314,324.00	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	8,468,285.56	1,206,175.65	0.00	0.00	7,262,109.91
13901.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	4,783,573.00	528,128.18	0.00	0.00	4,255,444.82
13901.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	4,783,573.00	528,128.18	0.00	0.00	4,255,444.82
13901.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	4,783,573.00	528,128.18	0.00	0.00	4,255,444.82

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO ADMINISTRADO INPREMA**  
**AL 31 DE JULIO DEL 2024**  
**MAYOR GENERAL**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13901.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	4,783,573.00	528,128.18	0.00	0.00	4,255,444.82
13902.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	3,684,712.56	678,047.47	0.00	0.00	3,006,665.09
13902.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	3,684,712.56	678,047.47	0.00	0.00	3,006,665.09
13902.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	3,684,712.56	678,047.47	0.00	0.00	3,006,665.09
13902.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	3,684,712.56	678,047.47	0.00	0.00	3,006,665.09
14000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	4,303,484.08	0.00	24,180,428.02	20,473,531.94	8,010,380.16	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	4,303,484.08	0.00	24,180,428.02	20,473,531.94	8,010,380.16	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	4,303,484.08	0.00	24,180,428.02	20,473,531.94	8,010,380.16	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000.0000	DEUDORES VARIOS	4,303,484.08	0.00	24,180,428.02	20,473,531.94	8,010,380.16	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	4,303,484.08	0.00	24,180,428.02	20,473,531.94	8,010,380.16	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO	0.00	1,640,566.79	1,063,136,808.12	1,063,931,051.26	0.00	2,434,809.93
22000.0000.0000.000.000.0000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	176,813.78	0.00	0.00	0.00	176,813.78
22800.0000.0000.000.000.0000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	176,813.78	0.00	0.00	0.00	176,813.78
22802.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	176,813.78	0.00	0.00	0.00	176,813.78
22802.0200.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	176,813.78	0.00	0.00	0.00	176,813.78
22802.0299.0000.000.000.0000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	176,813.78	0.00	0.00	0.00	176,813.78
22802.0299.0100.000.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	176,813.78	0.00	0.00	0.00	176,813.78
22802.0299.0100.125.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	176,813.78	0.00	0.00	0.00	176,813.78
23000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	83,618.91	0.00	16,437.01	0.00	100,055.92
23400.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	19,693.05	0.00	7,213.59	0.00	26,906.64
23401.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	0.00	4,931.75	0.00	2,538.05	0.00	7,469.80
23401.0100.0000.000.000.0000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	167.12	0.00	195.38	0.00	362.50
23401.0400.0000.000.000.0000.0000	IHSS Empleado	0.00	4,764.63	0.00	2,342.67	0.00	7,107.30





**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO ADMINISTRADO INPREMA**  
**Al 31 DE JULIO DEL 2024**  
**MAYOR GENERAL**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
23402.0400.0000.000.000.0000.0000	IHSS Patronal	0.00	12,031.74	0.00	4,029.90	0.00	16,061.64
23402.0600.0000.000.000.0000.0000	INFOP	0.00	2,729.56	0.00	645.64	0.00	3,375.20
23500.0000.0000.000.000.0000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	63,925.86	0.00	9,223.42	0.00	73,149.28
23504.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOTERCER MES	0.00	30,037.57	0.00	4,611.71	0.00	34,649.28
23504.0100.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes	0.00	30,037.57	0.00	4,611.71	0.00	34,649.28
23505.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	33,888.29	0.00	4,611.71	0.00	38,500.00
23505.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	33,888.29	0.00	4,611.71	0.00	38,500.00
24000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,342,318.12	966,062.38	1,743,868.51	0.00	2,120,124.25
24300.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,342,318.12	966,062.38	1,743,868.51	0.00	2,120,124.25
24399.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	1,342,318.12	966,062.38	1,743,868.51	0.00	2,120,124.25
24399.0300.0000.100.000.0000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	7,736.12	276,552.42	528,616.74	0.00	259,800.44
24399.0300.0000.125.000.0000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	7,736.12	276,552.42	528,616.74	0.00	259,800.44
24399.1200.0000.100.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS-FID	0.00	151,471.27	689,509.96	1,215,251.77	0.00	677,213.08
24399.1400.0000.100.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	1,183,110.73	0.00	0.00	0.00	1,183,110.73
24399.1400.0000.125.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR INPREMA	0.00	1,183,110.73	0.00	0.00	0.00	1,183,110.73
28000.0000.0000.000.000.0000.0000	PROVISIONES	0.00	37,815.98	0.00	0.00	0.00	37,815.98
28400.0000.0000.000.000.0000.0000	INDEMNIZACIONES LABORALES	0.00	37,815.98	0.00	0.00	0.00	37,815.98
28402.0000.0000.000.000.0000.0000	Provision para Indemnizaciones Laborales	0.00	37,815.98	0.00	0.00	0.00	37,815.98
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	43,081,276.26	35,715.80	7,671,483.81	0.00	50,717,044.27



BANHPROVI SEGUNDO PISO  
 BALANZA DE COMPROBACION  
 FONDO ADMINISTRADO INPREMA  
 AL 31 DE JULIO DEL 2024  
 MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN\_IV\_000C

Fecha de Proceso: 01/08/2024

Pag. : 5

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
51000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	36,400,774.27	35,715.80	6,434,106.09	0.00	42,799,164.56
51200.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	3,595,294.44	0.00	1,680,738.88	0.00	5,276,033.32
51201.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	3,595,294.44	0.00	1,680,738.88	0.00	5,276,033.32
51201.0300.0000.000.000.0000.0000	Intereses Sobre Inversiones	0.00	3,595,294.44	0.00	1,680,738.88	0.00	5,276,033.32
51300.0000.0000.000.000.0000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	32,805,287.63	35,715.80	4,753,223.91	0.00	37,522,795.74
51305.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	32,805,287.63	35,715.80	4,753,223.91	0.00	37,522,795.74
51305.1000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	32,805,287.63	35,715.80	4,753,223.91	0.00	37,522,795.74
51305.1300.0000.100.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	32,805,287.63	35,715.80	4,753,223.91	0.00	37,522,795.74
51305.1300.0900.125.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	32,805,287.63	35,715.80	4,753,223.91	0.00	37,522,795.74
51900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	192.20	0.00	143.30	0.00	335.50
51999.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	192.20	0.00	143.30	0.00	335.50
51999.0100.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	192.20	0.00	143.30	0.00	335.50
53000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	6,370,224.95	0.00	1,206,175.65	0.00	7,576,400.60
53200.0000.0000.000.000.0000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	6,370,224.95	0.00	1,206,175.65	0.00	7,576,400.60
59000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	310,277.04	0.00	31,202.07	0.00	341,479.11
59900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	310,277.04	0.00	31,202.07	0.00	341,479.11
59901.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	310,277.04	0.00	31,202.07	0.00	341,479.11
59901.0400.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	113,531.27	0.00	0.00	0.00	113,531.27	0.00
59901.0500.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	423,808.31	0.00	31,202.07	0.00	455,010.38
60000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS	4,977,513.15	0.00	961,851.71	0.00	5,939,364.86	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,238,417.19	0.00	892,297.29	0.00	2,130,714.48	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES	1,238,417.19	0.00	892,297.29	0.00	2,130,714.48	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000.0000	POR SERVICIOS	1,196,091.04	0.00	886,827.70	0.00	2,082,918.74	0.00

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO ADMINISTRADO INPREMA**  
**AL 31 DE JULIO DEL 2024**  
**MAYOR GENERAL**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
62104.0300.0000.000.000.0000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	1,196,091.04	0.00	886,827.70	0.00	2,082,918.74	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000.0000	Comision de Administracion del Programa	1,196,091.04	0.00	886,827.70	0.00	2,082,918.74	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000.0000	OTRAS COMISIONES	42,326.15	0.00	5,469.59	0.00	47,795.74	0.00
62199.0200.0000.100.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	19,736.15	0.00	2,473.93	0.00	22,210.08	0.00
62199.0200.0000.125.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	19,736.15	0.00	2,473.93	0.00	22,210.08	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	22,590.00	0.00	2,995.66	0.00	25,585.66	0.00
62199.0300.0000.125.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	22,590.00	0.00	2,995.66	0.00	25,585.66	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,195,970.85	0.00	0.00	0.00	3,195,970.85	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	3,195,970.85	0.00	0.00	0.00	3,195,970.85	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3,195,970.85	0.00	0.00	0.00	3,195,970.85	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	3,195,970.85	0.00	0.00	0.00	3,195,970.85	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	540,565.11	0.00	69,239.42	0.00	609,804.53	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	540,565.11	0.00	69,239.42	0.00	609,804.53	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000.0000	SUELDOS	353,279.67	0.00	55,340.46	0.00	408,620.13	0.00
64201.0100.0000.000.000.0000.0000	ORDINARIOS	353,279.67	0.00	55,340.46	0.00	408,620.13	0.00
64201.0102.0000.000.000.0000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	353,279.67	0.00	55,340.46	0.00	408,620.13	0.00
64202.0000.0000.000.000.0000.0000	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	164,244.86	0.00	9,223.42	0.00	173,468.28	0.00
64202.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMO TERCER	30,037.57	0.00	4,611.71	0.00	34,649.28	0.00
64202.0102.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes Temporales	30,037.57	0.00	4,611.71	0.00	34,649.28	0.00
64202.0200.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	30,037.57	0.00	4,611.71	0.00	34,649.28	0.00
64202.0202.0000.000.000.0000.0000	Decimocuarto Mes Temporales	30,037.57	0.00	4,611.71	0.00	34,649.28	0.00
64202.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTACIONES LABORALES	104,169.72	0.00	0.00	0.00	104,169.72	0.00
64202.0501.0000.000.000.0000.0000	Prestaciones Laborales	104,169.72	0.00	0.00	0.00	104,169.72	0.00
64206.0000.0000.000.000.0000.0000	COTIZACIONES PATRONALES	23,040.58	0.00	4,675.54	0.00	27,716.12	0.00
64206.0100.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE	18,907.02	0.00	4,029.90	0.00	22,936.92	0.00

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO ADMINISTRADO INPREMA**  
**AL 31 DE JULIO DEL 2024**  
**MAYOR GENERAL**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	SEGURIDAD SOCIAL						
64206.0102.0000.000.000.0000.0000	IHSS Temporal	18,907.02	0.00	4,029.90	0.00	22,936.92	0.00
64206.0200.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	4,133.56	0.00	645.64	0.00	4,779.20	0.00
64206.0202.0000.000.000.0000.0000	INFOP Temporal	4,133.56	0.00	645.64	0.00	4,779.20	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	2,560.00	0.00	315.00	0.00	2,875.00	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	2,560.00	0.00	315.00	0.00	2,875.00	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000.0000	Otros Gastos	2,560.00	0.00	315.00	0.00	2,875.00	0.00
69901.0100.0000.125.000.0000.0000	Otros Gastos	2,560.00	0.00	315.00	0.00	2,875.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	255,872.83	0.00	72,406.54	114,936.62	253,354.80	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,391,237,911.91	0.00	72,406.54	114,936.62	2,391,197,899.86	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	338,084.82	0.00	72,406.54	112,418.59	298,072.77	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	338,084.82	0.00	72,406.54	112,418.59	298,072.77	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	338,084.82	0.00	72,406.54	112,418.59	298,072.77	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000.0000	CARTERA COMERCIAL	338,084.82	0.00	72,406.54	112,418.59	298,072.77	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	338,084.82	0.00	72,406.54	112,418.59	298,072.77	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	255,872.83	0.00	0.00	2,518.03	253,354.80	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	119,886.42	0.00	0.00	2,518.03	119,886.42	0.00

**BANHPROVI SEGUNDO PISO**  
**BALANZA DE COMPROBACION**  
**FONDO ADMINISTRADO INPREMA**  
**AL 31 DE JULIO DEL 2024**  
**MAYOR GENERAL**

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
78200.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	255,872.83	0.00	0.00	2,518.03	253,354.80	0.00
78202.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	255,872.83	0.00	0.00	2,518.03	253,354.80	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	255,872.83	0.00	0.00	2,518.03	253,354.80	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	255,872.83	0.00	0.00	2,518.03	253,354.80	0.00
78202.0101.0500.100.000.0000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	255,872.83	0.00	0.00	2,518.03	253,354.80	0.00
78800.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO LABORAL TOTAL	119,886.42	0.00	0.00	0.00	119,886.42	0.00
78801.0000.0000.000.000.0000.0000	Pasivo Laboral	119,886.42	0.00	0.00	0.00	119,886.42	0.00
79000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,391,493,784.74	114,936.62	72,406.54	0.00	2,391,451,254.66
79100.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,391,493,784.74	114,936.62	72,406.54	0.00	2,391,451,254.66
79199.0000.0000.000.000.0000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,391,493,784.74	114,936.62	72,406.54	0.00	2,391,451,254.66
		<b>3,592,018,399.86</b>	<b>3,592,018,399.86</b>	<b>1,638,385,656.81</b>	<b>1,638,385,656.81</b>	<b>3,599,199,705.28</b>	<b>3,599,199,705.28</b>

  
 ELABORO

  
 REVISO



  
 AUTORIZO



INGRESOS	
INGRESOS	50,717,044.27
INGRESOS FINANCIEROS	42,799,164.56
INVERSIONES FINANCIERAS	5,276,033.32
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	5,276,033.32
Intereses Sobre Inversiones	5,276,033.32
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	37,522,795.74
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	37,522,795.74
SOBRE PYMES PRIMER PISO	37,522,795.74
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	335.50
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	335.50
INGRESOS MORATORIOS	335.50
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	7,576,400.60
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	7,576,400.60
OTROS INGRESOS	341,479.11
OTROS INGRESOS	341,479.11
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	-113,531.27
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	455,010.38
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>50,717,044.27</b>

GASTOS	
GASTOS	5,939,364.86
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,130,714.48
COMISIONES	2,130,714.48
POR SERVICIOS	2,082,918.74
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	2,082,918.74
Comision de Administracion del Programa	2,082,918.74
OTRAS COMISIONES	47,795.74
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,195,970.85
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN.	3,195,970.85
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3,195,970.85
Para Creditos de Dudoso Recaudo	3,195,970.85
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	609,804.53
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	609,804.53
SUELDOS	408,620.13
ORDINARIOS	408,620.13
Sueños y Salarios Temporales	408,620.13
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	173,463.28
DECIMO TERCER	34,649.28
Decimotercer Mes Temporales	34,649.28
DECIMOCUARTO	34,649.28
Decimocuarto Mes Temporales	34,649.28
PRESTACIONES LABORALES	104,169.72
Prestaciones Laborales	104,169.72
COTIZACIONES PATRONALES	27,716.12
INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	22,936.92
IHSS Temporal	22,936.92
INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	4,779.20
INFOP Temporal	4,779.20
OTROS GASTOS	2,875.00
OTROS GASTOS	2,875.00
Otros Gastos	2,875.00
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>5,939,364.86</b>

UTILIDAD O PERDIDA	44,777,679.41
--------------------	---------------

  
ELABORO

  
REVISO

  
AUTORIZO



