

MEMORANDUM No. TESOR-1648-24

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

De: Lic. Juan Carlos Ramírez
Gerente Financiero y operaciones

Asunto: Fideicomiso mes de fideicomiso

Fecha: 13 de diciembre 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,


13/12/24
23 am

Cuadro detalle fideicomiso **INPREMA** mes de noviembre 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 68,758,730.85
4.	Egresos realizados en el periodo.	L. 814,468.05
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 366,805,307.09

ACTIVOS	
ACTIVO	816,373,682.32
DISPONIBILIDADES	235,802,943.60
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	102,610,093.06
DEPOSITOS ESPECIALES	102,610,093.06
Depositos Especiales	102,610,093.06
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	133,192,850.54
BANCOS COMERCIALES	133,192,850.54
INVERSIONES FINANCIERAS	209,439,508.30
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	2,639,508.30
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	2,639,508.30
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	2,639,508.30
Rendimiento sobre Inversiones	2,639,508.30
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	370,542,452.30
PRESTAMO VIGENTES	369,640,140.04
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	369,640,140.04
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	369,640,140.04
PRESTAMO ATRASADOS	3,866,837.50
OTRAS	3,866,837.50
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMO	4,549,901.71
INTERESES POR COBRAR	4,549,901.71
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-7,514,426.95
PRESTAMOS VIGENTES	-3,950,915.93
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-3,950,915.93
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-3,950,915.93
PRESTAMOS ATRASADOS	-3,563,511.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-3,563,511.02
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-3,563,511.02
CUENTAS POR COBRAR	588,778.12
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	588,778.12
CUENTAS POR COBRAR	588,778.12
DEUDORES VARIOS	588,778.12
CUENTAS VARIAS	588,778.12
TOTAL DE ACTIVOS	816,373,682.32

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

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

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,148,255.85
OBLIGACIONES FINANCIERAS	332,925.33
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	332,925.33
COMISIONES POR PAGAR	332,925.33
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	332,925.33
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	332,925.33
CUENTAS POR PAGAR	126,348.72
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	16,305.76
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	5,241.63
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	557.88
IHSS Empleado	4,683.75
IHSS Patronal	9,780.21
INFOP	1,283.92
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	110,042.96
DECIMOTERCER MES	53,096.12
Decimotercer Mes	53,096.12
DECIMOCUARTO	56,946.84
DECIMOCUARTO	56,946.84
ACREEDORES VARIOS	651,165.82
ACREEDORES VARIOS	651,165.82
CUENTAS VARIAS	651,165.82
PROVISIONES	37,815.98
INDEMNIZACIONES LABORALES	37,815.98
Provision para Indemnizaciones Laborales	37,815.98
TOTAL PASIVOS	1,148,255.85

CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PATRIMONIO	747,334,486.51
CAPITAL SOCIAL	747,334,486.51
CAPITAL ASIGNADO	747,334,486.51
CAPITAL ASIGNADO	747,334,486.51
Capital Asignado	597,585,676.19
Aportes del Estado	149,748,810.32
RESULTADO DEL EJERCICIO	67,890,939.96
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	816,373,682.32

PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,536,863.44

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,391,536,863.44
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	383,681.55
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	383,681.55
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	383,681.55
CARTERA COMERCIAL	383,681.55
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	383,681.55
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
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,391,536,863.44

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,536,863.44
Cuentas de Orden Contra	2,391,536,863.44
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,536,863.44


 ELABORO


 REVISO




 AUTORIZO



BANHPROVI SEGUNDO PISO
 BALANZA DE COMPROBACION
 FONDO ADMINISTRADO INPREMA
 Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024
 MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_IV_0000

Fecha de Proceso: 02/12/2024

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	1,217,507,302.07	0.00	48,890,529.14	442,509,721.94	823,888,109.27	0.00
10000.0030.0000.000.000.0000.0000	ACTIVO	0.00	7,637,675.71	123,248.76	0.00	0.00	7,514,426.95
11000.0030.0000.000.000.0000.0000	DISPONIBILIDADES	624,823,963.26	0.00	26,337,324.29	415,358,343.95	235,802,943.60	0.00
11200.0060.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	95,771,619.04	0.00	21,691,935.68	14,853,461.66	102,610,093.06	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	95,771,619.04	0.00	21,691,935.68	14,853,461.66	102,610,093.06	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000.0000	Depositos Especiales	95,771,619.04	0.00	21,691,935.68	14,853,461.66	102,610,093.06	0.00
11201.0100.0000.125.000.0000.0000	Depositos Especiales	95,771,619.04	0.00	21,691,935.68	14,853,461.66	102,610,093.06	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	529,052,344.22	0.00	4,645,388.61	400,504,882.29	133,192,850.54	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES	529,052,344.22	0.00	4,645,388.61	400,504,882.29	133,192,850.54	0.00
11301.0501.0000.100.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA-CITI	523,833,128.78	0.00	1,436,836.22	400,504,832.29	124,765,132.71	0.00
11301.0501.0000.125.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA-CITI	523,833,128.78	0.00	1,436,836.22	400,504,832.29	124,765,132.71	0.00
11301.0502.0000.100.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA- ATLANTIDA	5,219,215.44	0.00	3,208,552.39	50.00	8,427,717.83	0.00
11301.0502.0000.125.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA- ATLANTIDA	5,219,215.44	0.00	3,208,552.39	50.00	8,427,717.83	0.00
12000.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	208,216,524.98	0.00	17,241,749.99	16,018,766.67	209,439,508.30	0.00
12100.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	206,800,000.00	0.00	14,800,000.00	14,800,000.00	206,800,000.00	0.00
12102.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	206,800,000.00	0.00	14,800,000.00	14,800,000.00	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	14,800,000.00	14,800,000.00	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	14,800,000.00	14,800,000.00	206,800,000.00	0.00
12800.0000.0000.000.000.0000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS	1,416,524.98	0.00	2,441,749.99	1,218,766.67	2,639,508.30	0.00
12801.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	1,416,524.98	0.00	2,441,749.99	1,218,766.67	2,639,508.30	0.00

BANHPROVI SEGUNDO PISO
 BALANZA DE COMPROBACION
 FONDO ADMINISTRADO INPREMA
 AI 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024
 MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
12801.0200.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,416,524.98	0.00	2,441,749.99	1,218,766.67	2,639,508.30	0.00
12801.0204.0000.000.000.0000.0000	Rendimiento sobre Inversiones	1,416,524.98	0.00	2,441,749.99	1,218,766.67	2,639,508.30	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	374,442,982.80	0.00	4,612,147.32	998,250.87	378,056,879.25	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	7,637,675.71	123,248.76	0.00	0.00	7,514,426.95
13100.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO VIGENTES	370,103,796.15	0.00	0.00	463,656.11	369,640,140.04	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	370,103,796.15	0.00	0.00	463,656.11	369,640,140.04	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	370,103,796.15	0.00	0.00	463,656.11	369,640,140.04	0.00
13105.0117.0000.100.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	370,103,796.15	0.00	0.00	463,656.11	369,640,140.04	0.00
13105.0117.0000.125.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	370,103,796.15	0.00	0.00	463,656.11	369,640,140.04	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	4,053,527.91	0.00	290,964.37	477,654.78	3,866,837.50	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000.0000	OTRAS	4,053,527.91	0.00	290,964.37	477,654.78	3,866,837.50	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	285,658.74	0.00	4,321,182.95	56,939.98	4,549,901.71	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES POR COBRAR	285,658.74	0.00	4,321,182.95	56,939.98	4,549,901.71	0.00
13801.0101.0800.100.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN CONCRETO INPREMA	285,658.74	0.00	4,321,182.95	56,939.98	4,549,901.71	0.00
13801.0101.0800.125.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN CONCRETO INPREMA	285,658.74	0.00	4,321,182.95	56,939.98	4,549,901.71	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	7,637,675.71	123,248.76	0.00	0.00	7,514,426.95
13901.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	4,049,413.14	98,497.21	0.00	0.00	3,950,915.93
13901.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	4,049,413.14	98,497.21	0.00	0.00	3,950,915.93
13901.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	4,049,413.14	98,497.21	0.00	0.00	3,950,915.93
13901.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	4,049,413.14	98,497.21	0.00	0.00	3,950,915.93
13902.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	3,588,262.57	24,751.55	0.00	0.00	3,563,511.02
13902.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	3,588,262.57	24,751.55	0.00	0.00	3,563,511.02

[Handwritten signature]

BANHPROVI SEGUNDO PISO

BALANZA DE COMPROBACION

FONDO ADMINISTRADO INPREMA

Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_IV_0000

Fecha de Proceso: 02/12/2024

Pag. : 3

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13902.0501.0000.000.0000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	3,588,262.57	24,751.55	0.00	0.00	3,563,511.02
13902.0501.0100.000.0000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	3,588,262.57	24,751.55	0.00	0.00	3,563,511.02
14000.0000.0000.000.0000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	10,023,831.03	0.00	699,307.54	10,134,360.45	588,778.12	0.00
14300.0000.0000.000.0000.0000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	10,023,831.03	0.00	699,307.54	10,134,360.45	588,778.12	0.00
14301.0000.0000.000.0000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	10,023,831.03	0.00	699,307.54	10,134,360.45	588,778.12	0.00
14301.0300.0000.000.0000.0000.0000	DEUDORES VARIOS	10,023,831.03	0.00	699,307.54	10,134,360.45	588,778.12	0.00
14301.0399.0000.000.0000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	10,023,831.03	0.00	699,307.54	10,134,360.45	588,778.12	0.00
20000.0000.0000.000.0000.0000.0000	PASIVO	0.00	1,137,251.53	442,196,370.78	442,207,375.10	0.00	1,148,255.85
22000.0000.0000.000.0000.0000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	332,925.33	0.00	332,925.33
22800.0000.0000.000.0000.0000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	332,925.33	0.00	332,925.33
22802.0000.0000.000.0000.0000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	332,925.33	0.00	332,925.33
22802.0200.0000.000.0000.0000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	0.00	0.00	332,925.33	0.00	332,925.33
22802.0299.0000.000.0000.0000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	0.00	0.00	332,925.33	0.00	332,925.33
22802.0299.0100.000.0000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	332,925.33	0.00	332,925.33
22802.0299.0100.125.0000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	332,925.33	0.00	332,925.33
23000.0000.0000.000.0000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	111,340.79	0.00	15,007.93	0.00	126,348.72
23400.0000.0000.000.0000.0000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	10,521.25	0.00	5,784.51	0.00	16,305.76
23401.0000.0000.000.0000.0000.0000	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	0.00	3,362.83	0.00	1,878.80	0.00	5,241.63
23401.0100.0000.000.0000.0000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	362.50	0.00	195.38	0.00	557.88
23401.0400.0000.000.0000.0000.0000	IHSS Empleado	0.00	3,000.33	0.00	1,683.42	0.00	4,683.75
23402.0400.0000.000.0000.0000.0000	IHSS Patronal	0.00	6,520.14	0.00	3,260.07	0.00	9,780.21
23402.0600.0000.000.0000.0000.0000	INFOP	0.00	638.28	0.00	645.64	0.00	1,283.92
23500.0000.0000.000.0000.0000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	100,819.54	0.00	9,223.42	0.00	110,042.96

A

BANHPROVI SEGUNDO PISO
 BALANZA DE COMPROBACION
 FONDO ADMINISTRADO INPREMA
 Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024
 MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_IV_0000

Fecha de Proceso: 02/12/2024

Pag. : 4

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
23504.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOTERCER MES	0.00	48,484.41	0.00	4,611.71	0.00	53,096.12
23504.0100.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes	0.00	48,484.41	0.00	4,611.71	0.00	53,096.12
23505.0000.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	52,335.13	0.00	4,611.71	0.00	56,946.84
23505.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	52,335.13	0.00	4,611.71	0.00	56,946.84
24000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	988,094.76	500,702.54	163,773.60	0.00	651,165.82
24300.0000.0000.000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	988,094.76	500,702.54	163,773.60	0.00	651,165.82
24399.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	988,094.76	500,702.54	163,773.60	0.00	651,165.82
24399.0300.0000.100.000.0000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	255,113.45	0.00	3,037.82	0.00	258,151.27
24399.0300.0000.125.000.0000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	255,113.45	0.00	3,037.82	0.00	258,151.27
24399.1200.0000.100.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS-FID	0.00	639,101.20	500,702.54	160,735.78	0.00	299,134.44
24399.9901.0000.100.000.0000.0000	OTROS ACREEDORES VARIOS- VALORES PENDIENTES	0.00	93,880.11	0.00	0.00	0.00	93,880.11
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	400,000,000.00	0.00	0.00	747,334,486.51
31000.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,147,334,486.51	400,000,000.00	0.00	0.00	747,334,486.51
31300.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,147,334,486.51	400,000,000.00	0.00	0.00	747,334,486.51
31301.0000.0000.000.000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,147,334,486.51	400,000,000.00	0.00	0.00	747,334,486.51
31301.0100.0000.000.000.0000.0000	Capital Asignado	0.00	997,585,676.19	400,000,000.00	0.00	0.00	597,585,676.19
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	68,758,730.85	19,300.83	6,917,927.14	0.00	75,657,357.16
51000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	60,752,310.40	19,300.83	6,762,561.43	0.00	67,495,571.00
51200.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	9,806,091.64	0.00	2,441,749.99	0.00	12,247,841.63
51201.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	9,806,091.64	0.00	2,441,749.99	0.00	12,247,841.63
51201.0300.0000.000.000.0000.0000	Intereses Sobre Inversiones	0.00	9,806,091.64	0.00	2,441,749.99	0.00	12,247,841.63
51300.0000.0000.000.000.0000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y	0.00	50,945,772.76	19,300.83	4,320,811.44	0.00	55,247,283.37

[Handwritten signature]

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO ADMINISTRADO INPREMA
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_IV_0000

Fecha de Proceso: 02/12/2024

Pag. : 5

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
	NEGOCIACIONES						
51305.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	50,945,772.76	19,300.83	4,320,811.44	0.00	55,247,283.37
51305.1000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	50,945,772.76	19,300.83	4,320,811.44	0.00	55,247,283.37
51305.1300.0000.100.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	50,945,772.76	19,300.83	4,320,811.44	0.00	55,247,283.37
51305.1300.0000.125.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	50,945,772.76	19,300.83	4,320,811.44	0.00	55,247,283.37
51900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	446.00	0.00	0.00	0.00	446.00
51999.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	446.00	0.00	0.00	0.00	446.00
51999.0100.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	446.00	0.00	0.00	0.00	446.00
53000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	7,576,400.60	0.00	123,248.76	0.00	7,699,649.36
53200.0000.0000.000.000.0000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	7,576,400.60	0.00	123,248.76	0.00	7,699,649.36
59000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	430,019.85	0.00	32,116.95	0.00	462,136.80
59900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	430,019.85	0.00	32,116.95	0.00	462,136.80
59901.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	430,019.85	0.00	32,116.95	0.00	462,136.80
59901.0400.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	112,783.84	0.00	0.00	0.00	112,783.84	0.00
59901.0500.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	542,803.69	0.00	32,116.95	0.00	574,920.64
60000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS	7,360,842.53	0.00	405,574.67	0.00	7,766,417.20	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,971,392.83	0.00	337,055.08	0.00	3,308,447.91	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES	2,971,392.83	0.00	337,055.08	0.00	3,308,447.91	0.00
62104.0000.0000.000.000.0000.0000	POR SERVICIOS	2,910,946.40	0.00	332,925.33	0.00	3,243,871.73	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	2,910,946.40	0.00	332,925.33	0.00	3,243,871.73	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000.0000	Comision de Administracion del Programa	2,910,946.40	0.00	332,925.33	0.00	3,243,871.73	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000.0000	OTRAS COMISIONES	60,446.43	0.00	4,129.75	0.00	64,576.18	0.00
62199.0200.0000.100.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	29,643.88	0.00	2,496.61	0.00	32,140.49	0.00

A

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO ADMINISTRADO INPREMA
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_IV_0000

Fecha de Proceso: 02/12/2024

Pag. : 6

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
62199.0200.0000.125.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	29,643.88	0.00	2,496.61	0.00	32,140.49	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	30,802.55	0.00	1,633.14	0.00	32,435.69	0.00
62199.0300.0000.125.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	30,802.55	0.00	1,633.14	0.00	32,435.69	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,571,536.65	0.00	0.00	0.00	3,571,536.65	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	3,571,536.65	0.00	0.00	0.00	3,571,536.65	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3,571,536.65	0.00	0.00	0.00	3,571,536.65	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	3,571,536.65	0.00	0.00	0.00	3,571,536.65	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	814,468.05	0.00	68,469.59	0.00	882,937.64	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	814,468.05	0.00	68,469.59	0.00	882,937.64	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000.0000	SUELDOS	573,903.64	0.00	55,340.46	0.00	629,244.10	0.00
64201.0100.0000.000.000.0000.0000	ORDINARIOS	573,903.64	0.00	55,340.46	0.00	629,244.10	0.00
64201.0102.0000.000.000.0000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	573,903.64	0.00	55,340.46	0.00	629,244.10	0.00
64202.0000.0000.000.000.0000.0000	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	201,138.54	0.00	9,223.42	0.00	210,361.96	0.00
64202.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMO TERCER	48,484.41	0.00	4,611.71	0.00	53,096.12	0.00
64202.0102.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes Temporales	48,484.41	0.00	4,611.71	0.00	53,096.12	0.00
64202.0200.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	48,484.41	0.00	4,611.71	0.00	53,096.12	0.00
64202.0202.0000.000.000.0000.0000	Decimocuarto Mes Temporales	48,484.41	0.00	4,611.71	0.00	53,096.12	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	39,425.87	0.00	3,905.71	0.00	43,331.58	0.00
64206.0100.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	32,717.13	0.00	3,260.07	0.00	35,977.20	0.00
64206.0102.0000.000.000.0000.0000	IHSS Temporal	32,717.13	0.00	3,260.07	0.00	35,977.20	0.00
64206.0200.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	6,708.74	0.00	645.64	0.00	7,354.38	0.00
64206.0202.0000.000.000.0000.0000	INFOP Temporal	6,708.74	0.00	645.64	0.00	7,354.38	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	3,445.00	0.00	50.00	0.00	3,495.00	0.00

K

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO ADMINISTRADO INPREMA
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_IV_0000

Fecha de Proceso: 02/12/2024

Pag. : 7

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
69900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	3,445.00	0.00	50.00	0.00	3,495.00	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000.0000	Otros Gastos	3,445.00	0.00	50.00	0.00	3,495.00	0.00
69901.0100.0000.125.000.0000.0000	Otros Gastos	3,445.00	0.00	50.00	0.00	3,495.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	253,354.80	0.00	64,372.68	53,584.83	253,354.80	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,391,272,720.79	0.00	64,372.68	53,584.83	2,391,283,508.64	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	372,893.70	0.00	64,372.68	53,584.83	383,681.55	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	372,893.70	0.00	64,372.68	53,584.83	383,681.55	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	372,893.70	0.00	64,372.68	53,584.83	383,681.55	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000.0000	CARTERA COMERCIAL	372,893.70	0.00	64,372.68	53,584.83	383,681.55	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	372,893.70	0.00	64,372.68	53,584.83	383,681.55	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	253,354.80	0.00	0.00	0.00	253,354.80	0.00
78000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE REGISTRO	119,886.42	0.00	0.00	0.00	119,886.42	0.00
78200.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	253,354.80	0.00	0.00	0.00	253,354.80	0.00
78202.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	253,354.80	0.00	0.00	0.00	253,354.80	0.00
78202.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	253,354.80	0.00	0.00	0.00	253,354.80	0.00
78202.0101.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	253,354.80	0.00	0.00	0.00	253,354.80	0.00

[Handwritten signature]

BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO ADMINISTRADO INPREMA
Al 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024
MAYOR GENERAL

BGM6003BPHN_IV_0000

Fecha de Proceso: 02/12/2024

Pag.: 8

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
78202.0101.0500.100.000.0000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	253,354.80	0.00	0.00	0.00	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	2,391,526,075.59	53,584.83	64,372.68	0.00	2,391,536,863.44
79100.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,391,526,075.59	53,584.83	64,372.68	0.00	2,391,536,863.44
79199.0000.0000.000.000.0000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,391,526,075.59	53,584.83	64,372.68	0.00	2,391,536,863.44
		3,616,394,220.19	3,616,394,220.19	891,752,981.69	891,752,981.69	3,223,191,389.91	3,223,191,389.91


ELABORO


REVISO




AUTORIZO



BANHPROVISEGUNDO PISO
ESTADO DE RESULTADOS
FONDO ADMINISTRADO INPREMA
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2024
MAYOR GENERAL

BGM6002BPHN

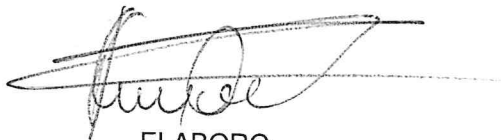
Fecha de Proceso: 02/12/2024

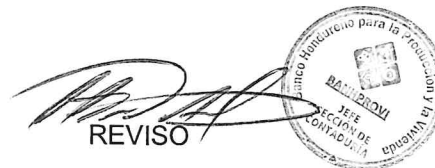
Pag. : 1

INGRESOS	
INGRESOS	75,657,357.16
INGRESOS FINANCIEROS	67,495,571.00
INVERSIONES FINANCIERAS	12,247,841.63
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	12,247,841.63
Intereses Sobre Inversiones	12,247,841.63
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	55,247,283.37
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	55,247,283.37
SOBRE PYMES PRIMER PISO	55,247,283.37
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	446.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	446.00
INGRESOS MORATORIOS	446.00
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	7,699,649.36
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	7,699,649.36
OTROS INGRESOS	462,136.80
OTROS INGRESOS	462,136.80
OTROS INGRESOS	462,136.80
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	-112,783.84
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	574,920.64
TOTAL DE INGRESOS	75,657,357.16

GASTOS	
GASTOS	7,766,417.20
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,308,447.91
COMISIONES	3,308,447.91
POR SERVICIOS	3,243,871.73
FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	3,243,871.73
Comision de Administracion del Programa	3,243,871.73
OTRAS COMISIONES	64,576.18
GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,571,536.65
PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN/	3,571,536.65
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3,571,536.65
Para Creditos de Dudoso Recaudo	3,571,536.65
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	882,937.64
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	882,937.64
SUELDOS	629,244.10
ORDINARIOS	629,244.10
Sueldos y Salarios Temporales	629,244.10
BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	210,361.96
DECIMO TERCER	53,096.12
Decimotercer Mes Temporales	53,096.12
DECLMOCUARTO	53,096.12
Decimocuarto Mes Temporales	53,096.12
PRESTACIONES LABORALES	104,169.72
Prestaciones Laborales	104,169.72
COTIZACIONES PATRONALES	43,331.58
INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	35,977.20
IHSS Temporal	35,977.20
INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	7,354.38
INFOP Temporal	7,354.38
OTROS GASTOS	3,495.00
OTROS GASTOS	3,495.00
Otros Gastos	3,495.00
TOTAL DE GASTOS	7,766,417.20

UTILIDAD O PERDIDA	67,890,939.96
---------------------------	----------------------


ELABORO


REVISO


AUTORIZO

