

MEMORANDUM No. TESOR-1416-24

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

De: Lic. Juan Carlos Ramírez
Gerente Financiero y operaciones

Asunto: Fideicomiso mes de septiembre 2024

Fecha: 21 de octubre 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.

*Recibido
J. Ramírez*

Atentamente,

Cuadro detalle fideicomiso **INPREMA** mes de SEPTIEMBRE 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. 56,956,290.56
4.	Egresos realizados en el periodo.	L. 678,27 4.12
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 372,647,470.19

ACTIVOS	
ACTIVO	1,205,305,971.73
DISPONIBILIDADES	614,329,814.46
DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	83,287,762.04
DEPOSITOS ESPECIALES	83,287,762.04
Depositos Especiales	83,287,762.04
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIO	531,042,052.42
BANCOS COMERCIALES	531,042,052.42
INVERSIONES FINANCIERAS	208,420,183.31
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	1,620,183.31
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	1,620,183.31
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS	1,620,183.31
Rendimiento sobre Inversiones	1,620,183.31
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	372,647,470.19
PRESTAMO VIGENTES	376,500,696.56
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	376,500,696.56
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	376,500,696.56
PRESTAMO ATRASADOS	3,369,652.93
OTRAS	3,369,652.93
RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS	310,785.84
INTERESES POR COBRAR	310,785.84
ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	-7,533,665.14
PRESTAMOS VIGENTES	-4,353,408.53
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-4,353,408.53
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-4,353,408.53
PRESTAMOS ATRASADOS	-3,180,256.61
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-3,180,256.61
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	-3,180,256.61
CUENTAS POR COBRAR	9,908,503.77
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	9,908,503.77
CUENTAS POR COBRAR	9,908,503.77
DEUDORES VARIOS	9,908,503.77
CUENTAS VARIAS	9,908,503.77
TOTAL DE ACTIVOS	1,205,305,971.73

ACTIVOS CONTINGENTES	
TOTAL DE ACTIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,483,415.74

PASIVOS Y CAPITAL	
PASIVOS	
PASIVO	1,826,361.72
OBLIGACIONES FINANCIERAS	332,954.66
COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	332,954.66
COMISIONES POR PAGAR	332,954.66
PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	332,954.66
OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	332,954.66
CUENTAS POR PAGAR	130,071.78
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	38,475.66
RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	11,227.40
Impuesto Sobre la Renta Asalariados	753.26
IHSS Empleado	10,474.14
IHSS Patronal	22,581.78
INFOP	4,666.48
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	91,596.12
DECIMOTERCER MES	43,872.70
Decimotercer Mes	43,872.70
DECIMOCUARTO	47,723.42
DECIMOCUARTO	47,723.42
ACREEDORES VARIOS	1,325,519.30
ACREEDORES VARIOS	1,325,519.30
CUENTAS VARIAS	1,325,519.30
PROVISIONES	37,815.98
INDEMNIZACIONES LABORALES	37,815.98
Provision para Indemnizaciones Laborales	37,815.98
TOTAL PASIVOS	1,826,361.72
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	56,145,123.50
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	1,205,305,971.73

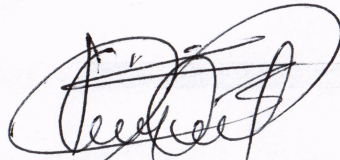
PASIVOS CONTINGENTES	
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	

CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,483,415.74

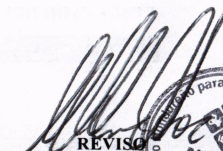
[Handwritten signature]

CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,391,483,415.74
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	330,233.85
INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITIC	330,233.85
SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	330,233.85
CARTERA COMERCIAL	330,233.85
Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	330,233.85
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	2,391,483,415.74


CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,483,415.74
Cuentas de Orden Contra	2,391,483,415.74
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	2,391,483,415.74

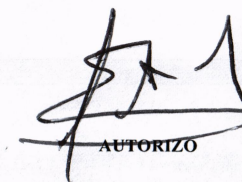


 ELABORO




 REVISO





 AUTORIZO



BANHPROVI SEGUNDO PISO

BALANZA DE COMPROBACION

FONDO ADMINISTRADO INPREMA

AI 30 DE SEPTIEMBRE 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	1,206,808,731.23	0.00	35,319,593.33	29,288,687.69	1,212,839,636.87	0.00
10000.0000.0000.000.000.0000.0000	ACTIVO	0.00	7,278,715.89	0.00	254,949.25	0.00	7,533,665.14
11000.0000.0000.000.000.0000.0000	DISPONIBILIDADES	601,113,947.92	0.00	16,261,313.68	3,045,447.14	614,329,814.46	0.00
11200.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN BANCO CENTRAL DE HONDURAS	73,360,059.83	0.00	9,981,163.87	53,461.66	83,287,762.04	0.00
11201.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS ESPECIALES	73,360,059.83	0.00	9,981,163.87	53,461.66	83,287,762.04	0.00
11201.0100.0000.000.000.0000.0000	Depositos Especiales	73,360,059.83	0.00	9,981,163.87	53,461.66	83,287,762.04	0.00
11201.0100.0000.125.000.0000.0000	Depositos Especiales	73,360,059.83	0.00	9,981,163.87	53,461.66	83,287,762.04	0.00
11300.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR	527,753,888.09	0.00	6,280,149.81	2,991,985.48	531,042,052.42	0.00
11301.0000.0000.000.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES	527,753,888.09	0.00	6,280,149.81	2,991,985.48	531,042,052.42	0.00
11301.0501.0000.100.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA-CITI	520,155,540.52	0.00	5,028,077.13	554,751.65	524,628,866.00	0.00
11301.0501.0000.125.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA-CITI	520,155,540.52	0.00	5,028,077.13	554,751.65	524,628,866.00	0.00
11301.0502.0000.100.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA- ATLANTIDA	7,598,347.57	0.00	1,252,072.68	2,437,233.83	6,413,186.42	0.00
11301.0502.0000.125.000.0000.0000	BANCOS COMERCIALES-PLAN CONCRETO INPREMA- ATLANTIDA	7,598,347.57	0.00	1,252,072.68	2,437,233.83	6,413,186.42	0.00
12000.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	208,595,933.32	0.00	1,522,583.33	1,698,333.34	208,420,183.31	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 POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS	1,795,933.32	0.00	1,522,583.33	1,698,333.34	1,620,183.31	0.00
12801.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	1,795,933.32	0.00	1,522,583.33	1,698,333.34	1,620,183.31	0.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO
BALANZA DE COMPROBACION
FONDO ADMINISTRADO INPREMA
AI 30 DE SEPTIEMBRE 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	1,795,933.32	0.00	1,522,583.33	1,698,333.34	1,620,183.31	0.00
12801.0204.0000.000.000.0000.0000	Rendimiento sobre Inversiones	1,795,933.32	0.00	1,522,583.33	1,698,333.34	1,620,183.31	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	388,319,699.01	0.00	4,675,950.59	12,814,514.27	380,181,135.33	0.00
13000.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	7,278,715.89	0.00	254,949.25	0.00	7,533,665.14
13100.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO VIGENTES	384,853,108.92	0.00	0.00	8,352,412.36	376,500,696.56	0.00
13105.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	384,853,108.92	0.00	0.00	8,352,412.36	376,500,696.56	0.00
13105.0100.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	384,853,108.92	0.00	0.00	8,352,412.36	376,500,696.56	0.00
13105.0117.0000.100.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INPREMA	384,853,108.92	0.00	0.00	8,352,412.36	376,500,696.56	0.00
13105.0117.0000.125.000.0000.0000	PLAN CONCRETO INFREMA	384,853,108.92	0.00	0.00	8,352,412.36	376,500,696.56	0.00
13200.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMO ATRASADOS	3,163,274.39	0.00	218,522.29	12,143.75	3,369,652.93	0.00
13216.9900.0000.000.000.0000.0000	OTRAS	3,163,274.39	0.00	218,522.29	12,143.75	3,369,652.93	0.00
13800.0000.0000.000.000.0000.0000	RENDIMIENTO FINANCIEROS POR COBRAR DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	303,315.70	0.00	4,457,428.30	4,449,958.16	310,785.84	0.00
13801.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES POR COBRAR	303,315.70	0.00	4,457,428.30	4,449,958.16	310,785.84	0.00
13801.0101.0800.100.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN CONCRETO INPREMA	303,315.70	0.00	4,457,428.30	4,449,958.16	310,785.84	0.00
13801.0101.0800.125.000.0000.0000	SOBRE CARTERA PLAN CONCRETO INPREMA	303,315.70	0.00	4,457,428.30	4,449,958.16	310,785.84	0.00
13900.0000.0000.000.000.0000.0000	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	7,278,715.89	0.00	254,949.25	0.00	7,533,665.14
13901.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	0.00	4,219,259.99	0.00	134,148.54	0.00	4,353,408.53
13901.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	4,219,259.99	0.00	134,148.54	0.00	4,353,408.53
13901.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	4,219,259.99	0.00	134,148.54	0.00	4,353,408.53
13901.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	4,219,259.99	0.00	134,148.54	0.00	4,353,408.53
13902.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS ATRASADOS	0.00	3,059,455.90	0.00	120,800.71	0.00	3,180,256.61
13902.0500.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	3,059,455.90	0.00	120,800.71	0.00	3,180,256.61

BANHPROVI SEGUNDO PISO

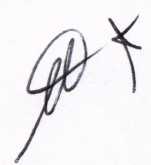
BALANZA DE COMPROBACION

FONDO ADMINISTRADO INPREMA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
13902.0501.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	3,059,455.90	0.00	120,800.71	0.00	3,180,256.61
13902.0501.0100.000.000.0000.0000	Sobre Prestamos Fiduciarios	0.00	3,059,455.90	0.00	120,800.71	0.00	3,180,256.61
14000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	8,779,150.98	0.00	12,859,745.73	11,730,392.94	9,908,503.77	0.00
14300.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	8,779,150.98	0.00	12,859,745.73	11,730,392.94	9,908,503.77	0.00
14301.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR COBRAR	8,779,150.98	0.00	12,859,745.73	11,730,392.94	9,908,503.77	0.00
14301.0300.0000.000.000.0000.0000	DEUDORES VARIOS	8,779,150.98	0.00	12,859,745.73	11,730,392.94	9,908,503.77	0.00
14301.0399.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	8,779,150.98	0.00	12,859,745.73	11,730,392.94	9,908,503.77	0.00
20000.0000.0000.000.000.0000.0000	PASIVO	0.00	1,432,942.47	19,594,740.96	19,988,160.21	0.00	1,826,361.72
21000.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS	0.00	262,597.69	19,306,760.82	19,044,163.13	0.00	0.00
21100.0000.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS A COSTO AMORTIZADO	0.00	262,597.69	19,306,760.82	19,044,163.13	0.00	0.00
21108.0000.0000.000.000.0000.0000	BANCOS DEL EXTERIOR	0.00	262,597.69	19,306,760.82	19,044,163.13	0.00	0.00
21108.0100.0000.000.000.0000.0000	DEPOSITOS	0.00	262,597.69	19,306,760.82	19,044,163.13	0.00	0.00
21108.0101.0000.000.000.0000.0000	INTERMODULAR PRESTAMOS-BANCOS	0.00	262,597.69	19,306,760.82	19,044,163.13	0.00	0.00
22000.0000.0000.000.000.0000.0000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	332,954.66	0.00	332,954.66
22800.0000.0000.000.000.0000.0000	COSTO FINANCIERO POR PAGAR SOBRE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	332,954.66	0.00	332,954.66
22802.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	332,954.66	0.00	332,954.66
22802.0200.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DE INTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES	0.00	0.00	0.00	332,954.66	0.00	332,954.66
22802.0299.0000.000.000.0000.0000	OTROS CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	0.00	0.00	0.00	332,954.66	0.00	332,954.66
22802.0299.0100.000.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	332,954.66	0.00	332,954.66
22802.0299.0100.125.000.0000.0000	Comision Admon. A favor de Banhprovi	0.00	0.00	0.00	332,954.66	0.00	332,954.66
23000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	115,063.85	0.00	15,007.93	0.00	130,071.78
23400.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	32,691.15	0.00	5,784.51	0.00	38,475.66
23401.0000.0000.000.000.0000.0000	RETENCIONES A EMPLEADOS POR PAGAR	0.00	9,348.60	0.00	1,878.80	0.00	11,227.40



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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
23401.0100.0000.000.0000.0000	Impuesto Sobre la Renta Asalariados	0.00	557.88	0.00	195.38	0.00	753.26
23401.0400.0000.000.0000.0000	IHSS Empleado	0.00	8,790.72	0.00	1,683.42	0.00	10,474.14
23402.0400.0000.000.0000.0000	IHSS Patronal	0.00	19,321.71	0.00	3,260.07	0.00	22,581.78
23402.0600.0000.000.0000.0000	INFOP	0.00	4,020.84	0.00	645.64	0.00	4,666.48
23500.0000.0000.000.0000.0000	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	82,372.70	0.00	9,223.42	0.00	91,596.12
23504.0000.0000.000.0000.0000	DECIMOTERCER MES	0.00	39,260.99	0.00	4,611.71	0.00	43,872.70
23504.0100.0000.000.0000.0000	Decimotercer Mes	0.00	39,260.99	0.00	4,611.71	0.00	43,872.70
23505.0000.0000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	43,111.71	0.00	4,611.71	0.00	47,723.42
23505.0100.0000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	0.00	43,111.71	0.00	4,611.71	0.00	47,723.42
24000.0000.0000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,017,464.95	287,980.14	596,034.49	0.00	1,325,519.30
24300.0000.0000.000.0000.0000	ACREEDORES VARIOS	0.00	1,017,464.95	287,980.14	596,034.49	0.00	1,325,519.30
24399.0000.0000.000.0000.0000	CUENTAS VARIAS	0.00	1,017,464.95	287,980.14	596,034.49	0.00	1,325,519.30
24399.0300.0000.100.0000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	259,311.19	264,251.14	256,770.24	0.00	251,830.29
24399.0300.0000.125.0000.0000	PRIMAS POR PAGAR	0.00	259,311.19	264,251.14	256,770.24	0.00	251,830.29
24399.1200.0000.100.0000.0000	ACREEDORES VARIOS-FID	0.00	640,544.65	0.00	339,264.25	0.00	979,808.90
24399.9901.0000.100.0000.0000	OTROS ACREEDORES VARIOS- VALORES PENDIENTES	0.00	117,609.11	23,729.00	0.00	0.00	93,880.11
28000.0000.0000.000.0000.0000	PROVISIONES	0.00	37,815.98	0.00	0.00	0.00	37,815.98
28400.0000.0000.000.0000.0000	INDEMNIZACIONES LABORALES	0.00	37,815.98	0.00	0.00	0.00	37,815.98
28402.0000.0000.000.0000.0000	Provision para Indemnizaciones Laborales	0.00	37,815.98	0.00	0.00	0.00	37,815.98
30000.0000.0000.000.0000.0000	PATRIMONIO	0.00	1,147,334,486.51	0.00	0.00	0.00	1,147,334,486.51
31000.0000.0000.000.0000.0000	CAPITAL SOCIAL	0.00	1,147,334,486.51	0.00	0.00	0.00	1,147,334,486.51
31300.0000.0000.000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,147,334,486.51	0.00	0.00	0.00	1,147,334,486.51
31301.0000.0000.000.0000.0000	CAPITAL ASIGNADO	0.00	1,147,334,486.51	0.00	0.00	0.00	1,147,334,486.51
31301.0100.0000.000.0000.0000	Capital Asignado	0.00	997,585,676.19	0.00	0.00	0.00	997,585,676.19
31301.0200.0000.000.0000.0000	Aportes del Estado	0.00	149,748,810.32	0.00	0.00	0.00	149,748,810.32

BANHPROVI SEGUNDO PISO

BALANZA DE COMPROBACION

FONDO ADMINISTRADO INPREMA

AI 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
50000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS	0.00	56,956,280.56	19,483.61	6,062,668.07	0.00	62,999,465.02
51000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	49,007,961.81	19,483.61	6,006,478.75	0.00	54,994,956.95
51200.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	6,905,999.98	0.00	1,522,583.33	0.00	8,428,583.31
51201.0000.0000.000.000.0000.0000	INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	0.00	6,905,999.98	0.00	1,522,583.33	0.00	8,428,583.31
51201.0300.0000.000.000.0000.0000	Intereses Sobre Inversiones	0.00	6,905,999.98	0.00	1,522,583.33	0.00	8,428,583.31
51300.0000.0000.000.000.0000.0000	PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	0.00	42,101,573.03	19,483.61	4,483,854.32	0.00	46,565,943.74
51305.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	0.00	42,101,573.03	19,483.61	4,483,854.32	0.00	46,565,943.74
51305.1000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE PYMES PRIMER PISO	0.00	42,101,573.03	19,483.61	4,483,854.32	0.00	46,565,943.74
51305.1300.0000.100.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	42,101,573.03	19,483.61	4,483,854.32	0.00	46,565,943.74
51305.1300.0000.125.000.0000.0000	INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	0.00	42,101,573.03	19,483.61	4,483,854.32	0.00	46,565,943.74
51900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	388.80	0.00	41.10	0.00	429.90
51999.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	388.80	0.00	41.10	0.00	429.90
51999.0100.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS MORATORIOS	0.00	388.80	0.00	41.10	0.00	429.90
53000.0000.0000.000.000.0000.0000	INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00	7,576,400.60	0.00	0.00	0.00	7,576,400.60
53200.0000.0000.000.000.0000.0000	REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	7,576,400.60	0.00	0.00	0.00	7,576,400.60
59000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	371,918.15	0.00	56,189.32	0.00	428,107.47
59900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	371,918.15	0.00	56,189.32	0.00	428,107.47
59901.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS INGRESOS	0.00	371,918.15	0.00	56,189.32	0.00	428,107.47
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	484,701.99	0.00	56,189.32	0.00	540,891.31
60000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS	6,193,694.20	0.00	660,647.32	0.00	6,854,341.52	0.00
62000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,299,738.25	0.00	337,128.48	0.00	2,636,866.73	0.00
62100.0000.0000.000.000.0000.0000	COMISIONES	2,299,738.25	0.00	337,128.48	0.00	2,636,866.73	0.00



BANHPROVI SEGUNDO PISO

BALANZA DE COMPROBACION

FONDO ADMINISTRADO INPREMA

Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

MAYOR GENERAL

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
62104.0000.0000.000.000.0000.0000	POR SERVICIOS	2,247,632.46	0.00	332,954.66	0.00	2,580,587.12	0.00
62104.0300.0000.000.000.0000.0000	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	2,247,632.46	0.00	332,954.66	0.00	2,580,587.12	0.00
62104.0301.0000.000.000.0000.0000	Comision de Administracion del Programa	2,247,632.46	0.00	332,954.66	0.00	2,580,587.12	0.00
62199.0000.0000.000.000.0000.0000	OTRAS COMISIONES	52,105.79	0.00	4,173.82	0.00	56,279.61	0.00
62199.0200.0000.100.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	24,683.45	0.00	2,475.88	0.00	27,159.33	0.00
62199.0200.0000.125.000.0000.0000	POR USO PLATAFORMAS	24,683.45	0.00	2,475.88	0.00	27,159.33	0.00
62199.0300.0000.100.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	27,422.34	0.00	1,697.94	0.00	29,120.28	0.00
62199.0300.0000.125.000.0000.0000	POR SERVICIOS BANCARIOS	27,422.34	0.00	1,697.94	0.00	29,120.28	0.00
63000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,212,576.83	0.00	254,949.25	0.00	3,467,526.08	0.00
63200.0000.0000.000.000.0000.0000	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	3,212,576.83	0.00	254,949.25	0.00	3,467,526.08	0.00
63203.0000.0000.000.000.0000.0000	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3,212,576.83	0.00	254,949.25	0.00	3,467,526.08	0.00
63203.0100.0000.000.000.0000.0000	Para Creditos de Dudoso Recaudo	3,212,576.83	0.00	254,949.25	0.00	3,467,526.08	0.00
64000.0000.0000.000.000.0000.0000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	678,274.12	0.00	68,469.59	0.00	746,743.71	0.00
64200.0000.0000.000.000.0000.0000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	678,274.12	0.00	68,469.59	0.00	746,743.71	0.00
64201.0000.0000.000.000.0000.0000	SUELDOS	463,960.59	0.00	55,340.46	0.00	519,301.05	0.00
64201.0100.0000.000.000.0000.0000	ORDINARIOS	463,960.59	0.00	55,340.46	0.00	519,301.05	0.00
64201.0102.0000.000.000.0000.0000	Sueldos y Salarios Temporales	463,960.59	0.00	55,340.46	0.00	519,301.05	0.00
64202.0000.0000.000.000.0000.0000	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	182,691.70	0.00	9,223.42	0.00	191,915.12	0.00
64202.0100.0000.000.000.0000.0000	DECIMO TERCER	39,260.99	0.00	4,611.71	0.00	43,872.70	0.00
64202.0102.0000.000.000.0000.0000	Decimotercer Mes Temporales	39,260.99	0.00	4,611.71	0.00	43,872.70	0.00
64202.0200.0000.000.000.0000.0000	DECIMOCUARTO	39,260.99	0.00	4,611.71	0.00	43,872.70	0.00
64202.0202.0000.000.000.0000.0000	Decimocuarto Mes Temporales	39,260.99	0.00	4,611.71	0.00	43,872.70	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	31,621.83	0.00	3,905.71	0.00	35,527.54	0.00



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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
64206.0100.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	26,196.99	0.00	3,260.07	0.00	29,457.06	0.00
64206.0102.0000.000.000.0000.0000	IHSS Temporal	26,196.99	0.00	3,260.07	0.00	29,457.06	0.00
64206.0200.0000.000.000.0000.0000	INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	5,424.84	0.00	645.64	0.00	6,070.48	0.00
64206.0202.0000.000.000.0000.0000	INFOP Temporal	5,424.84	0.00	645.64	0.00	6,070.48	0.00
69000.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	3,105.00	0.00	100.00	0.00	3,205.00	0.00
69900.0000.0000.000.000.0000.0000	OTROS GASTOS	3,105.00	0.00	100.00	0.00	3,205.00	0.00
69901.0100.0000.000.000.0000.0000	Otros Gastos	3,105.00	0.00	100.00	0.00	3,205.00	0.00
69901.0100.0000.125.000.0000.0000	Otros Gastos	3,105.00	0.00	100.00	0.00	3,205.00	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	253,354.80	0.00	56,284.61	26,467.12	253,354.80	0.00
70000.0000.0000.000.000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	2,391,200,243.45	0.00	56,284.61	26,467.12	2,391,230,060.94	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	300,416.36	0.00	56,284.61	26,467.12	330,233.85	0.00
77100.0000.0000.000.000.0000.0000	INTERESES EN SUSPENSO SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	300,416.36	0.00	56,284.61	26,467.12	330,233.85	0.00
77101.0000.0000.000.000.0000.0000	SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	300,416.36	0.00	56,284.61	26,467.12	330,233.85	0.00
77101.0100.0000.000.000.0000.0000	CARTERA COMERCIAL	300,416.36	0.00	56,284.61	26,467.12	330,233.85	0.00
77101.0101.0000.000.000.0000.0000	Sobre Cartera Fiduciaria en Mora	300,416.36	0.00	56,284.61	26,467.12	330,233.85	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

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

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Actuales	
		Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Débitos	Créditos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
78200.0000.0000.0000.0000.0000	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS Y CRÉDITOS READECUADOS	253,354.80	0.00	0.00	0.00	253,354.80	0.00
78202.0000.0000.0000.0000.0000	PRESTAMOS READECUADOS	253,354.80	0.00	0.00	0.00	253,354.80	0.00
78202.0100.0000.0000.0000.0000	PRESTAMOS VIGENTES	253,354.80	0.00	0.00	0.00	253,354.80	0.00
78202.0101.0000.0000.0000.0000	PRESTAMOS FIDUCIARIOS	253,354.80	0.00	0.00	0.00	253,354.80	0.00
78202.0101.0500.100.000.0000.0000	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	253,354.80	0.00	0.00	0.00	253,354.80	0.00
78800.0000.0000.0000.0000.0000	PASIVO LABORAL TOTAL	119,886.42	0.00	0.00	0.00	119,886.42	0.00
78801.0000.0000.0000.0000.0000	Pasivo Laboral	119,886.42	0.00	0.00	0.00	119,886.42	0.00
79000.0000.0000.0000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,391,453,598.25	26,467.12	56,284.61	0.00	2,391,483,415.74
79100.0000.0000.0000.0000.0000	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	0.00	2,391,453,598.25	26,467.12	56,284.61	0.00	2,391,483,415.74
79199.0000.0000.0000.0000.0000	Cuentas de Orden Contra	0.00	2,391,453,598.25	26,467.12	56,284.61	0.00	2,391,483,415.74
		3,604,456,023.68	3,604,456,023.68	55,677,216.95	55,677,216.95	3,611,177,394.13	3,611,177,394.13

[Handwritten Signature]
ELABORO

[Handwritten Signature]
REVISO


[Handwritten Signature]
AUTORIZO


INGRESOS		GASTOS	
INGRESOS	62,999,465.02	GASTOS	6,854,341.52
INGRESOS FINANCIEROS	54,994,956.95	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,636,866.73
INVERSIONES FINANCIERAS	8,428,583.31	COMISIONES	2,636,866.73
INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO	8,428,583.31	POR SERVICIOS	2,580,587.12
Intereses Sobre Inversiones	8,428,583.31	FIDEICOMISOS Y ADMINISTRACIONES	2,580,587.12
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	46,565,943.74	Comision de Administracion del Programa	2,580,587.12
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	46,565,943.74	OTRAS COMISIONES	56,279.61
SOBRE PYMES PRIMER PISO	46,565,943.74	POR USO PLATAFORMAS	27,159.33
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	46,565,943.74	POR USO PLATAFORMAS	27,159.33
INTERESES S/PTMOS PLAN CONCETO INPREMA	46,565,943.74	POR SERVICIOS BANCARIOS	29,120.28
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	429.90	POR SERVICIOS BANCARIOS	29,120.28
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	429.90	GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	3,467,526.08
INGRESOS MORATORIOS	429.90	PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FIN:	3,467,526.08
INGRESOS POR OPERACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	7,576,400.60	PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3,467,526.08
REVERSIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	7,576,400.60	Para Creditos de Dudoso Recaudo	3,467,526.08
OTROS INGRESOS	428,107.47	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	746,743.71
OTROS INGRESOS	428,107.47	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	746,743.71
OTROS INGRESOS	428,107.47	SUELDOS	519,301.05
INGRESOS PERIODOS ANTERIORES	-112,783.84	ORDINARIOS	519,301.05
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	540,891.31	Sueldos y Salarios Temporales	519,301.05
TOTAL DE INGRESOS	62,999,465.02	BONIFICACIONES Y COMPENSACIONES SOCIALES	191,915.12
		DECIMO TERCER	43,872.70
		Decimotercer Mes Temporales	43,872.70
		DECIMOCUARTO	43,872.70
		Decimocuarto Mes Temporales	43,872.70
		PRESTACIONES LABORALES	104,169.72
		Prestaciones Laborales	104,169.72
		COTIZACIONES PATRONALES	35,527.54
		INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL	29,457.06
		IHSS Temporal	29,457.06
		INSTITUTO DE FORMACION PROFESIONAL	6,070.48
		INFOP Temporal	6,070.48
		OTROS GASTOS	3,205.00
		OTROS GASTOS	3,205.00
		Otros Gastos	3,205.00
		Otros Gastos	3,205.00
		TOTAL DE GASTOS	6,854,341.52

UTILIDAD O PERDIDA 56,145,123.50


 ELABORO


 REVISO




 AUTORIZO

