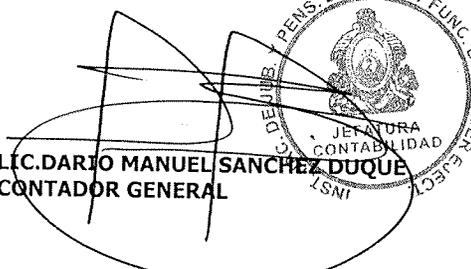
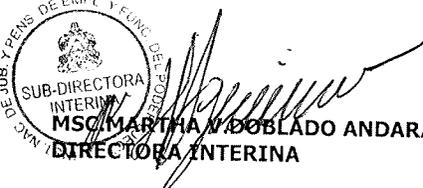


BALANCE GENERAL CONDENSADO
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		SEPTIEMBRE, 2021	AGOSTO, 2021	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		28,087,471,390.80	27,839,151,092.92	0.89
CAJA GENERAL		56,600.00	56,600.00	0.00
BANCOS	N/1	946,486,845.09	892,576,724.57	6.04
INVERSIONES	N/2	27,140,927,945.71	26,946,517,768.35	0.72
DISPONIBILIDADES A TERMINO		10,671,472,047.00	10,707,082,222.31	-0.33
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	5,743,605,704.99	5,658,082,139.75	1.51
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,279,623,866.71	1,290,777,025.21	-0.86
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	71,129,602.48	77,023,970.36	-7.65
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	574,240,488.14	600,029,676.84	-4.30
INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS	N/3-A	17,853,602.09	0.00	100.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	842,243,373.84	843,726,317.20	-0.18
APORTACIONES Y RETENCIONES POR COBRAR AL GOBIERNO		2,141,472,027.94	2,236,130,034.36	-4.23
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	1,303,380.81	1,313,058.59	-0.74
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		600,354,805.72	599,611,608.38	0.12
TERRENOS	N/5	136,901,101.47	136,901,101.47	0.00
EDIFICIOS	N/11	155,320,367.49	155,691,604.22	-0.24
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	279,166,389.95	279,166,389.95	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,603,432.14	15,603,432.14	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	3,017,047.35	3,066,974.56	-1.63
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	6,681,239.99	5,453,549.75	22.51
VEHICULOS	N/11	1,913,980.21	1,952,125.43	-1.95
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,751,247.12	1,776,430.86	-1.42
OTROS ACTIVOS		7,249,570.66	6,940,513.80	4.45
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	7,035,908.71	6,931,083.80	1.51
INSTALACIONES VARIAS	N/25	9,430.00	9,430.00	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES	N/25	204,231.95	0.00	100.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,305,465.04	1,536,315.18	-15.03
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		870,890.82	1,096,240.96	-20.56
DEPOSITOS EN GARANTIA		434,574.22	440,074.22	-1.25
TOTAL ACTIVO		39,367,853,279.22	39,154,321,752.59	0.55
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,209,464,997.18	1,175,195,343.49	2.92
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,081,074,477.06	1,044,141,638.02	3.54
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		108,546,849.71	108,860,792.59	-0.29
SEGUROS POR PAGAR		17,825,394.07	18,245,630.19	-2.30
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S.	N/3	158,913.28	158,913.28	0.00
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	1,859,363.06	3,788,369.41	-50.92
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		614,450,686.59	541,793,787.35	13.41
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		174,205,873.32	99,707,624.54	74.72
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	41,586,654.49	41,643,611.46	-0.14
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	N/10	78,459,551.50	79,852,515.67	-1.74
RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPER. CARTERA	N/10	11,947,017.38	12,338,445.78	-3.17
TOTAL PASIVO		1,823,915,683.77	1,716,989,130.84	6.23
PATRIMONIO Y RESERVAS		37,543,937,595.45	37,437,332,621.75	0.28
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	17,153,438,878.06	17,275,699,248.46	-0.71
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	14,228,143,656.67	14,105,883,286.27	0.87
OTRAS RESERVAS	N/13	5,335,992,775.66	5,335,925,261.95	0.00
PATRIMONIO	N/24	1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES	N/24	733,104,363.28	626,566,903.29	17.00
RESULTADOS ACUM. DE PURA. SANEAMIENTO CONTABLE	N/24	91,409,370.27	91,409,370.27	0.00
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		37,543,937,595.45	37,437,332,621.75	0.28
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		39,367,853,279.22	39,154,321,752.59	0.55
CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRA	N/14	268,715,191.48	0.00	100.00

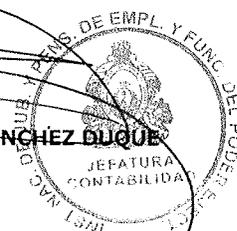

 L.C. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL


 SUB-DIRECTORA
 INTERINA
 MSC. MARTHA Y DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
SEPTIEMBRE 2021, AGOSTO 2021
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1		VARIACION % MES
		SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		2,722,895,663.35	2,418,442,332.29	12.59
APORTACIONES GUBERNAMENTALES		727,042,673.93	645,313,713.99	12.66
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS		975,650,081.64	867,206,547.19	12.50
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES		426,163,189.50	378,282,339.44	12.66
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS		571,310,978.03	507,913,617.51	12.48
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)		22,728,740.25	19,726,114.16	15.22
EGRESOS DE OPERACION		4,195,515,549.69	3,686,408,561.99	13.81
PENSION POR JUBILACION		3,177,775,017.18	2,813,706,567.81	12.94
PENSION POR INVALIDEZ	N/22	228,968,458.57	203,687,501.36	12.41
RETIRO DE APORTACIONES		69,438,958.62	58,058,649.63	19.60
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		4,491.52	0.00	100.00
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		2,083,377.89	2,083,377.89	0.00
GASTOS FINANCIEROS		151,577,875.26	119,802,753.06	26.52
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	31,388,006.18	22,480,029.70	39.63
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		236,457.76	146,457.76	100.00
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.		40,000.00	40,000.00	100.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		434,539.48	358,559.48	21.19
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA		112,881,470.25	100,247,368.94	12.60
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO		73,841,179.72	63,791,685.46	15.75
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB)		49,216,051.58	38,822,414.71	26.77
OTROS BENEFICIOS		288,049,384.21	254,694,544.52	13.10
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)		10,551,921.07	9,321,114.30	13.20
GASTOS DUDOSA RECUP.CARTERA ADMINISTRADA		-971,639.60	-832,462.63	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		-1,472,619,886.34	-1,267,966,229.70	16.14
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,469,466,954.39	2,135,998,061.44	15.61
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,405,193,270.04	2,100,846,580.26	14.49
OTROS INGRESOS	N/17	11,314,778.75	8,803,702.80	28.52
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES		47,075,249.37	21,256,310.72	121.46
VALORES ACTUARIALES		5,858,432.13	5,066,243.56	15.64
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		25,224.10	25,224.10	0.00
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		263,742,704.77	241,464,928.45	9.23
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		30,923,769.75	28,097,240.53	10.06
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		188,372,782.31	171,397,990.01	9.90
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		18,006,383.27	16,356,318.04	10.09
GASTOS POR DEPRECIACION		6,097,487.88	5,393,520.70	13.05
GASTOS POR AMORTIZACION	N/7	20,342,281.56	20,219,859.17	0.61
EXCEDENTE FINANCIERO	N/20	2,205,724,249.62	1,894,533,132.99	16.43
EXCEDENTE DEL PERIODO		733,104,363.28	626,566,903.29	17.00

LTC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA Y. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	304,453,331.06	2,722,895,663.35
APORTACIONES GUBERNAMENTALES	81,728,959.94	727,042,673.93
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS	108,443,534.45	975,650,081.64
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES	47,880,850.06	426,163,189.50
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS	63,397,360.52	571,310,978.03
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)	3,002,626.09	22,728,740.25
EGRESOS DE OPERACION	509,106,987.70	4,195,515,549.69
PENSION POR JUBILACION	364,068,449.37	3,177,775,017.18
PENSION POR INVALIDEZ	25,280,957.21	228,968,458.57
RETIRO DE APORTACIONES	11,380,308.99	69,438,958.62
DECIMO CUARTO MES JULADOS Y PENSIONADOS	4,491.52	4,491.52
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	0.00	2,083,377.89
GASTOS FINANCIEROS	31,775,122.20	151,577,875.26
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	8,907,976.48	31,388,006.18
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	90,000.00	236,457.76
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.	0.00	40,000.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	75,980.00	434,539.48
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	12,634,101.31	112,881,470.25
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	10,049,494.26	73,841,179.72
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB)	10,393,636.87	49,216,051.58
OTROS BENEFICIOS	33,354,839.69	288,049,384.21
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)	1,230,806.77	10,551,921.07
GASTOS DEUDA RECUP.CARTERA ADMINISTRADA	-139,176.97	-971,639.60
EXCEDENTES DE OPERACION	-204,653,656.64	-1,472,619,886.34
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	333,468,892.95	2,469,466,954.39
INTERESES DEVENGADOS	304,346,689.78	2,405,193,270.04
OTROS INGRESOS	2,511,075.95	11,314,778.75
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	25,818,938.65	47,075,249.37
VALORES ACTUARIALES	792,188.57	5,858,432.13
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	25,224.10
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	22,277,776.32	263,742,704.77
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,826,529.22	30,923,769.75
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	16,974,792.30	188,372,782.31
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,650,065.23	18,006,383.27
GASTOS POR DEPRECIACION	703,967.18	6,097,487.88
GASTOS POR AMORTIZACION	122,422.39	20,342,281.56
EXCEDENTE FINANCIERO	311,191,116.63	2,205,724,249.62
EXCEDENTE DEL PERIODO	106,537,459.99	733,104,363.28

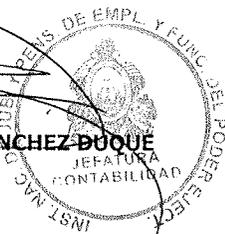
LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
SEPTIEMBRE, 2021
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2021
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	190,172,494.39
COTIZACIONES	111,278,210.58
REINGRESOS AL SISTEMA	3,002,626.09
OTROS INGRESOS	29,189,716.88
BENEFICIOS APROBADOS	122,260,370.40
CUENTAS POR COBRAR	104,091,714.17
TERRENOS Y PROYECTOS	173,637.95
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	225,350.14
MOBILIARIO Y EQUIPO	-4,021,210.99
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	556,372,909.61
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-15,021,051.13
SERVICIOS NO PERSONALES	-6,056,471.12
MATERIALES Y SUMINISTROS	-352,808.01
OTROS EGRESOS	-9,999,606.28
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-165,980.00
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-364,068,449.37
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-25,280,957.21
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-66,436,563.65
RETIRO DE APORTACIONES	-11,380,308.99
BENEFICIOS POR OTORGAR	-122,260,370.40
CUENTAS POR PAGAR	106,261,999.88
RESULTADOS ACUM.DEPURAC.SANEAMIENTO CONTABLE	0.00
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-514,760,566.28
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	41,612,343.33
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	304,346,689.78
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	304,346,689.78
EGRESOS	
INVERSIONES	-194,390,445.20
PRESTAMOS	-65,883,345.19
GASTOS FINANCIEROS	-31,775,122.20
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-292,048,912.59
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	12,297,777.19
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	53,910,120.52
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	892,633,324.57
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	946,543,445.09

LIC.DARIO MANUEL SANCHEZ-BOUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9



MSC.MARTHA Y DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA



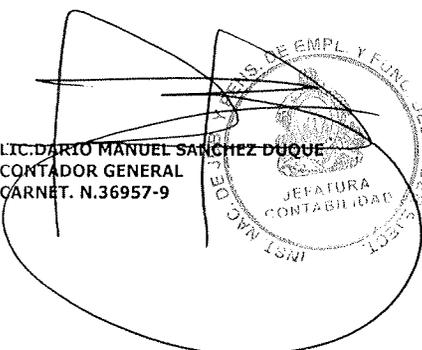


 INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES
 Y PENSIONES DE LOS EMPLEADOS Y
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 REPUBLICA DE HONDURAS
SEPTIEMBRE 2021 , AGOSTO 2021
EN LEMPIRAS

000005
 HONDURAS

CONCEPTO	N/T	MES AGOSTO,2021	INCREMENTO	DISMINUCION	MES SEPTIEMBRE,2021	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		13,819,110,983.93	0.00	122,260,370.40	13,696,850,613.53	-0.88
RESERVA GENERAL		3,456,588,264.53	0.00	0.00	3,456,588,264.53	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		14,105,883,286.27	122,260,370.40	0.00	14,228,143,656.67	0.87
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		-9,662,907.72	67,513.71	0.00	9,595,394.01	-0.70
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO		622,472,682.86	0.00	0.00	622,472,682.86	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		4,657,307,053.41	0.00	0.00	4,657,307,053.41	0.00
PATRIMONIO		1,848,551.51	0.00	0.00	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		626,566,903.29	106,537,459.99	0.00	733,104,363.28	17.00
RESULTADOS ACUMULAD.DEPURAC.SANAMIENTO CONTABLE		91,409,370.27	0.00	0.00	91,409,370.27	0.00
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		37,437,332,621.75	228,865,344.10	122,260,370.40	37,543,937,595.45	

Según memorando N..1076-2013-DF de fecha 26-08-2013 de la División Financiera, se elaboró el estado de Cambio en el Patrimonio



LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9



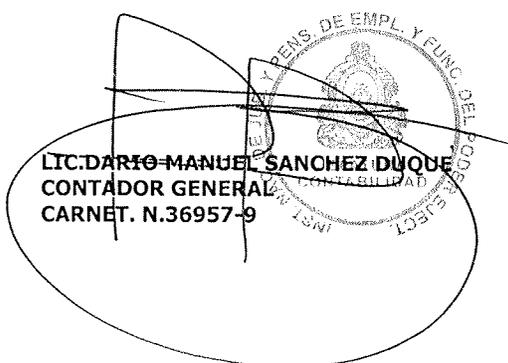


MSC. MARTHA Y. TOBADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS DE BANCOS
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2021	AGOSTO, 2021
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	28,141,821.08	4,482,305.68
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	55,173,970.95	77,016,644.56
BANCO FICENSA	72,453,171.34	62,512,326.80
BANCO ATLANTIDA	7,952,655.34	1,307,137.54
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	1,880,333.02	6,939,431.51
BANCO LAFISE	940,297.22	587,206.69
BANCO FICOHSA	512,372,807.95	499,246,584.32
BANCO DEL PAIS	19,788,767.72	5,341,147.54
BANCO PROMERICA	83,042,821.73	81,810,969.47
BANCO DE HONDURAS	101,267,850.56	66,166,911.62
BANCO DE LOS TRABAJADORES	11,903,355.51	20,351,785.87
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	34,750,662.90	33,521,340.70
BANCO POPULAR COVELO S.A.	11,421,436.11	10,978,436.22
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	4,541,616.16	21,578,979.34
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	487,868.50	368,107.71
TOTAL	946,486,845.09	892,576,724.57


LTC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9


MSC. MARTHA E. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CUADRO DE INVERSIONES
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	726,900,000.00	0.00	726,900,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	1,380,930,000.00	15,414,988,238.86	16,795,918,238.86
BANCO DEL PAIS	1,732,654,956.30	490,054,455.00	2,222,709,411.30
BAC-HONDURAS (BAMER)	548,074,224.50	236,755,666.00	784,829,890.50
BANCO FICENSA	0.00	360,000,000.00	360,000,000.00
BANCO LAFISE (FUTURO)	151,616,097.00	0.00	151,616,097.00
BANCO FICOHSA	704,866,332.40	616,894,300.00	1,321,760,632.40
BANCO DE LOS TRABAJADORES	207,000,000.00	0.00	207,000,000.00
BANCO PROMERICA	162,000,000.00	0.00	162,000,000.00
BANCO ATLANTIDA	2,653,935,908.92	204,816,260.00	2,858,752,168.92
BANCO DE OCCIDENTE	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	69,081,300.00	48,000,000.00	117,081,300.00
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE (COFINTER)	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	36,000,000.00	0.00	36,000,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	110,000,000.00		110,000,000.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
FINANCIERA FINSOL	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
SUB TOTAL	8,583,058,819.12	17,371,508,919.86	25,954,567,738.98
ACCIONES	0.00	247,351,520.00	247,351,520.00
OTROS INSTRUMENTOS DE DEUDA (DOIH,S.A.DE C.V)	0.00	963,829,245.81	963,829,245.81
TOTAL GENERAL	8,583,058,819.12	18,582,689,685.67	27,165,748,504.79

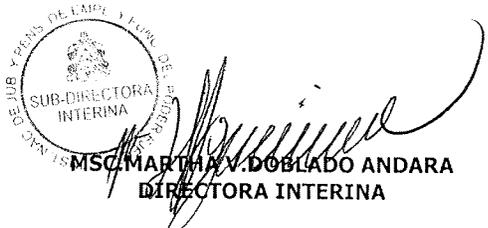
INVERSIONES TOTALES		27,165,748,504.79
DESCUENTOS POR REALIZAR		-2,020,559.08
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		27,140,927,945.71

INVERSIONES		
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		23,725,099,759.06
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA		3,440,648,745.73
TOTAL GENERAL		27,165,748,504.79

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010, dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Inversiones de Capital ver nota N°10

Se reclasificó las inversiones que mantiene el Instituto en el financiamiento en Centro Civico Gubernamental según circular SPV N° 12/2018 de fecha 18-12-2018 con fundamento en los artículos 6 y 13 numerales 1,2 y 11 de la ley de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, establecido en el artículo 43 literal h) del Reglamento de Inversiones de los Fondos Públicos de Pensiones, en Otros Instrumentos de Deuda.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

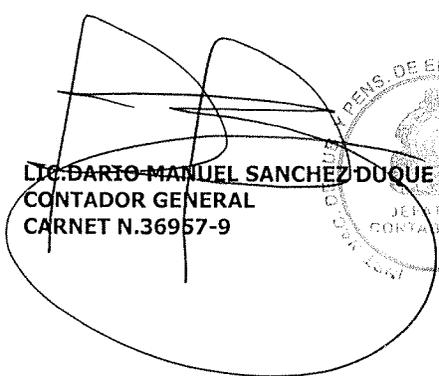
**INVERSIONES Y ACCIONES
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	SEPTIEMBRE, 2021
INVERSIONES		26,918,396,984.79
BANRURAL	26,918,396,984.79	
MAS: ACCIONES		247,351,520.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	60,113,120.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
SUB TOTAL		27,165,748,504.79

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		27,165,748,504.79
DESCUENTOS POR REALIZAR		-2,020,559.08
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		27,140,927,945.71

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010. Dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Inversiones de Capital ver nota N°10


LTC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9




MSC. MARTHA L. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA



**PRESTAMOS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS**

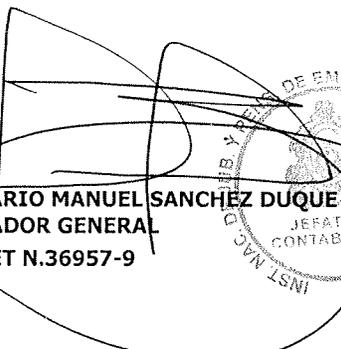
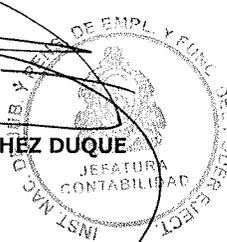
N/ 3

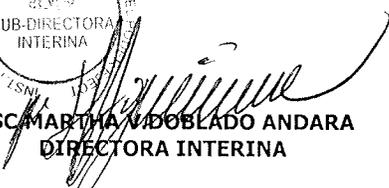
DESCRIPCION	MES	MES
	SEPTIEMBRE, 2021	AGOSTO, 2021
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,593,415,936.41	4,532,955,819.15
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	876,836.84	1,207,491.02
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	83,009,971.21	71,622,108.29
CREDITO VACACIONAL	19,791,367.67	24,215,199.18
PRESTAMO ALIVIO DE DEUDAS	1,278,796,296.80	1,260,366,226.05
SUB TOTAL	5,975,890,408.93	5,890,366,843.69
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,640,938,886.37	1,652,255,525.08
SUB TOTAL	1,640,938,886.37	1,652,255,525.08
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	70,597,186.04	78,920,767.38
VALOR POR APLIC. CARTERA ADMON SPS.	532,416.44	-1,896,797.02
SUB TOTAL	71,129,602.48	77,023,970.36
TOTAL	7,687,958,897.78	7,619,646,339.13

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,640,938,886.37	1,652,255,525.08
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-361,315,019.66	-361,478,499.87
TOTAL NETO	1,279,623,866.71	1,290,777,025.21
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,975,890,408.93	5,890,366,843.69
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-232,284,703.94	-232,284,703.94
TOTAL NETO	5,743,605,704.99	5,658,082,139.75

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF No 484/2010 del 24 de junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de Prestamos Personales e Hipotecarios ver Nota No 10.

los valores corresponden a comision de proyectos de san pedro sula , cartera administrada que se denen de aplicar por la venta de viviendas, L.158,913.28 este valor aparece en el balance general en pasivos corrientes y esta realacionado con la cartera administrada.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9



MSC MARTHA V DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA


INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS

N/3-A

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
INTERESES SECTOR PUBLICO		
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	391,023,916.33	387,050,370.58
SUB TOTAL	391,023,916.33	387,050,370.58
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	-22,430.36	627,708.46
BANCO ATLANTIDA	3,420,307.51	6,105,569.77
BANCO LAFISE (FUTURO)	175,394.76	175,407.53
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,156,420.61	1,088,586.83
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,192,827.51	6,679,995.87
BANCO FICENSA	0.00	5,922,000.00
BANCO DEL PAIS	-130,712.46	8,932,084.20
BANCO FICOHSA	1,115,905.58	14,371,541.95
BANCO PROMERICA	355,781.81	386,892.28
BANCO DE OCCIDENTE	-2,777.73	47,222.23
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	663,173.52	359,163.82
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL(COFINTER)	-70,833.58	-0.25
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	-6,467.77	217,240.37
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	258,749.68	333,749.16
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	87,869.30	90,106.69
ODEF FINANCIERA S.A.	-4,083.71	240,916.34
DOIH, S,A.DE C.V.	174,027,446.44	167,401,120.39
FINANCIERA FINSOL	0.70	0.62
SUB TOTAL	183,216,571.81	212,979,306.26
TOTAL	574,240,488.14	600,029,676.84

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	391,023,916.33	387,050,370.58
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	183,216,571.81	212,979,306.26
TOTAL NETO	574,240,488.14	600,029,676.84

INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS		
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS PERSONALES	6,868,833.39	0.00
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	10,984,768.70	0.00
TOTAL	17,853,602.09	0.00

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF No 484/2010 del 24 de junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de Intereses sobre Inversiones ver Nota No 10.

En este mes se inicio a registrar los intereses por cobrar de los prestamos pertsonales e hipotecarios.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.3695749


MSC MARTHA Y. ROBLEDO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

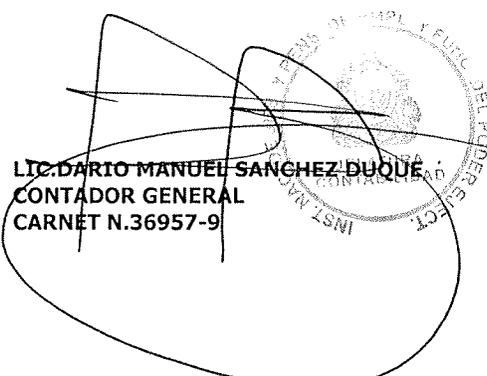
OTRAS CUENTAS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS

N/4

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
REINTEGROS AL SISTEMA	28,594,686.82	28,649,596.63
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	16,754.80	22,541.45
SUB TOTAL	28,611,441.62	28,672,138.08
SUB TOTAL		
LAS TAPIAS II	15,204,200.22	15,204,200.22
LAS TAPIAS I	14,498,708.58	14,498,708.58
CENTRO GERONTOLOGICO CHOLUTECA (SEYCO)	323,086.31	323,086.31
SUB TOTAL	30,025,995.11	30,025,995.11
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	716,742.77	716,742.77
VARIOS	770,611,160.22	772,033,407.12
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	12,274,262.40	12,274,262.40
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	3,771.72	3,771.72
SUB TOTAL	783,605,937.11	785,028,184.01
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	842,243,373.84	843,726,317.20

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	842,243,373.84	843,726,317.20
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	0.00	0.00
TOTAL NETO	842,243,373.84	843,726,317.20

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF No 484/2010 del 24 junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de terrenos de uso futuro ver nota No 10


 LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


 MSC. MARTHA Y. DOBADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**TERRENOS USO FUTURO
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
LOTIFICACION ALEMAN	1,374,921.24	1,374,921.24
COLONIA GODOY	2,311,152.35	2,311,152.35
MILPA QUEMADA Y LA BARRANCA	835,079.46	835,079.46
TAITA BRUNO	708,750.00	708,750.00
TERRENO SAN MIGUEL	4,789,780.21	4,789,780.21
TERRENO COLONIA QUEZADA	4,181,571.66	4,181,571.66
CERCA QUEMADA	3,600,000.00	3,600,000.00
TERRENO LA GRANJA	239,349.33	239,349.33
LA GRANJA (LOS ENCUENTROS)	1,595,300.67	1,595,300.67
TERRENO LAS TAPIAS	6,128,434.07	6,128,434.07
TERRENO TEPEACA S.P.S.CORTES	3,215,206.51	3,215,206.51
ALTOS DE TONCONTIN COMAYAGUELA D.C.	1,440,630.96	1,440,630.96
TERRENO ARMENTA S.P.S.	4,123,152.81	4,123,152.81
TERRENO LAS CRUCITAS	69,913.73	69,913.73
TERRENO CONSTRUCCION CENTRO DE DIA	7,000,000.00	7,000,000.00
TERRENO AMPLIAC.RESIDENC.HONDURAS	365,729.66	365,729.66
TERRENO ALEMAN BLOQUE Z-5	787,356.03	787,356.03
TERRENO LOS GIRASOLES	115,225.42	115,225.42
TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP	100,234,332.91	100,234,332.91
TERRENO JUTICALPA DONACION	105,360.71	105,360.71
TOTAL	155,978,359.48	155,978,359.48

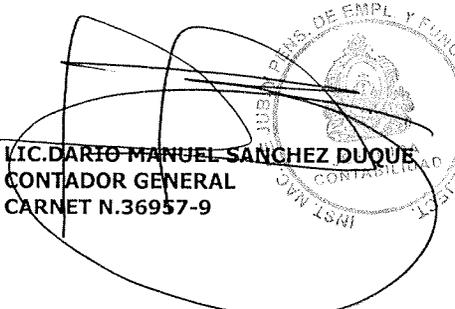
NOTA:

Corresponde al registro a costo de varios terrenos ubicados principalmente en la ciudad Capital y en San Pedro Sula, sobre los que se ventilan demandas en los Juzgados capitalinos por los terrenos denominados: Toncontín Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.02 millones de los que se desconoce su resolución final. Sin embargo, cualquiera que sea su resolución final consideramos no afectará la posición financiera del Instituto en ese rubro, por cuanto existe la plusvalía sin registrar por lo menos cinco veces más del valor en libros al 30 de Septiembre de 2021.

TERRENOS	155,978,359.48	155,978,359.48
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-19,077,258.01	-19,077,258.01
TOTAL NETO	136,901,101.47	136,901,101.47

ca

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF No 484/2010 del 24 junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de terrenos de uso futuro ver nota No 10


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA DE LA CRUZ ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

N/6

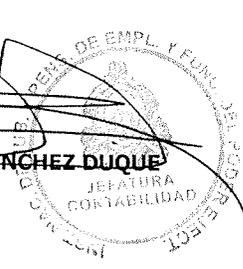
DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2021
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
CENTRO CIVICO GUBERNAMENTAL	280,008.08
TOTAL	279,166,389.95

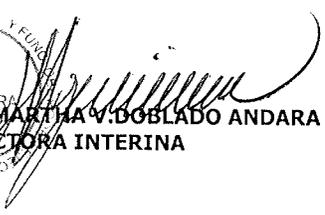
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Septiembre de 2021 asciende a la cantidad de Lps. 4,657,307,053.41 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que se están ventilando en los Juzgados relacionado con los Proyectos Altos de Las Tapias, Tapias I, Tapias II, que en su totalidad asciende a Lps. 274,486,409.26, reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según Memorándum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta se incremento su saldo de RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES del proyecto denominado CIUDAD MATEO por LPS.80,683,596.00, su reserva es de PS.308,251,589.90, cuya partida de ajuste N.368 del 15-03-2013, se corrio por recomendación de la firma DELOITTE, quien auditó los Estados Financieros al 31-12-2011, validada por la auditoria interna de este Instituto y considerada por la CNBS. viene con referencia de la N-10

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9




MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA



[Handwritten mark]

**ACTIVOS EVENTUALES
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,351,114.89	36,351,114.89
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	28,269,884.46	28,420,936.72
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	2,210,989.33	2,233,575.02
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	59,796,079.97	60,074,542.83
TOTAL	7,035,908.71	6,931,083.80

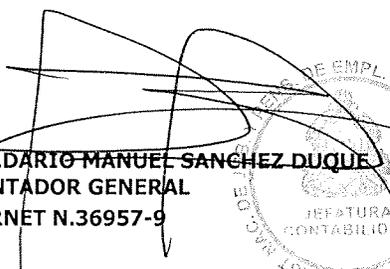
NOTA:

Bienes inmuebles recibidos por dación de pago como consecuencia de operaciones de crédito legítimamente celebradas.

Los activos eventuales que el Instituto tiene registrados antes de la entrada en vigencia de la resolución descrita en el párrafo anterior mantienen su valor de registro en base a lo que establece la Resolución No. 1176/16-11-2004. Los bienes muebles e inmuebles que el Banco recibe por dación en pago o por adjudicación en remate judicial, se registran al menor de los siguientes valores:

a) Al valor acordado con el deudor en la dación en pago, b) Al de avalúo practicado por un profesional inscrito en el Registro de Evaluadores de la Comisión, c) Al consignado en el remate judicial y d) El saldo de capital del crédito neto de las reservas de valuación requeridas por dicho crédito, previo a la adjudicación o adquisición. Estos bienes son vendidos en forma directa al público en general y empleados, y mediante subasta pública cuando se trata de partes relacionadas.

Si el Instituto no efectúa la venta dentro de un plazo de dos años posterior a la adjudicación o dación, amortiza anualmente el valor contable de los bienes en un 33% anual.


LTC.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9




MSC.MARTHA Y DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



(Handwritten mark)

**CUENTAS POR PAGAR
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	2,896,099.54	2,917,076.47
SUB-TOTAL	2,896,099.54	2,917,076.47
RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
SUB TOTAL	5,013,559.57	5,013,559.57
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	2,017,295.27	4,751,031.57
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	3,068,166.27	4,868,666.52
OTROS	544,311,494.37	558,941,792.34
RETIRADOS DE OFICIO	109,501,756.79	109,541,313.79
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	306,814.78	306,814.78
RETENCIONES INDEBIDAS	71,041,686.06	71,591,441.28
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	840,090.65	840,090.65
SUB TOTAL	731,087,304.19	750,841,150.93
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	229,927,133.21	202,880,050.82
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	16,241,601.75	14,440,563.78
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	81,968,648.97	54,645,765.98
BENEFICIOS POR PAGAR	13,940,129.83	13,403,470.47
SUB TOTAL	342,077,513.76	285,369,851.05
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,081,074,477.06	1,044,141,638.02

La cuenta Participantes del Sistema disminuye por el razonamiento juridico, por prescripcion de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cuenta según memorando DSL-1829-2012 del 27 de diciembre de 2012.

Recomendación N.37 del informe de auditoria financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas No 009-2007-DASEF. Y recomendación de la Auditoria Interna del Instituto según memorando UAI-094-2013. autorizado por la Division Financiera según memorando DF-0509-2013 del 18/04/2013.

LTC. DARTO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA Y. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS APROBADOS
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
JUBILACIONES APROBADAS	13,349,484,654.53	13,227,224,284.13
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	878,659,002.14	878,659,002.14
TOTAL	14,228,143,656.67	14,105,883,286.27

Saldos de la Cuenta de Pasivo 2350-000-00000 **Beneficios Aprobados**, para su reclasificación a la Cuenta de Patrimonio y Reserva 3115-000-00000 para efectos del otorgamiento de los Beneficios Aprobados para las 120 mensualidades, por recomendaciones de la Division Financiera, segun memorando DF-684-2010 del 26/08/2010.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9


MSC. MARTINA DOBADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	308,251,589.90	308,251,589.90
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	593,599,723.60	593,763,203.81
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	19,077,258.01	19,077,258.01
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	78,459,551.50	79,852,515.67
RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPERACION	11,947,017.38	12,338,445.78
TOTAL	1,011,335,140.39	1,013,283,013.17

Según el análisis realizado por la Superintendencia de Pensiones y Valores, como órgano técnico de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros determino en el oficio SPVIP-Nº-131/2020, se procediera a constiuir a la creación de reservas de crédito dudosa recuperación, para minimizar el impacto financiero determinadas sobre la cartera administrada por Banco del País. S. A., por un monto de L. 13, 170,908.41, En el mes de Agosto del presente año se realizo ajuste por reclasificación de reserva de la cartera administrada en la partida 79 de la fecha 09/08/2021.

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET No. 36957-9

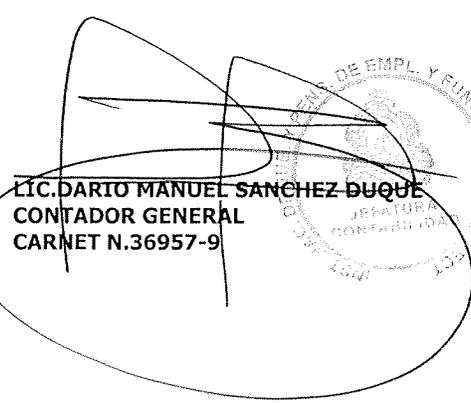
MSC. MARTHA Y DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE ACTIVOS
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES SEPTIEMBRE,2021	MES AGOSTO,2021
EDIFICIOS	209,374,733.45	209,374,733.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-54,054,365.96	-53,683,129.23
SUB TOTAL	155,320,367.49	155,691,604.22
MOBILIARIO Y EQUIPO	38,595,961.71	38,538,442.83
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-35,578,914.36	-35,471,468.27
SUB TOTAL	3,017,047.35	3,066,974.56
EQUIPO DE COMPUTO	35,385,456.23	33,995,810.61
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-28,704,216.24	-28,542,260.86
SUB-TOTAL	6,681,239.99	5,453,549.75
VEHICULOS	19,049,675.02	19,049,675.02
DEPRECIACION DE VEHICULO	-17,135,694.81	-17,097,549.59
SUB TOTAL	1,913,980.21	1,952,125.43
MAQUINARIA Y EQUIPO	7,804,486.20	7,804,486.20
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-6,053,239.08	-6,028,055.34
SUB TOTAL	1,751,247.12	1,776,430.86
TOTAL	168,683,882.16	167,940,684.82

Según memorando DB-0187-2014 del 04-06-2014, se hizo revisión del módulo de depreciaciones acumuladas en Sistema Informático, en el mes de junio de 2014 se realizaron los ajustes correspondientes a las depreciaciones de Activos Fijos, con partida No 92 del 09/06/2014, como resultado de la Recomendación No 59 del Informe No 009/2007-DASEF, del Tribunal Superior de Cuentas.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA J. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS POR OTORGAR
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2021	AGOSTO, 2021
PENSION POR JUBILACION	5,057,815,545.35	5,180,075,915.75
PENSION POR INVALIDEZ	3,048,287,675.76	3,048,287,675.76
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,604,143,933.59	2,604,143,933.59
RETIROS DEL SISTEMA	2,499,613,125.44	2,499,613,125.44
MUERTE, SOBREVIVENCIA Y AUXILIO FUNERARIO	486,990,333.39	486,990,333.39
RESERVA GENERAL	3,456,588,264.53	3,456,588,264.53
TOTAL	17,153,438,878.06	17,275,699,248.46

dx

NOTA 1 :

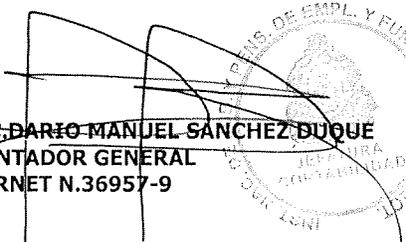
BENEFICIOS POR OTORGAR

Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema, y que se determinan con base a los porcentajes contenidos en Estudios Actuariales.

NOTA 2

BENEFICIOS APROBADOS

Representa el valor de los Beneficios de Jubilación e Invalidez Aprobados por la Junta Directiva . Estas pensiones se determinan en base a los porcentajes contenidos en Estudio Actuarial, y sobre un tiempo estimado de 10 años (120 mensualidades)


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTRAS RESERVAS
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

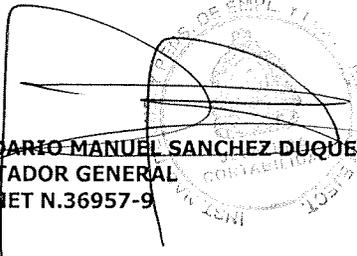
N/13

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	9,595,394.01	9,662,907.72
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	4,657,307,053.41	4,657,307,053.41
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO	622,472,682.86	622,472,682.86
TOTAL	5,355,183,563.68	5,355,251,077.39

NOTA

Siguiendo Recomendación de la CNBS, y por Resolución de la Junta Directiva, punto No.4, Inciso C, Acta 1156 de fecha 16 de diciembre de 2009, se creo Reserva por valor de CIENTO DOS MILLONES OCHOCIENTOS NOVENTA Y SIETE MIL CUATROCIENTOS CUARENTA Y DOS LEMPIRAS CON 76/100 (L. 102,897,442.76), para protección de créditos de préstamos personales e hipotecarios respectivamente con poliza contable No 566 del 30 de diciembre del dos mil nueve. Es importante aclarar que las reservas se ajustaran mensualmente de conformidad al reporte de mora al 30 de cada mes de la Cartera de Préstamos Personales e Hipotecarios.

La Reserva de **Contingencias Patrimoniales** fue creada por Recomendación de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en el examen practicado en el año 1,999 y autorizado por la División Financiera del Instituto según Memorándum DF N.428-99 del 20 de diciembre de mil novecientos noventa y nueve.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2021
INTERESES SOBRE PRESTAMOS EN SUSPENSO	226,809,719.62
INTERESES SOBRE PRESTAMOS MORATORIOS	41,905,471.86
TOTAL	268,715,191.48

En el mes de Diciembre del 2018 se registraron varios ajustes por depuracion de cuentas, recomendados en el informe de los auditores de la firma auditora PKF & Co. Debido a la antigüedad considerable.

En este mes se registraron los intereses sobre prestamos personales e hipotecarios que según la comision nacional de bancos y seguros estan en suspenso y otros son intereses moratirios, según informe de catera y cobro.

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

N/16

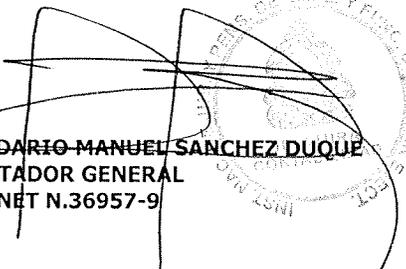
DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	408,409,740.48	373,213,167.62
PRESTAMOS PERSONALES	574,352,477.05	500,720,691.09
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	155,654,264.76	128,355,031.99
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	6,672,588.73	6,158,781.06
REINGRESOS AL SISTEMA	24,566,157.27	22,087,858.09
INTERESES CUENTA DE AHORRO	20,115,211.27	18,096,293.85
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	68,571.21	68,511.44
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	-6,470,906.31	-32,715,877.98
DESCUENTOS REALIZADOS	961,028.41	941,296.25
BONOS DEL ESTADO	1,070,153,152.63	948,874,676.03
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	1,920,000.00	1,920,000.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	6,584,626.35	6,565,775.74
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	5,994,449.88	5,419,006.61
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	278,595.78	42,845.09
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	3,135,163.78	2,760,472.14
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	2,271,196.99	2,078,723.46
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	56,671.43	50,699.49
INGRESOS POR CAPITALIZACION DE ACCIONES	11,222,490.00	11,222,490.00
CREDITO VACACIONAL	3,521,869.11	3,224,028.69
INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO	547,932.54	477,955.24
INTERESES PTMO ALIVIO DE DEUDA	115,177,988.68	101,284,154.36
TOTAL	2,405,193,270.04	2,100,846,580.26

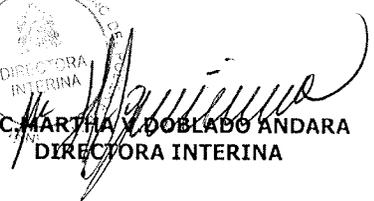
N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS VARIOS	5,156,601.99	4,656,607.77
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	5,215,318.18	3,343,546.45
EMISIONES DE CONSTANCIAS	942,858.58	803,548.58
TOTAL	11,314,778.75	8,803,702.80

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANOS ANTERIORES

El saldo considera Gastos no realizados en año anterior y considerados en este año, descargo de mobiliario y equipo, comisión por cartera administrada, ajustes y/o reclasificaciones. Por valor de L 14,314,201.67


LTC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA Y. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**OTROS VALORES POR REALIZAR
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

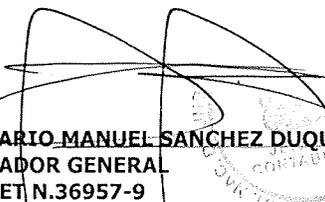
N/19

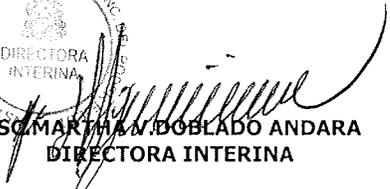
DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
REINGRESOS AL SISTEMA	12,991,967.66	12,991,967.66
REINTEGROS	28,594,686.83	28,651,643.80
TOTAL	41,586,654.49	41,643,611.46

NOTA

Estos Valores corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema suscritos por los afiliados, que remite el Departamento de Control de Ingresos , mismo que se rebajan de acuerdo a las cuotas pagadas, posteriormente se llevan al ingreso.

Handwritten mark


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


MSC MARTHA N. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO
SEPTIEMBRE 2021, SEPTIEMBRE 2020
EN LEMPIRAS

N/20

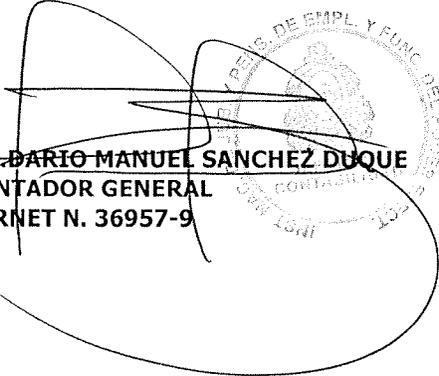
DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	SEPTIEMBRE,2021	SEPTIEMBRE,2020	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	2,722,895,663.35	2,572,771,172.38	5.84
EGRESOS DE OPERACION	4,195,515,549.69	3,697,562,146.26	13.47
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-1,472,619,886.34	-1,124,790,973.88	30.92
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	2,469,466,954.39	2,558,990,555.62	-3.50
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	263,742,704.77	206,944,743.88	27.45
EXCEDENTE FINANCIERO	2,205,724,249.62	2,352,045,811.74	-6.22
EXCEDENTE DEL PERIODO	733,104,363.28	1,227,254,837.86	-40.26

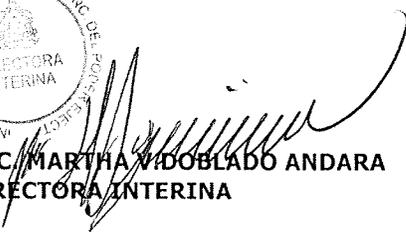
La comparación se realizó midiendo el impacto según Ley que tienen los resultados del Instituto de un año a otro. . En los excedentes de operacion del año actual con el año anterior (Septiembre 2021- Septiembre 2020), se debe a los siguientes aspectos:

1 - Los Ingresos de Operación aumentaron en Ciento Cincuenta Millones Ciento Veinticuatro Mil Cuatrocientos Noventa lempiras con 97/100 (L.150,124,490.97) en comparacion al año anterior debido a que a inicio de 2021 se empieza el aumento en los porcentajes de cotizacion de 8% al 8.5%.

2 - Los Egresos de Operación incrementaron en Cuatrocientos Noventa y Siete Millones Novecientos Cincuenta y Tres Mil Cuatrocientos Tres Lempiras con 43/100 (L.497,953,403.43), producto del aumento del número de nuevos participantes jubilados por edad avanzada, como consecuencia de la madurez del sistema; así como, por el impacto generado por la indexación al IPC, de todos los pagos de beneficios a que tienen derecho los participantes, lo anterior de acuerdo a la nueva Ley de INJUPEMP y sus reformas.

3- Ingresos Financieros existe una disminucion de Ochenta y Nueve Millones Quinientos Veintitres Mil Seiscientos Un lempiras con 23/100 (L.89,523,601.23), debido a la deducción en la tasa de las políticas monetarias adoptadas por el BCH producto de las medidas de restricción provocadas por la Pandemia COVID 19, ha causado una gran liquidez en el Sistema Financiero lo que impacta a que las tasas de interés ofertadas por las Instituciones Financieras en títulos valores hayan disminuido considerablemente.


 LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 36957-9


 MSC MARTHA VIDOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

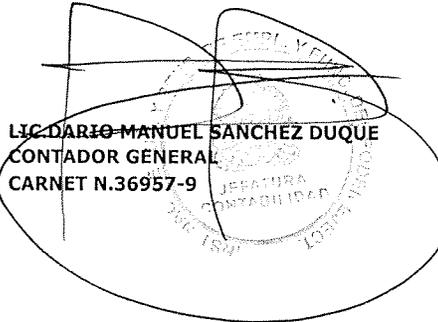
**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

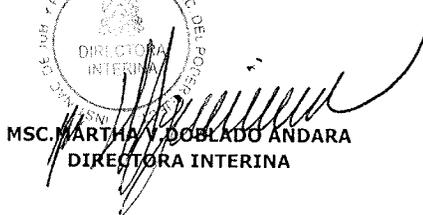
N/21

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	1,303,380.81	1,313,058.59
TOTAL	1,303,380.81	1,313,058.59

Con el propósito de registrar las obligaciones contraídas por los participantes jubilados por pagos indebidos, en virtud de estar recibiendo una pensión por invalidez o vejez y al mismo tiempo se encuentran trabajando en una Institución Pública; según sea el caso, el jubilado debe reembolsar al Instituto los valores percibidos indebidamente, para lo cual se crearon cuentas en el mes de agosto de 2015, mediante Memorando DC-668-2015 del 24 de agosto de 2015, bajo la siguiente clasificación:

Estructura Contable		Nombre
1158-000-00000	M	Convenios por Cobrar a Particulares
1158-010-00000	S	Convenios por Cobrar Pagos Indebidos


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA Y. OCLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

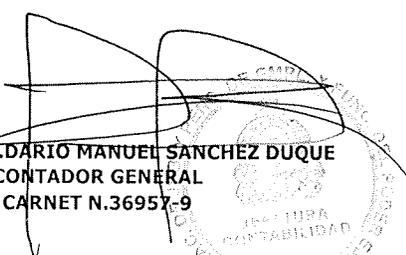

BENEFICIOS POR PENSIONES
SEPTIEMBRE DEL 2021
EN LEMPIRAS

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2021	AGOSTO, 2021
PENSION POR INVALIDEZ	187,248,359.24	166,568,117.60
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	4,565,947.64	3,567,927.99
REVALORIZACION DE PENSIONES	3,060,352.00	3,060,352.00
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADO	16,251,354.39	14,450,316.42
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	17,842,445.30	16,040,787.35
TOTAL	228,968,458.57	203,687,501.36

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP

pk


EIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC MARTHA V DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA


**PRESTAMOS APROBADOS POR COMITE A DESEMB.
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	135,031.91	2,383,931.91
AMPLIACION Y MEJORAS	0.00	-419,893.65
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	90,000.00	190,000.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	1,634,331.15	1,634,331.15
TOTAL	1,859,363.06	3,788,369.41

✕

En estas cuentas se registran valores por el sistema del Devengo y seran controladas por la Division de Prestamo atraves del Deparatamento de Vivienda con los valores que Desembolsa por cada prestatario .


LTC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9


MSC. MARTHA V. OBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO
 CONTABLE
 SEPTIEMBRE DEL 2021
 EN LEMPIRAS**

N/24

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	17,153,438,878.06
BENEFICIOS APROBADOS	14,228,143,656.67
OTRAS RESERVAS	5,335,992,775.66
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	733,104,363.28
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	91,409,370.27
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	37,543,937,595.45

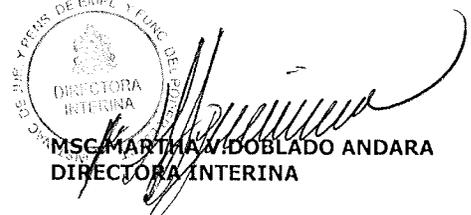
En fecha 6 de julio de 2015 inicio el trabajo de Depuración y Saneamiento de los Estados Financieros del INJUPEMP. Este trabajo fue adjudicado a la firma externa PKF & Co, mediante Concurso Público No. 001-2014-DA del 13 de noviembre de 2014.

según memorando N.1076-2013-DF de fecha 26-08-2013 de la Division Financiera, se elaboro el estado de Cambio en el Ptrimonio.

INTEGRACION	VALORES
3230-010-000010000 - SALDOS A FAVOR DEPURACION CONTABLE	140,879,668.91
3230-010-000020000 - SALDOS EN CONTRA DEPURACION CONTABLE	(49,470,298.64)
RESULTADO NETO	91,409,370.27

Esta cuenta tendra una dinamica cambiante, ya que su saldo tendra variaciones constantes en relacion con la aplicación de las cuentas depuradas.


LTC DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9


MSC MARTHA WIDOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA



* * * * *

INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES
Y PENSIONES DE LOS EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL PODER EJECUTIVO
INJUEMP



OTROS ACTIVOS INTANGIBLES SEPTIEMBRE DEL 2021 EN LEMPIRAS

N/25

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2021	AGOSTO,2021
INSTALACIONES VARIAS	9,430.00	9,430.00
AMORTIZAC.ACUM.INSTALACIONES VARIAS	0.00	0.00
SUB-TOTAL	9,430.00	9,430.00
APLICACIONES INFORMATICA (ACTIVOS INTANGIBLE)	204,231.95	0.00
AMORTIZ.ACUM.APLICACIONES INFORMATICAS	0.00	0.00
SUB-TOTAL	204,231.95	0.00
TOTALES	213,661.95	9,430.00

En el mes de julio del presente año se subsana la cuenta Instalaciones Varias que esta contraria a su naturaleza en junio-21 por un registro incorrecto ajustandose con partida No.73 de fecha 7/07/2021.

LIC.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9

MSC MARTHA ABOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA