

**BALANCE GENERAL CONDENSADO  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS**

00001

| DESCRIPCION                                       | N/T   | 1                        | 2                        | VARIACION % MES |
|---------------------------------------------------|-------|--------------------------|--------------------------|-----------------|
|                                                   |       | MAYO,2023                | ABRIL,2023               |                 |
| <b>ACTIVOS CORRIENTES</b>                         |       |                          |                          |                 |
| <b>DISPONIBILIDAD INMEDIATA</b>                   |       | <b>30,689,006,241.71</b> | <b>30,059,445,800.17</b> | <b>2.09</b>     |
| CAJA GENERAL                                      |       | 56,600.00                | 56,600.00                | 0.00            |
| BANCOS                                            | N/1   | 794,933,097.74           | 187,366,485.04           | 324.27          |
| INVERSIONES                                       | N/2   | 29,894,016,543.97        | 29,872,022,715.13        | 0.07            |
| <b>DISPONIBILIDADES A TERMINO</b>                 |       | <b>10,110,263,834.72</b> | <b>10,799,726,377.35</b> | <b>-6.38</b>    |
| PRESTAMOS PERSONALES                              | N/3   | 5,828,777,530.07         | 5,982,798,912.28         | -2.57           |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                           | N/3   | 1,121,519,481.09         | 1,127,618,822.99         | -0.54           |
| PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.           | N/3   | 57,120,217.46            | 58,087,725.32            | -1.67           |
| INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR                 | N/3-A | 351,638,028.36           | 808,152,552.32           | -56.49          |
| INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS              | N/3-A | 22,544,660.18            | 22,544,660.18            | 0.00            |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                          | N/4   | 861,428,642.88           | 859,960,006.81           | 0.17            |
| APORTACIONES Y RETENCIONES POR COBRAR AL GOBIERNO |       | 1,866,106,364.20         | 1,939,426,595.23         | -3.78           |
| CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES               | N/21  | 1,128,910.48             | 1,137,102.22             | -0.72           |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>                      |       |                          |                          |                 |
| <b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>                  |       | <b>590,227,861.78</b>    | <b>590,787,875.10</b>    | <b>-0.09</b>    |
| TERRENOS                                          | N/5   | 136,901,101.47           | 136,901,101.47           | 0.00            |
| EDIFICIOS                                         | N/11  | 147,895,568.94           | 148,266,808.78           | -0.25           |
| 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  | 3,370,569.37             | 3,400,688.82             | -0.89           |
| EQUIPO DE COMPUTO                                 | N/11  | 4,882,711.52             | 4,977,836.78             | -1.91           |
| VEHICULOS                                         | N/11  | 1,151,076.16             | 1,189,221.36             | -3.21           |
| MAQUINARIA Y EQUIPO                               | N/11  | 1,257,012.23             | 1,282,395.80             | -1.98           |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                              |       | <b>4,243,636.49</b>      | <b>4,423,115.53</b>      | <b>-4.06</b>    |
| ACTIVOS EVENTUALES                                | N/7   | 3,477,468.01             | 3,656,947.05             | -4.91           |
| INSTALACIONES VARIAS                              |       | 0.01                     | 0.01                     | 0.00            |
| ACTIVOS INTANGIBLES                               | N/24  | 766,168.47               | 766,168.47               | 0.00            |
| <b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>                          |       | <b>490,294.89</b>        | <b>494,258.44</b>        | <b>-0.80</b>    |
| CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS                         |       | 55,720.67                | 53,184.22                | 4.77            |
| DEPOSITOS EN GARANTIA                             |       | 434,574.22               | 441,074.22               | -1.47           |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                               |       | <b>41,394,231,869.59</b> | <b>41,454,877,426.59</b> | <b>-0.15</b>    |
| <b>PASIVOS CORRIENTES</b>                         |       |                          |                          |                 |
| <b>EXIGIBILIDADES INMEDIATAS</b>                  |       | <b>1,399,145,522.28</b>  | <b>1,335,614,970.05</b>  | <b>4.76</b>     |
| CUENTAS POR PAGAR                                 | N/8   | 1,314,380,506.00         | 1,251,297,253.69         | 5.04            |
| RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR                   |       | 55,777,049.54            | 55,304,328.55            | 0.85            |
| SEGUROS POR PAGAR                                 |       | 26,432,441.39            | 26,615,262.40            | -0.69           |
| COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S                | N/3   | 192,896.93               | 192,896.93               | 0.00            |
| PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR     | N/22  | 2,362,628.42             | 2,205,228.48             | 7.14            |
| <b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>                      |       |                          |                          |                 |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                              |       | <b>770,763,151.01</b>    | <b>923,226,416.66</b>    | <b>-16.51</b>   |
| CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR                    |       | 250,067,394.64           | 405,209,129.25           | -38.29          |
| OTROS VALORES POR REALIZAR                        | N/18  | 60,175,264.92            | 58,718,890.32            | 2.48            |
| RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES          | N/10  | 308,251,589.90           | 308,251,589.90           | 0.00            |
| RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP                   | N/10  | 141,280,828.67           | 139,880,562.87           | 1.00            |
| RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPER.CARTERA           | N/10  | 10,988,072.88            | 11,166,244.32            | -1.60           |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                               |       | <b>2,169,908,673.29</b>  | <b>2,258,841,386.71</b>  | <b>-3.94</b>    |
| <b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>                      |       | <b>39,224,323,196.30</b> | <b>39,196,036,039.88</b> | <b>0.07</b>     |
| BENEFICIOS POR OTORGAR                            | N/12  | 11,253,312,543.75        | 11,658,042,615.75        | -3.47           |
| BENEFICIOS APROBADOS                              | N/9   | 22,070,592,216.67        | 21,665,862,144.67        | 1.87            |
| OTRAS RESERVAS                                    | N/13  | 5,437,269,418.39         | 5,434,274,681.39         | 0.06            |
| PATRIMONIO                                        | N/23  | 1,848,551.51             | 1,848,551.51             | 0.00            |
| EXCEDENTES                                        | N/23  | 461,300,465.98           | 436,008,046.56           | 5.80            |
| <b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>                |       | <b>39,224,323,196.30</b> | <b>39,196,036,039.88</b> | <b>0.07</b>     |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                  |       | <b>41,394,231,869.59</b> | <b>41,454,877,426.59</b> | <b>-0.15</b>    |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                           | N/14  | <b>1,419,842,628.86</b>  | <b>1,419,842,628.86</b>  | <b>0.00</b>     |

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS  
MAYO 2023, ABRIL 2023  
EN LEMPIRAS

00002

| DESCRIPCION                                       | N/T  | 1                 | ABRIL,2023        | VARIACION %           |
|---------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|-----------------------|
|                                                   |      | MAYO,2023         |                   | MES<br>(1-2) ÷ 1(100) |
| INGRESOS DE OPERACION                             |      |                   |                   |                       |
| APORTACIONES Y COTIZACIONES                       |      | 1,905,712,055.05  | 1,501,738,836.68  | 26.90                 |
| APORTACIONES GUBERNAMENTALES                      |      | 535,121,291.76    | 412,992,265.72    | 29.57                 |
| APORTACIONES DESCENTRALIZADAS                     |      | 634,152,249.16    | 508,210,968.89    | 24.78                 |
| COTIZACIONES GUBERNAMENTALES                      |      | 333,039,409.01    | 257,254,728.54    | 29.46                 |
| COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS                     |      | 392,489,596.83    | 314,324,570.54    | 24.87                 |
| APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)                |      | 10,909,508.29     | 8,956,302.99      | 21.81                 |
| EGRESOS DE OPERACION                              |      | 3,378,092,446.71  | 2,510,006,157.96  | 34.59                 |
| PENSION POR JUBILACION                            |      | 2,241,437,491.75  | 1,717,204,498.70  | 30.53                 |
| PENSION POR INVALIDEZ                             | N/21 | 132,286,388.13    | 101,254,126.91    | 30.65                 |
| RETIRO DE APORTACIONES                            |      | 123,717,420.95    | 94,422,070.11     | 31.03                 |
| DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS                 |      | 178,288.70        | 177,015.72        | 0.72                  |
| GASTOS FINANCIEROS                                |      | 32,200,940.83     | 24,508,113.05     | 31.39                 |
| GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES                 | N/15 | 5,086,627.48      | 3,910,214.21      | 30.09                 |
| TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES       |      | 262,718.14        | 262,718.14        | 0.00                  |
| BECAS                                             |      | 12,300.00         | 0.00              | 100.00                |
| GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION         |      | 448,613,690.06    | 261,438,311.34    | 71.59                 |
| TRANSFERENCIA Y DONACIONES                        |      | 236,964.46        | 168,614.46        | 40.54                 |
| PENSIONES POR SOBREVIVENCIA                       |      | 109,118,391.34    | 82,948,307.00     | 31.55                 |
| BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO                      |      | 60,907,063.07     | 45,233,828.86     | 34.65                 |
| GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB)         |      | 22,564,389.67     | 18,112,787.19     | 24.58                 |
| OTROS BENEFICIOS                                  |      | 192,450,802.16    | 152,946,608.83    | 25.83                 |
| BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)        |      | 8,890,989.85      | 7,112,791.88      | 25.00                 |
| GASTOS DUDOSA RECUP.CARTERA ADMINISTRADA          |      | 127,980.12        | 306,151.56        | -58.20                |
| EXCEDENTES DE OPERACION                           |      | -1,472,380,391.66 | -1,008,267,321.28 | 46.03                 |
| INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.               |      |                   |                   |                       |
| INGRESOS FINANCIEROS                              |      | 2,080,176,043.97  | 1,560,155,555.29  | 33.33                 |
| INTERESES DEVENGADOS                              | N/16 | 1,824,563,314.11  | 1,311,833,992.31  | 39.08                 |
| OTROS INGRESOS                                    | N/17 | 5,450,626.89      | 3,306,933.70      | 64.82                 |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES                    |      | 13,604,644.22     | 10,194,028.50     | 33.46                 |
| VALORES ACTUARIALES                               |      | 7,873,542.87      | 6,136,684.90      | 28.30                 |
| INGRESOS REVERS.RESERVAS CART./PTMO DUDOSA RECUP. |      | 228,683,915.88    | 228,683,915.88    | 100.00                |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO                          |      | 146,495,186.33    | 115,880,187.45    | 26.42                 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01              |      | 14,596,336.34     | 11,751,021.08     | 24.21                 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02              |      | 94,975,850.99     | 74,767,794.01     | 27.03                 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03              |      | 11,557,175.05     | 9,160,389.98      | 26.16                 |
| GASTOS POR DEPRECIACION                           |      | 3,179,265.19      | 2,542,067.17      | 25.07                 |
| GASTOS POR AMORTIZACION                           | N/7  | 22,186,558.76     | 17,658,915.21     | 25.64                 |
| EXCEDENTE FINANCIERO                              | N/19 | 1,933,680,857.64  | 1,444,275,367.84  | 33.89                 |
| EXCEDENTE DEL PERIODO                             |      | 461,300,465.98    | 436,008,046.56    | 5.80                  |

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



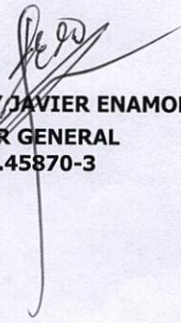
ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR

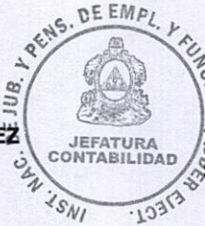


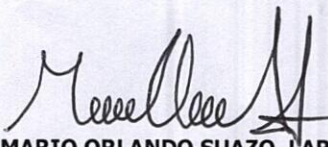
**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS**

00003

| DESCRIPCION                                       | VALOR                  |                          |
|---------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|
|                                                   | DEL MES                | ACUMULADO                |
| <b>INGRESOS DE OPERACION</b>                      |                        |                          |
| <b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>                | <b>403,973,218.37</b>  | <b>1,905,712,055.05</b>  |
| APORTACIONES GUBERNAMENTALES                      | 122,129,026.04         | 535,121,291.76           |
| APORTACIONES DESCENTRALIZADAS                     | 125,941,280.27         | 634,152,249.16           |
| COTIZACIONES GUBERNAMENTALES                      | 75,784,680.47          | 333,039,409.01           |
| COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS                     | 78,165,026.29          | 392,489,596.83           |
| APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)                | 1,953,205.30           | 10,909,508.29            |
| <b>EGRESOS DE OPERACION</b>                       | <b>868,086,288.75</b>  | <b>3,378,092,446.71</b>  |
| PENSION POR JUBILACION                            | 524,232,993.05         | 2,241,437,491.75         |
| PENSION POR INVALIDEZ                             | 31,032,261.22          | 132,286,388.13           |
| RETIRO DE APORTACIONES                            | 29,295,350.84          | 123,717,420.95           |
| DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS                 | 1,272.98               | 178,288.70               |
| GASTOS FINANCIEROS                                | 7,692,827.78           | 32,200,940.83            |
| GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES                 | 1,176,413.27           | 5,086,627.48             |
| TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES       | 0.00                   | 262,718.14               |
| BECAS                                             | 12,300.00              | 12,300.00                |
| GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION         | 187,175,378.72         | 448,613,690.06           |
| TRANSFERENCIA Y DONACIONES                        | 68,350.00              | 236,964.46               |
| PENSIONES POR SOBREVIVENCIA                       | 26,170,084.34          | 109,118,391.34           |
| BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO                      | 15,673,234.21          | 60,907,063.07            |
| GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB)         | 4,451,602.48           | 22,564,389.67            |
| OTROS BENEFICIOS                                  | 39,504,193.33          | 192,450,802.16           |
| BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)        | 1,778,197.97           | 8,890,989.85             |
| GASTOS DEUDA RECUP.CARTERA ADMINISTRADA           | -178,171.44            | 127,980.12               |
| <b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>                    | <b>-464,113,070.38</b> | <b>-1,472,380,391.66</b> |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>        |                        |                          |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                       | <b>520,020,488.68</b>  | <b>2,080,176,043.97</b>  |
| INTERESES DEVENGADOS                              | 512,729,321.80         | 1,824,563,314.11         |
| OTROS INGRESOS                                    | 2,143,693.19           | 5,450,626.89             |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES                    | 3,410,615.72           | 13,604,644.22            |
| VALORES ACTUARIALES                               | 1,736,857.97           | 7,873,542.87             |
| INGRESOS REVERS.RESERVAS CART./PTMO DUDOSA RECUP. | 0.00                   | 228,683,915.88           |
| <b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>                   | <b>30,614,998.88</b>   | <b>146,495,186.33</b>    |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01              | 2,845,315.26           | 14,596,336.34            |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02              | 20,208,056.98          | 94,975,850.99            |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03              | 2,396,785.07           | 11,557,175.05            |
| GASTOS POR DEPRECIACION                           | 637,198.02             | 3,179,265.19             |
| GASTOS POR AMORTIZACION                           | 4,527,643.55           | 22,186,558.76            |
| <b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>                       | <b>489,405,489.80</b>  | <b>1,933,680,857.64</b>  |
| <b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>                      | <b>25,292,419.42</b>   | <b>461,300,465.98</b>    |

  
**LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ**  
**CONTADOR GENERAL**  
**CARNET N.45870-3**



  
**ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA**  
**SUB DIRECTOR**



FLUJO DE EFECTIVO  
MAYO, 2023  
EN LEMPIRAS

00004

| DESCRIPCION                                  | MAYO, 2023        |
|----------------------------------------------|-------------------|
| FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN              |                   |
| INGRESOS                                     |                   |
| APORTACIONES                                 | 248,070,306.31    |
| COTIZACIONES                                 | 153,949,706.76    |
| REINGRESOS AL SISTEMA                        | 1,953,205.30      |
| OTROS INGRESOS                               | 10,285,903.88     |
| BENEFICIOS APROBADOS                         | 404,730,072.00    |
| CUENTAS POR COBRAR                           | 528,380,810.66    |
| TERRENOS Y PROYECTOS                         | 842,088.85        |
| CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS                    | -2,536.45         |
| MOBILIARIO Y EQUIPO                          | 187,535,307.29    |
| INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN           | 1,535,744,864.60  |
| EGRESOS                                      |                   |
| SERVICIOS PERSONALES                         | -17,720,951.54    |
| SERVICIOS NO PERSONALES                      | -7,258,204.87     |
| MATERIALES Y SUMINISTROS                     | -459,413.87       |
| OTROS EGRESOS                                | -194,368,677.82   |
| DONACIONES Y CONTRIBUCIONES                  | -80,650.00        |
| BENEFICIOS POR JUBILACIONES                  | -524,232,993.05   |
| BENEFICIOS POR INVALIDEZ                     | -31,032,261.22    |
| BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO     | 0.00              |
| OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS                 | -85,799,114.36    |
| RETIRO DE APORTACIONES                       | -29,296,623.82    |
| BENEFICIOS POR OTORGAR                       | -404,730,072.00   |
| CUENTAS POR PAGAR                            | -90,041,277.08    |
| RESULTADOS ACUM.DEPURAC.SANEAMIENTO CONTABLE | 0.00              |
| EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN           | -1,385,020,239.63 |
| FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN         | 150,724,624.97    |
| FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION              |                   |
| INGRESOS                                     |                   |
| INGRESOS FINANCIEROS                         | 512,729,321.80    |
| INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION           | 512,729,321.80    |
| EGRESOS                                      |                   |
| INVERSIONES                                  | -21,972,155.90    |
| PRESTAMOS                                    | -26,222,350.39    |
| CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES         | 0.00              |
| GASTOS FINANCIEROS                           | -7,692,827.78     |
| EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION            | -55,887,334.07    |
| FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION         | -456,841,987.73   |
| FLUJO DE CAJA NETO DEL MES                   | -607,566,612.70   |
| SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR          | 187,423,085.04    |
| SALDO DE CAJA MES ACTUAL                     | 794,989,697.74    |

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45670-3



ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



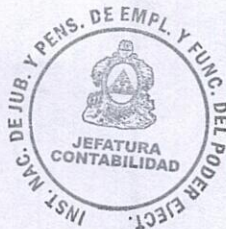
00005

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
MAYO 2023 , ABRIL 2023  
EN LEMPIRAS

| CONCEPTO                                      | N/T | MES<br>ABRIL,2023 | INCREMENTO     | DISMINUCION    | MES<br>MAYO,2023  | VARIACION<br>% MES |
|-----------------------------------------------|-----|-------------------|----------------|----------------|-------------------|--------------------|
| PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS                |     |                   |                |                |                   |                    |
| BENEFICIOS POR OTORGAR                        |     | 8,077,386,733.84  | 0.00           | 404,730,072.00 | 7,672,656,661.84  | -5.01              |
| RESERVA GENERAL                               |     | 3,580,655,881.91  | 0.00           | 0.00           | 3,580,655,881.91  | 0.00               |
| BENEFICIOS APROBADOS                          |     | 21,665,862,144.67 | 404,730,072.00 | 0.00           | 22,070,592,216.67 | 1.87               |
| RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES               |     | 47,505,390.08     | 2,994,737.00   | 0.00           | 50,500,127.08     | 6.30               |
| RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA              |     | 13,292,114.31     | 0.00           | 0.00           | 13,292,114.31     | 0.00               |
| RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO |     | 716,170,123.59    | 0.00           | 0.00           | 716,170,123.59    | 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                                    |     | 436,008,046.56    | 25,292,419.42  | 0.00           | 461,300,465.98    | 5.80               |
| TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS                   |     | 39,196,036,039.88 | 433,017,228.42 | 404,730,072.00 | 39,224,323,196.30 |                    |

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.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



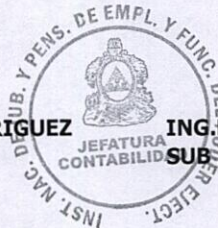
CUENTAS DE BANCOS  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00006

N/1

| DESCRIPCION                    | MESES          |                |
|--------------------------------|----------------|----------------|
|                                | MAYO, 2023     | ABRIL, 2023    |
| BANCO CENTRAL DE HONDURAS      | 8,069,234.38   | 9,622,037.65   |
| BANADESA                       | 367,409.00     | 367,409.00     |
| BAC-HONDURAS (BAMER)           | 18,595,100.18  | 17,205,626.91  |
| BANCO FICENSA                  | 59,266,813.88  | 4,886,347.58   |
| BANCO ATLANTIDA                | 11,126,468.90  | 9,174,431.94   |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)  | 44,684,125.83  | 15,680,226.95  |
| BANCO LAFISE                   | 4,746,878.56   | 6,313,282.13   |
| BANCO FICOHSA                  | 134,478,532.68 | 41,776,806.67  |
| BANCO DEL PAIS                 | 29,724,782.30  | 19,627,791.42  |
| BANCO PROMERICA                | 90,346,337.93  | 10,985,311.93  |
| BANCO DE HONDURAS              | 345,851,298.64 | 30,601,494.06  |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES      | 31,385,111.93  | 1,189,885.78   |
| BANCO DE OCCIDENTE S.A.        | 3,588,914.71   | 3,316,742.39   |
| BANCO POPULAR COVELO S.A.      | 529,409.48     | 393,723.34     |
| BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT) | 11,103,468.68  | 15,199,769.94  |
| FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A. | 1,069,210.66   | 1,025,597.35   |
| TOTAL                          | 794,933,097.74 | 187,366,485.04 |

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



CUADRO DE INVERSIONES  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00007

N/2

| DESCRIPCION                                    | CORTO PLAZO             | LARGO PLAZO              | TOTAL                    |
|------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>INSTITUCIONES</b>                           |                         |                          |                          |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)                 | 1,293,400,000.00        | 0.00                     | 1,293,400,000.00         |
| SECRETARIA DE FINANZAS                         | 79,404,800.52           | 17,839,821,850.00        | 17,919,226,650.52        |
| BANCO DEL PAIS                                 | 1,944,581,612.40        | 491,448,000.00           | 2,436,029,612.40         |
| BAC-HONDURAS (BAMER)                           | 285,074,548.00          | 0.00                     | 285,074,548.00           |
| BANCO FICENSA                                  | 0.00                    | 450,000,000.00           | 450,000,000.00           |
| BANCO LAFISE (FUTURO)                          | 300,734,400.00          | 122,862,000.00           | 423,596,400.00           |
| BANCO FICOHSA                                  | 1,230,916,076.00        | 887,172,000.00           | 2,118,088,076.00         |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES                      | 50,000,000.00           | 0.00                     | 50,000,000.00            |
| BANCO PROMERICA                                | 152,000,000.00          | 245,724,000.00           | 397,724,000.00           |
| BANCO ATLANTIDA                                | 2,417,006,040.57        | 204,914,480.00           | 2,621,920,520.57         |
| BANCO AZTECA S.A.                              | 60,000,000.00           |                          | 60,000,000.00            |
| FINANCIERA CREDI Q, S.A.                       | 87,572,400.00           | 0.00                     | 87,572,400.00            |
| CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)    | 20,000,000.00           | 0.00                     | 20,000,000.00            |
| BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)                  | 29,500,000.00           | 0.00                     | 29,500,000.00            |
| BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)                 | 50,000,000.00           | 0.00                     | 50,000,000.00            |
| FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A                  | 8,000,000.00            | 0.00                     | 8,000,000.00             |
| ODEF FINANCIERA S.A.                           | 10,000,000.00           | 0.00                     | 10,000,000.00            |
| FINANCIERA FINSOL                              | 10,000,000.00           | 0.00                     | 10,000,000.00            |
| LEASING ATLANTIDA                              | 159,828,960.00          | 0.00                     | 159,828,960.00           |
| <b>SUB TOTAL</b>                               | <b>8,188,018,837.49</b> | <b>20,241,942,330.00</b> | <b>28,429,961,167.49</b> |
| ACCIONES                                       | 0.00                    | 247,716,960.00           | 247,716,960.00           |
| OTROS INSTRUMENTOS DE DEUDA (DOIH,S.A.DE C.V.) | 0.00                    | 1,241,110,211.37         | 1,241,110,211.37         |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                           | <b>8,188,018,837.49</b> | <b>21,730,769,501.37</b> | <b>29,918,788,338.86</b> |

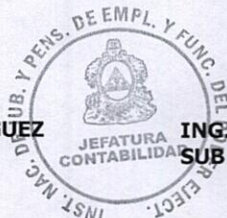
|                                     |  |                          |
|-------------------------------------|--|--------------------------|
| <b>INVERSIONES TOTALES</b>          |  | <b>29,918,788,338.86</b> |
| DESCUENTOS POR REALIZAR             |  | -1,971,794.89            |
| DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR |  | -22,800,000.00           |
| <b>TOTAL NETO</b>                   |  | <b>29,894,016,543.97</b> |

|                                  |  |                          |
|----------------------------------|--|--------------------------|
| <b>INVERSIONES</b>               |  |                          |
| INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL   |  | 25,647,876,610.72        |
| INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA |  | 4,270,911,728.14         |
| <b>TOTAL GENERAL</b>             |  | <b>29,918,788,338.86</b> |

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 articulos 6 y 13 numerales 1,2 y 11 de la ley de la Comision Nacional de Bancos y Seguros, establecido en el articulo 43 literal h) del Reglamento de Inversiones de los Fondos Publicos de Pensiones, en Otros Instrumentos de Deuda.

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



INVERSIONES Y ACCIONES  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00008

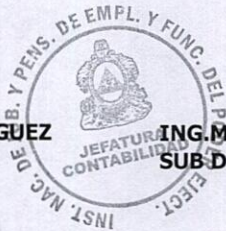
N/2-1

| DESCRIPCION                      | DETALLE           | MAYO,2023         |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| INVERSIONES                      |                   | 29,671,071,378.86 |
| TOTAL                            | 29,671,071,378.86 |                   |
| MAS: ACCIONES                    |                   | 247,716,960.00    |
| ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA) | 3,238,400.00      |                   |
| SEGUROS CREFISA                  | 24,000,000.00     |                   |
| BANCO DEL PAIS                   | 60,478,560.00     |                   |
| BANRURAL                         | 160,000,000.00    |                   |
| SUB TOTAL                        |                   | 29,918,788,338.86 |

|                                     |  |                   |
|-------------------------------------|--|-------------------|
| DESCRIPCION                         |  |                   |
| INVERSIONES TOTALES                 |  | 29,918,788,338.86 |
| DESCUENTOS POR REALIZAR             |  | -1,971,794.89     |
| DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR |  | -22,800,000.00    |
| TOTAL NETO                          |  | 29,894,016,543.97 |

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

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



00009

PRESTAMOS POR COBRAR  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

N/ 3

| DESCRIPCION                         | MES              | MES              |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
|                                     | MAYO,2023        | ABRIL,2023       |
| CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES     | 5,141,699,654.26 | 5,093,083,636.28 |
| CREDITO YA DECIMO CUARTO MES        | 104,536,078.34   | 104,907,544.35   |
| CREDITO YA DECIMO TERCER MES        | 1,440,049.06     | 1,779,146.04     |
| CREDITO VACACIONAL                  | 28,829,191.81    | 27,653,818.57    |
| PRESTAMO ALIVIO DE DEUDAS           | 1,131,487,020.95 | 1,147,704,185.93 |
| SUB TOTAL                           | 6,407,991,994.42 | 6,375,128,331.17 |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS              | 1,440,722,410.60 | 1,446,531,419.24 |
| SUB TOTAL                           | 1,440,722,410.60 | 1,446,531,419.24 |
| PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS. | 58,509,333.16    | 59,341,637.38    |
| VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.  | -1,389,115.70    | -1,253,912.06    |
| SUB TOTAL                           | 57,120,217.46    | 58,087,725.32    |
| TOTAL                               | 7,905,834,622.48 | 7,879,747,475.73 |

|                                             |                  |                  |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS           | 1,440,722,410.60 | 1,446,531,419.24 |
| RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)  | -319,202,929.51  | -318,912,596.25  |
| TOTAL NETO                                  | 1,121,519,481.09 | 1,127,618,822.99 |
| CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES             | 6,407,991,994.42 | 6,375,128,331.17 |
| RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO) | -579,214,464.35  | -392,329,418.89  |
| TOTAL NETO                                  | 5,828,777,530.07 | 5,982,798,912.28 |

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.

Para el mes de Febrero 2023 la estimación del Deterioro para la cartera crediticia que contiene los Prestamos Personales e Hipotecarios se registró una suficiencia en la Reserva para préstamos de dudosa recuperación de CIENTO CUARENTA Y CUATRO MILLONES NOVECIENTOS SETENTA Y NUEVE MIL SETECIENTOS SESENTA Y TRES CON 07/100 ( L. 144,979,763.07 ) , no obstante este valor se registro en el mes contable de Marzo-2023 según partida No. 23, del 03-03-2023 debido a que el sistema actual hala datos erróneos en el día del cierre. ( Error Sistema AS400 ) El valor de L. 144,979,763.07 se registra en ingreso bajo la cuenta Reversión Reserva Cartera Préstamos de Dudosa Recuperación hasta el mes de Mazro-2023.

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00010

N/3-A

| DESCRIPCION                                 | MAYO,2023             | ABRIL,2023            |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>INTERESES SECTOR PUBLICO</b>             |                       |                       |
| SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)              | 298,204,832.07        | 745,195,587.98        |
| <b>SUB TOTAL</b>                            | <b>298,204,832.07</b> | <b>745,195,587.98</b> |
| <b>INTERESES SECTOR PRIVADO</b>             |                       |                       |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES                   | 204,513.91            | 140,971.90            |
| BANCO ATLANTIDA                             | 6,825,132.45          | 5,935,581.94          |
| BANCO LAFISE (FUTURO)                       | 1,263,479.26          | 2,672,820.88          |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)              | 3,185,428.67          | 3,306,261.75          |
| BAC-HONDURAS (BAMER)                        | 3,844,367.33          | 2,627,046.95          |
| BANCO FICENSA                               | 10,801,502.16         | 5,494,502.01          |
| BANCO DEL PAIS                              | 6,200,729.97          | 9,298,276.50          |
| BANCO FICOHSA                               | 16,950,486.28         | 10,233,949.54         |
| BANCO PROMERICA                             | 1,609,598.97          | 4,677,455.48          |
| BANCO AZTECA S.A.                           | 103,333.30            | 0.00                  |
| FINANCIERA CREDI Q, S.A.                    | 204,329.00            | 807,055.12            |
| CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER) | 0.07                  | 120,833.39            |
| BANCO POPULAR (BANCOVELO)                   | 135,657.45            | 131,865.51            |
| BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)              | 56,250.00             | 113,955.50            |
| FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.              | 24,770.02             | 24,182.19             |
| ODEF FINANCIERA S.A.                        | -1,944.58             | 56,388.80             |
| DOIH, S,A.DE C.V.                           | 1,870,177.20          | 17,007,732.24         |
| FINANCIERA FINSOL                           | 23,333.60             | 23,333.55             |
| LEASING ATLANTIDA                           | 132,051.23            | 284,751.09            |
| <b>SUB TOTAL</b>                            | <b>53,433,196.29</b>  | <b>62,956,964.34</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>351,638,028.36</b> | <b>808,152,552.32</b> |

|                                          |                       |                       |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR</b> |                       |                       |
| INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO        | 298,204,832.07        | 745,195,587.98        |
| INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO        | 53,433,196.29         | 62,956,964.34         |
| <b>TOTAL NETO</b>                        | <b>351,638,028.36</b> | <b>808,152,552.32</b> |

|                                             |                      |                      |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS</b> |                      |                      |
| INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS PERSONALES   | 8,761,320.75         | 8,761,320.75         |
| INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS | 13,783,339.43        | 13,783,339.43        |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>22,544,660.18</b> | <b>22,544,660.18</b> |

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 personales e hipotecarios.

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



OTRAS CUENTAS POR COBRAR  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00011

N/4

| DESCRIPCION                            | MAYO,2023      | ABRIL,2023     |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| REINGRESO AL SISTEMA                   | 472,928.91     | 472,928.89     |
| REINTEGROS AL SISTEMA                  | 42,619,991.72  | 41,803,587.96  |
| VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE             | 375,138.02     | 52,521.25      |
| SUB TOTAL                              | 43,468,058.65  | 42,329,038.10  |
| ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS          |                |                |
| LAS TAPIAS II                          | 15,204,200.22  | 15,204,200.22  |
| LAS TAPIAS I                           | 14,498,708.58  | 14,800,791.91  |
| CENTRO GERONTOLOGICO CHOLUTeca (SEYCO) | 323,086.31     | 323,086.31     |
| SUB TOTAL                              | 30,025,995.11  | 30,328,078.44  |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS               | 5,812.42       | 3,989.77       |
| VARIOS                                 | 785,949,718.95 | 785,316,197.45 |
| COBROS POR REMATE DE VIVIENDA          | 1,986,910.87   | 1,986,910.87   |
| DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR          | 3,771.72       | 3,771.72       |
| SUB TOTAL                              | 787,946,213.96 | 787,310,869.81 |
| TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR         | 861,428,642.88 | 859,960,006.81 |

|                                                   |                |                |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                          | 861,428,642.88 | 859,960,006.81 |
| RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO | 0.00           | 0.00           |
| TOTAL NETO                                        | 861,428,642.88 | 859,960,006.81 |

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 Saldo, para la Reserva de terrenos de uso futuro ver nota No 10

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



TERRENOS USO FUTURO  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00012

N/5

| DESCRIPCION                                    | MAYO,2023      | ABRIL,2023     |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 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 31 de Mayo de 2023.

|                                                     |                |                |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 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 |

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.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



CONSTRUCCIONES EN PROCESO  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00013

N/6

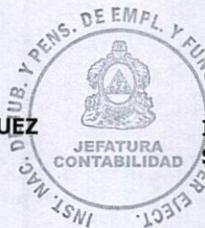
| DESCRIPCION                       | MAYO,2023      |
|-----------------------------------|----------------|
| ALTOS DE LAS TAPIAS               | 147,776,350.40 |
| RESIDENCIAL LAS TAPIAS I          | 63,321,145.71  |
| RESIDENCIAL LAS TAPIAS II         | 63,388,913.15  |
| CENTRO GERONTOLOGICO DE 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 31 de Mayo de 2023 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 Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta se incremento su saldo de RESERVA PARA CONTIGENCIAS 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.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



ACTIVOS EVENTUALES  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00014

N/7

| DESCRIPCION                                  | MAYO,2023     | ABRIL,2023    |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN     | 36,192,152.47 | 36,192,152.47 |
| DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.      | 16,253,684.97 | 17,027,079.03 |
| GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR                 | 1,654,976.66  | 1,723,671.45  |
| AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES | 50,623,346.09 | 51,285,955.90 |
| TOTAL                                        | 3,477,468.01  | 3,656,947.05  |

*[Handwritten mark]*

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.

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



CUENTAS POR PAGAR  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00015

N/8

| DESCRIPCION                               | MESES            |                  |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                           | MAYO,2023        | ABRIL,2023       |
| PASIVO CIRCULANTE                         |                  |                  |
| CUENTAS POR PAGAR                         |                  |                  |
| PARTICIPANTES DEL SISTEMA                 | 2,829,361.78     | 2,830,000.12     |
| SUB-TOTAL                                 | 2,829,361.78     | 2,830,000.12     |
| 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      | 10,177,727.28    | 7,476,121.30     |
| PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS          | 1,681,724.80     | 3,235,124.67     |
| OTROS                                     | 553,391,934.21   | 556,777,087.33   |
| RETIRADOS DE OFICIO                       | 108,418,336.63   | 108,418,336.63   |
| EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA | 305,593.49       | 305,593.49       |
| RETENCIONES INDEBIDAS                     | 89,116,249.39    | 91,253,404.31    |
| REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.           | 826,721.72       | 826,721.72       |
| SUB TOTAL                                 | 763,918,287.52   | 768,292,389.45   |
| RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.              | 157,589,199.95   | 125,683,182.04   |
| RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS             | 9,086,385.84     | 7,238,806.46     |
| RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.     | 358,391,733.13   | 324,638,135.84   |
| BENEFICIOS POR PAGAR                      | 17,487,355.63    | 17,742,310.77    |
| SEPARACIONES DEL SISTEMA POR PAGAR        | 64,622.58        | 141,130.56       |
| SUB TOTAL                                 | 542,619,297.13   | 475,443,565.67   |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR                   | 1,314,380,506.00 | 1,251,579,514.81 |

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 segun memorando DF-0509-2013 del 18/04/2013.

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR

BENEFICIOS APROBADOS  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

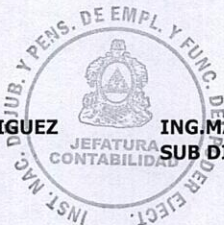
00016

N/9

| DESCRIPCION                       | MESES             |                   |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                   | MAYO,2023         | ABRIL,2023        |
| JUBILACIONES APROBADAS            | 21,078,377,525.33 | 20,692,113,017.33 |
| PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS | 992,214,691.34    | 973,749,127.34    |
| TOTAL                             | 22,070,592,216.67 | 21,665,862,144.67 |

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.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

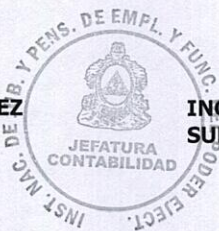
00017

N/10

| DESCRIPCION                                         | MAYO,2023        | ABRIL,2023       |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **             | 308,251,589.90   | 308,251,589.90   |
| RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION | 898,417,393.86   | 711,242,015.14   |
| RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO                    | 19,077,258.01    | 19,077,258.01    |
| RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP                     | 141,280,828.67   | 139,880,562.87   |
| RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPERACION                | 10,988,072.88    | 11,166,244.32    |
| TOTAL                                               | 1,378,015,143.32 | 1,189,617,670.24 |

Según el analisis 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 reclasificacion de reserva de la cartera administrada en la partida 79 de la fecha 09/08/2021.

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



CUENTAS DE ACTIVOS  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00018

N/11

| DESCRIPCION                         | MES<br>MAYO,2023 | MES<br>ABRIL,2023 |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|
| EDIFICIOS                           | 209,374,733.45   | 209,374,733.45    |
| DEPRECIACION DE EDIFICIOS           | -61,479,164.51   | -61,107,924.67    |
| SUB TOTAL                           | 147,895,568.94   | 148,266,808.78    |
| MOBILIARIO Y EQUIPO                 | 39,937,306.70    | 39,905,981.70     |
| DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO | -36,566,737.33   | -36,505,292.88    |
| SUB TOTAL                           | 3,370,569.37     | 3,400,688.82      |
| EQUIPO DE COMPUTO                   | 36,640,030.83    | 36,594,171.13     |
| DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO      | -31,757,319.31   | -31,616,334.35    |
| SUB-TOTAL                           | 4,882,711.52     | 4,977,836.78      |
| VEHICULOS                           | 19,049,675.02    | 19,049,675.02     |
| DEPRECIACION DE VEHICULO            | -17,898,598.86   | -17,860,453.66    |
| SUB TOTAL                           | 1,151,076.16     | 1,189,221.36      |
| MAQUINARIA Y EQUIPO                 | 7,816,561.20     | 7,816,561.20      |
| DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO    | -6,559,548.97    | -6,534,165.40     |
| SUB TOTAL                           | 1,257,012.23     | 1,282,395.80      |
| TOTAL                               | 158,556,938.22   | 159,116,951.54    |

Según memorando DB-0187-2014 del 04-06-2014, se hizo revisión del módulo de depreciaciones acumuladas en Sistema Informatico, 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 Recomendacion No 59 del Informe No 009/2007-DASEF, del Tribunal Superior de Cuentas.

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR

[Handwritten signature of Ing. Mario Orlando Suazo Lara]



BENEFICIOS POR OTORGAR  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00019

N/12

| DESCRIPCION                               | MESES             |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                           | MAYO, 2023        | ABRIL, 2023       |
| PENSION POR JUBILACION                    | 1,678,723,481.02  | 1,292,458,973.02  |
| PENSION POR INVALIDEZ                     | 3,125,589,312.01  | 3,144,054,876.01  |
| MUERTE EN SERVICIO ACTIVO                 | 2,774,197,831.80  | 2,774,197,831.80  |
| RETIROS DEL SISTEMA                       | 2,964,602,665.66  | 2,964,602,665.66  |
| MUERTE, SOBREVIVENCIA Y AUXILIO FUNERARIO | 486,990,333.39    | 486,990,333.39    |
| RESERVA GENERAL                           | 3,580,655,881.91  | 3,580,655,881.91  |
| TOTAL                                     | 14,610,759,505.79 | 14,242,960,561.79 |

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.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



OTRAS RESERVAS  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00020

N/13

| DESCRIPCION                                   | MAYO,2023        | ABRIL,2023       |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES               | 50,500,127.08    | 47,505,390.08    |
| RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA              | 13,292,114.31    | 13,292,114.31    |
| RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES      | 4,657,307,053.41 | 4,657,307,053.41 |
| RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO | 716,170,123.59   | 716,170,123.59   |
| TOTAL                                         | 5,437,269,418.39 | 5,434,274,681.39 |

NOTA

Siguiendo Recomendación de la CNBS, y por Resolucion 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 proteccion de creditos de prestamos 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 Prestamos Personales e Hipotecarios.

La Reserva de **Contingencias Patrimoniales** fue creada por Recomendación de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en el exámen 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.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00021

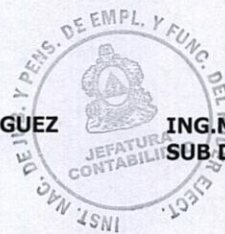
N/14

| DESCRIPCION                           | MAYO,2023        |
|---------------------------------------|------------------|
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS EN SUSPENSO | 1,335,617,764.57 |
| INTERESES MORATORIOS SOBRE PRESTAMOS  | 84,224,864.29    |
| TOTAL                                 | 1,419,842,628.86 |

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.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00022

N/16

| DESCRIPCION                                  | MAYO,2023        | ABRIL,2023       |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO             | 240,354,443.90   | 186,873,464.39   |
| PRESTAMOS PERSONALES                         | 347,749,569.55   | 275,887,360.61   |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                       | 71,376,785.57    | 55,720,226.34    |
| PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.                   | 2,530,441.40     | 1,813,563.12     |
| REINGRESOS AL SISTEMA                        | 18,764,895.95    | 15,345,969.58    |
| INTERESES CUENTA DE AHORRO                   | 1,568,859.60     | 1,372,618.40     |
| INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES    | -5,803,297.07    | -10,193,269.74   |
| DESCUENTOS REALIZADOS                        | 108,502.00       | 86,829.06        |
| BONOS DEL ESTADO                             | 1,023,687,488.58 | 688,097,498.13   |
| INTERESES DOIH S.A. DE C.V.(C.C.G.)          | 39,309,226.41    | 31,448,861.74    |
| DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA        | 4,849,332.13     | 0.00             |
| DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS               | 7,559,820.00     | 7,559,820.00     |
| CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)  | 127,633.21       | 105,432.66       |
| CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES) | 348,390.65       | 303,634.31       |
| INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES         | 272,457.58       | 269,443.67       |
| INTERESES POR REFINANCIAMIENTO               | 1,721,425.80     | 1,332,542.44     |
| INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.         | 2,771,648.85     | 1,867,007.97     |
| INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS          | 23,071.79        | 18,595.40        |
| CREDITO VACACIONAL                           | 1,836,809.21     | 1,489,168.02     |
| INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO     | 641,809.60       | 417,742.29       |
| INTERESES PTMO ALIVIO DE DEUDA               | 64,763,999.40    | 52,017,483.92    |
| TOTAL                                        | 1,824,563,314.11 | 1,311,833,992.31 |

N/17

| OTROS INGRESOS                       |              |              |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS. | 556,119.55   | 392,460.86   |
| INGRESOS VARIOS                      | 1,385,132.52 | 1,082,378.92 |
| RENDIMIENTOS DE PROYECTOS            | 93,924.88    | 93,924.88    |
| RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS           | 2,212,052.94 | 749,467.04   |
| EMISIONES DE CONSTANCIAS             | 1,203,397.00 | 988,702.00   |
| TOTAL                                | 5,450,626.89 | 3,306,933.70 |

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

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



**OTROS VALORES POR REALIZAR  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS**

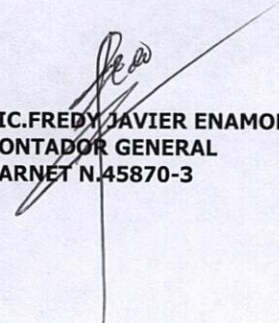
00023

N/18

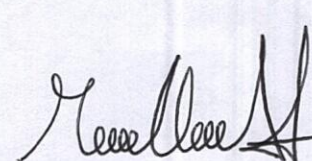
| DESCRIPCION           | MESES         |               |
|-----------------------|---------------|---------------|
|                       | MAYO,2023     | ABRIL,2023    |
| REINGRESOS AL SISTEMA | 12,929,380.30 | 12,929,380.30 |
| REINTEGROS            | 47,245,884.62 | 45,789,510.02 |
| TOTAL                 | 60,175,264.92 | 58,718,890.32 |

**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.

  
**LIC.FREDDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ**  
**CONTADOR GENERAL**  
**CARNET N.45870-3**



  
**ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA**  
**SUB DIRECTOR**



00024

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO  
MAYO 2023, MAYO 2022  
EN LEMPIRAS

N/19

| DESCRIPCION                         | 1                 | 2                | VARIACION %<br>ANUAL |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|----------------------|
|                                     | MAYO,2023         | MAYO,2022        |                      |
| INGRESOS ORDINARIOS                 |                   |                  |                      |
| INGRESOS DE OPERACION               | 1,905,712,055.05  | 1,702,485,758.22 | 11.94                |
| EGRESOS DE OPERACION                | 3,378,092,446.71  | 2,696,369,242.00 | 25.28                |
| EXCEDENTES ( PERDIDAS DE OPERACIÓN) | -1,472,380,391.66 | -993,883,483.78  | 48.14                |
|                                     |                   |                  |                      |
| INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC. |                   |                  |                      |
| INGRESOS FINANCIEROS                | 2,080,176,043.97  | 1,388,899,701.79 | 49.77                |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO            | 146,495,186.33    | 134,671,634.09   | 8.78                 |
| EXCEDENTE FINANCIERO                | 1,933,680,857.64  | 1,254,228,067.70 | 54.17                |
| EXCEDENTE DEL PERIODO               | 461,300,465.98    | 260,344,583.92   | 77.19                |

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 (Mayo 2023- Mayo 2022 ), se debe a los siguientes aspectos:

1 - Los Ingresos de Operación Incremento en Doscientos Tres Millones Doscientos Veintiseis Mil Doscientos Noventa y Sesis Lempiras con 83/100 (L.203,226,296.83 ) en comparacion al año 2022.

2 - Los Egresos de Operación incrementaron en Seiscientos Ochenta y Un Millones Setecientos Veintitres Mil Docientos Cuatro Lempiras con 71/100 (L.681,723,204.71), producto del aumento del número de nuevos participantes jubilados por edad avanzada, como concecuencia de la madurez del sistema; así como, por el impacto generado por la idexación 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 un Incremento de Seiscientos Noventa y Un Millones Docientos Setenta y Seis Mil Trescientos Cuarenta y Dos Lempiras con 18/100 (L.691,276,342.18), debido a las mejoras en tasas de intereses en las inversiones del sector privados.

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



00025

CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

N/20

| DESCRIPCION                         | MESES        |              |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
|                                     | MAYO,2023    | ABRIL,2023   |
| CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS | 1,128,910.48 | 1,137,102.22 |
| TOTAL                               | 1,128,910.48 | 1,137,102.22 |

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.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



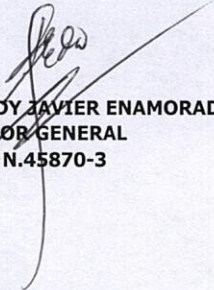
00026

BENEFICIOS POR PENSIONES  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

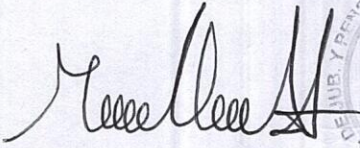
N/21

| DESCRIPCION                               | MESES          |                |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                           | MAYO,2023      | ABRIL,2023     |
| PENSION POR INVALIDEZ                     | 105,487,060.46 | 84,253,809.38  |
| AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)        | 2,853,848.58   | 2,489,114.82   |
| REVALORIZACION DE PENSIONES               | 5,738,009.56   | 0.00           |
| DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADOS | 9,119,975.63   | 7,272,396.25   |
| DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS             | 9,087,493.90   | 7,238,806.46   |
| TOTAL                                     | 132,286,388.13 | 101,254,126.91 |

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP

  
LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



  
ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



00027

PRESTAMOS APROBADOS POR COMITE A DESEMB.  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

N/22

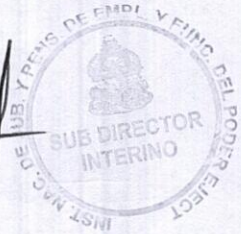
| DESCRIPCION                              | MESES        |              |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                          | MAYO,2023    | ABRIL,2023   |
| ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES    | 978,628.42   | 802,280.99   |
| CONSTRUCCION DE VIVIENDAS                | 14,000.00    | 148,947.49   |
| OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA | 1,370,000.00 | 1,250,000.00 |
| ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION    | 0.00         | 4,000.00     |
| TOTAL                                    | 2,362,628.42 | 2,205,228.48 |

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 .

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR



RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO  
CONTABLE  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

00028

N/23

| PATRIMONIO Y RESERVAS                       |                   |
|---------------------------------------------|-------------------|
| BENEFICIOS POR OTORGAR                      | 11,253,312,543.75 |
| BENEFICIOS APROBADOS                        | 22,070,592,216.67 |
| OTRAS RESERVAS                              | 5,437,269,418.39  |
| PATRIMONIO                                  | 1,848,551.51      |
| EXCEDENTES                                  | 461,300,465.98    |
| RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE | -                 |
| TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS                 | 39,224,323,196.30 |

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   | -       |
| 3230-010-000020000 - SALDOS EN CONTRA DEPURACION CONTABLE | -       |
| RESULTADO NETO                                            | -       |

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

LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR





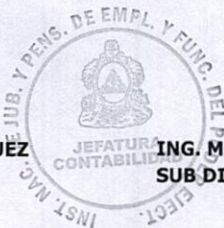
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES  
MAYO DEL 2023  
EN LEMPIRAS

N/24

| DESCRIPCION                                    | MESES      |            |
|------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                | MAYO,2023  | ABRIL,2023 |
| INSTALACIONES VARIAS                           | 0.01       | 0.01       |
| AMORTIZAC.ACUM.INSTALACIONES VARIAS            | 0.00       | 0.00       |
| SUB-TOTAL                                      | 0.01       | 0.01       |
| APLICACIONES INFORMATICA (ACTIVOS INTANGIBLES) | 766,168.47 | 766,168.47 |
| AMORTIZ.ACUM.APLICACIONES INFORMATICAS         | 0.00       | 0.00       |
| SUB-TOTAL                                      | 766,168.47 | 766,168.47 |
| TOTALES                                        | 766,168.48 | 766,168.48 |

En el mes de julio del presente año se subsano 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.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.45870-3



ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA  
SUB DIRECTOR

