

BALANCE GENERAL CONDENSADO
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00001

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		JUNIO,2023	MAYO,2023	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		30,223,869,093.65	30,689,006,241.71	-1.52
CAJA GENERAL		56,600.00	56,600.00	0.00
BANCOS	N/1	342,118,149.41	794,933,097.74	-56.96
INVERSIONES	N/2	29,881,694,344.24	29,894,016,543.97	-0.04
DISPONIBILIDADES A TERMINO		10,515,049,578.70	10,110,263,834.72	4.00
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	5,909,903,269.36	5,828,777,530.07	1.39
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,122,469,368.52	1,121,519,481.09	0.08
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	56,642,271.45	57,120,217.46	-0.84
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	388,711,022.98	351,638,028.36	10.54
INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS	N/3-A	28,056,865.64	22,544,660.18	24.45
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	863,552,931.30	861,428,642.88	0.25
APORTACIONES Y RETENCIONES POR COBRAR AL GOBIERNO		2,144,606,760.16	1,866,106,364.20	14.92
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/20	1,107,089.29	1,128,910.48	-1.93
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		589,663,598.64	590,227,861.78	-0.10
TERRENOS	N/5	136,901,101.47	136,901,101.47	0.00
EDIFICIOS	N/11	147,524,328.97	147,895,568.94	-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	3,347,993.81	3,370,569.37	-0.67
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	4,775,792.70	4,882,711.52	-2.19
VEHICULOS	N/11	1,112,930.96	1,151,076.16	-3.31
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,231,628.64	1,257,012.23	-2.02
OTROS ACTIVOS		4,212,695.38	4,243,636.49	-0.73
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	3,420,326.90	3,477,468.01	-1.64
INSTALACIONES VARIAS		0.01	0.01	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES	N/24	792,368.47	766,168.47	3.42
ACTIVOS DIFERIDOS		452,513.45	490,294.89	-7.71
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		17,939.23	55,720.67	-67.81
DEPOSITOS EN GARANTIA		434,574.22	434,574.22	0.00
TOTAL ACTIVO		41,333,247,479.82	41,394,231,869.59	-0.15
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,075,886,689.49	1,399,145,522.28	-23.10
CUENTAS POR PAGAR	N/8	987,843,062.23	1,314,380,506.00	-24.84
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		58,745,879.83	55,777,049.54	5.32
SEGUROS POR PAGAR		27,052,369.51	26,432,441.39	2.35
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S	N/3	192,896.93	192,896.93	0.00
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/22	2,052,480.99	2,362,628.42	-13.13
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		748,384,536.73	770,763,151.01	-2.90
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		225,624,127.54	250,067,394.64	-9.77
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/18	62,990,341.47	60,175,264.92	4.68
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	N/10	140,676,061.49	141,280,828.67	-0.43
RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPER.CARTERA	N/10	10,842,416.33	10,988,072.88	-1.33
TOTAL PASIVO		1,824,271,226.22	2,169,908,673.29	-15.93
PATRIMONIO Y RESERVAS		39,508,976,253.60	39,224,323,196.30	0.73
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	10,807,662,768.15	11,253,312,543.75	-3.96
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	22,516,241,992.27	22,070,592,216.67	2.02
OTRAS RESERVAS	N/13	5,435,224,279.09	5,437,269,418.39	-0.04
PATRIMONIO	N/23	1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES	N/23	747,998,662.58	461,300,465.98	62.15
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		39,508,976,253.60	39,224,323,196.30	0.73
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		41,333,247,479.82	41,394,231,869.59	-0.15
CUENTAS DE ORDEN	N/14	297,626,718.92	1,419,842,628.86	-79.04

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

ABOG. AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

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

00002

DESCRIPCION	N/T	1		VARIACION % MES (1-2) ÷ 1(100)
		JUNIO,2023	MAYO,2023	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		2,304,248,609.22	1,905,712,055.05	20.91
APORTACIONES GUBERNAMENTALES		644,464,605.92	535,121,291.76	20.43
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS		770,028,070.53	634,152,249.16	21.43
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES		400,883,387.64	333,039,409.01	20.37
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS		476,461,354.57	392,489,596.83	21.39
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)		12,411,190.56	10,909,508.29	13.76
EGRESOS DE OPERACION		3,999,258,209.04	3,378,092,446.71	18.39
PENSION POR JUBILACION		2,703,494,334.30	2,241,437,491.75	20.61
PENSION POR INVALIDEZ	N/21	159,157,228.30	132,286,388.13	20.31
RETIRO DE APORTACIONES		159,106,003.40	123,717,420.95	28.60
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		471,307.77	178,288.70	164.35
GASTOS FINANCIEROS		41,818,056.42	32,200,940.83	29.87
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	6,195,829.61	5,086,627.48	21.81
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	DOS	262,718.14	262,718.14	0.00
BECAS		10,000.00	12,300.00	-18.70
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		448,613,740.06	448,613,690.06	0.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		323,369.46	236,964.46	36.46
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA		127,830,751.62	109,118,391.34	17.15
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO		81,155,544.98	60,907,063.07	33.24
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB)		25,403,442.98	22,564,389.67	12.58
OTROS BENEFICIOS		234,618,714.06	192,450,802.16	21.91
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)		10,669,187.82	8,890,989.85	20.00
GASTOS DUDOSA RECUP.CARTERA ADMINISTRADA		127,980.12	127,980.12	0.00
EXCEDENTES DE OPERACION		-1,695,009,599.82	-1,472,380,391.66	15.12
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,638,646,834.11	2,080,176,043.97	26.85
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,203,236,508.05	1,824,563,314.11	20.75
OTROS INGRESOS	N/17	6,679,002.17	5,450,626.89	22.54
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES		14,266,097.46	13,604,644.22	4.86
VALORES ACTUARIALES		10,429,263.97	7,873,542.87	32.46
INGRESOS REVERS.RESERVAS CART./PTMO DUDOSA RECUP.		404,035,962.46	228,683,915.88	100.00
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		195,638,571.71	146,495,186.33	33.55
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		20,154,264.75	14,596,336.34	38.08
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		128,750,388.85	94,975,850.99	35.56
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		16,281,125.52	11,557,175.05	40.87
GASTOS POR DEPRECIACION		3,804,364.84	3,179,265.19	19.66
GASTOS POR AMORTIZACION	N/7	26,648,427.75	22,186,558.76	20.11
EXCEDENTE FINANCIERO	N/19	2,443,008,262.40	1,933,680,857.64	26.34
EXCEDENTE DEL PERIODO		747,998,662.58	461,300,465.98	62.15

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00003

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	398,536,554.17	2,304,248,609.22
APORTACIONES GUBERNAMENTALES	109,343,314.16	644,464,605.92
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS	135,875,821.37	770,028,070.53
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES	67,843,978.63	400,883,387.64
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS	83,971,757.74	476,461,354.57
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)	1,501,682.27	12,411,190.56
EGRESOS DE OPERACION		
PENSION POR JUBILACION	462,056,842.55	2,703,494,334.30
PENSION POR INVALIDEZ	26,870,840.17	159,157,228.30
RETIRO DE APORTACIONES	35,388,582.45	159,106,003.40
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	293,019.07	471,307.77
GASTOS FINANCIEROS	9,617,115.59	41,818,056.42
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	1,109,202.13	6,195,829.61
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	262,718.14
BECAS	-2,300.00	10,000.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	50.00	448,613,740.06
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	86,405.00	323,369.46
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	18,712,360.28	127,830,751.62
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	20,248,481.91	81,155,544.98
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB)	2,839,053.31	25,403,442.98
OTROS BENEFICIOS	42,167,911.90	234,618,714.06
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)	1,778,197.97	10,669,187.82
GASTOS DEUDA RECUP.CARTERA ADMINISTRADA	0.00	127,980.12
EXCEDENTES DE OPERACION	-222,629,208.16	-1,695,009,599.82
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	558,470,790.14	2,638,646,834.11
INTERESES DEVENGADOS	378,673,193.94	2,203,236,508.05
OTROS INGRESOS	1,228,375.28	6,679,002.17
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	661,453.24	14,266,097.46
VALORES ACTUARIALES	2,555,721.10	10,429,263.97
INGRESOS REVERS.RESERVAS CART./PTMO DUDOSA RECUP.	175,352,046.58	404,035,962.46
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	49,143,385.38	195,638,571.71
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	5,557,928.41	20,154,264.75
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	33,774,537.86	128,750,388.85
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	4,723,950.47	16,281,125.52
GASTOS POR DEPRECIACION	625,099.65	3,804,364.84
GASTOS POR AMORTIZACION	4,461,868.99	26,648,427.75
EXCEDENTE FINANCIERO	509,327,404.76	2,443,008,262.40
EXCEDENTE DEL PERIODO	286,698,196.60	747,998,662.58

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



ABOG. AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



FLUJO DE EFECTIVO
JUNIO, 2023
EN LEMPIRAS

00004

DESCRIPCION	JUNIO, 2023
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	245,219,135.53
COTIZACIONES	151,815,736.37
REINGRESOS AL SISTEMA	1,501,682.27
OTROS INGRESOS	177,752,456.90
BENEFICIOS APROBADOS	445,649,775.60
CUENTAS POR COBRAR	-323,188,063.27
TERRENOS Y PROYECTOS	-46,358.95
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	37,781.44
MOBILIARIO Y EQUIPO	-176,194,184.40
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	522,547,961.49
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-36,614,072.91
SERVICIOS NO PERSONALES	-6,798,371.10
MATERIALES Y SUMINISTROS	-639,245.15
OTROS EGRESOS	-7,245,819.03
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-84,105.00
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-462,056,842.55
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-26,870,840.17
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	0.00
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-83,967,807.40
RETIRO DE APORTACIONES	-35,681,601.52
BENEFICIOS POR OTORGAR	-445,649,775.60
CUENTAS POR PAGAR	-345,891,855.49
RESULTADOS ACUM.DEPURAC.SANEAMIENTO CONTABLE	0.00
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-1,451,500,335.92
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-928,952,374.43
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	378,673,193.94
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	378,673,193.94
EGRESOS	
INVERSIONES	12,342,734.83
PRESTAMOS	94,738,612.92
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-9,617,115.59
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	97,464,232.16
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	476,137,426.10
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-452,814,948.33
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	794,989,697.74
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	342,174,749.41

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

00005

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

CONCEPTO	N/T	MES MAYO,2023	INCREMENTO	DISMINUCION	MES JUNIO,2023	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		7,672,656,661.84	0.00	445,649,775.60	7,227,006,886.24	-5.81
RESERVA GENERAL		3,580,655,881.91	0.00	0.00	3,580,655,881.91	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		22,070,592,216.67	445,649,775.60	0.00	22,516,241,992.27	2.02
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		50,500,127.08	0.00	2,045,139.30	48,454,987.78	-4.05
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		461,300,465.98	286,698,196.60	0.00	747,998,662.58	62.15
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		39,224,323,196.30	732,347,972.20	447,694,914.90	39,508,976,253.60	

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



ABOG.AMALE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



CUENTAS DE BANCOS
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00006

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2023	MAYO, 2023
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	289,127.77	8,069,234.38
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,147,293.16	18,595,100.18
BANCO FICENSA	69,097,325.63	59,266,813.88
BANCO ATLANTIDA	53,930,381.26	11,126,468.90
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	8,679,593.61	44,684,125.83
BANCO LAFISE	564,799.29	4,746,878.56
BANCO FICOHSA	138,745,263.07	134,478,532.68
BANCO DEL PAIS	10,896,174.31	29,724,782.30
BANCO PROMERICA	32,097,775.72	90,346,337.93
BANCO DE HONDURAS	5,399,028.34	345,851,298.64
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,670,207.67	31,385,111.93
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	3,703,212.50	3,588,914.71
BANCO POPULAR COVELO S.A.	672,180.47	529,409.48
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	13,743,801.51	11,103,468.68
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	114,576.10	1,069,210.66
TOTAL	342,118,149.41	794,933,097.74

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

INVERSIONES Y ACCIONES
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00007

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	JUNIO,2023
INVERSIONES		29,658,728,644.03
TOTAL	29,658,728,644.03	
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		29,906,445,604.03

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		29,906,445,604.03
DESCUENTOS POR REALIZAR		-1,951,259.79
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		29,881,694,344.24

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



ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



INVERSIONES Y ACCIONES
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00008

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	JUNIO,2023
INVERSIONES		29,658,728,644.03
TOTAL	29,658,728,644.03	
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		29,906,445,604.03

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		29,906,445,604.03
DESCUENTOS POR REALIZAR		-1,951,259.79
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		29,881,694,344.24

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

PRESTAMOS POR COBRAR
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00109

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	JUNIO,2023	MAYO,2023
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,162,361,996.71	5,141,699,654.26
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	3,778,878.58	104,536,078.34
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	832,748.03	1,440,049.06
CREDITO VACACIONAL	27,773,722.62	28,829,191.81
PRESTAMO ALIVIO DE DEUDAS	1,125,229,063.39	1,131,487,020.95
SUB TOTAL	6,319,976,409.33	6,407,991,994.42
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,435,461,625.83	1,440,722,410.60
SUB TOTAL	1,435,461,625.83	1,440,722,410.60
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	57,047,090.10	58,509,333.16
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-404,818.65	-1,389,115.70
SUB TOTAL	56,642,271.45	57,120,217.46
TOTAL	7,812,080,306.61	7,905,834,622.48

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,435,461,625.83	1,440,722,410.60
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-312,992,257.31	-319,202,929.51
TOTAL NETO	1,122,469,368.52	1,121,519,481.09
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	6,319,976,409.33	6,407,991,994.42
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-410,073,139.97	-579,214,464.35
TOTAL NETO	5,909,903,269.36	5,828,777,530.07

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

ABOG. AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

JEFATURA CONTABILIDAD

DIRECTOR INTERINO

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00010

N/3-A

DESCRIPCION	JUNIO,2023	MAYO,2023
INTERESES SECTOR PUBLICO		
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	331,041,269.37	298,204,832.07
SUB TOTAL	331,041,269.37	298,204,832.07
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	312,152.83	204,513.91
BANCO ATLANTIDA	5,355,887.18	6,825,132.45
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,980,794.46	1,263,479.26
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	3,185,428.95	3,185,428.67
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,195,021.40	3,844,367.33
BANCO FICENSA	187,502.34	10,801,502.16
BANCO DEL PAIS	8,243,105.91	6,200,729.97
BANCO FICOHSA	23,379,322.00	16,950,486.28
BANCO PROMERICA	3,146,673.70	1,609,598.97
BANCO AZTECA S.A.	103,333.18	103,333.30
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	484,331.30	204,329.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL(COFINTER)	0.01	0.07
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	131,857.02	135,657.45
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	56,250.00	56,250.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	23,946.87	24,770.02
ODEF FINANCIERA S.A.	-1,944.58	-1,944.58
DOIH, S,A.DE C.V.	9,737,194.22	1,870,177.20
FINANCIERA FINSOL	0.00	23,333.60
LEASING ATLANTIDA	148,896.82	132,051.23
SUB TOTAL	57,669,753.61	53,433,196.29
TOTAL	388,711,022.98	351,638,028.36

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	331,041,269.37	298,204,832.07
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	57,669,753.61	53,433,196.29
TOTAL NETO	388,711,022.98	351,638,028.36

INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS		
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS PERSONALES	14,089,034.66	8,761,320.75
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	13,967,830.98	13,783,339.43
TOTAL	28,056,865.64	22,544,660.18

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

OTRAS CUENTAS POR COBRAR
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

N/4

DESCRIPCION	JUNIO,2023	MAYO,2023
REINGRESO AL SISTEMA	472,928.91	472,928.91
REINTEGROS AL SISTEMA	44,956,797.16	42,619,991.72
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	165,710.13	375,138.02
SUB TOTAL	45,595,436.20	43,468,058.65
ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS		
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	5,812.42	5,812.42
VARIOS	785,941,746.97	785,949,718.95
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	1,991,793.72	1,986,910.87
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	3,771.72	3,771.72
SUB TOTAL	787,943,124.83	787,946,213.96
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	863,552,931.30	861,428,642.88

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	863,552,931.30	861,428,642.88
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.	0.00	0.00
TOTAL NETO	863,552,931.30	861,428,642.88

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

TERRENOS USO FUTURO
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00012

N/5

DESCRIPCION	JUNIO,2023	MAYO,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 30 de Junio 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

ABOGADO DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

CONSTRUCCIONES EN PROCESO
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

N/6

DESCRIPCION	JUNIO,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 30 de Junio 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 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.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ
CONTADOR GENERAL
CARNET N.45870-3

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



**ACTIVOS EVENTUALES
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

00014

N/7

DESCRIPCION	JUNIO,2023	MAYO,2023
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,192,152.47	36,192,152.47
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	16,297,854.92	16,253,684.97
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	1,657,165.66	1,654,976.66
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	50,726,846.15	50,623,346.09
TOTAL	3,420,326.90	3,477,468.01

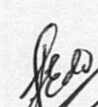
NOTA:

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

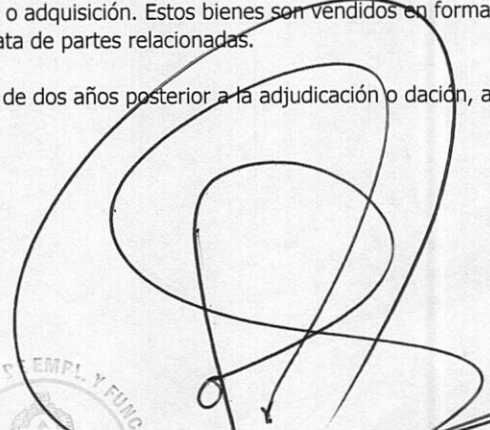
Los activos eventuales que el Instituto tiene registrados antes de la entrada en vigencia de la resolución descrita en el párrafo anterior mantienen su valor de registro en base a lo que establece la Resolución No. 1176/16-11-2004. Los bienes muebles e inmuebles que el Banco recibe por dación en pago 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




ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



CUENTAS POR PAGAR
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00015

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO,2023	MAYO,2023
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	2,828,723.44	2,829,361.78
SUB-TOTAL	2,828,723.44	2,829,361.78
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
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	92,746.16	0.00
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	10,622,101.08	10,177,727.28
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	1,558,333.80	1,681,724.80
OTROS	551,630,679.51	553,391,934.21
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	88,420,940.88	89,116,249.39
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	826,721.72	826,721.72
SUB TOTAL	761,875,453.27	763,918,287.52
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	189,495,217.86	157,589,199.95
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	10,933,965.22	9,086,385.84
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	0.00	358,391,733.13
BENEFICIOS POR PAGAR	17,604,374.82	17,487,355.63
SEPARACIONES DEL SISTEMA POR PAGAR	91,768.05	64,622.58
SUB TOTAL	218,125,325.95	542,619,297.13
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	987,843,062.23	1,314,380,506.00

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

ABOG.AMALE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

BENEFICIOS APROBADOS
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00016

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO,2023	MAYO,2023
JUBILACIONES APROBADAS	21,520,379,963.33	21,078,377,525.33
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	995,862,028.94	992,214,691.34
TOTAL	22,516,241,992.27	22,070,592,216.67

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, según memorando DF-684-2010 del 26/08/2010.

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00017

N/10

DESCRIPCION	JUNIO,2023	MAYO,2023
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	308,251,589.90	308,251,589.90
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	723,065,397.28	898,417,393.86
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	19,077,258.01	19,077,258.01
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	140,676,061.49	141,280,828.67
RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPERACION	10,842,416.33	10,988,072.88
TOTAL	1,201,912,723.01	1,378,015,143.32

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

CUENTAS DE ACTIVOS
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00018

N/11

DESCRIPCION	MES JUNIO,2023	MES MAYO,2023
EDIFICIOS	209,374,733.45	209,374,733.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-61,850,404.48	-61,479,164.51
SUB TOTAL	147,524,328.97	147,895,568.94
MOBILIARIO Y EQUIPO	39,974,253.21	39,937,306.70
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-36,626,259.40	-36,566,737.33
SUB TOTAL	3,347,993.81	3,370,569.37
EQUIPO DE COMPUTO	36,663,920.83	36,640,030.83
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-31,888,128.13	-31,757,319.31
SUB-TOTAL	4,775,792.70	4,882,711.52
VEHICULOS	19,049,675.02	19,049,675.02
DEPRECIACION DE VEHICULO	-17,936,744.06	-17,898,598.86
SUB TOTAL	1,112,930.96	1,151,076.16
MAQUINARIA Y EQUIPO	7,816,561.20	7,816,561.20
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-6,584,932.56	-6,559,548.97
SUB TOTAL	1,231,628.64	1,257,012.23
TOTAL	157,992,675.08	158,556,938.22

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

BENEFICIOS POR OTORGAR
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00019

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2023	MAYO, 2023
PENSION POR JUBILACION	-2,120,725,919.02	-1,678,723,481.02
PENSION POR INVALIDEZ	3,121,941,974.41	3,125,589,312.01
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	10,807,662,768.15	11,253,312,543.75

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

ABOG. AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

OTRAS RESERVAS
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

N/13

DESCRIPCION	JUNIO,2023	MAYO,2023
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	48,454,987.78	50,500,127.08
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	5,435,224,279.09	5,437,269,418.39

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 Memorandum 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



ABOG. AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



06021

DESCRIPCION	JUNIO,2023
INTERESES SOBRE PRESTAMOS EN SUSPENSO	254,280,657.92
INTERESES MORATORIOS SOBRE PRESTAMOS	43,346,061.00
TOTAL	297,626,718.92

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

~~ABOG. AMABLE DE JESUS HERNANDEZ~~
~~DIRECTOR INTERINO~~



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

00022

N/16

DESCRIPCION	JUNIO,2023	MAYO,2023
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	296,347,597.26	240,354,443.90
PRESTAMOS PERSONALES	424,349,448.40	347,749,569.55
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	87,984,523.75	71,376,785.57
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	2,876,810.01	2,530,441.40
REINGRESOS AL SISTEMA	21,311,996.67	18,764,895.95
INTERESES CUENTA DE AHORRO	2,495,561.05	1,568,859.60
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	-519.00	0.00
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	-988,466.20	-5,803,297.07
DESCUENTOS REALIZADOS	129,037.10	108,502.00
BONOS DEL ESTADO	1,216,053,176.93	1,023,687,488.58
INTERESES DOIH S.A. DE C.V.(C.C.G.)	47,176,243.43	39,309,226.41
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	4,849,332.13	4,849,332.13
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	7,559,820.00	7,559,820.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	6,864,505.01	127,633.21
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	447,106.89	348,390.65
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	277,913.38	272,457.58
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	2,028,221.59	1,721,425.80
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	2,957,901.55	2,771,648.85
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	31,044.47	23,071.79
CREDITO VACACIONAL	2,150,175.79	1,836,809.21
INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO	1,491,197.75	641,809.60
INTERESES PTMO ALIVIO DE DEUDA	76,843,880.09	64,763,999.40
TOTAL	2,203,236,508.05	1,824,563,314.11

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	672,217.37	556,119.55
INGRESOS VARIOS	2,181,208.43	1,385,132.52
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	239,581.43	93,924.88
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	2,212,052.94	2,212,052.94
EMISIONES DE CONSTANCIAS	1,373,942.00	1,203,397.00
TOTAL	6,679,002.17	5,450,626.89

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS 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



ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



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

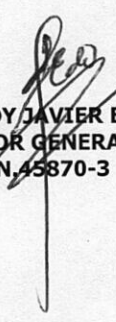
00023

N/18

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO,2023	MAYO,2023
REINGRESOS AL SISTEMA	12,929,380.30	12,929,380.30
REINTEGROS	50,060,961.17	47,245,884.62
TOTAL	62,990,341.47	60,175,264.92

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




ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



00624

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

N/19

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	JUNIO,2023	JUNIO,2022	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	2,304,248,609.22	2,089,028,634.16	10.30
EGRESOS DE OPERACION	3,999,258,209.04	3,254,805,537.43	22.87
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-1,695,009,599.82	-1,165,776,903.27	45.40
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	2,638,646,834.11	1,680,768,295.68	56.99
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	195,638,571.71	182,597,984.26	7.14
EXCEDENTE FINANCIERO	2,443,008,262.40	1,498,170,311.42	63.07
EXCEDENTE DEL PERIODO	747,998,662.58	332,393,408.15	125.03

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

- 1 - Los Ingresos de Operación Incremento en **Doscientos Quince Millones Doscientos Diez y Nueve Mil Novecientos Setenta y Cinco Lempiras con 06/100 (L.215,219,975.06)** en comparacion al año 2022.
- 2 - Los Egresos de Operación incrementaron en **Setecientos Cuarenta y Cuatro Millones Cuatrocientos Cincuenta y Dos Mil Siescientos Setenta y Un Lempiras con 61/100 (L.744,452,671.61)**, 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 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 **Novecientos Cincuenta y Siete Millones Ochocientos Setenta y Ocho Mil Quinientos Treinta y Ocho Lempiras con 53/100 (L.957,878,538.43)**, 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



ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



06025

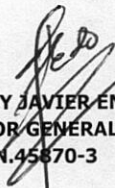
**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

N/20

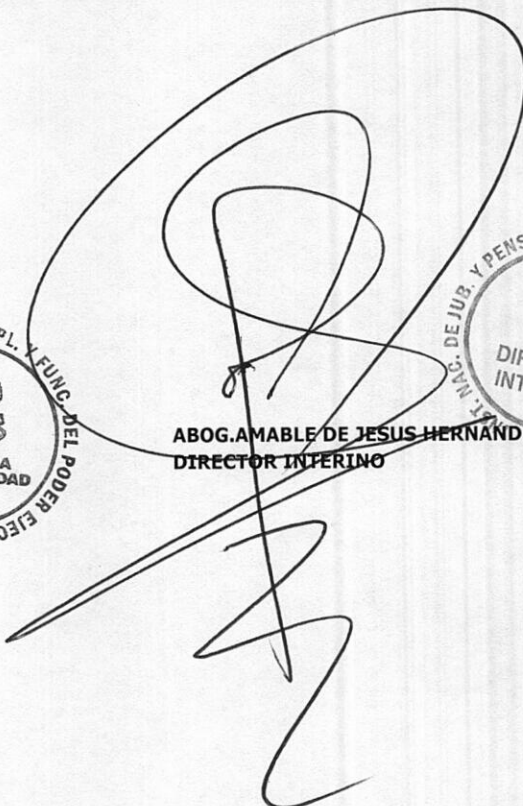
DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO,2023	MAYO,2023
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	1,107,089.29	1,128,910.48
TOTAL	1,107,089.29	1,128,910.48

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. 45670-3




ABOG. AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



066 26

**BENEFICIOS POR PENSIONES
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

N/21

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO,2023	MAYO,2023
PENSION POR INVALIDEZ	128,118,129.71	105,487,060.46
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	3,380,438.12	2,853,848.58
REVALORIZACION DE PENSIONES	5,738,009.56	5,738,009.56
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADOS	10,967,555.01	9,119,975.63
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	10,953,095.90	9,087,493.90
TOTAL	159,157,228.30	132,286,388.13

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUEMP


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




ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



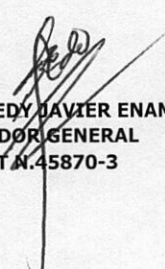
06027

**PRESTAMOS APROBADOS POR COMITE A DESEMB.
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO,2023	MAYO,2023
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	1,560,480.99	978,628.42
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	149,000.00	14,000.00
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	343,000.00	1,370,000.00
TOTAL	2,052,480.99	2,362,628.42

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




ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



**RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO
CONTABLE
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

N/23

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	10,807,662,768.15
BENEFICIOS APROBADOS	22,516,241,992.27
OTRAS RESERVAS	5,435,224,279.09
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	747,998,662.58
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	-
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	39,508,976,253.60

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.

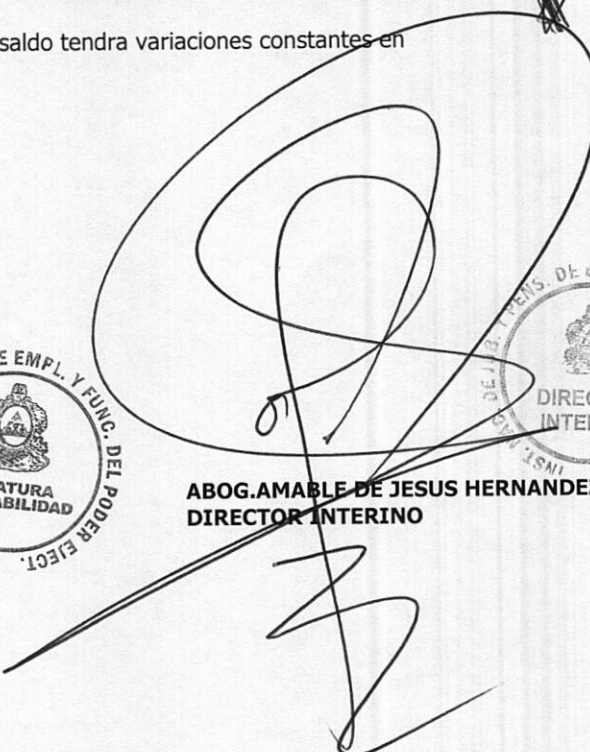
según memorando N.1076-2013-DF de fecha 26-08-2013 de la Division Financiera, se elaboro el estado de Cambio en el Ptrimonio.

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




ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO





OTROS ACTIVOS INTANGIBLES
JUNIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

N/24

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO,2023	MAYO,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	792,368.47	766,168.47
AMORTIZ.ACUM.APLICACIONES INFORMATICAS	0.00	0.00
SUB-TOTAL	792,368.47	766,168.47
TOTALES	792,368.48	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



ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

