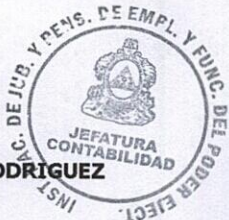


BALANCE GENERAL CONDENSADO
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00001

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		JULIO,2023	JUNIO,2023	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		30,257,429,249.63	30,223,869,093.65	0.11
CAJA GENERAL		56,600.00	56,600.00	0.00
BANCOS	N/1	335,858,404.33	342,118,149.41	-1.83
INVERSIONES	N/2	29,921,514,245.30	29,881,694,344.24	0.13
DISPONIBILIDADES A TERMINO		10,459,482,273.16	10,515,049,578.70	-0.53
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	5,812,712,471.38	5,909,903,269.36	-1.64
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,109,046,643.13	1,122,469,368.52	-1.20
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	55,705,621.72	56,642,271.45	-1.65
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	499,709,532.61	388,711,022.98	28.56
INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS	N/3-A	22,063,319.13	28,056,865.64	-21.36
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	924,171,682.76	863,552,931.30	7.02
APORTACIONES Y RETENCIONES POR COBRAR AL GOBIERNO		2,034,988,659.95	2,144,606,760.16	-5.11
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/20	1,084,342.48	1,107,089.29	-2.05
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		589,279,370.73	589,663,598.64	-0.07
TERRENOS	N/5	136,901,101.47	136,901,101.47	0.00
EDIFICIOS	N/11	147,153,089.06	147,524,328.97	-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	3,514,707.28	3,347,993.81	4.98
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	4,663,765.08	4,775,792.70	-2.35
VEHICULOS	N/11	1,070,612.76	1,112,930.96	-3.80
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,206,272.99	1,231,628.64	-2.06
OTROS ACTIVOS		4,682,994.47	4,212,695.38	11.16
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	3,377,225.99	3,420,326.90	-1.26
INSTALACIONES VARIAS		0.01	0.01	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES	N/24	1,305,768.47	792,368.47	64.79
ACTIVOS DIFERIDOS		352,374.16	452,513.45	-22.13
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		-82,200.06	17,939.23	-558.21
DEPOSITOS EN GARANTIA		434,574.22	434,574.22	0.00
TOTAL ACTIVO		41,311,226,262.15	41,333,247,479.82	-0.05
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,181,611,929.54	1,075,886,689.49	9.83
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,092,742,824.32	987,843,062.23	10.62
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		59,538,990.21	58,745,879.83	1.35
SEGUROS POR PAGAR		26,991,482.08	27,052,369.51	-0.23
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		192,896.93	192,896.93	0.00
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/22	2,145,736.00	2,052,480.99	4.54
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		746,151,927.22	748,384,536.73	-0.30
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		226,997,258.33	225,624,127.54	0.61
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/18	64,526,006.02	62,990,341.47	2.44
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	N/10	135,534,656.64	140,676,061.49	-3.65
RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPER.CARTERA	N/10	10,842,416.33	10,842,416.33	0.00
TOTAL PASIVO		1,927,763,856.76	1,824,271,226.22	5.67
PATRIMONIO Y RESERVAS		39,383,462,405.39	39,508,976,253.60	-0.32
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	10,235,711,187.75	10,807,662,768.15	-5.29
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	23,088,193,572.67	22,516,241,992.27	2.54
OTRAS RESERVAS	N/13	5,437,316,425.69	5,435,224,279.09	0.04
PATRIMONIO	N/23	1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES	N/23	620,392,667.77	747,998,662.58	-17.06
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		39,383,462,405.39	39,508,976,253.60	-0.32
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		41,311,226,262.15	41,333,247,479.82	-0.05
CUENTAS DE ORDEN	N/14	298,815,731.95	297,626,718.92	0.40

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



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR



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

00002

DESCRIPCION	N/T	1	JUNIO,2023	VARIACION % MES (1-2) ÷ 1(100)
		JULIO,2023		
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		2,667,056,578.20	2,304,248,609.22	15.75
APORTACIONES GUBERNAMENTALES		735,856,154.11	644,464,605.92	14.18
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS		901,588,969.39	770,028,070.53	17.09
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES		457,592,048.63	400,883,387.64	14.15
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS		558,108,690.26	476,461,354.57	17.14
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)		13,910,715.81	12,411,190.56	12.08
EGRESOS DE OPERACION		4,817,650,658.28	3,999,258,209.04	20.46
PENSION POR JUBILACION		3,193,669,666.18	2,703,494,334.30	18.13
PENSION POR INVALIDEZ	N/21	187,822,227.66	159,157,228.30	18.01
RETIRO DE APORTACIONES		196,856,983.21	159,106,003.40	23.73
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		1,348,970.20	471,307.77	186.22
GASTOS FINANCIEROS		55,307,626.69	41,818,056.42	32.26
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES		6,906,480.20	6,195,829.61	11.47
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		262,718.14	262,718.14	0.00
BECAS		163,692.07	10,000.00	1,536.92
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.		40,000.00	0.00	100.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		621,925,359.91	448,613,740.06	38.63
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		386,109.46	323,369.46	19.40
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA		146,922,895.08	127,830,751.62	14.94
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO		87,573,301.58	81,155,544.98	7.91
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB)		28,965,214.33	25,403,442.98	14.02
OTROS BENEFICIOS		276,924,047.66	234,618,714.06	18.03
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)		12,447,385.79	10,669,187.82	16.67
GASTOS DUDOSA RECUP.CARTERA ADMINISTRADA		127,980.12	127,980.12	0.00
EXCEDENTES DE OPERACION		-2,150,594,080.08	-1,695,009,599.82	26.88
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		3,003,119,579.77	2,638,646,834.11	13.81
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,563,122,217.74	2,203,236,508.05	16.33
OTROS INGRESOS	N/17	8,043,954.10	6,679,002.17	20.44
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES		15,241,534.18	14,266,097.46	6.84
VALORES ACTUARIALES		12,675,911.29	10,429,263.97	21.54
INGRESOS REVERS.RESERVAS CART./PTMO DUD		404,035,962.46	404,035,962.46	0.00
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		232,132,831.92	195,638,571.71	18.65
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		24,012,622.68	20,154,264.75	19.14
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		153,221,702.29	128,750,388.85	19.01
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		19,288,909.82	16,281,125.52	18.47
GASTOS POR DEPRECIACION		4,428,862.61	3,804,364.84	16.42
GASTOS POR AMORTIZACION		31,180,734.52	26,648,427.75	17.01
EXCEDENTE FINANCIERO	N/19	2,770,986,747.85	2,443,008,262.40	13.43
EXCEDENTE DEL PERIODO		620,392,667.77	747,998,662.58	-17.06

LIC.FREDY JAMIER ENAMORADO RODRIGUEZ
CONTADOR GENERAL
CARNET N°5870-3

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00003

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	362,807,968.98	2,667,056,578.20
APORTACIONES GUBERNAMENTALES	91,391,548.19	735,856,154.11
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS	131,560,898.86	901,588,969.39
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES	56,708,660.99	457,592,048.63
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS	81,647,335.69	558,108,690.26
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)	1,499,525.25	13,910,715.81
EGRESOS DE OPERACION		
PENSION POR JUBILACION	490,175,331.88	3,193,669,666.18
PENSION POR INVALIDEZ	28,664,999.36	187,822,227.66
RETIRO DE APORTACIONES	37,750,979.81	196,856,983.21
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	877,662.43	1,348,970.20
GASTOS FINANCIEROS	13,489,570.27	55,307,626.69
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	710,650.59	6,906,480.20
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	262,718.14
BECAS	153,692.07	163,692.07
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.	40,000.00	40,000.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	173,311,619.85	621,925,359.91
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	62,740.00	386,109.46
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	19,092,143.46	146,922,895.08
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	6,417,756.60	87,573,301.58
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB)	3,561,771.35	28,965,214.33
OTROS BENEFICIOS	42,305,333.60	276,924,047.66
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)	1,778,197.97	12,447,385.79
GASTOS DEUDA RECUP.CARTERA ADMINISTRADA	0.00	127,980.12
EXCEDENTES DE OPERACION	-455,584,480.26	-2,150,594,080.08
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	364,472,745.66	3,003,119,579.77
INTERESES DEVENGADOS	359,885,709.69	2,563,122,217.74
OTROS INGRESOS	1,364,951.93	8,043,954.10
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	975,436.72	15,241,534.18
VALORES ACTUARIALES	2,246,647.32	12,675,911.29
INGRESOS REVERS.RESERVAS CART./PTMO DUDOSA RECUP.	0.00	404,035,962.46
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	36,494,260.21	232,132,831.92
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	3,858,357.93	24,012,622.68
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	24,471,313.44	153,221,702.29
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	3,007,784.30	19,288,909.82
GASTOS POR DEPRECIACION	624,497.77	4,428,862.61
GASTOS POR AMORTIZACION	4,532,306.77	31,180,734.52
EXCEDENTE FINANCIERO	327,978,485.45	2,770,986,747.85
EXCEDENTE DEL PERIODO	127,605,994.81	620,392,667.77

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

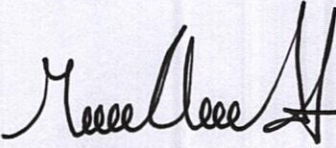
ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR

FLUJO DE EFECTIVO
JULIO, 2023
EN LEMPIRAS

00004

DESCRIPCION	JULIO, 2023
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	222,952,447.05
COTIZACIONES	138,355,996.68
REINGRESOS AL SISTEMA	1,499,525.25
OTROS INGRESOS	6,679,182.57
BENEFICIOS APROBADOS	571,951,580.40
CUENTAS POR COBRAR	-55,982,867.56
TERRENOS Y PROYECTOS	105,840.21
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	100,139.29
MOBILIARIO Y EQUIPO	167,238,380.32
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	1,052,900,224.21
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-24,794,495.72
SERVICIOS NO PERSONALES	-6,107,199.53
MATERIALES Y SUMINISTROS	-423,834.96
OTROS EGRESOS	-180,229,275.12
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-256,432.07
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-490,175,331.88
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-28,664,999.36
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	0.00
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-71,377,005.01
RETIRO DE APORTACIONES	-38,628,642.24
BENEFICIOS POR OTORGAR	-571,951,580.40
CUENTAS POR PAGAR	108,706,328.85
RESULTADOS ACUM.DEPURAC.SANEAMIENTO CONTABLE	0.00
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-1,303,902,467.44
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-251,002,243.23
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	359,885,709.69
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	359,885,709.69
EGRESOS	
INVERSIONES	-39,798,681.45
PRESTAMOS	-61,854,959.82
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-13,489,570.27
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-115,143,211.54
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	244,742,498.15
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-6,259,745.08
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	342,174,749.41
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	335,915,004.33


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


ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR

00005

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

CONCEPTO	N/T	MES JUNIO,2023	INCREMENTO	DISMINUCION	MES JULIO,2023	VARIACIO N % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		7,227,006,886.24	0.00	571,951,580.40	6,655,055,305.84	-7.91
RESERVA GENERAL		3,580,655,881.91	0.00	0.00	3,580,655,881.91	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		22,516,241,992.27	571,951,580.40	0.00	23,088,193,572.67	2.54
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		48,454,987.78	2,092,146.60	0.00	50,547,134.38	4.32
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		747,998,662.58	0.00	127,605,994.81	620,392,667.77	-17.06
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		39,508,976,253.60	574,043,727.00	699,557,575.21	39,383,462,405.39	

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.445870-3

ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR

SUB DIRECTOR
INTERINO

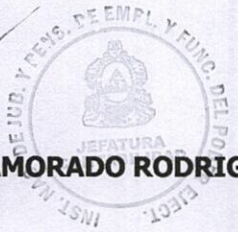
**CUENTAS DE BANCOS
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

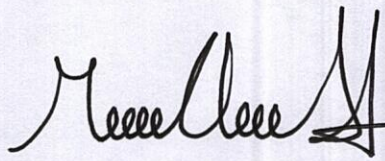
00006

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO, 2023	JUNIO, 2023
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,001,600.17	289,127.77
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	4,577,026.22	2,147,293.16
BANCO FICENSA	50,167,898.59	69,097,325.63
BANCO ATLANTIDA	27,521,123.01	53,930,381.26
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	14,483,505.91	8,679,593.61
BANCO LAFISE	1,860,022.58	564,799.29
BANCO FICOHSA	119,306,757.28	138,745,263.07
BANCO DEL PAIS	27,980,014.89	10,896,174.31
BANCO PROMERICA	33,061,199.48	32,097,775.72
BANCO DE HONDURAS	15,381,352.73	5,399,028.34
BANCO DE LOS TRABAJADORES	2,008,717.01	1,670,207.67
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	3,787,904.36	3,703,212.50
BANCO POPULAR COVELO S.A.	824,478.34	672,180.47
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	31,367,963.26	13,743,801.51
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	161,431.50	114,576.10
TOTAL	335,858,404.33	342,118,149.41


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




ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR



CUADRO DE INVERSIONES
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00007

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,293,400,000.00	0.00	1,293,400,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	79,751,263.22	17,840,103,600.00	17,919,854,863.22
BANCO DEL PAIS	2,013,475,857.30	491,546,000.00	2,505,021,857.30
BAC-HONDURAS (BAMER)	285,088,121.00	0.00	285,088,121.00
BANCO FICENSA	0.00	450,000,000.00	450,000,000.00
BANCO LAFISE (FUTURO)	251,609,200.00	122,886,500.00	374,495,700.00
BANCO FICOHSA	898,102,377.00	997,351,572.10	1,895,453,949.10
BANCO DE LOS TRABAJADORES	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
BANCO PROMERICA	102,000,000.00	245,773,000.00	347,773,000.00
BANCO ATLANTIDA	2,751,836,984.18	204,915,460.00	2,956,752,444.18
BANCO AZTECA S.A.	60,000,000.00		60,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	63,000,000.00	0.00	63,000,000.00
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE (COFINTER)	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	18,500,000.00	0.00	18,500,000.00
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
LEASING ATLANTIDA	159,830,920.00	0.00	159,830,920.00
SUB TOTAL	8,104,594,722.70	20,352,576,132.10	28,457,170,854.80
ACCIONES	0.00	247,716,960.00	247,716,960.00
OTROS INSTRUMENTOS DE DEUDA (DOIH,S.A.DE C.V.)	0.00	1,241,356,470.38	1,241,356,470.38
TOTAL GENERAL	8,104,594,722.70	21,841,649,562.48	29,946,244,285.18

INVERSIONES TOTALES		29,946,244,285.48
DESCUENTOS POR REALIZAR		-1,930,040.18
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		29,921,514,245.30

INVERSIONES		
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		25,649,904,823.42
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA		4,296,339,462.06
TOTAL GENERAL		29,946,244,285.48

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
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

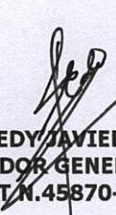
00008

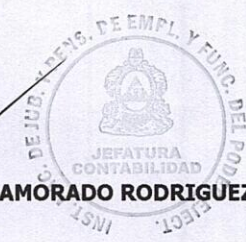
N/2-1

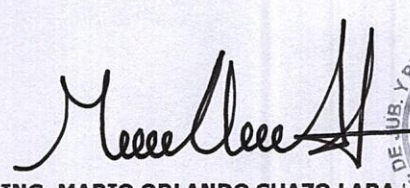
DESCRIPCION	DETALLE	JULIO,2023
INVERSIONES		29,698,527,325.48
TOTAL	29,698,527,325.48	
MAS: ACCIONES		247,716,960.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	60,478,560.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
SUB TOTAL		29,946,244,285.48

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		29,946,244,285.48
DESCUENTOS POR REALIZAR		-1,930,040.18
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		29,921,514,245.30

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



**PRESTAMOS POR COBRAR
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

00009

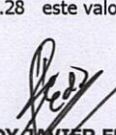
N/ 3

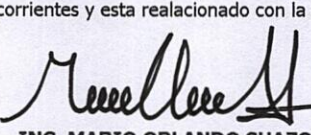
DESCRIPCION	MES	MES
	JULIO,2023	JUNIO,2023
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,194,296,983.28	5,162,361,996.71
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	2,884,067.55	3,778,878.58
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	56,954,680.47	832,748.03
CREDITO VACACIONAL	26,651,325.84	27,773,722.62
PRESTAMO ALIVIO DE DEUDAS	1,112,577,180.67	1,125,229,063.39
SUB TOTAL	6,393,364,237.81	6,319,976,409.33
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,424,771,893.83	1,435,461,625.83
SUB TOTAL	1,424,771,893.83	1,435,461,625.83
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	56,203,953.44	57,047,090.10
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-498,331.72	-404,818.65
SUB TOTAL	55,705,621.72	56,642,271.45
TOTAL	7,873,841,753.36	7,812,080,306.61

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,424,771,893.83	1,435,461,625.83
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-315,725,250.70	-312,992,257.31
TOTAL NETO	1,109,046,643.13	1,122,469,368.52
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	6,393,364,237.81	6,319,976,409.33
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-580,651,766.43	-410,073,139.97
TOTAL NETO	5,812,712,471.38	5,909,903,269.36

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

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


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


ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR



INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00010

N/3-A

DESCRIPCION	JULIO,2023	JUNIO,2023
INTERESES SECTOR PUBLICO		
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	427,808,844.62	331,041,269.37
SUB TOTAL	427,808,844.62	331,041,269.37
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	312,152.86	312,152.83
BANCO ATLANTIDA	7,521,671.65	5,355,887.18
BANCO LAFISE (FUTURO)	2,678,870.73	1,980,794.46
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	3,306,262.53	3,185,428.95
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,657,882.46	1,195,021.40
BANCO FICENSA	5,302,502.49	187,502.34
BANCO DEL PAIS	4,411,291.05	8,243,105.91
BANCO FICOHSA	22,391,767.81	23,379,322.00
BANCO PROMERICA	4,528,241.31	3,146,673.70
BANCO AZTECA S.A.	103,333.08	103,333.18
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	717,794.02	484,331.30
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	58,333.35	0.01
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	86,598.79	131,857.02
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	56,250.00	56,250.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	21,679.79	23,946.87
ODEF FINANCIERA S.A.	-1,944.58	-1,944.58
DOIH, S,A.DE C.V.	17,599,118.53	9,737,194.22
LEASING ATLANTIDA	148,882.12	148,896.82
SUB TOTAL	71,900,687.99	57,669,753.61
TOTAL	499,709,532.61	388,711,022.98

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	427,808,844.62	331,041,269.37
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	71,900,687.99	57,669,753.61
TOTAL NETO	499,709,532.61	388,711,022.98

INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS		
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS PERSONALES	9,497,245.07	14,089,034.66
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	12,566,074.06	13,967,830.98
TOTAL	22,063,319.13	28,056,865.64

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 JAMIER ENAMORADO RODRIGUEZ
CONTADOR GENERAL
CARNET N°45870-3

ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR

OTRAS CUENTAS POR COBRAR
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00011

N/4

DESCRIPCION	JULIO,2023	JUNIO,2023
REINGRESO AL SISTEMA	583,241.50	472,928.91
REINTEGROS AL SISTEMA	46,328,093.45	44,956,797.16
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	418,103.60	165,710.13
SUB TOTAL	47,329,438.55	45,595,436.20
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	9,663.80	5,812.42
VARIOS	786,005,473.28	785,941,746.97
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	1,992,016.12	1,991,793.72
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	58,828,423.50	3,771.72
SUB TOTAL	846,835,576.70	787,943,124.83
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	924,171,682.76	863,552,931.30

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	924,171,682.76	863,552,931.30
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	0.00	0.00
TOTAL NETO	924,171,682.76	863,552,931.30

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 JANTER ENAMORADO RODRIGUEZ
CONTADOR GENERAL
CARNET N.45870-3

ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR

TERRENOS USO FUTURO
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

06012

N/5

DESCRIPCION	JULIO,2023	JUNIO,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 Julio 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
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

00013

N/6

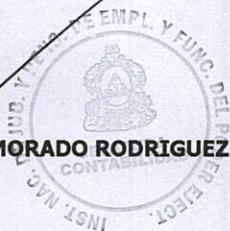
DESCRIPCION	JULIO,2023
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
CENTRO CIVICO GUBERNAMENTAL	280,008.08
TOTAL	279,166,389.95

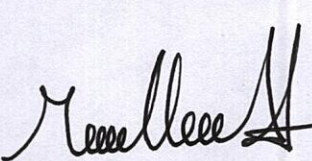
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Julio 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




ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR



**ACTIVOS EVENTUALES
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

00014

N/7

DESCRIPCION	JULIO,2023	JUNIO,2023
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,192,152.47	36,192,152.47
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	16,214,766.52	16,297,854.92
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	1,634,413.85	1,657,165.66
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	50,664,106.85	50,726,846.15
TOTAL	3,377,225.99	3,420,326.90

NOTA:

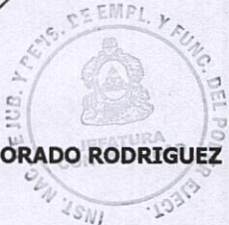
Bienes inmuebles recibidos por dación de pago como consecuencia de operaciones de crédito legítimamente celebradas.

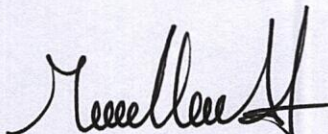
Los activos eventuales que el Instituto tiene registrados antes de la entrada en vigencia de la resolución descrita en el párrafo anterior mantienen su valor de registro en base a lo que establece la Resolución No. 1176/16-11-2004. Los bienes muebles e inmuebles que el Banco recibe por dación en pago 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
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00015

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO,2023	JUNIO,2023
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	2,828,723.44	2,828,723.44
SUB-TOTAL	2,828,723.44	2,828,723.44
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	0.00	92,746.16
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	12,257,987.28	10,622,101.08
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	3,438,223.49	1,558,333.80
OTROS	559,359,872.27	551,630,679.51
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	88,599,301.91	88,420,940.88
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	826,721.72	826,721.72
SUB TOTAL	773,206,036.79	761,875,453.27
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	240,399,467.64	189,495,217.86
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	13,126,844.66	10,933,965.22
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	37,210,852.06	0.00
BENEFICIOS POR PAGAR	19,532,328.58	17,604,374.82
SEPARACIONES DEL SISTEMA POR PAGAR	1,425,011.58	91,768.05
SUB TOTAL	311,694,504.52	218,125,325.95
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,092,742,824.32	987,843,062.23

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
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00016

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO,2023	JUNIO,2023
JUBILACIONES APROBADAS	22,087,065,648.53	21,520,379,963.33
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	1,001,127,924.14	995,862,028.94
TOTAL	23,088,193,572.67	22,516,241,992.27

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

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

ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR

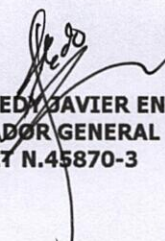
CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

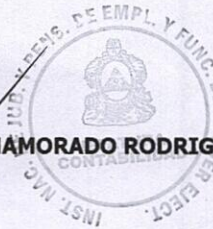
00017

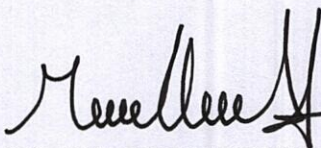
N/10

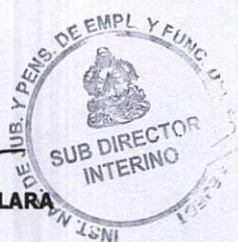
DESCRIPCION	JULIO,2023	JUNIO,2023
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	308,251,589.90	308,251,589.90
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	896,377,017.13	723,065,397.28
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	19,077,258.01	19,077,258.01
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	135,534,656.64	140,676,061.49
RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPERACION	10,842,416.33	10,842,416.33
TOTAL	1,370,082,938.01	1,201,912,723.01

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
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00018

N/11

DESCRIPCION	MES JULIO, 2023	MES JUNIO, 2023
EDIFICIOS	209,374,733.45	209,374,733.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-62,221,644.39	-61,850,404.48
SUB TOTAL	147,153,089.06	147,524,328.97
MOBILIARIO Y EQUIPO	40,199,391.88	39,974,253.21
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-36,684,684.60	-36,626,259.40
SUB TOTAL	3,514,707.28	3,347,993.81
EQUIPO DE COMPUTO	36,683,225.02	36,663,920.83
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-32,019,459.94	-31,888,128.13
SUB-TOTAL	4,663,765.08	4,775,792.70
VEHICULOS	18,632,375.02	19,049,675.02
DEPRECIACION DE VEHICULO	-17,561,762.26	-17,936,744.06
SUB TOTAL	1,070,612.76	1,112,930.96
MAQUINARIA Y EQUIPO	7,816,561.20	7,816,561.20
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-6,610,288.21	-6,584,932.56
SUB TOTAL	1,206,272.99	1,231,628.64
TOTAL	157,608,447.17	157,992,675.08

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

ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR

BENEFICIOS POR OTORGAR
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00019

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO, 2023	JUNIO, 2023
PENSION POR JUBILACION	-2,687,411,604.22	-2,120,725,919.02
PENSION POR INVALIDEZ	3,116,676,079.21	3,121,941,974.41
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	10,235,711,187.75	10,807,662,768.15

NOTA 1 :

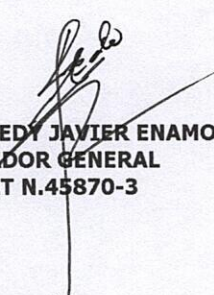
BENEFICIOS POR OTORGAR

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.

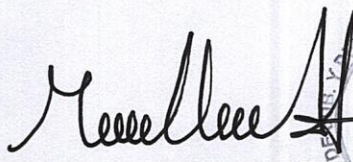
NOTA 2

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
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

00020

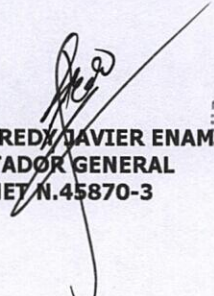
N/13

DESCRIPCION	JULIO,2023	JUNIO,2023
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	50,547,134.38	48,454,987.78
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	5,437,316,425.69	5,435,224,279.09

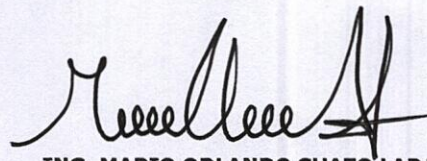
NOTA

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
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

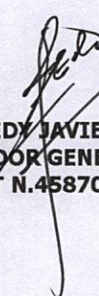
00021

N/14

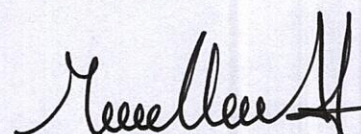
DESCRIPCION	JULIO,2023
INTERESES SOBRE PRESTAMOS EN SUSPENSO	256,241,336.16
INTERESES MORATORIOS SOBRE PRESTAMOS	42,574,395.79
TOTAL	298,815,731.95

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
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00022

N/16

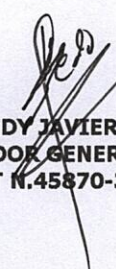
DESCRIPCION	JULIO,2023	JUNIO,2023
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	356,094,359.62	296,347,597.26
PRESTAMOS PERSONALES	492,015,318.13	424,349,448.40
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	103,226,986.14	87,984,523.75
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	3,379,922.47	2,876,810.01
REINGRESOS AL SISTEMA	23,834,697.49	21,311,996.67
INTERESES CUENTA DE AHORRO	2,977,744.19	2,495,561.05
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	-519.00	-519.00
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	-4,687,726.05	-988,466.20
DESCUENTOS REALIZADOS	150,256.71	129,037.10
BONOS DEL ESTADO	1,412,251,235.39	1,216,053,176.93
INTERESES DOIH S.A. DE C.V.(C.C.G.)	55,038,167.74	47,176,243.43
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.NORMAL	6,921,108.17	6,864,505.01
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMA	466,203.61	447,106.89
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	277,913.38	277,913.38
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	2,375,808.93	2,028,221.59
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	3,118,111.55	2,957,901.55
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	42,497.40	31,044.47
CREDITO VACACIONAL	2,586,088.11	2,150,175.79
INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO	784,021.11	1,491,197.75
INTERESES PTMO ALIVIO DE DEUDA	89,860,870.52	76,843,880.09
TOTAL	2,563,122,217.74	2,203,236,508.05

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	841,678.25	672,217.37
INGRESOS VARIOS	3,094,602.81	2,181,208.43
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	239,581.43	239,581.43
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	2,310,169.61	2,212,052.94
EMISIONES DE CONSTANCIAS	1,557,922.00	1,373,942.00
TOTAL	8,043,954.10	6,679,002.17

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


ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR

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

00023

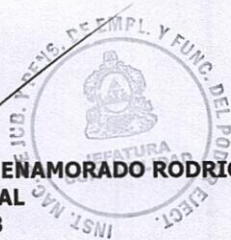
N/18

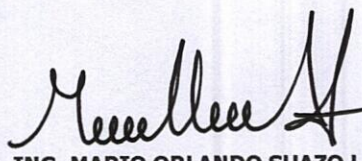
DESCRIPCION	MESES	
	JULIO,2023	JUNIO,2023
REINGRESOS AL SISTEMA	12,929,380.30	12,929,380.30
REINTEGROS	51,596,625.72	50,060,961.17
TOTAL	64,526,006.02	62,990,341.47

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




ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR



06024

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

N/19

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	JULIO,2023	JULIO,2022	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	2,667,056,578.20	2,481,188,188.73	7.49
EGRESOS DE OPERACION	4,817,650,658.28	3,803,622,084.66	26.66
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-2,150,594,080.08	-1,322,433,895.93	62.62
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	3,003,119,579.77	2,008,748,245.41	49.50
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	232,132,831.92	217,820,928.81	6.57
EXCEDENTE FINANCIERO	2,770,986,747.85	1,790,927,316.60	54.72
EXCEDENTE DEL PERIODO	620,392,667.77	468,493,420.67	32.42

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

1 - Los Ingresos de Operación Incremento en Ciento Ochenta y Cinco Millones Ochocientos Sesenta y Ocho Mil Trescientos Ochenta y Nueve Lempiras con 47/100 (L.185,868,389.47) en comparacion al año 2022.

2 - Los Egresos de Operación incrementaron en Un Mil Catorce Millones Veintiocho Mil Quinientos Setenta y Tres Lempiras con 62/100 (L.1,014,028,573.62), producto del aumento del número de nuevos participantes jubilados por edad avanzada, como consecuencia de la madurez del sistema; así como, por el impacto generado por la indexación al IPC, de todos los pagos de beneficios a que tienen derecho los participantes, lo anterior de acuerdo a la nueva Ley de INJUPEMP y sus reformas.

3- Ingresos Financieros existe un Incremento de Novecientos Noventa y Cuatro Millones Trescientos Setenta y Un Mil Trescientos Treinta y Cuatro Lempiras con 36/100 (L.994,371,334.36), 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
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

N/20

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO,2023	JUNIO,2023
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	1,084,342.48	1,107,089.29
TOTAL	1,084,342.48	1,107,089.29

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

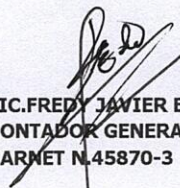
00026

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

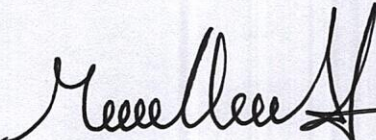
N/21

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO,2023	JUNIO,2023
PENSION POR INVALIDEZ	150,904,224.36	128,118,129.71
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	5,015,491.19	3,380,438.12
REVALORIZACION DE PENSIONES	5,738,009.56	5,738,009.56
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADOS	13,161,751.52	10,967,555.01
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	13,002,751.03	10,953,095.90
TOTAL	187,822,227.66	159,157,228.30

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



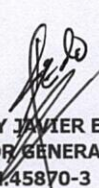
00027

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

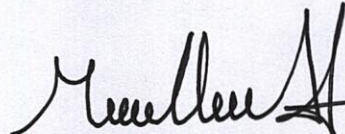
N/22

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO,2023	JUNIO,2023
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	600,480.99	1,560,480.99
LIBERACION Y GRAVAMEN	131,255.01	0.00
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	14,000.00	149,000.00
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	500,000.00	343,000.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	900,000.00	0.00
TOTAL	2,145,736.00	2,052,480.99

En estas cuentas se registran valores por el sistema del Devengo y seran controladas por la Division de Prestamo atraves del Departamento 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
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS**

00028

N/23

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	10,235,711,187.75
BENEFICIOS APROBADOS	23,088,193,572.67
OTRAS RESERVAS	5,437,316,425.69
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	620,392,667.77
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	-
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	39,383,462,405.39

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.

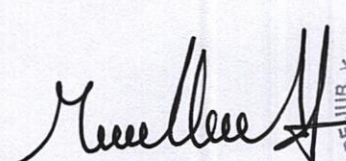
según memorando N.1076-2013-DF de fecha 26-08-2013 de la Division Financiera, se elaboro el estado de Cambio en el Ptrimonio.

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 XAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ
CONTADOR GENERAL
CARNET N.45870-3




ING. MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB. DIRECTOR



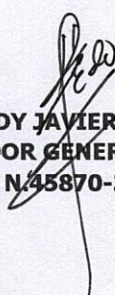


OTROS ACTIVOS INTANGIBLES
JULIO DEL 2023
EN LEMPIRAS

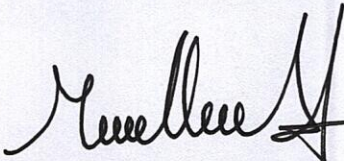
N/24

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO,2023	JUNIO,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)	1,305,768.47	792,368.47
AMORTIZ.ACUM.APLICACIONES INFORMATICAS	0.00	0.00
SUB-TOTAL	1,305,768.47	792,368.47
TOTALES	1,305,768.48	792,368.48

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

