

BALANCE GENERAL CONDENSADO
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00001

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		FEBRERO,2024	ENERO,2024	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		31,467,822,835.47	31,573,907,849.23	-0.34
CAJA GENERAL		56,600.00	56,600.00	0.00
BANCOS	N/1	302,384,593.48	406,566,668.28	-25.62
INVERSIONES	N/2	31,165,381,641.99	31,167,284,580.95	-0.01
DISPONIBILIDADES A TERMINO		11,303,329,029.71	10,418,887,700.32	8.49
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	6,041,021,198.60	5,881,424,846.28	2.71
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,039,891,164.58	1,014,825,372.86	2.47
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	51,254,892.16	52,228,954.85	-1.86
PRESTAMOS ESPECIALES	N/3	2,500,000.00	2,500,000.00	100.00
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	644,267,044.03	472,887,617.68	36.24
INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS	N/3-A	79,063,111.70	77,594,087.25	1.89
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	905,352,481.58	904,788,421.08	0.06
APORTACIONES Y RETENCIONES POR COBRAR AL GOBIERNO		2,538,979,157.55	2,011,626,075.41	26.22
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/20	999,979.51	1,012,324.91	-1.22
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		595,134,818.47	595,990,997.57	-0.14
TERRENOS	N/5	136,901,101.47	136,901,101.47	0.00
EDIFICIOS	N/11	144,554,409.54	144,925,649.47	-0.26
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	3,563,295.97	3,623,004.57	-1.65
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	13,513,711.92	13,875,455.59	-2.61
VEHICULOS	N/11	803,596.34	841,741.54	-4.53
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,028,881.14	1,054,222.84	-2.40
OTROS ACTIVOS		4,367,639.59	4,427,986.56	-1.36
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	2,967,935.11	3,028,282.08	-1.99
INSTALACIONES VARIAS		0.01	0.01	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES	N/24	1,399,704.47	1,399,704.47	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		3,534,583.89	2,694,561.49	31.17
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		3,100,009.67	2,259,987.27	37.17
DEPOSITOS EN GARANTIA		434,574.22	434,574.22	0.00
TOTAL ACTIVO		43,374,188,907.13	42,595,909,095.17	1.83
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,435,088,522.38	1,352,415,521.54	6.11
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,342,156,631.42	1,260,503,028.89	6.48
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		60,038,954.07	60,475,235.37	-0.72
SEGUROS POR PAGAR		28,724,063.10	28,512,047.49	0.74
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		192,896.93	192,896.93	0.00
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/22	3,975,976.86	2,732,312.86	45.52
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		1,487,062,594.70	1,071,232,636.06	38.82
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		956,554,499.27	538,247,995.05	77.72
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/18	68,650,655.81	68,523,569.05	0.19
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	N/10	143,255,242.24	145,858,874.58	-1.79
RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPER.CARTERA	N/10	10,350,607.48	10,350,607.48	0.00
TOTAL PASIVO		2,922,151,117.08	2,423,648,157.60	20.57
PATRIMONIO Y RESERVAS		40,452,037,790.05	40,172,260,937.57	0.70
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	9,288,896,642.39	9,529,696,406.39	-2.53
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	25,345,457,386.37	25,104,657,622.37	0.96
OTRAS RESERVAS	N/13	5,449,081,086.47	5,446,180,255.76	0.05
PATRIMONIO	N/23	1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES	N/23	366,754,123.31	89,878,101.54	308.06
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		40,452,037,790.05	40,172,260,937.57	0.70
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		43,374,188,907.13	42,595,909,095.17	1.83
CUENTAS DE ORDEN	N/14	314,081,703.07	312,939,173.09	0.37

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

ABOGADO DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
FEBRERO 2024, ENERO 2024
EN LEMPIRAS

00002

DESCRIPCION	N/T	1	ENERO,2024	VARIACION %
		FEBRERO,2024		MES (1-2) ÷ 1(100)
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		807,355,532.08	397,994,864.33	102.86
APORTACIONES GUBERNAMENTALES		222,770,341.57	106,059,399.61	110.04
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS		273,098,091.13	138,015,958.82	97.87
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES		138,197,021.03	65,829,972.16	109.93
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS		169,484,604.01	85,657,634.20	97.86
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)		3,805,474.34	2,431,899.54	56.48
EGRESOS DE OPERACION		1,253,915,554.30	638,099,317.17	96.51
PENSION POR JUBILACION		958,821,987.29	475,555,677.65	101.62
PENSION POR INVALIDEZ	N/21	53,651,084.94	26,622,041.36	101.53
RETIRO DE APORTACIONES		43,943,730.79	16,822,175.93	161.23
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		199,184.96	18,255.34	991.11
GASTOS FINANCIEROS		18,570,828.77	8,559,901.14	116.95
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	23,810,221.24	22,514,149.50	5.76
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS NACIONALES		0.00	2,106,746.00	100.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		280,182.48	0.00	100.00
BECAS		86,650.40	9,012.90	861.40
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		17,054,734.57	17,054,734.57	0.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		210,326.38	42,000.00	400.78
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA		34,253,638.01	17,446,847.72	96.33
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO		10,772,564.01	4,921,898.57	118.87
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB)		4,346,236.58	1,810,980.82	139.99
OTROS BENEFICIOS		86,281,037.88	43,798,322.67	97.00
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)		1,633,146.00	816,573.00	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		-446,560,022.22	-240,104,452.84	85.99
INGRESOS FINANC.OTROS INGRESOS Y GASTOS				
INGRESOS FINANCIEROS		730,617,593.61	357,773,292.74	104.21
INTERESES DEVENGADOS	N/16	727,211,745.04	355,880,580.67	104.34
VALORES ACTUARIALES		2,266,058.52	752,922.02	200.97
RENDIMIENTO VENTA DE ACTIVOS		1,139,790.05	1,139,790.05	0.00
OTROS INGRESOS		146,298,368.48	3,915,098.05	3,636.77
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/17	3,733,966.90	3,093,292.22	20.71
INGRESOS REVERS.RESERVAS CART./PTMO DUDOSA RECUP.	N/17	141,023,438.00	0.00	#iDIV/0!
INGRESOS VARIOS	N/17	921,807.27	492,849.31	87.04
EMISION DE CONSTANCIAS	N/17	289,665.00	157,900.00	83.45
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA TEGA.	N/17	235,578.26	119,752.17	96.72
INGRESOS CENTRO DE DIA S.P.S.	N/17	93,913.05	51,304.35	83.05
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		63,601,816.56	31,705,836.41	100.60
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		6,046,187.21	3,362,130.90	79.83
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		41,458,323.90	20,154,296.02	105.70
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		4,788,608.64	2,455,672.82	95.00
GASTOS POR DEPRECIACION		1,909,438.71	1,053,259.61	81.29
GASTOS POR AMORTIZACION		9,399,258.10	4,680,477.06	100.82
EXCEDENTE FINANCIERO	N/19	813,314,145.53	329,982,554.38	146.47
EXCEDENTE DEL PERIODO		366,754,123.31	89,878,101.54	308.06

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00003

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	409,360,667.75	807,355,532.08
APORTACIONES GUBERNAMENTALES	116,710,941.96	222,770,341.57
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS	135,082,132.31	273,098,091.13
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES	72,367,048.87	138,197,021.03
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS	83,826,969.81	169,484,604.01
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)	1,373,574.80	3,805,474.34
EGRESOS DE OPERACION		
EGRESOS DE OPERACION	615,816,237.13	1,253,915,554.30
PENSION POR JUBILACION	483,266,309.64	958,821,987.29
PENSION POR INVALIDEZ	27,029,043.58	53,651,084.94
RETIRO DE APORTACIONES	27,121,554.86	43,943,730.79
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	180,929.62	199,184.96
GASTOS FINANCIEROS	10,010,927.63	18,570,828.77
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	1,296,071.74	23,810,221.24
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS NACIONALES	-2,106,746.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	280,182.48	280,182.48
BECAS	77,637.50	86,650.40
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	17,054,734.57
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	168,326.38	210,326.38
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	16,806,790.29	34,253,638.01
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	5,850,665.44	10,772,564.01
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB)	2,535,255.76	4,346,236.58
OTROS BENEFICIOS	42,482,715.21	86,281,037.88
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)	816,573.00	1,633,146.00
EXCEDENTES DE OPERACION	-206,455,569.38	-446,560,022.22
INGRESOS FINANCI. OTROS INGRESOS Y GASTOS		
INGRESOS FINANCIEROS	372,844,300.87	730,617,593.61
INTERESES DEVENGADOS	371,331,164.37	727,211,745.04
VALORES ACTUARIALES	1,513,136.50	2,266,058.52
RENDIMIENTO VENTA DE ACTIVOS	0.00	1,139,790.05
OTROS INGRESOS	142,383,270.43	146,298,368.48
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	640,674.68	3,733,966.90
INGRESOS REVERS.RESERVAS CART./PTMO DUDOSA RECUP.	141,023,438.00	141,023,438.00
INGRESOS VARIOS	428,957.96	921,807.27
EMISION DE CONSTANCIAS	131,765.00	289,665.00
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA TEGA.	115,826.09	235,578.26
INGRESOS CENTRO DE DIA S.P.S.	42,608.70	93,913.05
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	31,895,980.15	63,601,816.56
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,684,056.31	6,046,187.21
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	21,304,027.88	41,458,323.90
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,332,935.82	4,788,608.64
GASTOS POR DEPRECIACION	856,179.10	1,909,438.71
GASTOS POR AMORTIZACION	4,718,781.04	9,399,258.10
EXCEDENTE FINANCIERO	483,331,591.15	813,314,145.53
EXCEDENTE DEL PERIODO	276,876,021.77	366,754,123.31

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

FLUJO DE EFECTIVO
FEBRERO, 2024
EN LEMPIRAS

00164

DESCRIPCION	FEBRERO, 2024
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	251,793,074.27
COTIZACIONES	156,194,018.68
REINGRESOS AL SISTEMA	1,373,574.80
OTROS INGRESOS	146,797,237.64
BENEFICIOS APROBADOS	240,799,764.00
CUENTAS POR COBRAR	-700,753,248.04
TERRENOS Y PROYECTOS	-1,450.00
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-840,022.40
MOBILIARIO Y EQUIPO	-143,630,570.93
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-48,267,621.98
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-18,641,136.37
SERVICIOS NO PERSONALES	-7,548,295.10
MATERIALES Y SUMINISTROS	-128,087.95
OTROS EGRESOS	-6,769,628.81
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	1,580,599.64
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-483,266,309.64
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-27,029,043.58
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	0.00
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-67,675,426.70
RETIRO DE APORTACIONES	-27,302,484.48
BENEFICIOS POR OTORGAR	-240,799,764.00
CUENTAS POR PAGAR	501,029,900.36
RESULTADOS ACUM.DEPURAC.SANEAMIENTO CONTABLE	0.00
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-376,549,676.63
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-424,817,298.61
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	371,331,164.37
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	371,331,164.37
EGRESOS	
INVERSIONES	2,953,693.11
PRESTAMOS	-43,638,706.04
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-10,010,927.63
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-50,695,940.56
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	320,635,223.81
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-104,182,074.80
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	406,623,268.28
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	302,441,193.48

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



00105

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
FEBRERO 2024 , ENERO 2024
EN LEMPIRAS

CONCEPTO	N/T	MES ENERO,2024	INCREMENTO	DISMINUCION	MES FEBRERO,2024	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		5,949,040,524.48	0.00	240,799,764.00	5,708,240,760.48	-4.05
RESERVA GENERAL		3,580,655,881.91	0.00	0.00	3,580,655,881.91	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		25,104,657,622.37	240,799,764.00	0.00	25,345,457,386.37	0.96
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		59,410,964.45	2,900,830.71	0.00	62,311,795.16	4.88
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		89,878,101.54	276,876,021.77	0.00	366,754,123.31	308.06
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		40,172,260,937.57	520,576,616.48	240,799,764.00	40,452,037,790.05	

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.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

CUENTAS DE BANCOS
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00006

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2024	ENERO, 2024
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,053,013.11	14,364,729.11
BANADESA	1,900.00	1,900.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	8,512,603.37	6,153,155.31
BANCO FICENSA	2,736,038.21	12,660,383.96
BANCO ATLANTIDA	16,366,948.77	123,505,261.13
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	7,611,606.66	14,329,885.26
BANCO LAFISE	5,974,788.85	4,191,646.97
BANCO FICOHSA	167,282,279.02	111,420,099.65
BANCO DEL PAIS	32,581,395.37	66,688,970.36
BANCO PROMERICA	10,759,034.40	4,407,386.97
BANCO DE HONDURAS	21,984,731.01	22,002,306.20
BANCO CUSCATLAN HONDURAS S.A.(ANTES BANTRAB)	1,759,442.77	1,433,963.99
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	728,863.26	598,452.51
BANCO POPULAR COVELO S.A.	524,239.91	368,352.24
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	23,967,780.13	23,900,726.65
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	539,928.64	539,447.97
TOTAL	302,384,593.48	406,566,668.28

Banco Cuscatlan Honduras S.A. Adquirio en su totalidad el Banco de los Trabajadores, en el mes de Septiembre-2023, Según Comunicacion al Depto de Contabilidad para realizar los cambio de nombre o razon social Memorando URH-1313-2023 d fecha 27-09-2023.

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

CUADRO DE INVERSIONES
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00107

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	470,200,000.00	0.00	470,200,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	4,450,328,449.82	14,591,746,550.00	19,042,074,999.82
BANCO DEL PAIS	1,448,111,246.00	1,826,236,000.00	3,274,347,246.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	74,026,500.00	0.00	74,026,500.00
BANCO FICENSA	0.00	450,000,000.00	450,000,000.00
BANCO LAFISE (FUTURO)	248,702,000.00	123,377,500.00	372,079,500.00
BANCO FICOHSA	1,533,138,563.50	703,251,750.00	2,236,390,313.50
BANCO CUSCATLAN HONDURAS S.A.(ANTES BANTRAB)	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
BANCO PROMERICA	242,000,000.00	246,755,000.00	488,755,000.00
BANCO ATLANTIDA	2,788,162,339.00	69,935,100.00	2,858,097,439.00
BANCO AZTECA S.A.	110,000,000.00		110,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	25,500,000.00	0.00	25,500,000.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00
LEASING ATLANTIDA	170,000,000.00	20,000,000.00	190,000,000.00
BANCO ATLANTIDA EL SALVADOR S.A.	0.00	49,351,000.00	49,351,000.00
FINANCIERA COFISA	50,490,000.00		50,490,000.00
SUB TOTAL	11,685,659,098.32	18,080,652,900.00	29,766,311,998.32
ACCIONES	0.00	247,716,960.00	247,716,960.00
OTROS INSTRUMENTOS DE DEUDA (DOIH,S.A.DE C.V.)	0.00	1,244,276,808.36	1,244,276,808.36
TOTAL GENERAL	11,685,659,098.32	19,572,646,668.36	31,258,305,766.68

INVERSIONES TOTALES		31,258,305,766.68
DESCUENTOS POR REALIZAR		-70,124,124.69
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		31,165,381,641.99

INVERSIONES		
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		25,329,459,310.02
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA		5,928,846,456.66
TOTAL GENERAL		31,258,305,766.68

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.

Banco Cuscatlan Honduras S.A. Adquirio en su totalidad al Banco de los Trabajadores, en el mes de Septiembre-2023, Según Comunicacion al Depto de Contabilidad para realizar los cambio de nombre o razon social Memorando URH-1313-2023 d fecha 27-09-2023.

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

INVERSIONES Y ACCIONES
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00008

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	FEBRERO,2024
INVERSIONES		31,010,588,806.68
TOTAL	31,010,588,806.68	
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		31,258,305,766.68

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		31,258,305,766.68
DESCUENTOS POR REALIZAR		-70,124,124.69
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		31,165,381,641.99

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
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

09109

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	FEBRERO,2024	ENERO,2024
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,411,023,449.04	5,372,651,037.88
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	86,369,365.69	59,652,231.90
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	2,454,594.08	2,821,673.68
CREDITO VACACIONAL	25,711,799.98	23,155,380.95
PRESTAMO ALIVIO DE DEUDAS	975,827,228.76	995,045,673.05
SUB TOTAL	6,501,386,437.55	6,453,325,997.46
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,360,434,953.70	1,364,856,687.75
SUB TOTAL	1,360,434,953.70	1,364,856,687.75
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	52,686,097.76	52,686,097.76
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,431,205.60	-457,142.91
SUB TOTAL	51,254,892.16	52,228,954.85
PRESTAMOS ESPECIALES	2,500,000.00	2,500,000.00
SUB-TOTAL	2,500,000.00	2,500,000.00
TOTAL	7,913,076,283.41	7,870,411,640.06

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,360,434,953.70	1,364,856,687.75
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-320,543,789.12	-350,031,314.89
TOTAL NETO	1,039,891,164.58	1,014,825,372.86
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	6,501,386,437.55	6,453,325,997.46
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-460,365,238.95	-571,901,151.18
TOTAL NETO	6,041,021,198.60	5,881,424,846.28

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

los valores corresponden a comision de proyectos de san pedro sula , cartera administrada que se deben 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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

09110

N/3-A

DESCRIPCION	FEBRERO,2024	ENERO,2024
INTERESES SECTOR PUBLICO		
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	565,971,596.85	405,133,129.87
SUB TOTAL	565,971,596.85	405,133,129.87
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO CUSCATLAN HONDURAS S.A.(ANTES BANTRAB)	312,153.04	312,153.01
BANCO ATLANTIDA	11,030,356.87	8,138,567.76
BANCO LAFISE (FUTURO)	4,064,758.96	3,505,536.45
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,625,765.72	1,625,765.60
BAC-HONDURAS (BAMER)	554,395.12	179,604.74
BANCO FICENSA	7,963,503.43	4,075,503.33
BANCO DEL PAIS	18,679,616.06	3,422,021.59
BANCO FICOHSA	28,883,665.32	22,354,938.89
BANCO PROMERICA	2,014,693.17	5,041,924.41
BANCO AZTECA S.A.	277,082.75	289,999.44
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	0.00	681,336.78
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	171,268.88	148,400.35
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	70,043.22	19,048.90
ODEF FINANCIERA S.A.	125,903.28	125,903.19
DOIH, S.A.DE C.V.	1,240,742.60	17,212,547.10
LEASING ATLANTIDA	813,437.07	475,274.29
BANCO ATLANTIDA EL SALVADOR S.A.	426,122.80	132,073.09
COOPERATIVA HONRADEZ Y TRABAJO 2012 LTDA	13,888.89	13,888.89
FINANCIERA COFISA	28,050.00	0.00
SUB TOTAL	78,295,447.18	67,754,487.81
TOTAL	644,267,044.03	472,887,617.68

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	565,971,596.85	405,133,129.87
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	78,295,447.18	67,754,487.81
TOTAL NETO	644,267,044.03	472,887,617.68

INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS		
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS PERSONALES	56,636,268.24	55,742,206.89
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	22,426,843.46	21,851,880.36
TOTAL	79,063,111.70	77,594,087.25

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.

Banco Cuscatlan Honduras S.A. Adquirio en su totalidad al Banco de los Trabajadores, en el mes de Septiembre-2023, Según Comunicacion al Depto de Contabilidad para realizar los cambio de nombre o razon social Memorando URH-1313-2023 d fecha 27-09-2023.

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

OTRAS CUENTAS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00011

N/4

DESCRIPCION	FEBRERO,2024	ENERO,2024
REINGRESO AL SISTEMA	2,135,735.79	2,135,735.80
REINTEGROS AL SISTEMA	47,705,031.51	48,058,675.42
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	290,777.09	103,411.02
SUB TOTAL	50,131,544.39	50,297,822.24
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
CONFIE S.DE R.L. DE C.V.	10,466,267.67	10,466,267.67
SUB TOTAL	40,492,262.78	40,492,262.78
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	-4,415.41	-4,178.31
VARIOS	812,742,407.23	812,011,831.78
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	1,986,910.87	1,986,910.87
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	3,771.72	3,771.72
SUB TOTAL	814,728,674.41	813,998,336.06
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	905,352,481.58	904,788,421.08

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	905,352,481.58	904,788,421.08
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	0.00	0.00
TOTAL NETO	905,352,481.58	904,788,421.08

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

ABOG. AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

TERRENOS USO FUTURO
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00012

N/5		
DESCRIPCION	FEBRERO,2024	ENERO,2024
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 29 de Febrero de 2024.

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

CONSTRUCCIONES EN PROCESO
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00013

N/6

DESCRIPCION	FEBRERO,2024
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 29 de Febrero de 2024 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, segun Memorándum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta se incremento su saldo de RESERVA PARA CONTIGENCIAS PATRIMONIALES del proyecto denominado CIUDAD MATEO por LPS.80,683,596.00, su reserva es de LPS.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
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00014

N/7

DESCRIPCION	FEBRERO,2024	ENERO,2024
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,192,152.47	36,192,152.47
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	15,541,563.32	15,541,563.32
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	1,570,581.55	1,569,131.55
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	50,336,362.23	50,274,565.26
TOTAL	2,967,935.11	3,028,282.08

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
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00015

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2024	ENERO,2024
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
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	16,321,964.76	15,683,014.62
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	3,934,057.07	3,813,557.07
OTROS	699,811,586.20	699,808,208.41
RETIRADOS DE OFICIO	108,418,336.63	108,418,336.63
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	307,077.77	307,077.77
RETENCIONES INDEBIDAS	96,978,262.55	93,981,773.59
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	826,721.72	826,721.72
SUB TOTAL	926,598,006.70	922,838,689.81
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	79,151,114.53	42,881,258.81
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	3,935,518.93	1,953,840.59
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	305,250,659.90	266,224,102.50
BENEFICIOS POR PAGAR	22,493,637.81	22,363,266.73
SEPARACIONES DEL SISTEMA POR PAGAR	-3,114,589.46	-3,600,412.56
SUB TOTAL	407,716,341.71	329,822,056.07
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,342,156,631.42	1,260,503,028.89

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.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

BENEFICIOS APROBADOS
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00016

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2024	ENERO,2024
JUBILACIONES APROBADAS	24,300,081,735.03	24,063,023,764.23
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	1,045,375,651.34	1,041,633,858.14
TOTAL	25,345,457,386.37	25,104,657,622.37

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS**

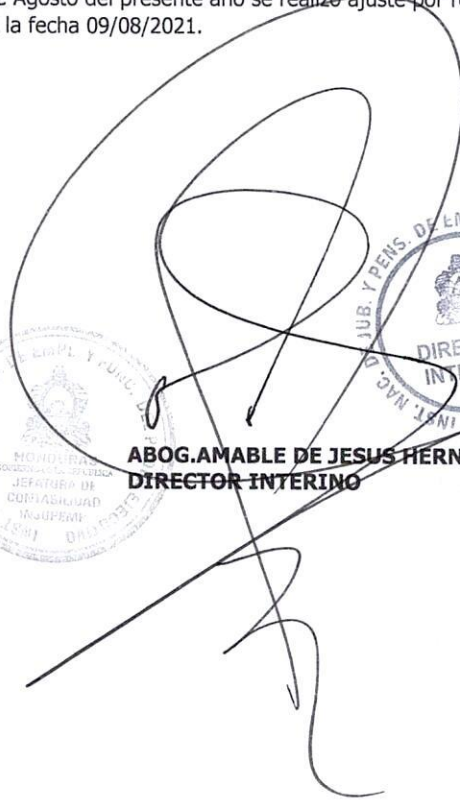
09/17

N/10

DESCRIPCION	FEBRERO,2024	ENERO,2024
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	308,251,589.90	308,251,589.90
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	780,909,028.07	921,932,466.07
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	19,077,258.01	19,077,258.01
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	143,255,242.24	145,858,874.58
RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPERACION	10,350,607.48	10,350,607.48
TOTAL	1,261,843,725.70	1,405,470,796.04

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 realice 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
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00018

N/11

DESCRIPCION	MES	MES
	FEBRERO,2024	ENERO,2024
EDIFICIOS	209,374,733.45	209,374,733.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-64,820,323.91	-64,449,083.98
SUB TOTAL	144,554,409.54	144,925,649.47
MOBILIARIO Y EQUIPO	40,673,332.73	40,673,332.73
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-37,110,036.76	-37,050,328.16
SUB TOTAL	3,563,295.97	3,623,004.57
EQUIPO DE COMPUTO	47,330,226.22	47,330,226.22
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-33,816,514.30	-33,454,770.63
SUB-TOTAL	13,513,711.92	13,875,455.59
VEHICULOS	18,632,375.02	18,632,375.02
DEPRECIACION DE VEHICULO	-17,828,778.68	-17,790,633.48
SUB TOTAL	803,596.34	841,741.54
MAQUINARIA Y EQUIPO	7,816,561.20	7,816,561.20
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-6,787,680.06	-6,762,338.36
SUB TOTAL	1,028,881.14	1,054,222.84
TOTAL	163,463,894.91	164,320,074.01

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
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

06019

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2024	ENERO, 2024
PENSION POR JUBILACION	-4,900,427,690.72	-4,663,369,719.92
PENSION POR INVALIDEZ	3,072,428,652.01	3,076,170,145.21
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
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	1,310,449,268.34	1,310,449,268.34
TOTAL	9,288,896,942.39	9,529,696,406.39

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
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

000 20

N/13

DESCRIPCION	FEBRERO,2024	ENERO,2024
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	62,311,795.16	59,410,964.45
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	5,449,081,086.47	5,446,180,255.76

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS**

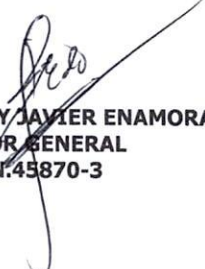
00021

N/14

DESCRIPCION	FEBRERO,2024
INTERESES SOBRE PRESTAMOS EN SUSPENSO	270,687,215.28
INTERESES MORATORIOS SOBRE PRESTAMOS	43,394,487.79
TOTAL	314,081,703.07

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 moratorios, según informe de catera y cobro.


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


ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00122

N/16

DESCRIPCION	FEBRERO,2024	ENERO,2024
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	137,697,312.47	67,265,934.73
PRESTAMOS PERSONALES	144,118,583.95	71,534,353.66
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	32,257,286.17	17,854,831.82
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	857,770.16	555,501.09
REINGRESOS AL SISTEMA	2,943,388.42	512,135.16
INTERESES CUENTA DE AHORRO	1,129,413.82	697,767.36
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	0.00	0.00
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	5,833,646.59	-675,554.68
DESCUENTOS REALIZADOS	3,098,232.48	2,047,478.33
BONOS DEL ESTADO	351,469,142.52	175,802,572.04
INTERESES DOIH S.A. DE C.V.(C.C.G.)	15,758,553.64	7,878,133.85
BANCO ATLANTIDA EL SALVADOR S.A.	587,777.67	293,727.96
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	0.00	0.00
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	7,937,811.00	0.00
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LA FARGE-INCEHSA)	0.00	0.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	88,098.48	65,204.89
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	197,039.66	157,925.19
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	0.00	0.00
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	663,699.89	325,827.37
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	481,157.19	307,925.84
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	10,716.35	5,407.76
CREDITO VACACIONAL	786,757.18	486,056.70
INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO	165,483.96	87,973.16
INTERESES PTMO ALIVIO DE DEUDA	21,088,206.78	10,656,545.11
COOPERATIVA HONRADEZ Y TRABAJO 2012 LTDA	41,666.66	20,833.33
TOTAL	727,211,745.04	355,880,580.67

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA	329,491.31	171,056.52
INGRESOS VARIOS	921,807.27	492,849.31
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	0.00	0.00
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	0.00	0.00
EMISIONES DE CONSTANCIAS	289,665.00	157,900.00
INGRESOS REVERS.RESERVAS CART./PTMO DUDOSA RECUP.	141,023,438.00	0.00
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	3,733,966.90	3,093,292.22
TOTAL	146,298,368.48	3,915,098.05

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.

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

OTROS VALORES POR REALIZAR

FEBRERO DEL 2024

EN LEMPIRAS

00023

N/18

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2024	ENERO,2024
REINGRESOS AL SISTEMA	12,637,957.58	12,637,957.58
REINTEGROS	56,012,698.23	55,885,611.47
TOTAL	68,650,655.81	68,523,569.05

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

00024

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO
FEBRERO 2024, FEBRERO 2023
EN LEMPIRAS

N/19

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	FEBRERO,2024	FEBRERO,2023	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	807,355,532.08	755,428,980.14	6.87
EGRESOS DE OPERACION	1,253,915,554.30	1,250,977,631.66	0.23
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-446,560,022.22	-495,548,651.52	-9.89
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	876,915,962.09	692,797,524.42	26.58
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	63,601,816.56	54,843,917.86	15.97
EXCEDENTE FINANCIERO	813,314,145.53	637,953,606.56	27.49
EXCEDENTE DEL PERIODO	366,754,123.31	142,404,955.04	157.54

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 (Febrero 2024- Febrero 2023), se debe a los siguientes aspectos:

1 - Los Ingresos de Operación Incremento en Cincuenta y Un Millones Novecientos Veintiseis Mil Quinientos Cincuenta y Un Lempiras con 94/100 (L.51,926,551.94) en comparacion al año 2023.

2 - Los Egresos de Operación Incremento en Dos Millones Novecientos Treinta y Siete Mil Novecientos Veintidos Lempiras con 64/100 (L.2,937,922.64), 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 Ciento Ochenta y Cuatro Millones Ciento Dieciocho Mil Cuatrocientos Treinta y Siete Lempiras con 67/100 (L.184,118,437.67), 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

CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

00025

N/20

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2024	ENERO,2024
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	999,979.51	1,012,324.91
TOTAL	999,979.51	1,012,324.91

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

ABOG.AMALE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

**BENEFICIOS POR PENSIONES
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS**

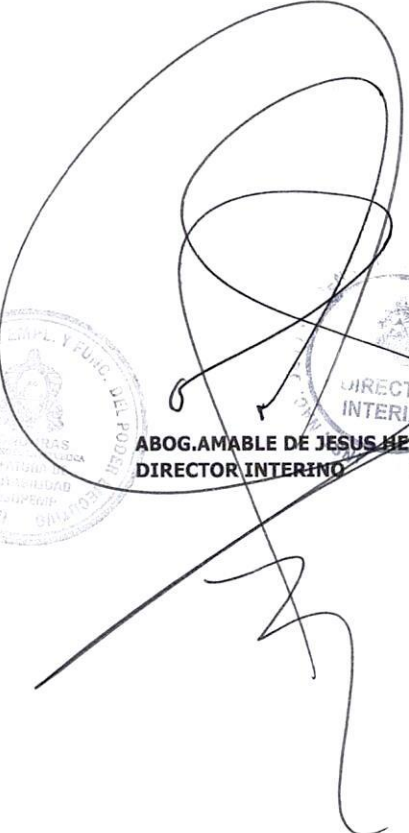
00026

N/21

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2024	ENERO,2024
PENSION POR INVALIDEZ	44,818,286.35	22,329,606.73
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	921,219.08	374,179.34
REVALORIZACION DE PENSIONES	0.00	0.00
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADOS	3,959,741.21	1,963,962.52
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	3,951,838.30	1,954,292.77
TOTAL	53,651,084.94	26,622,041.36

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP


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


ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

00027

PRESTAMOS APROBADOS POR COMITE A DESEMB.
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2024	ENERO,2024
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	1,473,312.86	1,473,312.86
LIBERACION Y GRAVAMEN	294,964.00	0.00
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	689,500.00	1,259,000.00
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	1,518,200.00	0.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	0.00	0.00
TOTAL	3,975,976.86	2,732,312.86

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

ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

00028

**RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO
CONTABLE
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS**

N/23

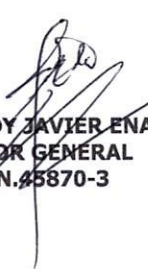
PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	9,288,896,642.39
BENEFICIOS APROBADOS	25,345,457,386.37
OTRAS RESERVAS	5,449,081,086.47
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	366,754,123.31
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	-
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	40,452,037,790.05

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 Patrimonio.

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
FEBRERO DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/24

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2024	ENERO,2024
OTROS ACTIVOS	0.00	0.00
INSTALACIONES VARIAS	0.01	0.01
SUB-TOTAL	0.01	0.01
APLICACIONES INFORMATICA (ACTIVOS INTANGIBLES)	1,399,704.47	1,399,704.47
AMORTIZ.ACUM.APLICACIONES INFORMATICAS	0.00	0.00
SUB-TOTAL	1,399,704.47	1,399,704.47
TOTALES	1,399,704.48	1,399,704.48

X

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



ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO

