

BALANCE GENERAL CONDENSADO
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		SEPTIEMBRE, 2024	AGOSTO, 2024	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		30,621,653,967.31	31,212,755,637.52	-1.89
CAJA GENERAL		56,600.00	56,600.00	0.00
BANCOS	N/1	761,791,241.84	247,528,876.87	207.76
INVERSIONES	N/2	29,859,806,125.47	30,965,170,160.65	-3.57
DISPONIBILIDADES A TERMINO		12,057,026,456.23	11,717,519,107.00	2.90
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	6,397,263,162.65	6,294,707,523.52	1.63
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,081,996,032.66	1,008,580,761.04	7.28
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	47,045,333.27	47,753,552.21	-1.48
PRESTAMOS ESPECIALES	N/3	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	639,064,429.59	569,852,653.19	12.15
INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS	N/3-A	116,662,760.67	94,694,749.52	23.20
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	933,591,272.38	934,341,457.90	-0.08
APORTACIONES Y RETENCIONES POR COBRAR AL GOBIERNO		2,838,050,653.62	2,764,218,742.71	2.67
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/20	852,811.39	869,666.91	-1.94
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		599,402,676.15	600,217,235.40	-0.14
TERRENOS	N/5	136,901,101.47	136,901,101.47	0.00
EDIFICIOS	N/11	141,955,730.05	142,326,970.01	-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	7,014,711.16	7,051,140.04	-0.52
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	16,508,292.61	16,895,429.75	-2.29
VEHICULOS	N/11	1,339,498.57	1,384,704.75	-3.26
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	913,520.20	888,067.29	2.87
OTROS ACTIVOS		3,685,317.43	3,463,277.46	6.41
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	2,342,806.96	2,418,766.99	-3.14
INSTALACIONES VARIAS		0.01	0.01	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES	N/24	1,342,510.46	1,044,510.46	28.53
ACTIVOS DIFERIDOS		2,840,029.91	3,068,383.90	-7.44
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,405,455.69	2,633,809.68	-8.67
DEPOSITOS EN GARANTIA		434,574.22	434,574.22	0.00
TOTAL ACTIVO		43,284,608,447.03	43,537,023,641.28	-0.58
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,518,602,389.34	1,397,159,076.69	8.69
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,419,993,796.52	1,295,334,749.06	9.62
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		65,869,914.39	65,751,693.74	0.18
SEGUROS POR PAGAR		31,665,364.58	31,348,584.16	1.01
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		192,896.93	192,896.93	0.00
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/22	880,416.92	4,531,152.80	-80.57
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		589,409,030.37	1,139,870,699.08	-48.29
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		62,147,778.41	611,473,684.92	-89.84
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/18	80,225,152.36	80,641,779.78	-0.52
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	N/10	128,802,054.36	129,417,811.43	-0.48
RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPER.CARTERA	N/10	9,982,455.34	10,085,833.05	-1.02
TOTAL PASIVO		2,108,011,419.71	2,537,029,775.77	-16.91
PATRIMONIO Y RESERVAS		41,176,597,027.32	40,999,993,865.51	0.43
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	7,124,540,340.25	7,288,656,063.85	-2.25
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	27,457,373,502.77	27,293,257,779.17	0.60
OTRAS RESERVAS	N/13	5,506,974,632.46	5,505,916,491.09	0.02
PATRIMONIO	N/23	1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES	N/23	1,085,860,000.33	910,314,979.89	19.28
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		41,176,597,027.32	40,999,993,865.51	0.43
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		43,284,608,447.03	43,537,023,641.28	-0.58
CUENTAS DE ORDEN	N/14	329,200,883.99	328,905,127.98	0.09

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



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
SEPTIEMBRE 2024, AGOSTO 2024
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1		VARIACION % MES (1-2) ÷ 1(100)
		SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		3,915,461,606.21	3,455,679,379.57	13.31
APORTACIONES GUBERNAMENTALES		1,158,334,181.76	1,020,565,876.77	13.50
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS		1,250,167,686.91	1,105,396,670.90	13.10
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES		718,695,798.45	633,193,474.92	13.50
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS		775,221,745.36	685,416,178.40	13.10
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)		13,042,193.73	11,107,178.58	17.42
EGRESOS DE OPERACION		6,199,223,883.69	5,482,068,036.47	13.08
PENSION POR JUBILACION		4,560,577,683.57	4,032,228,889.38	13.10
PENSION POR INVALIDEZ	N/21	254,142,031.39	224,488,008.14	13.21
RETIRO DE APORTACIONES		236,843,272.75	184,849,035.78	28.13
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		2,472,878.07	1,995,670.20	23.91
GASTOS FINANCIEROS		105,539,945.14	78,306,673.69	34.78
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	31,764,454.06	31,650,796.26	0.36
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		530,182.48	530,182.48	0.00
BECAS		447,272.66	439,302.66	1.81
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.		40,000.00	40,000.00	0.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		310,886,211.34	310,886,211.34	0.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		978,476.38	884,926.38	10.57
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA		173,121,345.28	153,510,064.77	12.78
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO		64,947,244.08	60,288,026.57	7.73
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB)		40,736,960.33	33,182,992.82	22.76
OTROS BENEFICIOS		408,538,426.20	361,372,910.27	13.05
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)		7,349,157.00	6,532,584.00	12.50
GASTOS DUDOSA RECUP.CARTERA ADMINISTRADA		296,597.16	870,015.93	0.00
GASTOS POR ACTIVOS EVENTUALES		11,745.80	11,745.80	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		-2,283,762,277.48	-2,026,388,656.90	12.70
INGRESOS FINANC.OTROS INGRESOS Y GASTOS				
INGRESOS FINANCIEROS		3,147,783,450.73	2,761,978,531.57	13.97
INTERESES DEVENGADOS	N/16	3,130,307,333.62	2,747,707,023.81	13.92
VALORES ACTUARIALES		11,503,722.15	9,573,311.15	20.16
RENDIMIENTO DE PROYECTOS		194,708.24	194,708.24	0.00
RENDIMIENTO VENTA DE ACTIVOS		5,777,686.72	4,503,488.37	28.29
OTROS INGRESOS		568,626,587.30	480,031,244.58	18.46
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/17	14,562,764.50	13,047,405.70	11.61
INGRESOS REVERS.RESERVAS CART./PTMO DUDOSA RECUP.	N/17	546,820,704.68	460,351,749.24	18.78
INGRESOS VARIOS	N/17	4,295,502.35	4,010,856.30	7.10
EMISION DE CONSTANCIAS	N/17	1,118,881.00	1,007,129.00	11.10
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA TEGA.	N/17	1,330,039.11	1,168,452.16	13.83
INGRESOS CENTRO DE DIA S.P.S.	N/17	498,695.66	445,652.18	11.90
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		346,787,760.22	305,306,139.36	13.59
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		35,877,195.53	31,673,064.80	13.27
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		233,889,009.07	205,225,039.39	13.97
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		24,725,643.07	22,126,702.28	11.75
GASTOS POR DEPRECIACION		8,030,690.97	7,131,596.16	12.61
GASTOS POR AMORTIZACION		44,265,221.58	39,149,736.73	13.07
EXCEDENTE FINANCIERO	N/19	3,369,622,277.81	2,936,703,636.79	14.74
EXCEDENTE DEL PERIODO		1,085,860,000.33	910,314,979.89	19.28

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

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	459,782,226.64	3,915,461,606.21
APORTACIONES GUBERNAMENTALES	137,768,304.99	1,158,334,181.76
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS	144,771,016.01	1,250,167,686.91
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES	85,502,323.53	718,695,798.45
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS	89,805,566.96	775,221,745.36
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)	1,935,015.15	13,042,193.73
EGRESOS DE OPERACION	717,155,847.22	6,199,223,883.69
PENSION POR JUBILACION	528,348,794.19	4,560,577,683.57
PENSION POR INVALIDEZ	29,654,023.25	254,142,031.39
RETIRO DE APORTACIONES	51,994,236.97	236,843,272.75
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	477,207.87	2,472,878.07
GASTOS FINANCIEROS	27,233,271.45	105,539,945.14
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	113,657.80	31,764,454.06
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	530,182.48
BECAS	7,970.00	447,272.66
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.	0.00	40,000.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	310,886,211.34
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	93,550.00	978,476.38
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	19,611,280.51	173,121,345.28
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	4,659,217.51	64,947,244.08
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB)	7,553,967.51	40,736,960.33
OTROS BENEFICIOS	47,165,515.93	408,538,426.20
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)	816,573.00	7,349,157.00
GASTOS DEUDA RECUP.CARTERA ADMINISTRADA	-573,418.77	296,597.16
GASTOS POR ACTIVOS EVENTUALES	0.00	11,745.80
EXCEDENTES DE OPERACION	-257,373,620.58	-2,283,762,277.48
INGRESOS FINANCI.OTROS INGRESOS Y GASTOS		
INGRESOS FINANCIEROS	385,804,919.16	3,147,783,450.73
INTERESES DEVENGADOS	382,600,309.81	3,130,307,333.62
VALORES ACTUARIALES	1,930,411.00	11,503,722.15
RENDIMIENTO DE PROYECTOS	0.00	194,708.24
RENDIMIENTO VENTA DE ACTIVOS	1,274,198.35	5,777,686.72
OTROS INGRESOS	88,595,342.72	568,626,587.30
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,515,358.80	14,562,764.50
INGRESOS REVERS.RESERVAS CART./PTMO DUDOSA RECUP.	86,468,955.44	546,820,704.68
INGRESOS VARIOS	284,646.05	4,295,502.35
EMISION DE CONSTANCIAS	111,752.00	1,118,881.00
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA TEGA.	161,586.95	1,330,039.11
INGRESOS CENTRO DE DIA S.P.S.	53,043.48	498,695.66
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	41,481,620.86	346,787,760.22
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	4,204,130.73	35,877,195.53
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	28,663,969.68	233,889,009.07
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,598,940.79	24,725,643.07
GASTOS POR DEPRECIACION	899,094.81	8,030,690.97
GASTOS POR AMORTIZACION	5,115,484.85	44,265,221.58
EXCEDENTE FINANCIERO	432,918,641.02	3,369,622,277.81
EXCEDENTE DEL PERIODO	175,545,020.44	1,085,860,000.33

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

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO

FLUJO DE EFECTIVO
SEPTIEMBRE, 2024
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2024
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	282,539,321.00
COTIZACIONES	175,307,890.49
REINGRESOS AL SISTEMA	1,935,015.15
OTROS INGRESOS	92,858,093.44
BENEFICIOS APROBADOS	164,115,723.60
CUENTAS POR COBRAR	-164,244,657.42
TERRENOS Y PROYECTOS	1,000,135.15
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	228,353.99
MOBILIARIO Y EQUIPO	-88,596,813.42
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	465,143,061.98
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-25,518,038.02
SERVICIOS NO PERSONALES	-8,782,056.82
MATERIALES Y SUMINISTROS	-1,091,329.71
OTROS EGRESOS	-5,445,901.01
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-101,520.00
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-528,348,794.19
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-29,654,023.25
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	0.00
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-78,989,981.46
RETIRO DE APORTACIONES	-52,471,444.84
BENEFICIOS POR OTORGAR	-164,115,723.60
CUENTAS POR PAGAR	-429,391,236.07
RESULTADOS ACUM.DEPURAC.SANEAMIENTO CONTABLE	0.00
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-1,323,910,048.97
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-858,766,986.99
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	382,600,309.81
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	382,600,309.81
EGRESOS	
INVERSIONES	1,106,451,022.24
PRESTAMOS	-88,788,708.64
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-27,233,271.45
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	990,429,042.15
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	1,373,029,351.96
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	514,262,364.97
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	247,585,476.87
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	761,847,841.84

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

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO

SUB DIRECTOR
INTERINO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
SEPTIEMBRE 2024 , AGOSTO 2024
EN LEMPIRAS

CONCEPTO	N/T	MES AGOSTO,2024	INCREMENTO	DISMINUCION	MES SEPTIEMBRE,2024	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		3,637,223,969.96	0.00	164,115,723.60	3,473,108,246.36	2.25
RESERVA GENERAL		3,651,432,093.89	0.00	0.00	3,651,432,093.89	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		27,293,257,779.17	164,115,723.60	0.00	27,457,373,502.77	0.60
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		66,822,214.04	1,058,141.37	0.00	67,880,355.41	1.58
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		13,176,914.31	0.00	0.00	13,176,914.31	0.00
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO		768,610,309.33	0.00	0.00	768,610,309.33	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		910,314,979.89	175,545,020.44	0.00	1,085,860,000.33	19.28
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		40,999,993,865.51	340,718,885.41	164,115,723.60	41,176,597,027.32	

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

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



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO



CUENTAS DE BANCOS
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2024	AGOSTO, 2024
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	233,349,869.29	24,135,072.31
BANADESA	1,900.00	1,900.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	8,002,045.25	6,130,484.32
BANCO FICENSA	1,061,877.84	1,077,568.10
BANCO ATLANTIDA	47,423,476.44	42,952,765.50
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	2,191,399.81	2,439,984.29
BANCO LAFISE	11,929,509.51	11,546,542.34
BANCO FICOHSA	407,403,526.95	83,847,394.94
BANCO DEL PAIS	21,970,642.54	44,618,241.58
BANCO PROMERICA	16,901,175.43	15,485,982.70
BANCO DE HONDURAS	9,496,508.47	13,992,409.49
BANCO CUSCATLAN HONDURAS S.A.(ANTES BANTRAB)	672,525.12	255,198.87
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	176,790.77	1,639.59
BANCO POPULAR COVELO S.A.	736,952.72	571,519.48
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	259,680.05	259,003.85
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	213,361.65	213,169.51
TOTAL	761,791,241.84	247,528,876.87

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

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO

CUADRO DE INVERSIONES
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

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	4,368,537,000.00	14,601,657,550.00	18,970,194,550.00
BANCO DEL PAIS	1,382,966,773.40	1,829,636,000.00	3,212,602,773.40
BAC-HONDURAS (BAMER)	74,536,500.00	0.00	74,536,500.00
BANCO FICENSA	90,000,000.00	360,000,000.00	450,000,000.00
BANCO LAFISE (FUTURO)	150,000,000.00	124,227,500.00	274,227,500.00
BANCO FICOHSA	353,282,490.00	708,096,750.00	1,061,379,240.00
BANCO CUSCATLAN HONDURAS S.A.(ANTES BANTRAB)	0.00	50,000,000.00	50,000,000.00
BANCO PROMERICA	142,000,000.00	248,455,000.00	390,455,000.00
BANCO ATLANTIDA	2,077,036,488.50	668,241,430.50	2,745,277,919.00
BANCO AZTECA S.A.	100,000,000.00		100,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	0.00	49,691,000.00	49,691,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
FINANCIERA MICREDITO S.A.(ANTES FINCA)	0.00	0.00	0.00
ODEF FINANCIERA S.A.	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00
LEASING ATLANTIDA	200,000,000.00	60,000,000.00	260,000,000.00
BANCO ATLANTIDA EL SALVADOR S.A.	0.00	99,382,000.00	99,382,000.00
FINANCIERA COFISA	103,490,000.00	100,000,000.00	203,490,000.00
SUB TOTAL	9,547,049,251.90	18,899,387,230.50	28,446,436,482.40
ACCIONES	0.00	247,716,960.00	247,716,960.00
OTROS INSTRUMENTOS DE DEUDA (DOIH,S.A.DE C.V.)	0.00	1,250,822,966.70	1,250,822,966.70
TOTAL GENERAL	9,547,049,251.90	20,397,927,157.20	29,944,976,409.10

INVERSIONES TOTALES		29,944,976,409.10
DESCUENTOS POR REALIZAR		-62,370,283.63
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		29,859,806,125.47

INVERSIONES		
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		24,194,633,392.40
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA		5,750,343,016.70
TOTAL GENERAL		29,944,976,409.10

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



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO



N/2-1

N/2-1		
DESCRIPCION	DETALLE	SEPTIEMBRE,2024
INVERSIONES		29,697,259,449.10
TOTAL	29,697,259,449.10	
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		29,944,976,409.10

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		29,944,976,409.10
DESCUENTOS POR REALIZAR		-62,370,283.63
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		29,859,806,125.47

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 INTERINO



PRESTAMOS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,910,879,147.57	5,791,879,830.17
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	1,894,910.19	2,269,766.03
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	92,005,558.88	79,178,854.04
CREDITO VACACIONAL	19,462,634.06	25,398,299.63
PRESTAMO ALIVIO DE DEUDAS	799,563,172.90	825,736,315.78
SUB TOTAL	6,823,805,423.60	6,724,463,065.65
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,324,283,200.27	1,334,123,602.91
SUB TOTAL	1,324,283,200.27	1,334,123,602.91
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	47,303,382.87	48,016,629.54
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-258,049.60	-263,077.33
SUB TOTAL	47,045,333.27	47,753,552.21
PRESTAMOS ESPECIALES	2,500,000.00	2,500,000.00
SUB-TOTAL	2,500,000.00	2,500,000.00
TOTAL	8,197,633,957.14	8,108,840,220.77

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,324,283,200.27	1,334,123,602.91
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-242,287,167.61	-325,542,841.87
TOTAL NETO	1,081,996,032.66	1,008,580,761.04
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	6,823,805,423.60	6,724,463,065.65
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	0.00	0.00
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-426,542,260.95	-429,755,542.13
TOTAL NETO	6,397,263,162.65	6,294,707,523.52

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.192,896.93 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 INTERINO

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/3-A

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
INTERESES SECTOR PUBLICO		
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	541,558,551.91	474,226,019.50
SUB TOTAL	541,558,551.91	474,226,019.50
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO CUSCATLAN HONDURAS S.A.(ANTES BANTRAB)	402,777.92	402,777.89
BANCO ATLANTIDA	10,639,910.32	12,075,259.32
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,991,332.30	560,099.90
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,624,416.63	1,624,416.49
BAC-HONDURAS (BAMER)	181,149.30	180,195.32
BANCO FICENSA	9,637,504.50	7,237,504.35
BANCO DEL PAIS	52,298,124.12	39,363,687.34
BANCO FICOHSA	3,169,429.99	26,632,307.91
BANCO PROMERICA	3,243,255.69	1,750,411.93
BANCO AZTECA S.A.	343,472.30	355,277.92
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	227,247.74	226,232.87
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	146,120.82	157,566.84
FINANCIERA MICREDITO S.A.(ANTES FINCA)	0.00	0.00
ODEF FINANCIERA S.A.	150,208.40	206,459.38
DOIH, S.A.DE C.V.	9,251,911.88	1,330,033.09
LEASING ATLANTIDA	1,507,916.81	1,118,916.40
BANCO ATLANTIDA EL SALVADOR S.A.	1,095,631.81	810,019.70
FINANCIERA COFISA	1,581,578.26	1,581,578.15
COOPERATIVA HONRADEZ Y TRABAJO 2012 LTDA	13,888.89	13,888.89
SUB TOTAL	97,505,877.68	95,626,633.69
TOTAL	639,064,429.59	569,852,653.19

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	541,558,551.91	474,226,019.50
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	97,505,877.68	95,626,633.69
TOTAL NETO	639,064,429.59	569,852,653.19

INTERESES POR COBRAR SOBRE PRESTAMOS		
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS PERSONALES	89,202,780.54	69,370,361.47
INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	27,459,980.13	25,324,388.05
TOTAL	116,662,760.67	94,694,749.52

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 Saldo, 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

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO

OTRAS CUENTAS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/4	
	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
REINGRESO AL SISTEMA		
REINTEGROS AL SISTEMA	-626,254.22	-577,902.70
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	55,478,624.96	56,275,953.33
SUB TOTAL	167,320.94	153,670.17
ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS	55,019,691.68	55,851,720.80
LAS TAPIAS II		
LAS TAPIAS I	15,204,200.22	15,204,200.22
CENTRO GERONTOLOGICO CHOLUTeca (SEYCO)	14,498,708.58	14,498,708.58
CONFIE S.DE R.L. DE C.V.	323,086.31	323,086.31
SUB TOTAL	10,466,267.67	10,466,267.67
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	40,492,262.78	40,492,262.78
VARIOS	10,006.11	11,256.89
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	836,078,629.22	835,995,534.84
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	1,986,910.87	1,986,910.87
SUB TOTAL	3,771.72	3,771.72
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	838,079,317.92	837,997,474.32
	933,591,272.38	934,341,457.90

OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.	933,591,272.38	934,341,457.90
TOTAL NETO	0.00	0.00
	933,591,272.38	934,341,457.90

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 INTERINO



TERRENOS USO FUTURO
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/5

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,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 30 de Septiembre 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

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO

CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/6

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 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 30 de Septiembre 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, según Memorándum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta se incremento su saldo de RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES del proyecto denominado CIUDAD MATEO por LPS.80,683,596.00, su reserva es de 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



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO



ACTIVOS EVENTUALES
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/7

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,928,681.33	35,928,681.33
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	13,601,830.00	14,571,136.75
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	1,453,006.35	1,483,834.75
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	48,640,710.72	49,564,885.84
TOTAL	2,342,806.96	2,418,766.99

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 INTERINO



CUENTAS POR PAGAR
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	2,823,373.44	2,823,373.44
SUB-TOTAL	2,823,373.44	2,823,373.44
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	10,734,280.10	9,885,976.10
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	2,113,865.74	3,354,865.74
OTROS	660,983,995.41	624,167,482.39
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	99,379,485.18	98,495,994.46
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	826,721.72	826,721.72
CUENTA POR PAGAR PENSION POR JUBILACION	0.00	0.00
SUB TOTAL	882,763,762.55	845,456,454.81
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	358,781,576.92	315,550,064.55
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	18,562,376.18	16,330,378.59
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	134,958,160.43	92,886,146.26
BENEFICIOS POR PAGAR	20,123,269.47	20,425,929.62
SEPARACIONES DEL SISTEMA POR PAGAR	-3,032,282.04	-3,151,157.78
SUB TOTAL	529,393,100.96	442,041,361.24
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,419,993,796.52	1,295,334,749.06

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 INTERINO

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
JUBILACIONES APROBADAS	26,354,126,483.43	26,192,683,312.23
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	1,103,247,019.34	1,100,574,466.94
TOTAL	27,457,373,502.77	27,293,257,779.17

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 INTERINO

CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/10

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	308,251,589.90	308,251,589.90
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	668,829,428.56	755,298,384.00
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	19,077,258.01	19,077,258.01
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	128,802,054.36	129,417,811.43
RESERVA CREDITOS DUDOSA RECUPERACION	9,982,455.34	10,085,833.05
TOTAL	1,134,942,786.17	1,222,130,876.39

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 INTERINO

CUENTAS DE ACTIVOS

SEPTIEMBRE DEL 2024

EN LEMPIRAS

N/11

DESCRIPCION	MES	MES
	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
EDIFICIOS	209,374,733.45	209,374,733.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-67,419,003.40	-67,047,763.44
SUB TOTAL	141,955,730.05	142,326,970.01
MOBILIARIO Y EQUIPO	44,758,267.10	44,695,631.54
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-37,743,555.94	-37,644,491.50
SUB TOTAL	7,014,711.16	7,051,140.04
EQUIPO DE COMPUTO	52,740,070.07	52,740,070.07
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-36,231,777.46	-35,844,640.32
SUB-TOTAL	16,508,292.61	16,895,429.75
VEHICULOS	19,488,251.00	19,488,251.00
DEPRECIACION DE VEHICULO	-18,148,752.43	-18,103,546.25
SUB TOTAL	1,339,498.57	1,384,704.75
MAQUINARIA Y EQUIPO	7,850,720.33	7,828,820.33
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-6,937,200.13	-6,940,753.04
SUB TOTAL	913,520.20	888,067.29
TOTAL	167,731,752.59	168,546,311.84

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



LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ

CONTADOR GENERAL

CARNET N.45870-3



ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA

SUB DIRECTOR INTERINO

BENEFICIOS POR OTORGAR

SEPTIEMBRE DEL 2024

EN LEMPIRAS

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2024	AGOSTO, 2024
PENSION POR JUBILACION	-6,386,167,331.80	-6,224,724,160.60
PENSION POR INVALIDEZ	3,120,311,038.33	3,122,983,590.73
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,884,552,783.16	2,884,552,783.16
RETIROS DEL SISTEMA	3,367,421,423.28	3,367,421,423.28
MUERTE,SOBREVIVENCIA Y AUXILIO FUNERARIO	486,990,333.39	486,990,333.39
RESERVA GENERAL	3,651,432,093.89	3,651,432,093.89
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	0.00	0.00
TOTAL	7,124,540,340.25	7,288,656,063.85

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 INTERINO



OTRAS RESERVAS
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/13

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	67,880,355.41	66,822,214.04
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	13,176,914.31	13,176,914.31
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	4,657,307,053.41	4,657,307,053.41
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO	768,610,309.33	768,610,309.33
TOTAL	5,506,974,632.46	5,505,916,491.09

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 INTERINO

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

N/14

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2024
INTERESES SOBRE PRESTAMOS EN SUSPENSO	285,244,210.95
INTERESES MORATORIOS SOBRE PRESTAMOS	43,956,673.04
TOTAL	329,200,883.99

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




ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO



INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN

SEPTIEMBRE DEL 2024

EN LEMPIRAS

N/16

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	653,643,123.65	583,100,872.17
PRESTAMOS PERSONALES	734,574,940.56	633,084,310.88
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	135,168,003.21	120,056,817.18
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	3,484,237.80	3,199,465.65
REINGRESOS AL SISTEMA	26,309,667.79	21,455,331.32
INTERESES CUENTA DE AHORRO	5,773,718.71	4,824,376.50
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	0.00	0.00
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	47,112,084.90	26,058,133.44
DESCUENTOS REALIZADOS	10,852,073.54	9,765,086.48
BONOS DEL ESTADO	1,304,702,538.39	1,156,809,718.18
INTERESES DOIH S.A. DE C.V.(C.C.G.)	70,999,530.11	63,077,651.32
BANCO ATLANTIDA EL SALVADOR S.A.	3,972,583.21	3,324,529.75
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	2,400,000.00	2,400,000.00
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	7,937,811.00	7,937,811.00
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFARGE-INCEHSA	12,306,722.59	12,306,722.59
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	7,514,146.01	7,467,054.04
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	669,702.23	661,710.95
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	242,767.37	242,767.37
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	4,885,324.28	4,016,432.71
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	2,046,407.33	2,046,407.33
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	103,532.01	94,527.97
CREDITO VACACIONAL	4,093,912.40	3,401,275.26
INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO	448,002.90	443,275.61
INTERESES PTMO ALIVIO DE DEUDA	90,879,003.66	81,766,079.47
COOPERATIVA HONRADEZ Y TRABAJO 2012 LTDA	187,499.97	166,666.64
TOTAL	3,130,307,333.62	2,747,707,023.81

INGRESOS FINANCIEROS		
INTERESES DEVENGADOS	3,130,307,333.62	2,747,707,023.81
VALORES ACTUARIALES	11,503,722.15	9,573,311.15
RENDIMIENTO DE PROYECTOS	194,708.24	194,708.24
RENDIMIENTO VENTA DE ACTIVOS	5,777,686.72	4,503,488.37
TOTAL	3,147,783,450.73	2,761,978,531.57

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	1,828,734.77	1,614,104.34
INGRESOS VARIOS	4,295,502.35	4,010,856.30
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	0.00	0.00
EMISIONES DE CONSTANCIAS	1,118,881.00	1,007,129.00
REVERS.RESERVA CARTERA/PTMO.DUDOSA RECUP.	546,820,704.68	460,351,749.24
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	14,562,764.50	13,047,405.70
TOTAL	568,626,587.30	480,031,244.58

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANOS ANTERIORES

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

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

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO

OTROS VALORES POR REALIZAR

SEPTIEMBRE DEL 2024

EN LEMPIRAS

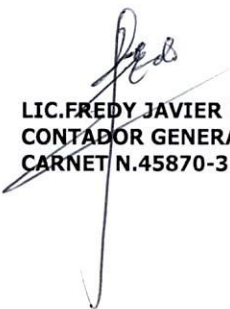
N/18

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
REINGRESOS AL SISTEMA	12,637,957.58	12,637,957.58
CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL	0.00	0.00
REINTEGROS	67,587,194.78	68,003,822.20
TOTAL	80,225,152.36	80,641,779.78

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.

en el mes de junio-2024 se ajustara el valor que aparece en la cuenta Convenio Intereses Moratorios de Hondutel por L.6,000.00



LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ

CONTADOR GENERAL

CARNET N.45870-3





ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA

SUB DIRECTOR INTERINO



N/19

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	SEPTIEMBRE,2024	SEPTIEMBRE,2023	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	3,915,461,606.21	3,506,981,261.32	11.65
EGRESOS DE OPERACION	6,199,223,883.69	6,009,126,950.12	3.16
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-2,283,762,277.48	-2,502,145,688.80	-8.73
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	3,716,410,038.03	3,927,838,640.44	-5.38
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	346,787,760.22	295,594,568.94	17.32
EXCEDENTE FINANCIERO	3,369,622,277.81	3,632,244,071.50	-7.23
EXCEDENTE DEL PERIODO	1,085,860,000.33	1,130,098,382.70	-3.91

~~Handwritten signature~~

3- **Ingresos Financieros** existe una Disminucion de **Doscientos Once Millones Cuatrocientos Veintiocho Mil Seiscientos Dos Lempiras con 41/100 (L.211,428,602.41)**, debido a las mejoras en tasas de intereses en las inversiones del sector privados.

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO



N/20

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	852,811.39	869,666.91
TOTAL	852,811.39	869,666.91

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

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO

SUB DIRECTOR
INTERINO

BENEFICIOS POR PENSIONES

SEPTIEMBRE DEL 2024

EN LEMPIRAS

N/21

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
PENSION POR INVALIDEZ	205,350,427.20	181,775,186.52
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	8,157,107.67	6,431,648.92
REVALORIZACION DE PENSIONES	5,746,316.35	5,746,316.35
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADOS	18,637,613.83	16,405,616.24
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	16,250,566.34	14,129,240.11
TOTAL	254,142,031.39	224,488,008.14

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 INTERINO



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

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	854,651.45	2,319,921.16
LIBERACION Y GRAVAMEN	261,543.73	287,198.48
AMPLIACION Y MEJORAS	-85,988.02	0.00
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	778,385.00	1,743,385.00
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	-1,291,232.18	-1,177,250.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	363,056.94	1,357,898.16
TOTAL	880,416.92	4,531,152.80

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 INTERINO

**RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO
CONTABLE**

**PRESTAMOS APROBADOS POR COMITE A DESEMB.
SEPTIEMBRE DEL 2024**

N/23

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	7,124,540,340.25
BENEFICIOS APROBADOS	27,457,373,502.77
OTRAS RESERVAS	5,506,974,632.46
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	1,085,860,000.33
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	-
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	41,176,597,027.32

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




ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO



OTROS ACTIVOS INTANGIBLES
SEPTIEMBRE DEL 2024
EN LEMPIRAS

N/24

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2024	AGOSTO,2024
OTROS ACTIVOS	0.00	0.00
INSTALACIONES VARIAS	0.01	0.01
SUB-TOTAL	0.01	0.01
APLICACIONES INFORMATICA (ACTIVOS INTANGIBLES)	1,342,510.46	1,044,510.46
AMORTIZ.ACUM.APLICACIONES INFORMATICAS	0.00	0.00
SUB-TOTAL	1,342,510.46	1,044,510.46
TOTALES	1,342,510.47	1,044,510.47

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

ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR INTERINO