

**BALANCE GENERAL CONDENSADO
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		FEBRERO, 2020	ENERO, 2020	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		27,090,489,804.81	27,227,995,822.08	-0.51
CAJA GENERAL		56,600.00	56,600.00	0.00
BANCOS	N/1	370,407,095.95	539,982,171.09	-31.40
INVERSIONES	N/2	26,720,026,108.86	26,687,957,050.99	0.12
DISPONIBILIDADES A TERMINO		9,644,959,413.21	9,230,164,331.16	4.49
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	5,269,035,333.08	5,067,081,690.64	3.99
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,388,979,155.70	1,393,029,354.04	-0.29
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	97,211,639.30	98,897,904.04	-1.71
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	517,483,257.04	365,868,651.96	41.44
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	778,594,086.45	767,371,366.47	1.46
APORTACIONES Y RETENCIONES POR COBRAR AL GOBIERNO		1,592,095,425.89	1,536,345,219.15	3.63
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	1,560,515.75	1,570,144.86	-0.61
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		601,375,745.20	602,114,438.29	-0.12
TERRENOS	N/5	135,953,134.48	135,953,134.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	162,286,889.54	162,658,049.68	-0.23
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	3,825,140.42	4,033,795.21	-5.17
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	3,498,371.90	3,636,755.60	-3.81
VEHICULOS	N/11	187,648.01	190,418.45	-1.45
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	854,738.76	872,462.78	-2.03
OTROS ACTIVOS		27,587,153.97	35,828,273.51	-23.00
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	8,575,158.05	16,836,126.59	-49.07
INSTALACIONES VARIAS		19,849.00	0.00	100.00
ACTIVOS INTANGIBLES	N/25	18,992,146.92	18,992,146.92	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		2,049,591.26	2,288,933.39	-10.46
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,609,517.04	1,867,859.17	-13.83
DEPOSITOS EN GARANTIA		440,074.22	421,074.22	4.51
TOTAL ACTIVO		37,366,461,708.45	37,098,391,798.43	0.72
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,119,008,002.20	1,074,766,380.65	4.12
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,048,899,582.42	998,997,010.54	5.00
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		42,643,132.78	46,568,889.40	-8.43
SEGUROS POR PAGAR		21,922,532.72	22,225,003.42	-1.36
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S	N/3	158,913.28	158,913.28	0.00
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	5,383,841.00	6,816,564.01	-21.02
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		556,598,032.20	518,241,354.90	7.40
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		133,855,682.45	97,644,668.53	37.08
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	41,493,339.57	40,011,246.08	3.70
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	N/10	72,997,420.28	72,333,850.39	0.92
TOTAL PASIVO		1,675,606,034.40	1,593,161,890.09	5.17
PATRIMONIO Y RESERVAS		35,690,855,674.05	35,505,229,908.34	0.52
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	20,032,685,339.58	20,122,567,813.98	-0.45
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	10,035,621,024.05	9,945,738,549.65	0.90
OTRAS RESERVAS	N/13	5,154,103,173.54	5,154,655,152.39	-0.01
PATRIMONIO	N/24	1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES	N/24	375,519,023.04	189,921,400.63	97.72
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	N/24	91,078,562.33	90,498,440.18	0.64
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		35,690,855,674.05	35,505,229,908.34	0.52
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		37,366,461,708.45	37,098,391,798.43	0.72

LIC. **KARLO MANUEL SANCHEZ DUQUE**
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9

MSC. **MARTHA V. DOBLADO ANDARA**
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
FEBRERO 2020, ENERO 2020
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1		VARIACION % MES
		FEBRERO,2020	ENERO,2020	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		579,605,083.03	290,286,720.95	99.67
APORTACIONES GUBERNAMENTALES		160,569,340.11	82,063,274.82	95.67
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS		209,141,334.14	104,391,116.72	100.34
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES		88,534,504.70	45,276,289.54	95.54
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS		115,663,065.13	57,589,835.19	100.84
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)		5,696,838.95	966,204.68	489.61
EGRESOS DE OPERACION		769,547,785.79	373,271,540.08	106.16
PENSION POR JUBILACION		607,741,852.45	301,490,799.93	101.58
PENSION POR INVALIDEZ	N/22	48,385,546.50	24,214,607.62	99.82
RETIRO DE APORTACIONES		8,395,974.04	446,615.89	1,779.91
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		320,038.73	318,568.73	0.46
GASTOS FINANCIEROS		7,880,622.35	828,446.14	851.25
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	9,062,183.83	6,228,372.38	45.50
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		147,550.05	0.00	100.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		40,000.00	20,000.00	100.00
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA		16,422,191.19	6,368,841.36	157.85
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO		7,819,684.78	3,254,991.69	140.24
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB)		3,811,176.91	379,513.68	904.23
OTROS BENEFICIOS		58,110,031.14	29,015,315.75	100.27
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)		1,410,933.82	705,466.91	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		-189,942,702.76	-82,984,819.13	128.89
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		613,255,707.60	298,338,975.09	105.56
INTERESES DEVENGADOS	N/16	592,950,236.10	288,696,804.44	105.39
OTROS INGRESOS	N/17	2,977,283.94	783,419.85	280.04
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES		16,595,075.83	8,578,414.66	93.45
VALORES ACTUARIALES		733,111.73	280,336.14	161.51
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		47,793,981.80	25,432,755.33	87.92
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		5,846,741.44	3,133,949.75	86.56
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		35,828,592.93	19,240,056.00	86.22
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		4,322,582.16	2,149,448.69	101.10
GASTOS POR DEPRECIACION		1,527,185.58	773,353.71	97.48
GASTOS POR AMORTIZACION	N/7	268,879.69	135,947.18	97.78
EXCEDENTE FINANCIERO	N/20	565,461,725.80	272,906,219.76	107.20
EXCEDENTE DEL PERIODO		375,519,023.04	189,921,400.63	97.72

LIC. MARTO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA X. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	289,318,362.08	579,605,083.03
APORTACIONES GUBERNAMENTALES	78,506,065.29	160,569,340.11
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS	104,750,217.42	209,141,334.14
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES	43,258,215.16	88,534,504.70
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS	58,073,229.94	115,663,065.13
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)	4,730,634.27	5,696,838.95
EGRESOS DE OPERACION	396,276,245.71	769,547,785.79
PENSION POR JUBILACION	306,251,052.52	607,741,852.45
PENSION POR INVALIDEZ	24,170,938.88	48,385,546.50
RETIRO DE APORTACIONES	7,949,358.15	8,395,974.04
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	1,470.00	320,038.73
GASTOS FINANCIEROS	7,052,176.21	7,880,622.35
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	2,833,811.45	9,062,183.83
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	147,550.05	147,550.05
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	20,000.00	40,000.00
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	10,053,349.83	16,422,191.19
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	4,564,693.09	7,819,684.78
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB)	3,431,663.23	3,811,176.91
OTROS BENEFICIOS	29,094,715.39	58,110,031.14
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)	705,466.91	1,410,933.82
EXCEDENTES DE OPERACION	-106,957,883.63	-189,942,702.76
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	314,916,732.51	613,255,707.60
INTERESES DEVENGADOS	304,253,431.66	592,950,236.10
OTROS INGRESOS	2,193,864.09	2,977,283.94
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	8,016,661.17	16,595,075.83
VALORES ACTUARIALES	452,775.59	733,111.73
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	22,361,226.47	47,793,981.80
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,712,791.69	5,846,741.44
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	16,588,536.93	35,828,592.93
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,173,133.47	4,322,582.16
GASTOS POR DEPRECIACION	753,831.87	1,527,185.58
GASTOS POR AMORTIZACION	132,932.51	268,879.69
EXCEDENTE FINANCIERO	292,555,506.04	565,461,725.80
EXCEDENTE DEL PERIODO	185,597,622.41	375,519,023.04

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
FEBRERO, 2020
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	FEBRERO, 2020
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	183,256,282.71
COTIZACIONES	101,331,445.10
REINGRESOS AL SISTEMA	4,730,634.27
OTROS INGRESOS	10,111,322.00
BENEFICIOS APROBADOS	89,882,474.40
CUENTAS POR COBRAR	-211,483,802.69
TERRENOS Y PROYECTOS	8,160,572.75
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	258,342.13
MOBILIARIO Y EQUIPO	-6,519,797.61
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	179,727,473.06
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-16,099,063.40
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,940,541.63
MATERIALES Y SUMINISTROS	-432,114.06
OTROS EGRESOS	-3,539,278.36
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-167,550.05
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-306,251,052.52
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-24,170,938.88
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-47,144,421.54
RETIRO DE APORTACIONES	-7,950,828.15
BENEFICIOS POR OTORGAR	-89,882,474.40
CUENTAS POR PAGAR	81,769,751.07
RESULTADOS ACUM.DEPURAC.SANEAMIENTO CONTABLE	580,122.15
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-418,228,389.77
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-238,500,916.71
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	304,250,155.41
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	304,250,155.41
EGRESOS	
INVERSIONES	-31,941,921.13
PRESTAMOS	-196,330,216.50
GASTOS FINANCIEROS	-7,052,176.21
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-235,324,313.84
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	68,925,841.57
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-169,575,075.14
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	540,038,771.09
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	370,463,695.95

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
FEBRERO 2020 , ENERO 2020
EN LEMPIRAS

CONCEPTO	N/T	MES ENERO,2020	INCREMENTO	DISMINUCION	MES FEBRERO,2020	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		16,903,707,774.99	0.00	89,882,474.40	16,813,825,300.59	-0.53
RESERVA GENERAL		3,218,860,038.99	0.00	0.00	3,218,860,038.99	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		9,945,738,549.65	89,882,474.40	0.00	10,035,621,024.05	0.90
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		36,458,150.04	0.00	551,978.85	35,906,171.19	-1.51
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUS		395,081,515.54	0.00	0.00	395,081,515.54	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		189,921,400.63	185,597,622.41	0.00	375,519,023.04	97.72
RESULTADOS ACUMULAD.DEPURAC.SANAMIENTO C		90,498,440.18	580,122.15	0.00	91,078,562.33	0.64
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		35,505,229,908.34	276,060,218.96	90,434,453.25	35,690,855,674.05	

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

12-DATO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9



CUENTAS DE BANCOS
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2020	ENERO, 2020
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	55,935,305.52	42,409,265.61
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,636,784.13	3,426,454.94
BANCO FICENSA	119,935.93	40,031.25
BANCO ATLANTIDA	3,314,618.68	3,578,341.68
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	80,672,849.03	147,771,374.21
BANCO LAFISE	278,487.59	16,600.16
BANCO FICOHSA	125,092,835.76	211,684,063.45
BANCO DEL PAIS	561,719.41	6,219,711.43
BANCO PROMERICA	1,661,444.29	5,983,390.78
BANCO DE HONDURAS	85,901,386.42	83,921,320.38
BANCO DE LOS TRABAJADORES	624,561.07	18,966,553.19
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	189,222.41	154,015.68
BANCO POPULAR COVELO S.A.	71,573.17	473,129.85
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	11,796,688.13	14,919,865.03
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	182,275.41	50,644.45
TOTAL	370,407,095.95	539,982,171.09

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9

MSC. MARTHA Y. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUADRO DE INVERSIONES
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	676,900,000.00	115,000,000.00	791,900,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	0.00	16,326,049,799.32	16,326,049,799.32
BANCO DEL PAIS	904,082,211.00	809,193,423.90	1,713,275,634.90
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,082,781,125.50	170,765,213.50	1,253,546,339.00
BANCO FICENSA	60,835,853.70	360,000,000.00	420,835,853.70
BANCO LAFISE (FUTURO)	52,042,931.00	0.00	52,042,931.00
BANCO FICOHSA	823,749,695.00	964,437,422.60	1,788,187,117.60
BANCO DE LOS TRABAJADORES	207,000,000.00	0.00	207,000,000.00
BANCO PROMERICA	162,000,000.00	0.00	162,000,000.00
BANCO ATLANTIDA	2,342,110,489.66	0.00	2,342,110,489.66
BANCO AZTECA S.A.	30,000,000.00	0.00	30,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	25,000,000.00	0.00	25,000,000.00
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE (COFINTER)	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	27,500,000.00	0.00	27,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	319,699,900.00	0.00	319,699,900.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	22,000,000.00	0.00	22,000,000.00
FINANCIERA FINSOL	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
SUB TOTAL	6,775,702,205.86	18,745,445,859.32	25,521,148,065.18
ACCIONES	0.00	235,869,190.00	235,869,190.00
OTROS INSTRUMENTOS DE DEUDA (DOIH,S.A.DE C.V.)	0.00	988,586,842.23	988,586,842.23
TOTAL GENERAL	6,775,702,205.86	19,969,901,891.55	26,745,604,097.41

INVERSIONES TOTALES	26,745,604,097.41
DESCUENTOS POR REALIZAR	-2,777,988.55
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-22,800,000.00
TOTAL NETO	26,720,026,108.86

INVERSIONES	
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL	23,209,434,989.52
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA	3,536,169,107.89
TOTAL GENERAL	26,745,604,097.41

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.

se realizo ajuste a Inversion en Dolares de Banpais por L.51,520.00 y tambien a Inversion con Banco Ficohsa Por L.6,315.00 contabilizado en partida N.15 del 04-02-2020.

L.C.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

INVERSIONES Y ACCIONES
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	FEBRERO, 2020
INVERSIONES		26,509,734,907.41
SUB TOTAL	26,509,734,907.41	
MAS: ACCIONES		235,869,190.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE, INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	48,630,790.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
TOTAL		26,745,604,097.41

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		26,745,604,097.41
DESCUENTOS POR REALIZAR		-2,777,988.55
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		26,720,026,108.86

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. DARIUS MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

PRESTAMOS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	FEBRERO,2020	ENERO,2020
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,825,587,904.85	4,954,377,382.50
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	92,559,540.48	59,084,348.34
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	233,736.80	383,218.61
CREDITO VACACIONAL	27,236,709.07	25,414,331.87
PRESTAMO ALIVIO DE DEUDAS	555,934,446.26	260,339,413.70
SUB TOTAL	5,501,552,337.46	5,299,598,695.02
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,751,181,359.39	1,755,231,557.73
SUB TOTAL	1,751,181,359.39	1,755,231,557.73
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	98,396,488.97	99,966,440.32
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,184,849.67	-1,068,536.28
SUB TOTAL	97,211,639.30	98,897,904.04
TOTAL	7,349,945,336.15	7,153,728,156.79

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,751,181,359.39	1,755,231,557.73
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-362,202,203.69	-362,202,203.69
TOTAL NETO	1,388,979,155.70	1,393,029,354.04
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,501,552,337.46	5,299,598,695.02
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-232,517,004.38	-232,517,004.38
TOTAL NETO	5,269,035,333.08	5,067,081,690.64

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

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

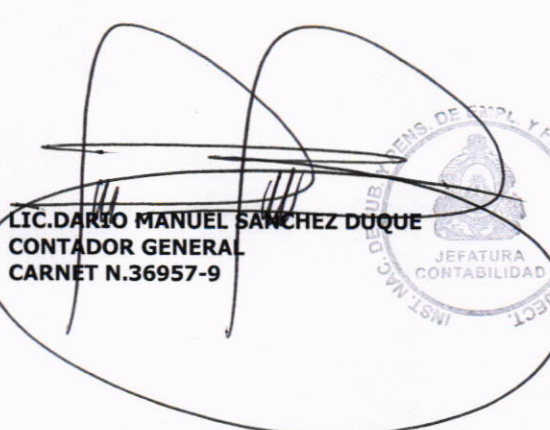
N/3-A

DESCRIPCION	FEBRERO,2020	ENERO,2020
INTERESES SECTOR PUBLICO		
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	407,307,276.04	287,689,575.58
SUB TOTAL	407,307,276.04	287,689,575.58
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,422,338.14	1,264,838.25
BANCO ATLANTIDA	7,920,690.10	6,127,777.05
BANCO LAFISE (FUTURO)	170,537.37	170,446.07
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	2,460,680.30	2,473,135.68
BAC-HONDURAS (BAMER)	7,498,049.10	4,776,578.47
BANCO FICENSA	6,657,086.15	3,378,992.04
BANCO DEL PAIS	14,714,270.55	4,316,206.91
BANCO FICOHSA	19,238,814.32	12,708,551.89
BANCO PROMERICA	541,457.43	318,910.40
BANCO AZTECA S.A.	178,541.71	165,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	115,347.05	115,347.07
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	117,708.35	117,708.33
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	196,014.30	187,014.26
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,450,311.25	1,450,199.16
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	104,683.04	107,120.23
ODEF FINANCIERA S.A.	175,444.17	175,444.19
DOIH, S,A.DE C.V.	47,122,340.82	40,325,806.27
FINANCIERA FINSOL	91,666.85	0.11
SUB TOTAL	110,175,981.00	78,179,076.38
TOTAL	517,483,257.04	365,868,651.96

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	407,307,276.04	287,689,575.58
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	110,175,981.00	78,179,076.38
TOTAL NETO	517,483,257.04	365,868,651.96

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.

se realizo ajuste a los intereses por cobrar Inversion en Dolares de Banpais por L.168.26 y tambien intereses por cobrar Inversion con Banco Fichsa Por L.17.21 contabilizado en partida N.15 del 04-02-2020.


LIC.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


MSc.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

OTRAS CUENTAS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/4

DESCRIPCION	FEBRERO,2020	ENERO,2020
REINGRESO AL SISTEMA	0.00	-2,102,850.71
REINTEGROS AL SISTEMA	28,506,012.86	26,628,781.54
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	51,957.50	32,219.00
SUB TOTAL	28,557,970.36	24,558,149.83
ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS		
LAS TAPIAS II	15,204,200.22	15,204,200.22
LAS TAPIAS I	14,498,708.58	14,498,708.58
CENTRO GERONTOLOGICO CHOLUTECA (SEYCO)	323,086.31	323,086.31
SUB TOTAL	30,025,995.11	30,025,995.11
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	716,742.77	716,742.77
VARIOS	714,393,963.68	714,048,617.54
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	4,895,642.81	5,131,189.50
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	3,771.72	3,771.72
SUB TOTAL	720,010,120.98	719,900,321.53
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	778,594,086.45	774,484,466.47

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	778,594,086.45	774,484,466.47
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	0.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	778,594,086.45	767,371,366.47

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

LTC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA Y. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**TERRENOS USO FUTURO
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	FEBRERO,2020	ENERO,2020
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 2020.

TERRENOS	155,978,359.48	155,978,359.48
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	135,953,134.48	135,953,134.48

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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/6

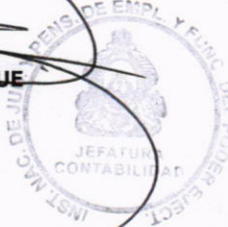
DESCRIPCION	FEBRERO, 2020
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTeca	4,399,972.61
CENTRO CIVICO GUBERNAMENTAL	280,008.08
TOTAL	279,166,389.95

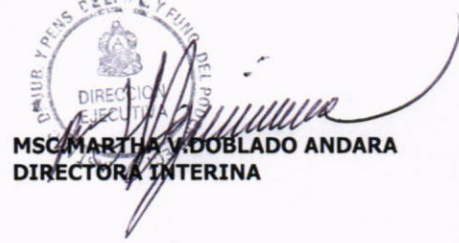
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 29 de Febrero de 2020 asciende a la cantidad de Lps. 4,657,307,053.41 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que se están ventilando en los Juzgados relacionado con los Proyectos Altos de Las Tapias, Tapias I, Tapias II, que en su totalidad asciende a Lps. 274,486,409.26, reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta se incremento su saldo de RESERVA PARA CONTIGENCIAS PATRIMONIALES del proyecto denominado CIUDAD MATEO por LPS.80,683,596.00, su reserva es de PS.308,251,589.90, cuya partida de ajuste N.368 del 15-03-2013, se corrio por recomendación de la firma DELOITTE, quien audité 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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9




MSC MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



ACTIVOS EVENTUALES
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/7

DESCRIPCION	FEBRERO,2020	ENERO,2020
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,430,596.10	36,430,596.10
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUEMP.	31,054,893.93	32,629,309.04
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	2,471,505.91	9,057,663.55
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	61,381,837.89	61,281,442.10
TOTAL	8,575,158.05	16,836,126.59

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.

LI.C. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS POR PAGAR
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2020	ENERO,2020
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	2,937,041.68	2,937,041.68
SUB-TOTAL	2,937,041.68	2,937,041.68
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	33,720,988.75	33,709,928.89
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	1,196,773.20	2,043,525.66
OTROS	576,750,613.48	573,422,745.30
RETIRADOS DE OFICIO	129,210,561.61	135,654,780.74
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	351,853.02	346,458.03
RETENCIONES INDEBIDAS	64,269,064.30	63,922,871.32
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	829,465.59	797,645.22
CUENTA POR PAGAR PENSION POR JUBILACION	0.00	154,154.54
SUB TOTAL	806,329,319.95	810,052,109.70
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	45,222,577.16	22,423,349.52
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	3,506,213.22	1,754,877.93
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	176,546,802.25	154,530,347.58
BENEFICIOS POR PAGAR	9,344,068.59	2,439,879.10
SUB TOTAL	234,619,661.22	181,148,454.13
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,048,899,582.42	999,151,165.08

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.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

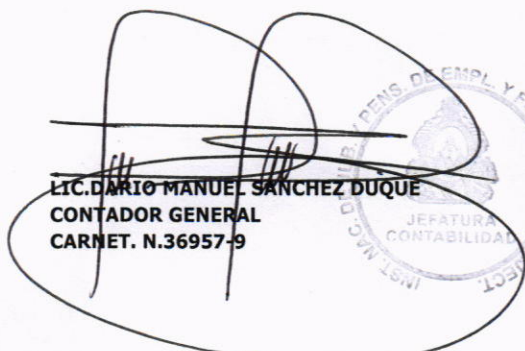
MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS APROBADOS
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2020	ENERO,2020
JUBILACIONES APROBADAS	9,222,648,316.71	9,017,265,411.51
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	812,972,707.34	928,473,138.14
TOTAL	10,035,621,024.05	9,945,738,549.65

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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9

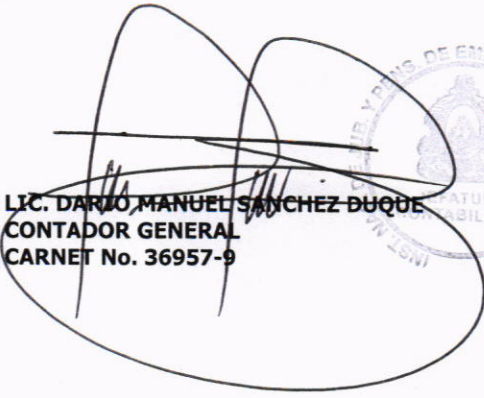

MSC. MARTHA Y DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

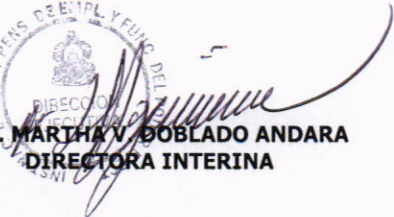
CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/10

DESCRIPCION	FEBRERO,2020	ENERO,2020
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	308,251,589.90	308,251,589.90
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	594,719,208.07	594,719,208.07
RESERVA PARA VLRS.POR COB.REMATE DE VIVIENDA	0.00	7,113,100.00
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	20,025,225.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	72,997,420.28	72,333,850.39
TOTAL	995,993,443.25	1,002,442,973.36

Estas reservas se crearon para cubrir contingencias Patrimoniales de Ciudad Mateo ,por recomendación de la CNBS.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET No. 36957-9

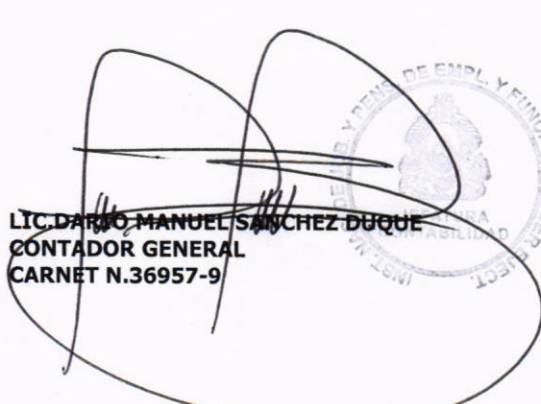

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE ACTIVOS
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES FEBRERO,2020	MES ENERO,2020
EDIFICIOS	209,289,382.16	209,289,382.16
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-47,002,492.62	-46,631,332.48
SUB TOTAL	162,286,889.54	162,658,049.68
MOBILIARIO Y EQUIPO	37,829,990.32	37,817,374.82
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-34,004,849.90	-33,783,579.61
SUB TOTAL	3,825,140.42	4,033,795.21
EQUIPO DE COMPUTO	28,956,241.94	28,953,677.44
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-25,457,870.04	-25,316,921.84
SUB-TOTAL	3,498,371.90	3,636,755.60
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,550,196.56	-16,547,426.12
SUB TOTAL	187,648.01	190,418.45
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,545,080.61	6,545,080.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-5,690,341.85	-5,672,617.83
SUB TOTAL	854,738.76	872,462.78
TOTAL	170,652,788.63	171,391,481.72

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.


LDC DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


MSC MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

BENEFICIOS POR OTORGAR
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2020	ENERO, 2020
PENSION POR JUBILACION	7,302,070,451.18	7,507,453,356.38
PENSION POR INVALIDEZ	2,734,683,851.65	2,619,183,420.85
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,269,481,779.62	2,269,481,779.62
RETIROS DEL SISTEMA	2,028,254,034.69	2,028,254,034.69
MUERTE, SOBREVIVENCIA Y AUXILIO FUNERARIO	486,990,333.39	486,990,333.39
RESERVA GENERAL	3,218,860,038.99	3,218,860,038.99
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	1,992,344,850.06	1,992,344,850.06
TOTAL	20,032,685,339.58	20,122,567,813.98

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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

OTRAS RESERVAS
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/13

DESCRIPCION	FEBRERO,2020	ENERO,2020
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	35,906,171.19	36,458,150.04
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	4,657,307,053.41	4,657,307,053.41
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO	395,081,515.54	395,081,515.54
TOTAL	5,154,103,173.54	5,154,655,152.39

NOTA

Siguiendo Recomendación de la CNBS, y por Resolución 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 examen 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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	FEBRERO,2020
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	-
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-
TOTAL	-

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.


LIC.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9




MSC.MARTHA V DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/16

DESCRIPCION	FEBRERO,2020	ENERO,2020
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	119,201,588.63	59,404,018.43
PRESTAMOS PERSONALES	145,473,727.85	72,094,205.75
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	34,129,945.47	17,000,194.33
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	1,435,843.68	837,406.27
REINGRESOS AL SISTEMA	5,378,762.19	1,607,915.57
INTERESES CUENTA DE AHORRO	6,901,810.50	149,498.00
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	17,185.47	13,833.65
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	9,276,189.23	2,234,938.84
DESCUENTOS REALIZADOS	330,231.26	203,094.52
BONOS DEL ESTADO	257,771,692.49	128,880,651.98
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	6,728,364.46	4,593,171.41
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	52,764.51	25,468.25
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	46,094.93	20,153.23
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	1,699,918.74	790,496.06
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	346,409.98	153,936.56
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	15,095.81	7,588.33
CREDITO VACACIONAL	893,573.16	409,526.48
INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO	315,150.73	238,100.94
INTERESES PTMO ALIVIO DE DEUDA	2,935,887.01	32,605.84
TOTAL	592,950,236.10	288,696,804.44

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	83,640.00	46,730.00
INGRESOS VARIOS	1,089,627.11	331,985.00
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	1,498,266.83	228,554.85
EMISIONES DE CONSTANCIAS	305,750.00	176,150.00
TOTAL	2,977,283.94	783,419.85

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANOS ANTERIORES

El saldo considera Gastos no realizados en año anterior y considerados en este año, descargo de mobiliario y equipo, comisión por cartera administrada, ajustes y/o reclasificaciones. Por valor de L 9,062,183.83

LIC.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTROS VALORES POR REALIZAR
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2020	ENERO,2020
REINGRESOS AL SISTEMA	12,987,326.70	13,385,566.51
REINTEGROS	28,506,012.87	26,625,679.57
TOTAL	41,493,339.57	40,011,246.08

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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO
FEBRERO 2020, FEBRERO 2019
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	FEBRERO,2020	FEBRERO,2019	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	579,605,083.03	524,750,437.64	10.45
EGRESOS DE OPERACION	769,547,785.79	719,867,929.94	6.90
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-189,942,702.76	-195,117,492.30	-2.65
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	613,255,707.60	572,225,190.67	7.17
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	47,793,981.80	46,634,740.30	2.49
EXCEDENTE FINANCIERO	565,461,725.80	525,590,450.37	7.59
EXCEDENTE DEL PERIODO	375,519,023.04	330,472,958.07	13.63

La comparación se realizó midiendo el impacto según Ley que tienen los resultados del Instituto de un año a otro. La **disminucion en los excedentes de operacion del año actual con el año anterior (Febrero 2020-Febrero 2019), se debe a los siguientes aspectos:**

1 - Los Ingresos de Operación aumentaron en **Cincuenta y Cuatro Millones Ochocientos Cincuenta y Cuatro Mil Seicientos Cuarenta y Cinco lempiras con 39/100 (L.54,854,645.39)**.

2 - Los Egresos de Operación incrementaron en **Cuarenta y Nueve Millones Seicientos Setenta y Nueve Mil Ochocientos Cincuenta y Cinco Lempiras con 85/100 (L.49,679,855.85)**, 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 idenxación 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.

LTC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 36957-9

MSC. MARTHA V DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

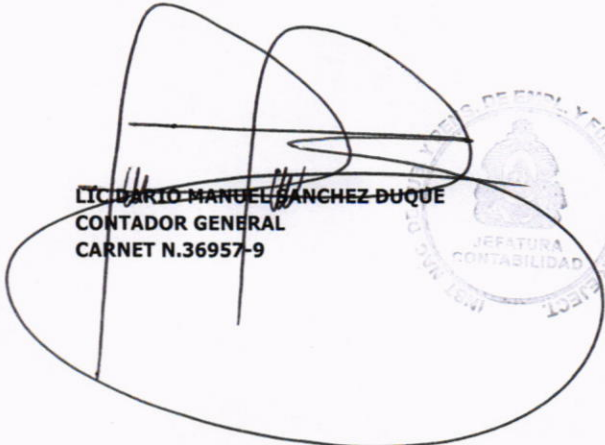
**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

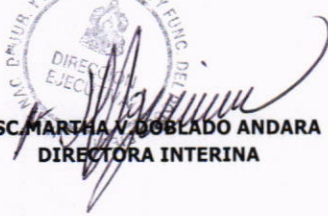
N/21

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2020	ENERO,2020
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	1,560,515.75	1,570,144.86
TOTAL	1,560,515.75	1,570,144.86

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


LIDARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

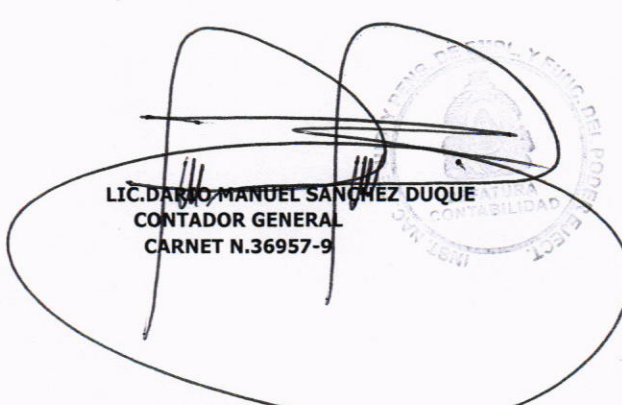

MSC MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS POR PENSIONES
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2020	ENERO, 2020
PENSION POR INVALIDEZ	40,370,906.47	20,205,848.41
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	1,206,619.74	597,794.51
REVALORIZACION DE PENSIONES	0.00	0.00
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADOS	3,511,376.48	1,754,877.93
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	3,296,643.81	1,656,086.77
TOTAL	48,385,546.50	24,214,607.62

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

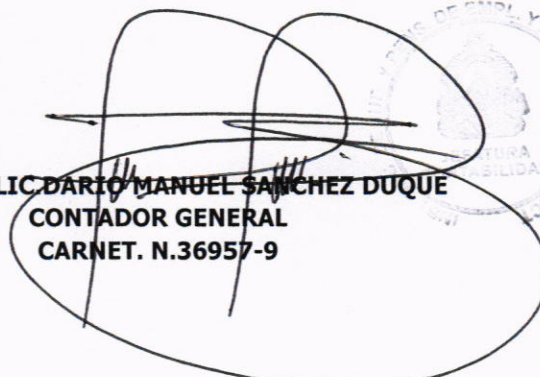

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS APROBADOS POR COMITE A DESEMB.
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2020	ENERO,2020
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	1,374,175.91	2,947,054.78
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	90,000.01	90,000.01
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	2,984,700.00	2,397,700.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	934,965.08	1,381,809.22
TOTAL	5,383,841.00	6,816,564.01

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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9


MSC. MARTHA Y. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO
CONTABLE
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/24

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	20,032,685,339.58
BENEFICIOS APROBADOS	10,035,621,024.05
OTRAS RESERVAS	5,154,103,173.54
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	375,519,023.04
RESULTADOS ACUM. DE PURA. SANEAMIENTO CONTABLE	91,078,562.33
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	35,690,855,674.05

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 División Financiera, se elaboro el estado de Cambio en el Patrimonio.

INTEGRACION	VALORES
3230-010-000010000 - SALDOS A FAVOR DEPURACION CONTABLE	140,843,601.07
3230-010-000020000 - SALDOS EN CONTRA DEPURACION CONTABLE	(49,765,038.74)
RESULTADO NETO	91,078,562.33

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

LIC. DARTON MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

DIRECCION EJECUTIVA
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTROS ACTIVOS INTANGIBLES
FEBRERO DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/25

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2020	ENERO,2020
INSTALACIONES VARIAS	1,934,318.44	1,914,469.44
AMORTIZAC.ACUM.INSTALACIONES VARIAS	1,914,469.44	1,914,469.44
SUB-TOTAL	19,849.00	0.00
APLICACIONES INFORMATICA (ACTIVOS INTANG	18,992,146.92	18,992,146.92
AMORTIZ.ACUM.APLICACIONES INFORMATICAS	0.00	0.00
SUB-TOTAL	18,992,146.92	18,992,146.92
TOTALES	19,011,995.92	18,992,146.92

[Handwritten mark]

En el mes de agosto-2019 se registraron valores por amortizacion, de otros activos como instalaciones varias y activos intangibles, solicitud del Departamento de Bienes de esta Institucion.

[Handwritten signature]
LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9

[Handwritten signature]
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA