

BALANCE GENERAL CONDENSADO
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		27,829,218,787.28	27,622,072,255.08	0.75
CAJA GENERAL		156,600.00	56,600.00	176.68
BANCOS	N/1	1,004,873,019.53	687,689,624.93	46.12
INVERSIONES	N/2	26,824,189,167.75	26,934,326,030.15	-0.41
DISPONIBILIDADES A TERMINO		10,039,993,858.80	10,120,445,211.85	-0.79
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	5,005,212,213.60	4,939,057,813.82	1.34
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,346,197,427.68	1,350,037,360.15	-0.28
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	90,587,270.24	91,679,206.98	-1.19
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	547,844,055.12	552,124,544.21	-0.78
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	771,641,805.52	916,031,580.10	-15.76
APORTACIONES Y RETENCIONES POR COBRAR AL GOBIERNO		2,277,020,214.53	2,270,013,619.91	0.31
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	1,490,872.11	1,501,086.68	-0.68
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		601,598,143.41	603,216,512.33	-0.27
TERRENOS	N/5	135,953,134.48	136,901,101.47	-0.69
EDIFICIOS	N/11	159,689,073.30	160,060,172.44	-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	3,186,601.22	3,255,857.85	-2.13
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	4,827,347.72	5,001,684.07	-3.49
VEHICULOS	N/11	2,420,908.66	2,461,824.22	-1.66
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	751,255.94	766,050.19	-1.93
OTROS ACTIVOS		28,003,625.88	28,009,260.88	-0.02
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	8,696,995.36	8,702,630.36	-0.06
ACTIVOS INTANGIBLES	N/25	19,306,630.52	19,306,630.52	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		2,094,127.34	2,143,957.57	-2.32
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,654,053.12	1,703,883.35	-2.92
DEPOSITOS EN GARANTIA		440,074.22	440,074.22	0.00
TOTAL ACTIVO		38,500,908,542.71	38,375,887,197.71	0.33
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,369,506,724.82	1,240,685,603.12	10.38
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,144,922,136.91	1,083,312,413.85	5.69
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		192,153,921.57	122,618,303.90	56.71
SEGUROS POR PAGAR		25,290,779.15	29,177,346.07	-13.32
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S	N/3	158,913.28	158,913.28	0.00
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	6,980,973.91	5,418,626.02	28.83
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		595,122,743.20	701,147,042.79	-15.12
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		174,177,086.31	279,108,491.59	-37.60
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	37,161,520.96	37,791,853.66	-1.67
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	N/10	75,532,546.03	75,995,107.64	-0.61
TOTAL PASIVO		1,964,629,468.02	1,941,832,645.91	1.17
PATRIMONIO Y RESERVAS		36,536,279,074.69	36,434,054,551.80	0.28
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	18,745,735,837.98	18,951,367,787.58	-1.09
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	11,188,264,504.85	11,116,938,576.05	0.64
OTRAS RESERVAS	N/13	5,281,765,972.23	5,150,586,307.92	2.55
PATRIMONIO	N/24	1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES	N/24	1,227,254,837.86	1,122,234,766.41	9.36
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTA	N/24	91,409,370.26	91,078,562.33	0.36
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		36,536,279,074.69	36,434,054,551.80	0.28
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		38,500,908,542.71	38,375,887,197.71	0.33

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
SEPTIEMBRE 2020, AGOSTO 2020
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	AGOSTO,2020	VARIACION % MES
		SEPTIEMBRE,2020		
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		2,572,771,172.38	2,285,650,027.35	12.56
APORTACIONES GUBERNAMENTALES		721,014,325.82	639,796,645.50	12.69
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS		932,260,671.15	828,635,569.06	12.51
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES		397,778,899.34	352,944,155.66	12.70
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS		514,515,866.44	457,377,767.83	12.49
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)		7,201,409.63	6,895,889.30	4.43
EGRESOS DE OPERACION		3,697,562,146.26	3,266,509,111.23	13.20
PENSION POR JUBILACION		2,896,986,201.31	2,578,187,427.01	12.37
PENSION POR INVALIDEZ	N/22	220,627,959.71	196,630,397.08	12.20
RETIRO DE APORTACIONES		36,926,866.95	33,773,060.54	9.34
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		813,730.21	523,937.03	55.31
GASTOS FINANCIEROS		44,966,235.80	39,152,977.78	14.85
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	12,712,307.70	12,230,558.41	3.94
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		147,550.05	147,550.05	100.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		213,999.00	113,999.00	100.00
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA		88,593,953.96	77,547,152.92	14.25
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO		38,028,838.40	34,725,920.29	9.51
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB)		19,225,566.01	17,463,211.62	10.09
OTROS BENEFICIOS		331,969,734.97	270,369,184.22	22.78
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)		6,349,202.19	5,643,735.28	12.50
EXCEDENTES DE OPERACION		-1,124,790,973.88	-980,859,083.88	14.67
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,558,990,555.62	2,290,067,327.38	11.74
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,522,983,672.64	2,257,654,799.21	11.75
OTROS INGRESOS	N/17	5,152,463.62	4,852,806.85	6.17
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES		28,911,497.41	26,108,143.26	10.74
VALORES ACTUARIALES		1,942,657.84	1,451,578.06	33.83
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		264.11	0.00	100.00
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		206,944,743.88	186,973,477.09	10.68
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		27,345,264.24	24,757,386.35	10.45
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		155,132,609.24	139,919,316.21	10.87
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		17,552,193.60	16,052,499.66	9.34
GASTOS POR DEPRECIACION		6,150,639.48	5,480,237.55	12.23
GASTOS POR AMORTIZACION	N/7	764,037.32	764,037.32	0.00
EXCEDENTE FINANCIERO	N/20	2,352,045,811.74	2,103,093,850.29	11.84
EXCEDENTE DEL PERIODO		1,227,254,837.86	1,122,234,766.41	9.36

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

MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	287,121,145.03	2,572,771,172.38
APORTACIONES GUBERNAMENTALES	81,217,680.32	721,014,325.82
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS	103,625,102.09	932,260,671.15
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES	44,834,743.68	397,778,899.34
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS	57,138,098.61	514,515,866.44
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)	305,520.33	7,201,409.63
EGRESOS DE OPERACION	431,053,035.03	3,697,562,146.26
PENSION POR JUBILACION	318,798,774.30	2,896,986,201.31
PENSION POR INVALIDEZ	23,997,562.63	220,627,959.71
RETIRO DE APORTACIONES	3,153,806.41	36,926,866.95
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	289,793.18	813,730.21
GASTOS FINANCIEROS	5,813,258.02	44,966,235.80
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	481,749.29	12,712,307.70
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	147,550.05
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	100,000.00	213,999.00
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	11,046,801.04	88,593,953.96
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	3,302,918.11	38,028,838.40
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB)	1,762,354.39	19,225,566.01
OTROS BENEFICIOS	61,600,550.75	331,969,734.97
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONE)	705,466.91	6,349,202.19
EXCEDENTES DE OPERACION	-143,931,890.00	-1,124,790,973.88
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	268,923,228.24	2,558,990,555.62
INTERESES DEVENGADOS	265,328,873.43	2,522,983,672.64
OTROS INGRESOS	299,656.77	5,152,463.62
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	2,803,354.15	28,911,497.41
VALORES ACTUARIALES	491,079.78	1,942,657.84
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	264.11	264.11
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	19,971,266.79	206,944,743.88
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,587,877.89	27,345,264.24
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	15,213,293.03	155,132,609.24
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,499,693.94	17,552,193.60
GASTOS POR DEPRECIACION	670,401.93	6,150,639.48
GASTOS POR AMORTIZACION	0.00	764,037.32
EXCEDENTE FINANCIERO	248,951,961.45	2,352,045,811.74
EXCEDENTE DEL PERIODO	105,020,071.45	1,227,254,837.86

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**FLUJO DE EFECTIVO
SEPTIEMBRE, 2020
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2020
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	184,842,782.41
COTIZACIONES	101,972,842.29
REINGRESOS AL SISTEMA	305,520.33
OTROS INGRESOS	134,773,755.01
BENEFICIOS APROBADOS	71,325,928.80
CUENTAS POR COBRAR	141,673,883.62
TERRENOS Y PROYECTOS	5,635.00
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	49,830.23
MOBILIARIO Y EQUIPO	485,405.38
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	635,435,583.07
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-14,574,087.40
SERVICIOS NO PERSONALES	-3,960,624.65
MATERIALES Y SUMINISTROS	-766,152.81
OTROS EGRESOS	-1,187,216.20
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-100,000.00
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-318,798,774.30
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-23,997,562.63
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-77,712,624.29
RETIRO DE APORTACIONES	-3,443,599.59
BENEFICIOS POR OTORGAR	-205,631,949.60
CUENTAS POR PAGAR	23,336,402.82
RESULTADOS ACUM.DEPURAC.SANEAMIENTO CONTABLE	330,807.93
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-626,505,380.72
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	8,930,202.35
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	265,329,137.54
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	265,329,137.54
EGRESOS	
INVERSIONES	110,156,594.56
PRESTAMOS	61,319,281.83
GASTOS FINANCIEROS	5,813,258.02
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	43,024,054.71
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	308,353,192.25
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	317,283,394.60
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	687,746,224.93
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	1,005,029,619.53

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
SEPTIEMBRE 2020 , AGOSTO 2020
EN LEMPIRAS

CONCEPTO	N/T	MES AGOSTO,2020	INCREMENTO	DISMINUCION	MES SEPTIEMBRE,2020	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		15,732,507,748.59	268,599,360.18	608,524,649.16	15,392,582,459.61	-2.16
RESERVA GENERAL		3,218,860,038.99	134,293,339.38	0.00	3,353,153,378.37	4.17
BENEFICIOS APROBADOS		11,116,938,576.05	71,325,928.80	0.00	11,188,264,504.85	0.64
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		32,389,305.57	0.00	3,126,356.49	29,262,949.08	-9.65
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO		395,081,515.54	134,306,020.80	0.00	529,387,536.34	33.99
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		1,122,234,766.41	105,020,071.45	0.00	1,227,254,837.86	9.36
RESULTADOS ACUMULAD.DEPURAC.SANAMIENTO C		91,078,562.33	330,807.93	0.00	91,409,370.26	0.36
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		36,434,054,551.80	713,875,528.54	611,651,005.65	36,536,279,074.69	

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE BANCOS
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2020	AGOSTO, 2020
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	160,508,658.81	36,693,716.73
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	7,893,747.43	5,480,380.43
BANCO FICENSA	9,108,373.55	892,316.73
BANCO ATLANTIDA	10,271,708.03	1,776,707.79
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	54,626,619.31	48,883,344.71
BANCO LAFISE	1,486,764.95	529,139.68
BANCO FICOHSA	493,984,125.64	307,959,464.70
BANCO DEL PAIS	28,083,138.98	10,560,360.18
BANCO PROMERICA	21,475,848.55	20,169,228.52
BANCO DE HONDURAS	118,509,348.28	110,480,987.38
BANCO DE LOS TRABAJADORES	73,909,623.01	72,025,782.14
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	1,523,200.38	964,946.30
BANCO POPULAR COVELO S.A.	979,372.41	704,462.80
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	21,016,346.49	69,204,813.44
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	1,128,734.71	996,564.40
TOTAL	1,004,873,019.53	687,689,624.93

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUADRO DE INVERSIONES
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	646,900,000.00	0.00	646,900,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	50,119,331.28	16,276,969,856.13	16,327,089,187.41
BANCO DEL PAIS	862,544,498.00	800,947,480.20	1,663,491,978.20
BAC-HONDURAS (BAMER)	610,176,400.00	407,100,617.00	1,017,277,017.00
BANCO FICENSA	60,215,916.60	360,000,000.00	420,215,916.60
BANCO LAFISE (FUTURO)	151,869,258.00	0.00	151,869,258.00
BANCO FICOHSA	965,117,663.20	795,217,733.60	1,760,335,396.80
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	2,632,194,510.88	214,424,438.00	2,846,618,948.88
BANCO AZTECA S.A.	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	94,448,200.00	0.00	94,448,200.00
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE (COFINTER)	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	36,000,000.00	0.00	36,000,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	185,000,000.00	0.00	185,000,000.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	32,000,000.00	0.00	32,000,000.00
FINANCIERA FINSOL	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
SUB TOTAL	6,780,585,777.96	18,854,660,124.93	25,635,245,902.89
ACCIONES	0.00	235,869,190.00	235,869,190.00
OTROS INSTRUMENTOS DE DEUDA (DOIH,S.A.DE CV.)	0.00	978,511,307.33	978,511,307.33
TOTAL GENERAL	6,780,585,777.96	20,069,040,622.26	26,849,626,400.22

INVERSIONES TOTALES		26,849,626,400.22
DESCUENTOS POR REALIZAR		-2,637,232.47
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		26,824,189,167.75

INVERSIONES		
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		23,283,483,377.61
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA		3,566,143,022.61
TOTAL GENERAL		26,849,626,400.22

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.

INVERSIONES Y ACCIONES
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	SEPTIEMBRE, 2020
INVERSIONES		26,613,757,210.22
SUB TOTAL	26,613,757,210.22	
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		26,849,626,400.22

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		26,849,626,400.22
DESCUENTOS POR REALIZAR		2,637,232.47
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		22,800,000.00
TOTAL NETO		26,824,189,167.75

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

PRESTAMOS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,355,954,405.84	4,380,433,127.44
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	217,690.68	376,847.54
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	56,878,344.61	40,906,884.88
CREDITO VACACIONAL	8,863,098.50	7,512,995.31
PRESTAMO ALIVIO DE DEUDAS	815,815,678.35	742,344,963.03
SUB TOTAL	5,237,729,217.98	5,171,574,818.20
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,708,399,631.37	1,712,239,563.84
SUB TOTAL	1,708,399,631.37	1,712,239,563.84
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	91,656,495.66	92,651,681.14
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,069,225.42	-972,474.16
SUB TOTAL	90,587,270.24	91,679,206.98
TOTAL	7,036,716,119.59	6,975,493,589.02

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,708,399,631.37	1,712,239,563.84
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-362,202,203.69	-362,202,203.69
TOTAL NETO	1,346,197,427.68	1,350,037,360.15
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,237,729,217.98	5,171,574,818.20
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-232,517,004.38	-232,517,004.38
TOTAL NETO	5,005,212,213.60	4,939,057,813.82

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
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/3-A

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
INTERESES SECTOR PUBLICO		
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	416,961,793.65	411,173,614.97
SUB TOTAL	416,961,793.65	411,173,614.97
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	-39,652.58	-39,652.61
BANCO ATLANTIDA	8,821,311.91	7,672,755.97
BANCO LAFISE (FUTURO)	526,285.62	526,375.49
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	2,295,775.25	3,239,357.71
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,131,279.26	4,324,770.79
BANCO FICENSA	1,026,056.93	6,503,214.90
BANCO DEL PAIS	158,794.34	8,661,004.04
BANCO FICOHSA	17,721,021.62	19,471,235.06
BANCO PROMERICA	522,464.52	526,735.50
BANCO AZTECA S.A.	345,833.21	208,333.26
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	496,046.54	420,165.92
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	0.27	0.02
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	-7,652.41	-7,652.47
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,176,916.75	1,203,416.75
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	61,184.73	63,621.92
ODEF FINANCIERA S.A.	-2,083.61	255,833.19
DOIH, S,A.DE C.V.	94,648,678.69	87,921,413.45
FINANCIERA FINSOL	0.43	0.35
SUB TOTAL	130,882,261.47	140,950,929.24
TOTAL	547,844,055.12	552,124,544.21

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	416,961,793.65	411,173,614.97
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	130,882,261.47	140,950,929.24
TOTAL NETO	547,844,055.12	552,124,544.21

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.

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

OTRAS CUENTAS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/4

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
REINGRESO AL SISTEMA	-7,697,002.01	-6,708,009.57
REINTEGROS AL SISTEMA	24,151,328.00	24,776,264.77
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	9,193.75	20,056.25
SUB TOTAL	16,463,519.74	18,088,311.45
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	705,586.34	705,586.34
VARIOS	717,774,921.10	716,769,180.15
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	6,668,011.51	6,438,735.33
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	3,771.72	144,003,771.72
SUB TOTAL	725,152,290.67	867,917,273.54
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	771,641,805.52	916,031,580.10

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	771,641,805.52	916,031,580.10
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	0.00	0.00
TOTAL NETO	771,641,805.52	916,031,580.10

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

TERRENOS USO FUTURO
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/5

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,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 30 de Septiembre de 2020.

TERRENOS	155,978,359.48	155,978,359.48
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-19,077,258.01
TOTAL NETO	135,953,134.48	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.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,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 30 de Septiembre 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, 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 PS.308,251,589.90, cuya partida de ajuste N.368 del 15-03-2013, se corrio por recomendación de la firma DELOITTE, quien auditó los Estados Financieros al 31-12-2011, validada por la auditoria interna de este Instituto y considerada por la CNBS. viene con referencia de la N-10

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,430,596.10	36,430,596.10
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	31,054,893.93	31,054,893.93
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	2,471,128.52	2,476,763.52
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	61,259,623.19	61,259,623.19
TOTAL	8,696,995.36	8,702,630.36

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS POR PAGAR
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,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	1,296,106.42	1,274,504.21
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	1,206,645.47	1,206,645.47
OTROS	636,323,816.75	620,971,299.26
RETIRADOS DE OFICIO	121,636,737.16	124,226,280.16
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	351,853.02	351,853.02
RETENCIONES INDEBIDAS	67,971,215.96	66,552,477.42
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	824,721.72	824,721.72
SUB TOTAL	829,611,096.50	815,407,781.26
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	209,982,901.05	186,157,270.51
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	15,905,140.74	14,117,503.95
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	69,540,856.83	47,494,747.52
BENEFICIOS POR PAGAR	11,931,540.54	12,184,509.36
SUB TOTAL	307,360,439.16	259,954,031.34
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,144,922,136.91	1,083,312,413.85

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
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
JUBILACIONES APROBADAS	10,364,773,917.51	10,295,521,529.91
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	823,490,587.34	821,417,046.14
TOTAL	11,188,264,504.85	11,116,938,576.05

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 V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/10

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,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 TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	19,077,258.01
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	75,532,546.03	75,995,107.64
TOTAL	998,528,569.00	998,043,163.62

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
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES SEPTIEMBRE,2020	MES AGOSTO,2020
EDIFICIOS	209,289,382.16	209,289,382.16
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-49,600,308.86	-49,229,209.72
SUB TOTAL	159,689,073.30	160,060,172.44
MOBILIARIO Y EQUIPO	37,913,751.43	37,913,751.43
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-34,727,150.21	-34,657,893.58
SUB TOTAL	3,186,601.22	3,255,857.85
EQUIPO DE COMPUTO	31,332,513.02	31,332,513.02
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-26,505,165.30	-26,330,828.95
SUB-TOTAL	4,827,347.72	5,001,684.07
VEHICULOS	19,049,675.02	19,049,675.02
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,628,766.36	-16,587,850.80
SUB TOTAL	2,420,908.66	2,461,824.22
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,545,080.61	6,545,080.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-5,793,824.67	-5,779,030.42
SUB TOTAL	751,255.94	766,050.19
TOTAL	170,875,186.84	171,545,588.77

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

BENEFICIOS POR OTORGAR
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2020	AGOSTO, 2020
PENSION POR JUBILACION	7,223,349,211.51	6,229,197,237.98
PENSION POR INVALIDEZ	2,939,745,805.99	2,726,239,512.85
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,459,056,584.42	2,269,481,779.62
RETIROS DEL SISTEMA	2,283,440,524.30	2,028,254,034.69
MUERTE,SOBREVIVENCIA Y AUXILIO FUNERARIO	486,990,333.39	486,990,333.39
RESERVA GENERAL	3,353,153,378.37	3,218,860,038.99
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	0.00	1,992,344,850.06
TOTAL	18,745,735,837.98	18,951,367,787.58

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
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/13

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	29,262,949.08	32,389,305.57
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	529,387,536.34	395,081,515.54
TOTAL	5,281,765,972.23	5,150,586,307.92

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/14

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,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
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	533,540,359.71	475,563,218.46
PRESTAMOS PERSONALES	596,272,328.27	533,355,341.22
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	143,300,039.61	127,080,452.29
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	4,698,074.35	4,119,397.23
REINGRESOS AL SISTEMA	11,825,773.64	9,751,874.22
INTERESES CUENTA DE AHORRO	19,946,682.47	-17,751,772.72
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	17,185.47	17,185.47
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	-27,564,051.05	17,109,720.00
DESCUENTOS REALIZADOS	470,987.34	451,255.18
BONOS DEL ESTADO	1,157,526,073.13	1,033,610,162.56
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LA FARGE-INCEHSA)	9,067,520.00	9,067,520.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	7,460,589.80	7,461,826.29
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	3,619,981.56	2,833,991.38
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	459,745.08	459,487.07
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	3,079,156.60	2,683,970.23
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,385,798.07	1,097,061.58
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	65,408.30	58,486.28
CREDITO VACACIONAL	1,938,308.96	1,701,567.73
INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO	947,344.23	979,300.37
INTERESES PTMO ALIVIO DE DEUDA	54,926,367.10	46,720,648.93
TOTAL	2,522,983,672.64	2,256,370,693.77

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	100,670.00	100,670.00
INGRESOS VARIOS	2,439,454.46	2,201,147.69
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	2,115,639.16	2,115,639.16
EMISIONES DE CONSTANCIAS	496,700.00	435,350.00
TOTAL	5,152,463.62	4,852,806.85

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

El saldo considera Gastos no realizados en año anterior y considerados en este año, descargo de mobiliario y equipo, comisión por cartera administrada, ajustes y/o reclasificaciones. Por valor de L 12,712,307.70

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

OTROS VALORES POR REALIZAR

SEPTIEMBRE DEL 2020

EN LEMPIRAS

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
REINGRESOS AL SISTEMA	13,015,588.88	13,015,588.88
REINTEGROS	24,145,932.08	24,776,264.78
TOTAL	37,161,520.96	37,791,853.66

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
SEPTIEMBRE 2020, SEPTIEMBRE 2019
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	1	2	N/20 VARIACION % ANUAL
	SEPTIEMBRE,2020	SEPTIEMBRE,2019	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	2,572,771,172.38	2,614,862,086.93	-1.61
EGRESOS DE OPERACION	3,697,562,146.26	3,417,951,097.44	8.18
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-1,124,790,973.88	-803,089,010.51	40.06
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	2,558,990,555.62	2,618,675,079.77	-2.28
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	206,944,743.88	237,121,970.99	-12.73
EXCEDENTE FINANCIERO	2,352,045,811.74	2,381,553,108.78	-1.24
EXCEDENTE DEL PERIODO	1,227,254,837.86	1,578,464,098.27	-22.25

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 (Septiembre 2020- Septiembre 2019),** se debe a los siguientes aspectos:

1 - **Los Ingresos de Operación** disminuyeron en Cuarenta y Dos Millones Noventa Mil Novecientos Catorce lempiras con 55/100 (L.42,090,914.55) de los ingresos financieros en comparacion al año anterior debido a que en el periodo anterior se registraron planillas acumuladas por las instituciones que no tenian convenio con el INJUPEMP.

2 - **Los Egresos de Operación** incrementaron en **Doscientos Setenta y Nueve Millones Seiscientos Once Mil Cuarenta y Ocho Lempiras con 82/100 (L.279,611,048.82)**, 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 una disminucion de L59,624,376.46, esto es producto de la caída de los ingresos por interes en la cartera de prestamos personales e hipotecarios, en virtud de que durante tres meses disminuyo el otorgamiento de prestamos producto de las medidas de restricción provocadas por la Pandemia COVID 19, así mismo existe una perdida en el diferencial cambiario por la revlcuacion del lempira frente al dolar

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

MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/21

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	1,490,872.11	1,501,086.68
TOTAL	1,490,872.11	1,501,086.68

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

BENEFICIOS POR PENSIONES
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
PENSION POR INVALIDEZ	184,149,437.42	163,592,110.24
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	1,866,100.05	1,866,100.05
REVALORIZACION DE PENSIONES	2,943,387.98	2,943,387.98
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADO	15,913,120.43	14,125,483.64
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	15,755,913.83	14,103,315.17
TOTAL	220,627,959.71	196,630,397.08

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.
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	4,797,975.91	3,613,225.93
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	-275,998.41	90,000.01
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	584,700.00	1,538,700.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	1,874,296.41	176,700.08
TOTAL	6,980,973.91	5,418,626.02

En estas cuentas se registran valores por el sistema del Devengo y seran controladas por la Division de Prestamo atraves del Deparatamento de Vivienda con los valores que Desembolsa por cada prestatario .

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO
CONTABLE
SEPTIEMBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/24

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	18,745,735,837.98
BENEFICIOS APROBADOS	11,188,264,504.85
OTRAS RESERVAS	5,281,765,972.23
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	1,227,254,837.86
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	91,409,370.26
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	36,536,279,074.69

En fecha 6 de julio de 2015 inicio el trabajo de Depuración y Saneamiento de los Estados Financieros del INJUPEMP. Este trabajo fue adjudicado a la firma externa PKF & Co, mediante Concurso Público No. 001-2014-DA del 13 de noviembre de 2014.

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

INTEGRACION	VALORES
3230-010-000010000 - SALDOS A FAVOR DEPURACION CONTABLE	140,879,668.90
3230-010-000020000 - SALDOS EN CONTRA DEPURACION CONTABLE	(49,470,298.64)
RESULTADO NETO	91,409,370.26

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

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/25

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2020	AGOSTO,2020
INSTALACIONES VARIAS	1,914,469.44	1,914,469.44
AMORTIZAC.ACUM.INSTALACIONES VARIAS	-1,914,469.44	-1,914,469.44
SUB-TOTAL	0.00	0.00
APLICACIONES INFORMATICA (ACTIVOS INTANG	19,306,630.52	19,306,630.52
AMORTIZ.ACUM.APLICACIONES INFORMATICAS	0.00	0.00
SUB-TOTAL	19,306,630.52	19,306,630.52
TOTALES	19,306,630.52	19,306,630.52

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.

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA