

BALANCE GENERAL CONDENSADO
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		27,608,362,121.38	27,829,218,787.28	-0.79
CAJA GENERAL		56,600.00	156,600.00	-63.86
BANCOS	N/1	821,565,970.39	1,004,873,019.53	-18.24
INVERSIONES	N/2	26,786,739,550.99	26,824,189,167.75	-0.14
DISPONIBILIDADES A TERMINO		10,285,473,975.84	10,039,993,858.80	2.45
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	5,124,764,452.57	5,005,212,213.60	2.39
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,340,690,522.43	1,346,197,427.68	-0.41
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	93,304,566.68	90,587,270.24	3.00
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	677,501,348.68	547,844,055.12	23.67
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	777,918,733.36	771,641,805.52	0.81
APORTACIONES Y RETENCIONES POR COBRAR AL GOBIERNO		2,269,817,906.72	2,277,020,214.53	-0.32
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	1,476,445.40	1,490,872.11	-0.97
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		600,931,595.72	601,598,143.41	-0.11
TERRENOS	N/5	135,953,134.48	135,953,134.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	159,317,974.16	159,689,073.30	-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	3,119,303.09	3,186,601.22	-2.11
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	4,653,014.03	4,827,347.72	-3.61
VEHICULOS	N/11	2,381,886.18	2,420,908.66	-1.61
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	736,461.69	751,255.94	-1.97
OTROS ACTIVOS		27,782,290.34	28,003,625.88	-0.79
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	8,475,659.82	8,696,995.36	-2.54
ACTIVOS INTANGIBLES	N/25	19,306,630.52	19,306,630.52	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,923,132.86	2,094,127.34	-8.17
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,483,058.64	1,654,053.12	-10.34
DEPOSITOS EN GARANTIA		440,074.22	440,074.22	0.00
TOTAL ACTIVO		38,524,473,116.14	38,500,908,542.71	0.06
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,425,355,865.01	1,369,506,724.82	4.08
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,205,303,594.74	1,144,922,136.91	5.27
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		192,266,891.58	192,153,921.57	0.06
SEGUROS POR PAGAR		25,645,424.41	25,290,779.15	1.40
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S	N/3	158,913.28	158,913.28	0.00
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	1,981,041.00	6,980,973.91	-71.62
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		422,239,987.93	595,122,743.20	-29.05
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		256,928.69	174,177,086.31	-99.85
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	37,493,456.40	37,161,520.96	0.89
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	N/10	76,238,012.94	75,532,546.03	0.93
TOTAL PASIVO		1,847,595,852.94	1,964,629,468.02	-5.96
PATRIMONIO Y RESERVAS		36,676,877,263.20	36,536,279,074.69	0.38
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	18,615,928,888.38	18,745,735,837.98	-0.69
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	11,318,071,454.45	11,188,264,504.85	1.16
OTRAS RESERVAS	N/13	5,276,427,484.08	5,281,765,972.23	-0.10
PATRIMONIO	N/24	1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES	N/24	1,373,191,514.52	1,227,254,837.86	11.89
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	N/24	91,409,370.26	91,409,370.26	0.00
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		36,676,877,263.20	36,536,279,074.69	0.38
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		38,524,473,116.14	38,500,908,542.71	0.06

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
OCTUBRE 2020, SEPTIEMBRE 2020
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	SEPTIEMBRE,2020	VARIACION % MES
		OCTUBRE,2020		
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		2,877,973,525.53	2,572,771,172.38	11.86
APORTACIONES GUBERNAMENTALES		802,724,745.34	721,014,325.82	11.33
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS		1,040,872,309.77	932,260,671.15	11.65
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES		442,840,743.71	397,778,899.34	11.33
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS		574,433,286.27	514,515,866.44	11.65
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)		17,102,440.44	7,201,409.63	137.49
EGRESOS DE OPERACION		4,109,881,918.34	3,697,562,146.26	11.15
PENSION POR JUBILACION		3,219,776,343.95	2,896,986,201.31	11.14
PENSION POR INVALIDEZ	N/22	245,497,241.34	220,627,959.71	11.27
RETIRO DE APORTACIONES		41,479,609.38	36,926,866.95	12.33
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		813,730.21	813,730.21	0.00
GASTOS FINANCIEROS		51,954,398.33	44,966,235.80	15.54
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	13,107,352.33	12,712,307.70	3.11
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		147,550.05	147,550.05	100.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		248,499.00	213,999.00	100.00
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA		102,311,728.72	88,593,953.96	15.48
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO		40,468,958.18	38,028,838.40	6.42
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB)		24,248,155.36	19,225,566.01	26.12
OTROS BENEFICIOS		362,773,682.39	331,969,734.97	9.28
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)		7,054,669.10	6,349,202.19	11.11
EXCEDENTES DE OPERACIÓN		-1,231,908,392.81	-1,124,790,973.88	9.52
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,834,239,889.08	2,558,990,555.62	10.76
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,787,434,874.97	2,522,983,672.64	10.48
OTROS INGRESOS	N/17	6,177,164.50	5,152,463.62	19.89
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES		37,870,204.94	28,911,497.41	30.99
VALORES ACTUARIALES		2,757,380.56	1,942,657.84	41.94
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		264.11	264.11	100.00
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		229,139,981.75	206,944,743.88	10.73
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		29,950,006.10	27,345,264.24	9.53
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		172,274,341.93	155,132,609.24	11.05
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		19,127,393.69	17,552,193.60	8.97
GASTOS POR DEPRECIACION		6,818,767.17	6,150,639.48	10.86
GASTOS POR AMORTIZACION	N/7	969,472.86	764,037.32	26.89
EXCEDENTE FINANCIERO	N/20	2,605,099,907.33	2,352,045,811.74	10.76
EXCEDENTE DEL PERIODO		1,373,191,514.52	1,227,254,837.86	11.89

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

MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	305,202,353.15	2,877,973,525.53
APORTACIONES GUBERNAMENTALES	81,710,419.52	802,724,745.34
APORTACIONES DESCENTRALIZADAS	108,611,638.62	1,040,872,309.77
COTIZACIONES GUBERNAMENTALES	45,061,844.37	442,840,743.71
COTIZACIONES DESCENTRALIZADAS	59,917,419.83	574,433,286.27
APORTACIONES Y COTIZACIONES (R.S.)	9,901,030.81	17,102,440.44
EGRESOS DE OPERACION	412,319,772.08	4,109,881,918.34
PENSION POR JUBILACION	322,790,142.64	3,219,776,343.95
PENSION POR INVALIDEZ	24,869,281.63	245,497,241.34
RETIRO DE APORTACIONES	4,552,742.43	41,479,609.38
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	0.00	813,730.21
GASTOS FINANCIEROS	6,988,162.53	51,954,398.33
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	395,044.63	13,107,352.33
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	147,550.05
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	34,500.00	248,499.00
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	13,717,774.76	102,311,728.72
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	2,440,119.78	40,468,958.18
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB)	5,022,589.35	24,248,155.36
OTROS BENEFICIOS	30,803,947.42	362,773,682.39
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)	705,466.91	7,054,669.10
EXCEDENTES DE OPERACION	-107,117,418.93	-1,231,908,392.81
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	275,249,333.46	2,834,239,889.08
INTERESES DEVENGADOS	264,451,202.33	2,787,434,874.97
OTROS INGRESOS	1,024,700.88	6,177,164.50
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	8,958,707.53	37,870,204.94
VALORES ACTUARIALES	814,722.72	2,757,380.56
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	264.11
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	22,195,237.87	229,139,981.75
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,604,741.86	29,950,006.10
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	17,141,732.69	172,274,341.93
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,575,200.09	19,127,393.69
GASTOS POR DEPRECIACION	668,127.69	6,818,767.17
GASTOS POR AMORTIZACION	205,435.54	969,472.86
EXCEDENTE FINANCIERO	253,054,095.59	2,605,099,907.33
EXCEDENTE DEL PERIODO	145,936,676.66	1,373,191,514.52

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2020
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	190,322,058.14
COTIZACIONES	104,979,264.20
REINGRESOS AL SISTEMA	9,901,030.81
OTROS INGRESOS	5,459,642.98
BENEFICIOS APROBADOS	129,806,949.60
CUENTAS POR COBRAR	-128,717,486.88
TERRENOS Y PROYECTOS	83,610.63
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	170,994.48
MOBILIARIO Y EQUIPO	631,650.79
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	312,637,714.75
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-14,581,958.57
SERVICIOS NO PERSONALES	-6,443,126.84
MATERIALES Y SUMINISTROS	-292,063.74
OTROS EGRESOS	-1,100,511.54
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-34,500.00
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-322,790,142.64
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-24,869,281.63
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-51,984,431.31
RETIRO DE APORTACIONES	-4,552,742.43
BENEFICIOS POR OTORGAR	-129,806,949.60
CUENTAS POR PAGAR	-117,372,841.07
RESULTADOS ACUM.DEPURAC.SANEAMIENTO CONTABLE	0.00
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-673,828,549.37
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-361,190,834.62
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	264,451,202.33
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	264,451,202.33
EGRESOS	
INVERSIONES	37,470,006.66
PRESTAMOS	-117,149,260.98
GASTOS FINANCIEROS	-6,988,162.53
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-86,667,416.85
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	177,783,785.48
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-183,407,049.14
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	1,005,029,619.53
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	821,622,570.39

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

CONCEPTO	N/T	MES SEPTIEMBRE,2020	INCREMENTO	DISMINUCION	MES OCTUBRE,2020	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		15,392,582,459.61	0.00	129,806,949.60	15,262,775,510.01	-0.84
RESERVA GENERAL		3,353,153,378.37	0.00	0.00	3,353,153,378.37	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		11,188,264,504.85	129,806,949.60	0.00	11,318,071,454.45	1.16
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		29,262,949.08	0.00	5,338,488.15	23,924,460.93	-18.24
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		529,387,536.34	0.00	0.00	529,387,536.34	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		1,227,254,837.86	145,936,676.66	0.00	1,373,191,514.52	11.89
RESULTADOS ACUMULAD.DEPURAC.SANAMIENTO ONTABLE		91,409,370.26	0.00	0.00	91,409,370.26	0.00
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		36,536,279,074.69	275,743,626.26	135,145,437.75	36,676,877,263.20	

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2020	SEPTIEMBRE, 2020
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	37,079,736.43	160,508,658.81
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	11,840,618.97	7,893,747.43
BANCO FICENSA	8,133,145.55	9,108,373.55
BANCO ATLANTIDA	22,042,937.06	10,271,708.03
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	57,075,168.18	54,626,619.31
BANCO LAFISE	2,448,992.21	1,486,764.95
BANCO FICOHSA	389,262,420.05	493,984,125.64
BANCO DEL PAIS	19,975,713.25	28,083,138.98
BANCO PROMERICA	44,635,201.51	21,475,848.55
BANCO DE HONDURAS	131,737,515.06	118,509,348.28
BANCO DE LOS TRABAJADORES	73,909,623.01	73,909,623.01
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	1,529,171.38	1,523,200.38
BANCO POPULAR COVELO S.A.	979,372.41	979,372.41
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	19,294,869.15	21,016,346.49
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	1,254,077.17	1,128,734.71
TOTAL	821,565,970.39	1,004,873,019.53

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUADRO DE INVERSIONES
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	596,900,000.00	80,000,000.00	676,900,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	50,119,331.28	16,277,431,771.24	16,327,551,102.52
BANCO DEL PAIS	861,466,141.00	796,973,570.90	1,658,439,711.90
BAC-HONDURAS (BAMER)	559,933,800.00	406,653,626.50	966,587,426.50
BANCO FICENSA	59,917,154.70	360,000,000.00	419,917,154.70
BANCO LAFISE (FUTURO)	151,785,561.00	0.00	151,785,561.00
BANCO FICOHSA	957,446,474.40	793,744,181.20	1,751,190,655.60
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	2,568,891,973.96	307,038,360.00	2,875,930,333.96
BANCO AZTECA S.A.	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	94,326,900.00	0.00	94,326,900.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (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)	155,000,000.00	0.00	155,000,000.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	18,000,000.00	0.00	18,000,000.00
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	6,580,787,336.34	19,021,841,509.84	25,602,628,846.18
ACCIONES	0.00	235,869,190.00	235,869,190.00
OTROS INSTRUMENTOS DE DEUDA (DOIH,S.A.DE CV.)	0.00	973,658,357.38	973,658,357.38
TOTAL GENERAL	6,580,787,336.34	20,231,369,057.22	26,812,156,393.56

INVERSIONES TOTALES		26,812,156,393.56
DESCUENTOS POR REALIZAR		-2,616,842.57
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		26,786,739,550.99

INVERSIONES		
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		23,236,945,292.72
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA		3,575,211,100.84
TOTAL GENERAL		26,812,156,393.56

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	OCTUBRE, 2020
INVERSIONES		26,576,287,203.56
SUB TOTAL	26,576,287,203.56	
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		26,812,156,393.56

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		26,812,156,393.56
DESCUENTOS POR REALIZAR		-2,616,842.57
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		26,786,739,550.99

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010. Dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Inversiones de Capital ver nota N°10

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS POR COBRAR
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,372,061,644.64	4,355,954,405.84
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	330,288.44	217,690.68
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	68,485,880.03	56,878,344.61
CREDITO VACACIONAL	11,497,161.26	8,863,098.50
PRESTAMO ALIVIO DE DEUDAS	904,906,482.58	815,815,678.35
SUB TOTAL	5,357,281,456.95	5,237,729,217.98
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,702,892,726.12	1,708,399,631.37
SUB TOTAL	1,702,892,726.12	1,708,399,631.37
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	94,760,422.92	91,656,495.66
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,455,856.24	-1,069,225.42
SUB TOTAL	93,304,566.68	90,587,270.24
TOTAL	7,153,478,749.75	7,036,716,119.59

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,702,892,726.12	1,708,399,631.37
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-362,202,203.69	-362,202,203.69
TOTAL NETO	1,340,690,522.43	1,346,197,427.68
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,357,281,456.95	5,237,729,217.98
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-232,517,004.38	-232,517,004.38
TOTAL NETO	5,124,764,452.57	5,005,212,213.60

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/3-A

DESCRIPCION	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
INTERESES SECTOR PUBLICO		
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	537,541,146.44	416,961,793.65
SUB TOTAL	537,541,146.44	416,961,793.65
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,390,680.78	-39,652.58
BANCO ATLANTIDA	8,785,178.47	8,821,311.91
BANCO LAFISE (FUTURO)	510,516.62	526,285.62
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	2,403,397.91	2,295,775.25
BAC-HONDURAS (BAMER)	5,506,304.76	3,131,279.26
BANCO FICENSA	2,743,731.74	1,026,056.93
BANCO DEL PAIS	4,739,337.61	158,794.34
BANCO FICOHSA	9,616,173.20	17,721,021.62
BANCO PROMERICA	514,963.68	522,464.52
BANCO AZTECA S.A.	200,312.33	345,833.21
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	422,790.21	496,046.54
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	77,222.22	0.27
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	264,014.31	-7,652.41
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,006,083.38	1,176,916.75
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	88,165.03	61,184.73
ODEF FINANCIERA S.A.	257,082.93	-2,083.61
DOIH, S,A.DE C.V.	101,342,579.88	94,648,678.69
FINANCIERA FINSOL	91,667.18	0.43
SUB TOTAL	139,960,202.24	130,882,261.47
TOTAL	677,501,348.68	547,844,055.12

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	537,541,146.44	416,961,793.65
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	139,960,202.24	130,882,261.47
TOTAL NETO	677,501,348.68	547,844,055.12

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/4

DESCRIPCION	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
REINGRESO AL SISTEMA	-10,158.75	-7,697,002.01
REINTEGROS AL SISTEMA	24,477,867.51	24,151,328.00
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	12,608.96	9,193.75
SUB TOTAL	24,480,317.72	16,463,519.74
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	717,745,633.30	717,774,921.10
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	4,957,429.17	6,668,011.51
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	3,771.72	3,771.72
SUB TOTAL	723,412,420.53	725,152,290.67
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	777,918,733.36	771,641,805.52

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	777,918,733.36	771,641,805.52
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	0.00	0.00
TOTAL NETO	777,918,733.36	771,641,805.52

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/5

DESCRIPCION	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,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 31 de Octubre 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

OCTUBRE DEL 2020

EN LEMPIRAS

N/6

DESCRIPCION	OCTUBRE,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 31 de Octubre 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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/7

DESCRIPCION	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,430,596.10	36,430,596.10
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	30,987,183.30	31,054,893.93
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	2,455,228.52	2,471,128.52
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	61,397,348.10	61,259,623.19
TOTAL	8,475,659.82	8,696,995.36

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,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	1,231,604.96	1,296,106.42
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	1,121,645.47	1,206,645.47
OTROS	658,119,722.48	636,323,816.75
RETIRADOS DE OFICIO	110,929,953.08	121,636,737.16
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	391,890.30	351,853.02
RETENCIONES INDEBIDAS	68,250,665.48	67,971,215.96
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	824,721.72	824,721.72
SUB TOTAL	840,870,203.49	829,611,096.50
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	234,137,142.94	209,982,901.05
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	17,719,264.24	15,905,140.74
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	91,586,966.14	69,540,856.83
BENEFICIOS POR PAGAR	13,039,416.68	11,931,540.54
SUB TOTAL	356,482,790.00	307,360,439.16
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,205,303,594.74	1,144,922,136.91

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
JUBILACIONES APROBADAS	10,491,168,033.51	10,364,773,917.51
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	826,903,420.94	823,490,587.34
TOTAL	11,318,071,454.45	11,188,264,504.85

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/10

DESCRIPCION	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	308,251,589.90	308,251,589.90
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPARCION	594,719,208.07	594,719,208.07
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	20,025,225.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	76,238,012.94	75,532,546.03
TOTAL	999,234,035.91	998,528,569.00

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/11

DESCRIPCION	MES OCTUBRE,2020	MES SEPTIEMBRE,2020
EDIFICIOS	209,289,382.16	209,289,382.16
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-49,971,408.00	-49,600,308.86
SUB TOTAL	159,317,974.16	159,689,073.30
MOBILIARIO Y EQUIPO	37,915,331.43	37,913,751.43
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-34,796,028.34	-34,727,150.21
SUB TOTAL	3,119,303.09	3,186,601.22
EQUIPO DE COMPUTO	31,332,513.02	31,332,513.02
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-26,679,498.99	-26,505,165.30
SUB-TOTAL	4,653,014.03	4,827,347.72
VEHICULOS	19,049,675.02	19,049,675.02
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,667,788.84	-16,628,766.36
SUB TOTAL	2,381,886.18	2,420,908.66
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,545,080.61	6,545,080.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-5,808,618.92	-5,793,824.67
SUB TOTAL	736,461.69	751,255.94
TOTAL	170,208,639.15	170,875,186.84

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

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

BENEFICIOS POR OTORGAR
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2020	SEPTIEMBRE, 2020
PENSION POR JUBILACION	7,096,955,095.51	7,223,349,211.51
PENSION POR INVALIDEZ	2,936,332,972.39	2,939,745,805.99
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,459,056,584.42	2,459,056,584.42
RETIROS DEL SISTEMA	2,283,440,524.30	2,283,440,524.30
MUERTE,SOBREVIVENCIA Y AUXILIO FUNERARIO	486,990,333.39	486,990,333.39
RESERVA GENERAL	3,353,153,378.37	3,353,153,378.37
TOTAL	18,615,928,888.38	18,745,735,837.98

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/13

DESCRIPCION	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	23,924,460.93	29,262,949.08
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	529,387,536.34
TOTAL	5,276,427,484.08	5,281,765,972.23

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/14

DESCRIPCION	OCTUBRE,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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	589,999,195.66	533,540,359.71
PRESTAMOS PERSONALES	658,660,423.53	596,272,328.27
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	159,539,455.28	143,300,039.61
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	5,381,682.52	4,698,074.35
REINGRESOS AL SISTEMA	14,894,397.88	11,825,773.64
INTERESES CUENTA DE AHORRO	22,110,611.66	19,946,682.47
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	17,185.47	17,185.47
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	-45,364,772.82	-27,564,051.05
DESCUENTOS REALIZADOS	491,377.24	470,987.34
BONOS DEL ESTADO	1,284,799,327.11	1,157,526,073.13
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LA FARCE-INCEHSA)	9,067,520.00	9,067,520.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	10,465,728.65	7,460,589.80
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	4,028,459.81	3,619,981.56
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	595,568.01	459,745.08
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	3,579,824.20	3,079,156.60
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,847,713.18	1,385,798.07
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	76,193.46	65,408.30
CREDITO VACACIONAL	2,283,376.25	1,938,308.96
INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO	974,526.35	947,344.23
INTERESES PTMO ALIVIO DE DEUDA	63,987,081.53	54,926,367.10
TOTAL	2,787,434,874.97	2,522,983,672.64

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	100,670.00	100,670.00
INGRESOS VARIOS	2,918,934.63	2,439,454.46
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	2,577,309.87	2,115,639.16
EMISIONES DE CONSTANCIAS	580,250.00	496,700.00
TOTAL	6,177,164.50	5,152,463.62

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 13,107,352.33

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

OTROS VALORES POR REALIZAR

OCTUBRE DEL 2020

EN LEMPIRAS

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
REINGRESOS AL SISTEMA	13,015,588.88	13,015,588.88
REINTEGROS	24,477,867.52	24,145,932.08
TOTAL	37,493,456.40	37,161,520.96

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
OCTUBRE 2020, OCTUBRE 2019
EN LEMPIRAS**

N/20

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	OCTUBRE,2020	OCTUBRE,2019	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	2,877,973,525.53	2,901,298,843.45	-0.80
EGRESOS DE OPERACION	4,109,881,918.34	3,815,133,284.79	7.73
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-1,231,908,392.81	-913,834,441.34	34.81
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	2,834,239,889.08	2,917,929,447.03	-2.87
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	229,139,981.75	265,352,295.13	-13.65
EXCEDENTE FINANCIERO	2,605,099,907.33	2,652,577,151.90	-1.79
EXCEDENTE DEL PERIODO	1,373,191,514.52	1,738,742,710.56	-21.02

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

- 1 - **Los Ingresos de Operación** disminuyeron en **Veintitres Millones Trescientos Veinte y Cinco Mil Trescientos diez y Siete Catorce lempiras con 92/100 (L.23,325,317.92)** 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 Noventa y Cuatro Millones Setecientos Cuarenta y Ocho Mil Seiscientos Treinta y Tres Lempiras con 55/100 (L.294,748,633.55),** producto del aumento del número de nuevos participantes jubilados por edad avanzada, como concecuencia de la madurez del sistema; así como, por el impacto generado por la idexación 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 L83,689,557.95, 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 restriccion provocadas por la Pandemia COVID 19, así mismo existe una perdida en el diferencial cambiario por la revaluacion 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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/21

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	1,476,445.40	1,490,872.11
TOTAL	1,476,445.40	1,490,872.11

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
PENSION POR INVALIDEZ	204,954,086.75	184,149,437.42
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	2,435,340.91	1,866,100.05
REVALORIZACION DE PENSIONES	2,943,387.98	2,943,387.98
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADO	17,727,243.93	15,913,120.43
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	17,437,181.77	15,755,913.83
TOTAL	245,497,241.34	220,627,959.71

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.
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,2020
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	170,675.91	4,797,975.91
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	90,000.01	-275,998.41
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	1,904,900.00	584,700.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	-184,534.92	1,874,296.41
TOTAL	1,981,041.00	6,980,973.91

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS

N/24

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	18,615,928,888.38
BENEFICIOS APROBADOS	11,318,071,454.45
OTRAS RESERVAS	5,276,427,484.08
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	1,373,191,514.52
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	91,409,370.26
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	36,676,877,263.20

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
OCTUBRE DEL 2020
EN LEMPIRAS**

N/25

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE,2020	SEPTIEMBRE,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

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA