

**BALANCE GENERAL CONDENSADO
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 FEBRERO,2016	2 ENERO,2016	VARIACION %
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		21,132,131,946.65	21,149,399,539.98	-0.08
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	179,598,522.87	410,145,825.22	-56.21
INVERSIONES	N/2	20,952,468,423.78	20,739,188,714.76	1.03
DISPONIBILIDADES A TERMINO		8,078,963,400.12	7,863,003,781.42	2.75
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,972,041,585.98	3,888,447,853.22	2.15
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,666,050,953.65	1,667,188,102.51	-0.07
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	209,200,860.13	212,051,384.21	-1.34
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	332,032,705.29	269,165,518.27	23.36
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	670,506,905.66	671,537,339.90	-0.15
APORTACIONES POR COBRAR		1,102,557,581.16	1,027,991,075.63	7.25
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	122,799,563.81	122,799,563.81	0.00
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/23	3,773,244.44	3,822,943.87	-1.30
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		625,684,256.08	626,600,270.67	-0.15
TERRENOS	N/5	135,626,315.86	135,626,315.86	0.00
EDIFICIOS	N/11	174,935,731.35	175,303,373.56	-0.21
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,381.87	278,886,381.87	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,155,462.69	15,155,462.69	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	12,730,541.51	13,006,736.51	-2.12
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	3,155,346.78	3,228,593.95	-2.27
VEHICULOS	N/11	2,549,319.55	2,710,821.19	-5.96
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,645,156.47	2,682,585.04	-1.40
OTROS ACTIVOS		80,651,761.49	80,651,609.22	0.00
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	69,340,671.46	69,340,519.19	0.00
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,396,620.59	9,396,620.59	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		3,158,508.35	3,037,763.68	3.97
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,745,334.13	2,624,589.46	4.60
DEPOSITOS EN GARANTIA		413,174.22	413,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		29,920,589,872.69	29,722,692,964.97	0.67
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,216,842,985.37	1,190,102,725.68	2.25
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,105,695,473.67	1,079,886,706.99	2.39
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		27,967,352.50	27,163,098.24	2.96
SEGUROS POR PAGAR		82,899,397.36	82,772,803.17	0.15
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		280,761.84	280,117.28	0.23
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		341,333,642.21	342,248,842.50	-0.27
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		9,920,048.95	9,871,876.59	0.49
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	7,993,159.26	8,956,531.91	-10.76
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,558,176,627.58	1,532,351,568.18	1.69
PATRIMONIO Y RESERVAS		28,362,413,245.11	28,190,341,396.79	0.61
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	20,243,639,168.84	20,254,447,594.04	-0.05
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	3,696,577,032.56	3,685,768,607.36	0.29
OTRAS RESERVAS	N/13	4,037,867,812.20	4,037,288,071.57	0.01
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		382,586,040.71	211,093,933.02	81.24
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		28,362,413,245.11	28,190,341,396.79	0.61
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		29,920,589,872.69	29,722,692,964.97	0.67
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00



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



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
FEBRERO 2016, ENERO 2016
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		FEBRERO,2016	ENERO,2016	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		396,192,800.71	193,452,808.51	104.80
SECTOR GUBERNAMENTAL		115,621,456.41	56,250,010.41	105.55
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		133,691,048.97	65,714,746.38	103.44
SECTOR GUBERNAMENTAL		64,206,894.84	30,957,744.12	107.40
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		75,444,977.81	37,354,951.89	101.97
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		7,228,422.68	3,175,355.71	127.64
EGRESOS DE OPERACION		489,509,947.02	235,384,633.05	107.96
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		810,092.25	252,542.25	220.77
PENSIONES POR JUBILACIONES		318,177,601.57	153,941,287.75	106.69
PENSIONES POR INVALIDEZ	N/24	40,114,426.86	17,980,492.35	123.10
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		8,162,941.23	3,515,461.24	132.20
RETIRO DE APORTACIONES		12,451,715.56	5,330,657.69	133.59
AGUINALDO JUBILADOS		29,624,007.53	14,501,526.95	104.28
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		27,251,864.19	13,641,007.34	99.78
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		508,022.60	345,597.32	47.00
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		131,808.04	0.00	100.00
GASTOS FINANCIEROS		9,818,717.08	4,254,626.73	130.78
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	4,541,019.24	1,786,654.55	154.16
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,474,079.00	1,474,079.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		118,606.95	0.00	100.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		35,667,564.79	17,844,355.30	99.88
BECAS		9,795.92	0.00	100.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		64,484.29	0.00	100.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		20.00	20.00	0.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		583,179.92	516,324.58	12.95
EXCEDENTES DE OPERACION		-93,317,146.31	-41,931,824.54	122.54
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		507,663,345.05	267,620,887.59	89.69
INTERESES DEVENGADOS	N/16	495,977,098.15	259,239,450.84	91.32
OTROS INGRESOS		1,360,923.76	1,170,398.00	16.28
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	6,487,413.21	4,741,739.21	36.82
VALORES ACTUARIALES		2,309,676.03	967,795.48	138.65
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		1,528,233.90	1,501,504.06	1.78
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		31,760,158.03	14,595,130.03	117.61
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		4,000,179.48	2,057,400.95	94.43
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		22,565,708.55	10,004,475.17	125.56
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		3,306,476.00	1,574,498.93	110.00
GASTOS POR DEPRECIACION		1,887,794.00	958,754.98	96.90
EXCEDENTE FINANCIERO	N/21	475,903,187.02	253,025,757.56	88.08
EXCEDENTE DEL PERIODO		382,586,040.71	211,093,933.02	81.24



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	202,739,992.20	396,192,800.71
SECTOR GUBERNAMENTAL	59,371,446.00	115,621,456.41
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	67,976,302.59	133,691,048.97
SECTOR GUBERNAMENTAL	33,249,150.72	64,206,894.84
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	38,090,025.92	75,444,977.81
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	4,053,066.97	7,228,422.68
EGRESOS DE OPERACION	254,125,313.97	489,509,947.02
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	557,550.00	810,092.25
PENSIONES POR JUBILACIONES	164,236,313.82	318,177,601.57
PENSIONES POR INVALIDEZ	22,133,934.51	40,114,426.86
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,647,479.99	8,162,941.23
RETIRO DE APORTACIONES	7,121,057.87	12,451,715.56
AGUINALDO JUBILADOS	15,122,480.58	29,624,007.53
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	13,610,856.85	27,251,864.19
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	162,425.28	508,022.60
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	131,808.04	131,808.04
GASTOS FINANCIEROS	5,564,090.35	9,818,717.08
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	2,754,364.69	4,541,019.24
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,474,079.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	118,606.95	118,606.95
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	17,823,209.49	35,667,564.79
BECAS	9,795.92	9,795.92
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	64,484.29	64,484.29
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	20.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	66,855.34	583,179.92
EXCEDENTES DE OPERACION	-51,385,321.77	-93,317,146.31
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	240,042,457.46	507,663,345.05
INTERESES DEVENGADOS	236,737,647.31	495,977,098.15
OTROS INGRESOS	190,525.76	1,360,923.76
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,745,674.00	6,487,413.21
VALORES ACTUARIALES	1,341,880.55	2,309,676.03
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	26,729.84	1,528,233.90
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	17,165,028.00	31,760,158.03
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	1,942,778.53	4,000,179.48
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	12,561,233.38	22,565,708.55
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,731,977.07	3,306,476.00
GASTOS POR DEPRECIACION	929,039.02	1,887,794.00
EXCEDENTE FINANCIERO	222,877,429.46	475,903,187.02
EXCEDENTE DEL PERIODO	171,492,107.69	382,586,040.71



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
FEBRERO, 2016
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	FEBRERO, 2016
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	127,347,748.59
COTIZACIONES	71,339,176.64
REINGRESOS AL SISTEMA	4,053,066.97
OTROS INGRESOS	3,857,820.94
BENEFICIOS APROBADOS	10,808,425.20
CUENTAS POR COBRAR	-136,353,558.88
TERRENOS Y PROYECTOS	-152.27
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-120,744.67
MOBILIARIO Y EQUIPO	-185,672.64
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	80,746,109.88
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-12,231,549.08
SERVICIOS NO PERSONALES	-3,666,993.82
MATERIALES Y SUMINISTROS	-334,974.12
OTROS EGRESOS	-2,821,220.03
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-128,402.87
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-164,236,313.82
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-22,133,934.51
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-557,550.00
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-51,430,936.48
RETIRO DE APORTACIONES	-7,252,865.91
BENEFICIOS POR OTORGAR	-10,808,425.20
CUENTAS POR PAGAR	24,906,636.04
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-250,696,529.80
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-169,950,419.92
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	236,765,021.71
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	236,765,021.71
EGRESOS	
INVERSIONES	-211,182,506.32
PRESTAMOS	-80,615,307.47
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-5,564,090.35
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-297,361,904.14
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-60,596,882.43
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-230,547,302.35
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	410,210,825.22
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	179,663,522.87



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 2016, ENERO 2016
EN LEMPIRAS

CONCEPTO	N/T	MES ENERO 2016	INCREMENTO	DISMINUCION	MES FEBRERO 2016	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		18,088,455,018.84	0.00	10,808,425.20	18,077,647,493.64	-0.06
RESERVA GENERAL		2,165,991,675.20	0.00	0.00	2,165,991,675.20	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		3,685,768,607.36	10,808,425.20	0.00	3,696,577,032.56	0.29
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		57,577,677.83	578,740.62	0.00	58,156,418.45	1.01
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		3,913,901,960.34	0.00	0.00	3,913,901,960.34	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	0.00	0.00	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		711,893,022.02	777,492,707.69	0.00	1,489,385,729.71	81.24
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		28,190,341,385.79	182,880,273.52	10,808,425.20	28,362,413,245.11	

Según memorando N.:1076-2013-DF de fecha 26-08-2013 de la División Financiera se elaboro 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
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2016	ENERO, 2016
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,564,865.68	1,099,302.73
BANADESA	379,321.55	379,321.55
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,546,850.15	2,675,826.85
BANCO FICENSA	1,368,680.70	635,667.65
BANCO ATLANTIDA	765,992.29	757,188.86
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	209,143.44	122,840.22
BANCO LAFISE	1,325,723.64	941,273.45
BANCO FICOHSA	71,412,560.02	106,965,720.55
BANCO DEL PAIS	2,006,402.83	785,082.20
BANCO PROMERICA	3,458,538.98	38,739,320.51
BANCO DE HONDURAS	59,893,334.82	144,873,898.41
BANCO DE LOS TRABAJADORES	29,335,708.99	82,308,020.83
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	723,860.63	25,720,355.09
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	27,246.15	27,139.02
BANCO POPULAR COVELO S.A.	19,682.59	582,330.40
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	825,338.67	83,647.71
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	735,271.74	3,448,889.19
TOTAL	179,598,522.87	410,145,825.22

La Dirección Ejecutiva informó a la CNBS mediante Oficio No. DE-676-2015 los valores que el Instituto mantiene en Banco Continental y otras compañías relacionadas, a la espera de observaciones y/o recomendaciones a seguir por la liquidación forzosa del Banco.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUADRO DE INVERSIONES
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	300,000,000.00	0.00	300,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	526,845,902.03	14,230,618,406.64	14,757,464,308.67
BANCO DEL PAIS	405,810,438.40	0.00	405,810,438.40
BAC-HONDURAS (BAMER)	525,000,000.00	0.00	525,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	295,300,000.00	0.00	295,300,000.00
BANCO FICENSA	179,994,189.16	283,075.05	180,277,264.21
BANCO LAFISE (FUTURO)	373,412,140.00	0.00	373,412,140.00
BANCO FICOHSA	2,693,539,067.00	0.00	2,693,539,067.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,365,500.00	2,365,500.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	101,604,860.00	0.00	101,604,860.00
BANCO PROMERICA	122,347,110.00	0.00	122,347,110.00
BANCO ATLANTIDA	570,215,800.00	0.00	570,215,800.00
BANPROVI	0.00	120,000,000.00	120,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	40,651,975.00	0.00	40,651,975.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	4,000,000.00	0.00	4,000,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	252,868,690.00	0.00	252,868,690.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	31,000,000.00	0.00	31,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
SUB TOTAL	6,432,590,171.59	14,353,266,981.69	20,785,857,153.28
ACCIONES	0.00	211,891,310.00	211,891,310.00
TOTAL GENERAL	6,432,590,171.59	14,565,158,291.69	20,997,748,463.28

INVERSIONES TOTALES	20,997,748,463.28
DESCUENTOS POR REALIZAR	-11,480,354.45
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)	-3,133,075.05
TOTAL NETO	20,952,468,423.78

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

La Dirección Ejecutiva informó a la CNBS mediante Oficio No. DE-676-2015 los valores que el Instituto mantiene en Banco Continental y otras compañías relacionadas, a la espera de observaciones y/o recomendaciones a seguir por la liquidación forzosa del Banco.

En el mes de Noviembre mediante Memorando No. DF-1066-2015 de la Division Financiera se informo al Departamento de Contabilidad sobre la decision tomada en Comite de Inversiones segun Acta No. 032-2015 del 11 de noviembre de 2015, que se procedio a la adquisicion de 1,600,000 acciones comunes adquiridas en BANRURAL a un valor nominal de L100.00 c/u y pagadas sobre la par por L125.00 c/u, procediendo al registro nominal de L160,000,000.00 y reconociendo el gasto en el Estado de Resultados la Prima Pagada por cada Accion comun por un total de L40,000,000.00

En este mes de Febrero 2016 se hizo reclasificacion de las primas pagadas por acciones de las compras de acciones realizadas a Banco del Pais durante el año 2014, dicho ajuste se registro segun partida N.265 del 23-02-2016 por la cantidad de L.493,550.00, lo anterior en virtud de que al momento del registro original por la adquisicion de dichas acciones el valor de la prima pagada se sumo al valor nominal de la misma



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INVERSIONES Y ACCIONES
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	FEBRERO, 2016
INVERSIONES		20,785,857,153.28
SUB TOTAL	20,785,857,153.28	
MAS: ACCIONES		211,891,310.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	24,538,700.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
TOTAL		20,997,748,463.28

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		20,997,748,463.28
DESCUENTOS POR REALIZAR		-11,480,354.45
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		20,952,468,423.78

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

La Dirección Ejecutiva informó a la CNBS mediante Oficio No. DE-676-2015 los valores que el Instituto mantiene en Banco Continental y otras compañías relacionadas, a la espera de observaciones y/o recomendaciones a seguir por la liquidación forzosa del Banco.

En este mes de Febrero 2016 se hizo reclasificación de las primas pagadas por acciones de las compras de acciones realizadas a Banco del Pais durante el año 2014, dicho ajuste se registro según partida N.265 del 23-02-2016 por la cantidad de L.493,550.00, lo anterior en virtud de que al momento del registro original por la adquisición de dichas acciones el valor de la prima pagada se sumo al valor nominal de la misma.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	FEBRERO, 2016	ENERO, 2016
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,638,148,224.10	3,690,537,724.36
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	150,867,122.45	51,248,698.73
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	6,274,727.92	2,474,663.88
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,776,365.97	332,776,365.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	57,589,138.72	24,726,622.86
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	2,241,448.85	2,709,395.70
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	4,179,592,914.24	4,096,169,357.73
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,868,545,696.92	1,869,682,845.78
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-18,187,890.01	-18,187,890.01
SUB TOTAL	1,850,357,806.91	1,851,494,955.77
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	210,537,543.06	212,208,643.24
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,336,682.93	-157,259.03
SUB TOTAL	209,200,860.13	212,051,384.21
TOTAL	6,239,151,581.28	6,159,715,697.71

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,868,545,696.92	1,869,682,845.78
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-18,187,890.01	-18,187,890.01
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-184,306,853.26	-184,306,853.26
TOTAL NETO	1,666,050,953.65	1,667,188,102.51
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,187,897,028.01	4,104,473,471.50
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-207,551,328.26	-207,721,504.51
TOTAL NETO	3,972,041,585.98	3,888,447,853.22

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, 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 reserva de préstamos personales e hipotecarios ver nota N° 10. Reclasificación de Cuentas por Saldos Anteriores registrados como Préstamos Personales y que corresponden a refinanciamiento según solicitud de la Unidad de Planificación y Presupuesto. memorándum N.698-2010 del 16 de diciembre de 2010.

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

DIRECTORA
INTERINA
MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/4

DESCRIPCION	FEBRERO, 2016	ENERO, 2016
REINGRESO AL SISTEMA	-186,709.70	823,142.19
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	49,270.08	67,104.46
SUB TOTAL	-137,439.62	890,246.65
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
VILLAR LANDA, ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
ARDON SOSA CESAR ARMANDO (AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
SUB TOTAL	30,085,671.46	30,085,671.46
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	70,418.71	71,188.96
VARIOS	638,862,266.44	638,864,244.16
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	1,831,859.73	1,831,859.73
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	81,488.43	81,488.43
SUB TOTAL	647,671,773.82	647,674,521.79
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	677,620,005.66	678,650,439.90

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	677,620,005.66	678,650,439.90
RESERVA COBROS POR REMATE VIV. CTAS COMP. DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	670,506,905.66	671,537,339.90

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, 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 Reserva de Cobros por Remate de viviendas ver nota N° 10

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**TERRENOS USO FUTURO
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	FEBRERO,2016	ENERO,2016
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	378,604.66	378,604.66
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	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	155,651,540.86	155,651,540.86

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: Toncontin Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.2 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 2016.

TERRENOS	155,651,540.86	155,651,540.86
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	135,626,315.86	135,626,315.86

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, 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 Reserva para terrenos de uso futuro ver nota N°10



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CONSTRUCCIONES EN PROCESO
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS

N/6

DESCRIPCION	FEBRERO,2016
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
TOTAL	278,886,381.87

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 29 de Febrero de 2016 asciende a la cantidad de Lps. 3,913,901,960.34 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que se están ventilando en los Juzgados relacionado con los Proyectos Altos de Las Tapias, Tapias I, Tapias II, que en su totalidad asciende a Lps. 274,486,409.26, reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según Memorándum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta aparece con saldo negativo debido al incremento en la RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES del proyecto denominado CIUDAD MATEO por LPS.80,683,596.00, ascendiendo su reserva a LPS.323,420,434.00, cuya partida de ajuste N.368 del 15-03-2013, se corrió por recomendación de la firma DELOITTE, quien auditó los Estados Financieros al 31-12-2011, validada por la auditoría interna de este Instituto y considerada por la CNBS.



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



ACTIVOS EVENTUALES
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS

N/7

DESCRIPCION	FEBRERO,2016	ENERO,2016
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	32,543,716.43	32,543,564.16
TOTAL	69,340,671.46	69,340,519.19

NOTA:

Bienes inmuebles recibidos por dación de pago como consecuencia de operaciones de crédito legítimamente celebradas.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2016	ENERO,2016
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,103,154.17	3,103,154.17
SUB-TOTAL	3,103,154.17	3,103,154.17
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
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	0.00	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	3,099,598.67	2,850,904.25
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	101,263.44	101,263.44
OTROS	738,617,705.08	740,892,360.28
RETIRADOS DE OFICIO	169,207,635.65	169,489,476.89
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	343,181.75	337,080.58
RETENCIONES INDEBIDAS	41,730,819.93	41,092,189.40
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	354,054.03	334,054.03
SUB TOTAL	953,454,258.55	955,212,023.89
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	28,949,326.82	14,474,663.41
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	112,836,269.41	99,229,983.74
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	2,338,905.15	2,853,322.21
SUB TOTAL	144,124,501.38	116,557,969.36
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,105,695,473.67	1,079,886,706.99

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento juridico, por prescripcion de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cta 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 N.009-2007-DASEF.

Recomendación de la Auditoria Interna del Instituto según Memorando UAI-094-2013 del 04-04-2013, autorizado por la División Financiera según memorando DF-N.0509-2013 del 18-04-2013.



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



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

S#
GS8IIRNU DT Ijt
Rt tititca D[Hotipur s

INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES
Y PENSIONES IN IFS EMPLEADOS Y
FUNCIONARIOS DEL IFS
INILPEMP

**BENEFICIOS APROBADOS
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2016	ENERO, 2016
JUBILACIONES APROBADAS	2,798,534,026.58	2,792,620,041.39
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	898,043,005.98	893,148,565.98
TOTAL	3,696,577,032.56	3,685,768,607.36

Saldo de la Cuenta de Pasivo 2350-000-00000 Beneficios Aprobados, para su reclasificación a la Cuenta Patrimonio o Reserva 3115-000-00000 para efectos del otorgamiento de los Beneficios aprobados para las 120 mensualidades, por recomendaciones de la División Financiera, según memorándum DF-684-2010 del 26 agosto de 2010.



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



ffj* Santos G.
MS. V. V. TORO DO ANO RA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	FEBRERO, 2016	ENERO, 2016
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	323,420,434.00	323,420,434.00
RESERVA VLRS. DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,895,469.01	4,895,469.01
RESERVA PARA PTMOS HIPOT. Y PERS. DUDOSA RECUPERACION	391,858,181.52	392,028,357.77
RESERVA PARA VLRS. POR COB. REMATE DE VIVIENDA	7,113,100.00	7,113,100.00
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	20,025,225.00
TOTAL	747,312,409.53	747,482,585.78

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


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


XISC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERNA

CUENTAS DE ACTIVOS FEBRERO DEL 2016 EN LEMPIRAS

N/11

DESCRIPCION	MES FEBRERO, 2016	MES ENERO, 2016
EDIFICIOS	204,646,460.45	204,646,460.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-29,710,729.10	-29,343,086.89
SUB TOTAL	174,935,731.35	175,303,373.56
MOBILIARIO Y EQUIPO	35,242,536.19	35,220,335.34
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-22,517,994.68	-22,213,598.83
SUB TOTAL	12,730,541.51	13,006,736.51
EQUIPO DE COMPUTO	16,077,408.88	16,077,408.88
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-12,922,062.10	-12,848,814.93
SUB-TOTAL	3,155,346.78	3,228,593.95
VEHICULOS	17,144,824.57	18,062,466.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-14,595,505.02	-15,351,645.76
SUB TOTAL	2,549,319.55	2,710,821.19
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,521,901.11	6,521,901.11
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,876,744.64	-3,839,316.07
SUB TOTAL	2,645,156.47	2,682,585.04
TOTAL	196,016,095.66	196,932,410.25

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-2014 se realizaron los ajustes correspondientes con partida N.92 de fecha 09-06-2014 como resultado de la recomendación N.59 del informe N.009/2007-DASEF del Tribunal Superior de Cuentas.


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


 DIRECTORA
 INTERINA
 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

BENEFICIOS POR OTORGAR FEBRERO DEL 2016 EN LEMPIRAS

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2016	ENERO, 2016
PENSION POR JUBILACION	9,238,113,556.75	9,244,027,541.95
PENSION POR INVALIDEZ	1,401,560,639.74	1,406,455,079.14
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,498,096,150.95	1,498,096,150.95
REINTROS DEL SISTEMA	1,109,179,303.24	1,109,179,303.24
RESERVA GENERAL	2,165,991,675.20	2,165,991,675.20
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	4,830,697,843.56	4,830,697,843.56
TOTAL	20,243,639,168.84	20,254,447,524.04

NOTA 1:

BENEFICIOS POR OTORGAR

Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema y que se determina 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



ANDARA
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTRAS RESERVAS
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	FEBRERO,2016	ENERO,2016
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	58,157,418.46	57,577,677.83
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	3,913,901,960.34	3,913,901,960.34
TOTAL	4,037,867,812.20	4,037,288,071.57

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 (LPS.102,897,442.76), Para Protección de Créditos de Préstamos Personales y Préstamos Hipotecarios respectivamente, póliza contable No.566 de Fecha 30 diciembre de 2009.

Es importante aclarar que las reservas se ajustarán mensualmente de conformidad al reporte de mora al 30 de cada mes de la cartera de Préstamos 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 1,999



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 2016
EN LEMPIRAS

N/14

DESCRIPCION	FEBRERO,2016
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
TOTAL	1,144,608,973.86



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



MARCELA G. SANTOS G.
DIRECTORA INTERNA

**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	FEBRERO,2016	ENERO,2016
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	72,417,308.61	35,514,367.59
PRESTAMOS PERSONALES	113,764,980.79	56,278,433.26
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	35,478,074.45	17,005,877.31
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	2,663,344.43	889,802.15
INTERESES CUENTA DE AHORRO	2,341,062.22	1,278,708.94
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	295,273.25	69,421.52
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	54,486,529.48	42,520,655.54
DESCUENTOS REALIZADOS	6,428,087.65	4,330,884.95
BONOS DEL ESTADO	198,892,589.86	98,936,795.23
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	4,269,733.80	0.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	3,963,509.43	1,862,347.61
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	15,457.64	4,339.87
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	84,013.63	31,575.53
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	555,723.38	190,209.16
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	0.00	38,484.14
PREMIOS SUBASTAS PUBLICAS BONOS BCH	246,000.00	246,000.00
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	75,409.53	41,548.04
TOTAL	495,977,098.15	259,239,450.84

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	101,835.00	52,350.00
INGRESOS VARIOS	241,871.80	91,654.62
SUBASTA DE BIENES DESECHADOS	609,240.21	618,416.63
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	407,826.75	407,826.75
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	150.00	150.00
TOTAL	1,360,923.76	1,170,398.00

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.

N/18 INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES

Este saldo está integrado por valores que corresponden a aplicaciones por Reingresos al Sistema, Aportaciones del Gobierno Central de años anteriores. ajustes v/o reclasificaciones.

Se hizo reclasificación de cuenta de intereses sobre convenios firmados por el Instituto con la A.M.D.C. y se rebaja la cuenta de ingresos varios por L.57,560,800.00 registrada en partida N.259 de fecha 25-04-2014.

Se registro el ingreso por Dividendos por Acciones de Banco del País, por la cantidad de L.4,269,733.80 registrado en partida N.31 del 03-03-2016



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

.&.
JHSE
fii
frsfS. id) t e la
*r?ri3rrc Bt HermJF,+s

11 * 11
*smrro Nfci(0N) i Dt Jultra. ionr. i
Y fct: 80118 Dr ISI EmPL Ados Y
fr/NCSr[A*K> fii TBSEr UECUTIVJ
INIufSMF

OTROS VALORES POR REALIZAR
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2016	ENERO,2016
REINGRESOS AL SISTEMA	7,993,159.26	8,956,531.91
TOTAL	7,993,159.26	8,956,531.91

NOTA

Estos Valores corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema suscritos por los afiliados, que remite el Departamento de Registro y Afiliación, mismos 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



Wffl*^i/ub.

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES FEBRERO DEL 2016 EN LEMPIRAS

N/20

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2016	ENERO,2016
CONVENIO A.M.D.C.	122,799,563.81	122,799,563.81
TOTAL	122,799,563.81	122,799,563.81

NOTA: En el mes de enero-2014 se firmó el convenio por cobrar a la A.M.D.C. por valores adeudados al INJUEMP, según memorando N.DE-048-2014 de fecha 06-02-2014, los que inicialmente se habían registrados en la estructura contable 1180-000-000 Aportaciones por cobrar, reclasificándose dicha cuenta en el mes de febrero del 2014 por tratarse de un activo productivo, a la cuenta 1157-000-000000 convenios por cobrar a Instituciones Lps. 308,979,018.24 más intereses sobre convenio L.57,560,800.00


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDAM
 DIRECTORA INTERINA



ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO
FEBRERO 2016, FEBRERO 2015
EN LEMPIRAS

N/21

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	FEBRERO,2016	FEBRERO,2015	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	396,192,800.71	413,281,738.60	-4.13
EGRESOS DE OPERACION	489,509,947.02	436,488,773.15	12.15
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-93,317,146.31	-23,207,034.55	302.11
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	507,663,345.05	538,708,934.75	-5.76
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	31,760,158.03	36,610,533.50	-13.25
EXCEDENTE FINANCIERO	475,903,187.02	502,098,401.25	-5.22
EXCEDENTE DEL PERIODO	382,586,040.71	478,891,366.70	-20.11

La comparación se realizó midiendo el impacto según Ley que tienen los resultados del Instituto de un año a otro.
La disminución en los excedentes del año comparativo con el año anterior (Febrero 2016-Febrero 2015), se debe a los siguientes aspectos:

1 - En relación a los Ingresos de Operación, los resultados del Instituto muestran una disminución de **Diecisiete Millones Ochenta y Ocho Mil Novecientos Treintisiete Lempiras con 89/100 (L.17,088,937.89)** en las aportaciones y las cotizaciones en el período 2016, respecto al período 2015, disminución provocada por las medidas económicas de contención del gasto por parte del Estado, en lo relacionado con el recorte en la masa salarial, producto de fusiones y Supresiones de Instituciones afiliadas al INJUPEMP.

2 - Los Egresos de Operación del período 2016 se incrementaron en **Cincuenta y tres Millones Veinte y un Mil Ciento Setenta y tres Lempiras con 87/100 (L53,021,173.87)**, 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.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO 2016	ENERO 2016
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	3,773,244.44	3,822,943.87
TOTAL	3,773,244.44	3,822,943.87

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



MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MARÍA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS POR PENSIONES
FEBRERO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/24

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2016	ENERO,2016
PENSION POR INVALIDEZ	33,773,358.30	16,941,098.17
PENSION POR INVALIDEZ PAGO UNICO	1,049,131.49	356,305.32
PENSION POR VIUDEZ	4,157,965.38	632,602.83
PENSION POR ORFANDAD	520,390.02	50,486.03
PENSION POR ASCENDENCIA	146,019.89	0.00
GASTOS BENEFICIOS GARANTIA DE ORTOGAMIENTO	467,561.78	0.00
TOTAL	40,114,426.86	17,980,492.35

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUEMP



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



***161**
tffi*oANDARA**

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

