

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

DESCRIPCION	N/T	1 MAYO,2016	2 ABRIL,2016	VARIACION %
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		21,643,406,258.33	21,394,389,397.25	1.16
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	1,200,117,721.59	634,380,099.63	89.18
INVERSIONES	N/2	20,443,223,536.74	20,759,944,297.62	-1.53
DISPONIBILIDADES A TERMINO		8,082,043,765.34	8,170,341,709.01	-1.08
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,046,220,910.08	4,059,626,029.01	-0.33
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,672,222,052.10	1,674,691,687.31	-0.15
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	201,784,340.17	202,983,690.99	-0.59
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	295,863,938.34	351,767,371.02	-15.89
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	672,318,680.41	671,901,664.51	0.06
APORTACIONES POR COBRAR		1,080,497,173.11	1,096,205,504.25	-1.43
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	109,471,851.69	109,471,851.69	0.00
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/23	3,664,819.44	3,693,910.23	-0.79
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		623,086,239.44	623,964,845.47	-0.14
TERRENOS	N/5	135,731,676.57	135,731,676.57	0.00
EDIFICIOS	N/11	173,832,804.72	174,200,446.93	-0.21
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,381.87	278,886,381.87	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,184,912.69	15,155,462.69	0.19
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	11,913,887.45	12,169,967.25	-2.10
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	2,893,041.99	2,987,622.22	-3.17
VEHICULOS	N/11	2,092,343.89	2,244,669.11	-6.79
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,551,190.26	2,588,618.83	-1.45
OTROS ACTIVOS		80,509,384.03	80,796,290.77	-0.36
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	69,198,294.00	69,485,200.74	-0.41
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		2,871,111.61	2,844,683.62	0.93
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,457,937.39	2,431,509.40	1.09
DEPOSITOS EN GARANTIA		413,174.22	413,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		30,431,916,758.75	30,272,336,926.12	0.53
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,293,961,721.27	1,267,489,322.83	2.09
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,181,248,237.88	1,154,824,248.33	2.29
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		28,772,084.76	29,004,978.19	-0.80
SEGUROS POR PAGAR		83,658,670.22	83,377,972.33	0.34
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		282,728.41	282,123.98	0.21
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		366,830,168.55	347,285,842.99	5.63
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		31,658,660.63	15,836,444.58	99.91
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	11,751,073.92	8,028,964.41	46.36
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,660,791,889.82	1,614,775,165.82	2.85
PATRIMONIO Y RESERVAS		28,771,124,868.93	28,657,561,760.30	0.40
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	18,867,416,410.97	19,138,424,415.77	-1.42
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	4,377,179,300.96	4,106,171,296.16	6.60
OTRAS RESERVAS	N/13	4,735,237,870.62	4,734,654,917.45	0.01
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		789,442,734.87	676,462,579.41	16.70
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		28,771,124,868.93	28,657,561,760.30	0.40
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		30,431,916,758.75	30,272,336,926.12	0.53
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
MAYO 2016 , ABRIL 2016
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		MAYO,2016	ABRIL,2016	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		976,168,195.20	795,399,724.91	22.73
SECTOR GUBERNAMENTAL		283,037,252.09	234,058,414.93	20.93
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		333,755,318.57	266,950,719.54	25.03
SECTOR GUBERNAMENTAL		158,163,894.81	130,654,056.20	21.06
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		187,901,739.70	150,267,147.71	25.05
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		13,309,990.03	13,469,386.53	-1.18
EGRESOS DE OPERACION		1,257,697,189.05	987,469,494.47	27.37
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		1,112,126.85	981,992.25	13.25
PENSIONES POR JUBILACIONES		815,333,236.21	649,435,446.60	25.54
PENSIONES POR INVALIDEZ	N/24	100,540,660.01	79,846,823.66	25.92
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		19,825,761.95	15,648,520.24	26.69
RETIRO DE APORTACIONES		35,647,420.43	26,922,723.37	32.41
AGUINALDO JUBILADOS		73,272,284.08	58,562,055.56	25.12
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		68,884,950.35	54,473,180.64	26.46
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		2,063,732.37	1,812,131.96	13.88
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		529,813.60	461,753.42	14.74
GASTOS FINANCIEROS		25,248,164.36	19,741,247.25	27.90
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	5,243,546.77	5,063,020.38	3.57
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		0.00	1,474,079.00	-100.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		299,150.55	299,150.55	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		90,120,834.11	71,752,535.15	25.60
BECAS		137,956.89	134,183.52	2.81
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		18,180,965.05	0.00	100.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		764,923.79	368,989.24	107.30
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		20.00	20.00	0.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		491,641.68	491,641.68	0.00
EXCEDENTES DE OPERACION		-281,528,993.85	-192,069,769.56	46.58
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		1,165,090,634.76	944,392,928.19	23.37
INTERESES DEVENGADOS	N/16	1,144,596,009.93	927,323,443.71	23.43
OTROS INGRESOS		3,811,659.77	2,250,489.90	69.37
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	10,519,470.54	9,151,775.67	14.94
VALORES ACTUARIALES		4,614,194.05	4,117,918.44	12.05
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		1,549,300.47	1,549,300.47	0.00
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		94,118,906.04	75,860,579.22	24.07
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		11,754,597.00	9,151,963.73	28.44
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		68,015,872.70	55,145,970.87	23.34
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		9,659,682.83	7,809,907.80	23.68
GASTOS POR DEPRECIACION		4,688,753.51	3,752,736.82	24.94
EXCEDENTE FINANCIERO	N/21	1,070,971,728.72	868,532,348.97	23.31
EXCEDENTE DEL PERIODO		789,442,734.87	676,462,579.41	16.70



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
MAYO DEL 2016
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	180,768,470.29	976,168,195.20
SECTOR GUBERNAMENTAL	48,978,837.16	283,037,252.09
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	66,804,599.03	333,755,318.57
SECTOR GUBERNAMENTAL	27,509,838.61	158,163,894.81
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	37,634,591.99	187,901,739.70
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	-159,396.50	13,309,990.03
EGRESOS DE OPERACION	270,227,694.58	1,257,697,189.05
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	130,134.60	1,112,126.85
PENSIONES POR JUBILACIONES	165,897,789.61	815,333,236.21
PENSIONES POR INVALIDEZ	20,693,836.35	100,540,660.01
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,177,241.71	19,825,761.95
RETIRO DE APORTACIONES	8,724,697.06	35,647,420.43
AGUINALDO JUBILADOS	14,710,228.52	73,272,284.08
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	14,411,769.71	68,884,950.35
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	251,600.41	2,063,732.37
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	68,060.18	529,813.60
GASTOS FINANCIEROS	5,506,917.11	25,248,164.36
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	180,526.39	5,243,546.77
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	-1,474,079.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	299,150.55
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	18,368,298.96	90,120,834.11
BECAS	3,773.37	137,956.89
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	18,180,965.05	18,180,965.05
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	395,934.55	764,923.79
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	20.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	491,641.68
EXCEDENTES DE OPERACION	-89,459,224.29	-281,528,993.85
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	220,697,706.57	1,165,090,634.76
INTERESES DEVENGADOS	217,272,566.22	1,144,596,009.93
OTROS INGRESOS	1,561,169.87	3,811,659.77
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,367,694.87	10,519,470.54
VALORES ACTUARIALES	496,275.61	4,614,194.05
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	1,549,300.47
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	18,258,326.82	94,118,906.04
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,602,633.27	11,754,597.00
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	12,869,901.83	68,015,872.70
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,849,775.03	9,659,682.83
GASTOS POR DEPRECIACION	936,016.69	4,688,753.51
EXCEDENTE FINANCIERO	202,439,379.75	1,070,971,728.72
EXCEDENTE DEL PERIODO	112,980,155.46	789,442,734.87



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



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**FLUJO DE EFECTIVO
MAYO, 2016
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	MAYO, 2016
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	115,783,436.19
COTIZACIONES	65,144,430.60
REINGRESOS AL SISTEMA	-159,396.50
OTROS INGRESOS	4,008,093.52
BENEFICIOS APROBADOS	271,008,004.80
CUENTAS POR COBRAR	71,223,838.71
TERRENOS Y PROYECTOS	257,456.74
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-26,427.99
MOBILIARIO Y EQUIPO	-1,960,959.39
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	525,278,476.68
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-12,368,531.73
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,567,458.97
MATERIALES Y SUMINISTROS	-375,532.10
OTROS EGRESOS	-180,526.39
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	1,470,305.63
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-165,897,789.61
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-20,693,836.35
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-130,134.60
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-70,496,038.91
RETIRO DE APORTACIONES	-8,792,757.24
BENEFICIOS POR OTORGAR	-271,008,004.80
CUENTAS POR PAGAR	46,088,730.19
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-506,951,574.88
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	18,326,901.80
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	217,273,170.65
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	217,273,170.65
EGRESOS	
INVERSIONES	316,555,307.62
PRESTAMOS	19,089,159.00
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-5,506,917.11
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	330,137,549.51
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	547,410,720.16
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	565,737,621.96
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	634,445,099.63
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	1,200,182,721.59



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
MAYO 2016, ABRIL 2016
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	IMP	MES ABRIL 2016	INCREMENTO	DISMINUCION	MES MAYO 2016	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		16,489,362,956.21	0.00	271,008,004.80	16,218,354,951.41	-1.64
RESERVA GENERAL		2,649,061,459.56	0.00	0.00	2,649,061,459.56	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		4,106,171,296.15	271,008,004.80	0.00	4,377,179,300.95	6.60
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		59,324,034.24	582,953.17	0.00	59,906,987.41	0.98
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		4,609,522,449.81	0.00	0.00	4,609,522,449.81	0.00
PATRIMONIO		1,848,551.51	0.00	0.00	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		676,462,679.41	112,980,155.46	0.00	789,442,834.87	16.70
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		28,657,561,760.30	384,571,133.43	271,008,004.80	28,771,124,868.93	

Según memorando N.:1076-2015-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
 MAYO DEL 2016
 EN LEMPIRAS**

N/1

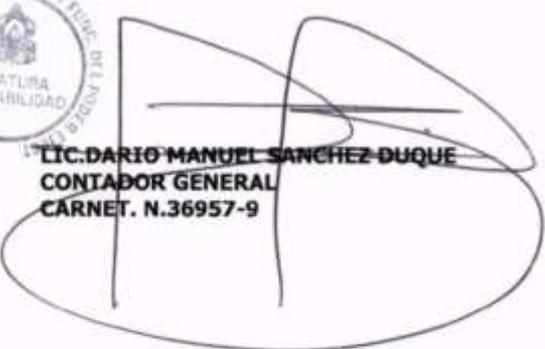
DESCRIPCION	MESES	
	MAYO, 2016	ABRIL, 2016
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	43,640,848.11	9,932,365.36
BANADESA	379,321.55	379,321.55
BAC-HONDURAS (BAMER)	12,328,663.37	2,372,476.96
BANCO FICENSA	5,481,440.45	27,565,969.80
BANCO ATLANTIDA	3,426,070.65	2,694,537.34
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	159,908.24	111,863.73
BANCO LAFISE	1,621,951.40	10,701,528.73
BANCO FICOHSA	137,501,599.14	95,920,356.33
BANCO DEL PAIS	1,949,327.28	2,266,690.03
BANCO PROMERICA	69,992,374.38	43,315,282.87
BANCO DE HONDURAS	289,887,787.19	295,881,764.42
BANCO DE LOS TRABAJADORES	591,357,909.72	106,108,579.16
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	40,052,155.88	33,692,485.33
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	121,772.91	98,129.89
BANCO POPULAR COVELO S.A.	118,937.74	83,036.26
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,511,615.05	2,984,563.85
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	586,038.53	271,148.02
TOTAL	1,200,117,721.59	634,380,099.63

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.

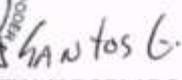
El aumento del saldo en las cuentas bancarias se debe a la cancelación y no renovación de los títulos valores siguientes: En Banco Ficohsa se cancelaron cinco títulos valores que totalizan 500 millones de Lempiras y en Banco Lafise se cancelaron dos títulos valores que totalizan 100 millones de Lempiras, en virtud de que las tasas ofertadas no eran las adecuadas para los intereses del Instituto, con dichos fondos se participó en la subasta de Letras de BC, de la cual únicamente se le adjudicó al Instituto la cantidad L.34,755,000.00; es importante mencionar que con los fondos restante producto de la no adjudicación, se estará participando en la próxima subasta de letras de BCH.

Los fondos restantes fueron trasladados de la cuenta encaje de BCH a la cuenta de ahorro de Banco de Los Trabajadores que devenga una tasa de interés de 7.25%




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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	370,000,000.00	0.00	370,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	987,851,177.23	13,778,196,866.09	14,766,048,043.32
BANCO DEL PAIS	203,848,120.00	228,806,657.60	432,654,777.60
BAC-HONDURAS (BAMER)	625,000,000.00	0.00	625,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	34,755,000.00		34,755,000.00
BANCO FICENSA	180,421,459.24	283,075.05	180,704,534.29
BANCO LAFISE (FUTURO)	206,580,740.00	0.00	206,580,740.00
BANCO FICOHSA	2,137,860,013.00	0.00	2,137,860,013.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,247,225.00	2,247,225.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	151,604,860.00	0.00	151,604,860.00
BANCO PROMERICA	112,000,000.00	0.00	112,000,000.00
BANCO ATLANTIDA	674,576,460.00	0.00	674,576,460.00
BANPROVI	0.00	120,000,000.00	120,000,000.00
BANCO DE OCCIDENTE	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	40,665,775.00	0.00	40,665,775.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	7,500,000.00	0.00	7,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	320,884,158.10	0.00	320,884,158.10
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	31,000,000.00	0.00	31,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	10,000,000.00		10,000,000.00
SUB TOTAL	6,144,547,762.57	14,129,533,823.74	20,274,081,586.31
ACCIONES	0.00	213,067,420.00	213,067,420.00
TOTAL GENERAL	6,144,547,762.57	14,342,601,243.74	20,487,149,006.31

INVERSIONES TOTALES		20,487,149,006.31
DESCUENTOS POR REALIZAR		-10,125,784.52
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		20,443,223,536.74

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.

Se registró sobre saldo pendiente de pagaré, un abono a capital por parte de la Comisión Liquidadora de INTERFINSA por la cantidad de L118,275.00



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



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	MAYO, 2016
INVERSIONES		20,274,081,586.31
SUB TOTAL	20,274,081,586.31	
MAS: ACCIONES		213,067,420.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE, INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	25,714,810.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
TOTAL		20,487,149,006.31

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		20,487,149,006.31
DESCUENTOS POR REALIZAR		-10,125,784.52
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		20,443,223,536.74

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.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	MAYO,2016	ABRIL,2016
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,429,476,289.99	3,525,075,659.20
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	399,892,993.41	318,975,669.23
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	12,527,022.25	11,014,838.28
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,776,365.97	332,776,365.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	79,677,556.85	81,559,183.21
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	965,515.25	1,481,644.09
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	4,247,011,629.95	4,262,579,246.21
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,877,618,540.11	1,879,847,889.39
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-18,187,890.01	-18,187,890.01
SUB TOTAL	1,859,430,650.10	1,861,659,999.38
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	203,827,296.48	205,119,489.94
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-2,042,956.31	-2,135,798.95
SUB TOTAL	201,784,340.17	202,983,690.99
TOTAL	6,308,226,620.22	6,327,222,936.58

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,877,618,540.11	1,879,847,889.39
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-18,187,890.01	-18,187,890.01
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVIVO)	-187,208,598.00	-186,968,312.07
TOTAL NETO	1,672,222,052.10	1,674,691,687.31
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,255,315,743.72	4,270,883,359.98
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-200,790,719.87	-202,953,217.20
TOTAL NETO	4,046,220,910.08	4,059,626,029.01

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.

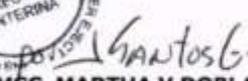
dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para reserva de préstamos personales e hipotecarios ver nota N° 10.

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.




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




MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
MAYO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	MAYO,2016	ABRIL,2016
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	270,569,991.29	326,419,261.53
BANHPROVI	3,410,000.00	2,585,000.00
SUB TOTAL	274,013,741.29	329,038,011.53
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	540,655.61	291,002.73
BANCO ATLANTIDA	2,980,022.59	2,945,890.97
BANCO LAFISE (FUTURO)	532,275.32	760,376.09
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,428,083.62	1,537,458.50
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,566,450.21	2,154,105.78
BANCO FICENSA	1,345,781.11	1,342,076.13
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	289,240.01	289,240.01
BANCO DEL PAIS	1,774,457.54	1,832,885.98
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	9,121,934.44	10,637,069.52
BANCO PROMERICA	344,317.90	340,428.03
BANCO DE OCCIDENTE	261,805.60	90,277.79
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	196,817.19	196,796.06
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	54,576.70	33,916.88
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,092,327.11	954,519.61
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	137,286.85	134,483.40
ODEF FINANCIERA S.A.	78,888.78	83,555.54
SUB TOTAL	23,612,591.01	24,491,753.45
TOTAL	297,626,332.30	353,529,764.98

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	274,013,741.29	329,038,011.53
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	23,612,591.01	24,491,753.45
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	295,863,938.34	351,767,371.02

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 la Reserva de Intereses sobre Inversiones 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



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

OTRAS CUENTAS POR COBRAR
MAYO DEL 2016
EN LEMPIRAS

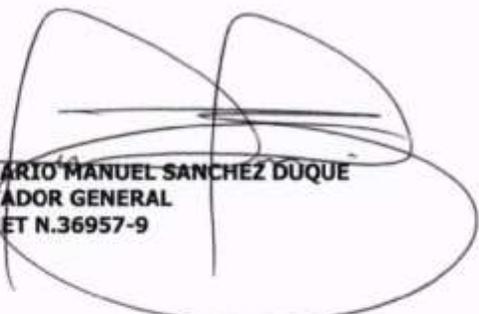
N/4

DESCRIPCION	MAYO,2016	ABRIL,2016
REINGRESO AL SISTEMA	1,639,381.46	1,146,651.45
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	43,197.58	116,163.72
SUB TOTAL	1,682,579.04	1,262,815.17
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,GODO	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	68,107.96	68,878.21
VARIOS	638,856,333.28	638,858,311.00
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	647,663,529.91	647,666,277.88
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	679,431,780.41	679,014,764.51

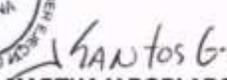
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	679,431,780.41	679,014,764.51
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	672,318,680.41	671,901,664.51

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
MAYO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	MAYO,2016	ABRIL,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 IN	100,000,000.00	100,000,000.00
TERRENO JUTICALPA DONACION	105,360.71	105,360.71
TOTAL	155,756,901.57	155,756,901.57

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. 20.2 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 31 de Mayo de 2016.

TERRENOS	155,756,901.57	155,756,901.57
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	135,731,676.57	135,731,676.57

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



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CONSTRUCCIONES EN PROCESO
MAYO DEL 2016
EN LEMPIRAS

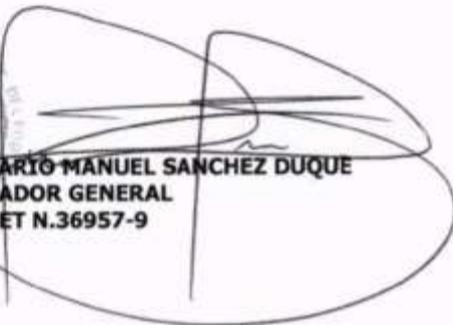
N/6

DESCRIPCION	MAYO,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

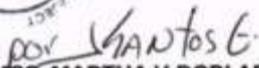
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Mayo de 2016 asciende a la cantidad de Lps. 4,609,522,449.81 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



* r r * * *

INSTITUTO VENCEROS DEL TRABAJO
Y DE NUEVOS TIEMPOS LABORALES Y
RENTAS DE PENSIONES
INSTITUTO VENCEROS DEL TRABAJO
Y DE NUEVOS TIEMPOS LABORALES Y
RENTAS DE PENSIONES

ACTIVOS EVENTUALES MAYO DEL 2016 EN LEMPIRAS

N/7

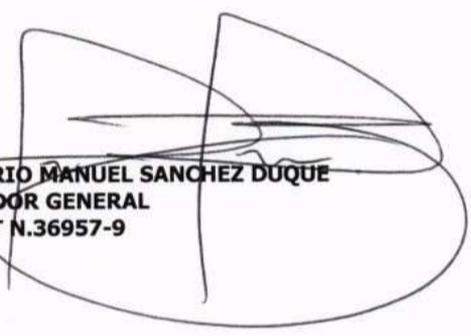
DESCRIPCION	MAYO,2016	ABRIL,2016
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUEMP.	32,401,338.97	32,688,245.71
TOTAL	69,198,294.00	69,485,200.74

NOTA:

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



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




"Efi"
a \$ 1

MAR 24 2016 15:06

MES. MARTHA V. POBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/8

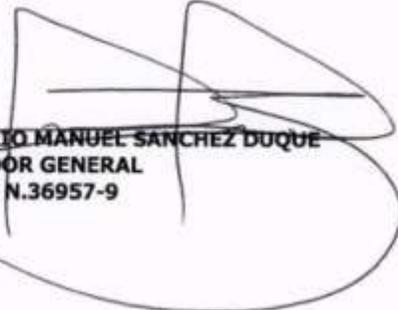
DESCRIPCION	MESES	
	MAYO,2016	ABRIL,2016
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,103,154.17	3,103,154.17
SUB-TOTAL	3,103,154.17	3,103,154.17
RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
SUB TOTAL	5,013,559.57	5,013,559.57
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	2,559,826.64	2,559,826.64
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	101,263.44	101,263.44
OTROS	731,773,879.60	733,652,817.33
RETRADOS DE OFICIO	168,055,857.82	168,789,625.08
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	342,698.56	351,791.00
RETENCIONES INDEBIDAS	41,293,957.57	41,042,301.46
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	782,040.46	354,054.03
SUB TOTAL	944,909,524.09	946,851,678.98
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	71,616,620.48	57,141,957.07
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	153,655,126.42	140,048,840.75
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	2,950,253.15	2,665,057.79
SUB TOTAL	228,222,000.05	199,855,855.61
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,181,248,237.88	1,154,824,248.33

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.

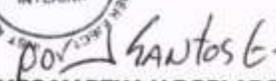
Recomendación N.37 del informe de auditoria financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas N.009-2007-DASEF.

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

BENEFICIOS APROBADOS MAYO DEL 2016 EN LEMPIRAS

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO, 2016	ABRIL, 2016
JUBILACIONES APROBADAS	3,465,884,975.78	3,199,330,895.79
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	911,294,325.18	906,840,400.38
TOTAL	4,377,179,300.96	4,106,171,296.16

Saldos 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-684-2016 del 26 agosto de 2016.



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



fffi-kaNDARA
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
MAYO DEL 2016
EN LEMPIRAS

N/10

DESCRIPCION	MAYO,2016	ABRIL,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	387,999,317.87	389,921,529.27
RESERVA PARA VLRS.POR GOB.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	743,453,545.88	745,375,757.28

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



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



MP. MARTHA C. GUZMÁN
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE ACTIVOS
MAYO DEL 2016
EN LEMPTRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES MAYO, 2016	MES ABRIL, 2016
EDIFICIOS	204,86,460.45	204,86,460.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-30,813,655.73	-30,446,013.52
SUB TOTAL	173,832,804.72	174,200,446.93
MOBILIARIO Y EQUIPO	35,292,348.85	35,264,388.19
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-23,378,464.40	-23,094,420.91
SUB TOTAL	11,913,887.45	12,169,967.28
EQUIPO DE COMPUTO	16,077,408.89	16,077,408.89
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-13,184,366.89	-13,089,786.60
SUB-TOTAL	2,893,041.99	2,987,622.29
VEHICULOS	17,144,824.57	17,144,824.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-15,052,480.68	-14,900,155.46
SUB TOTAL	2,092,343.89	2,244,669.11
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.67	6,540,220.67
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,989,030.35	-3,951,601.78
SUB TOTAL	2,551,190.26	2,588,618.89
TOTAL	193,283,268.31	194,191,324.34

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.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



INSTITUTO COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
Caja Costarricense de Seguro Social

BENEFICIOS POR OTORGAR MAYO DEL 2016 EN LEMPIRAS

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO, 2016	ABRIL, 2016
PENSION POR JUBILACION	11,048,910,601.30	11,315,471,681.30
PENSION POR INVALIDEZ	1,910,024,687.04	1,914,478,611.84
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,802,430,115.09	1,802,430,115.09
RETIROS DEL SISTEMA	1,456,989,547.98	1,456,989,547.98
RESERVA GENERAL	2,649,061,459.56	2,649,061,459.56
TOTAL	18,867,416,410.97	19,138,424,415.77

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)



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



WdM**ANDARA
MARTHA ANDRADA ROSA
DIRECTORA INTERINA

**OTRAS RESERVAS
 MAYO DEL 2016
 EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	MAYO,2016	ABRIL,2016
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	59,906,987.41	59,324,034.24
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	4,609,522,449.81	4,609,522,449.81
TOTAL	4,735,237,870.62	4,734,654,917.45

NOTA

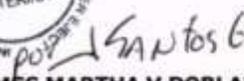
Siguiendo Recomendación de la CNBS, y por Resolución de la Junta Directiva, punto No.4, Inciso C, Acta 1156 de fecha 16 de Diciembre de 2009, Se creo Reserva por valor de Ciento Dos Millones Ochocientos Noventa y Siete Mil Cuatrocientos Cuarenta y Dos Lempiras con 76/100 (LPS.102,897,442.76), Para Protección 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 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 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
MAYO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	MAYO, 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





MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERNA

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

N/16

DESCRIPCION	MAYO,2016	ABRIL,2016
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	183,315,219.64	146,642,769.86
PRESTAMOS PERSONALES	287,725,885.20	229,807,907.06
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	90,249,263.92	72,290,073.10
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	7,234,261.86	5,908,101.43
INTERESES CUENTA DE AHORRO	11,123,787.60	7,027,459.50
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	9,500.07	426,848.71
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	65,597,748.36	49,809,876.68
DESCUENTOS REALIZADOS	8,274,336.22	7,948,110.84
BONOS DEL ESTADO	479,114,393.71	396,314,045.05
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	4,269,733.80	4,269,733.80
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	5,080,858.18	5,079,932.85
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	148,051.03	91,252.53
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	159,518.80	151,455.45
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	1,436,360.64	1,152,602.32
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	442,673.05	15,077.35
PREMIOS SUBASTAS PUBLICAS BONOS BCH	246,000.00	246,000.00
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	168,417.85	142,197.18
TOTAL	1,144,596,009.93	927,323,443.71

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	268,065.00	212,390.00
INGRESOS VARIOS	869,618.97	737,009.94
SUBASTA DE BIENES DESECHADOS	609,240.21	609,240.21
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	1,829,292.33	691,699.75
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	235,293.26	0.00
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	150.00	150.00
TOTAL	3,811,659.77	2,250,489.90

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.


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


 por Santos G
MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTROS VALORES POR REALIZAR
 MAYO DEL 2016
 EN LEMPIRAS**

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO,2016	ABRIL,2016
REINGRESOS AL SISTEMA	11,751,073.92	8,028,964.41
TOTAL	11,751,073.92	8,028,964.41

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



M. SC. MARICELA ADELINO CAMPANA
WILDO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES MAYO DEL 2016 EN LEMPIRAS

N/20

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO,2016	ABRIL,2016
CONVENIO A.M.D.C.	109,471,851.69	109,471,851.69
TOTAL	109,471,851.69	109,471,851.69

NOTA: En el mes de enero 2014 se firmó el convenio por cobrar a la A.M.D.C. por Valores adeudados al INJUEP, según memorando N.DE-048-2014 de fecha 06-02-2014. los que inicialmente se habían registrados en la estructura contable 1180-000-000 Apertaciones 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 4.57,560,800.00



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



MSC.MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



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

N/21

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	MAYO,2016	MAYO,2015	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	976,168,195.20	983,972,762.55	-0.79
EGRESOS DE OPERACION	1,257,697,189.05	1,134,196,615.58	10.89
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-281,528,993.85	-150,223,853.03	87.41
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	1,165,090,634.76	1,239,880,574.69	-6.03
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	94,118,906.04	93,301,731.76	0.88
EXCEDENTE FINANCIERO	1,070,971,728.72	1,146,578,842.93	-6.59
EXCEDENTE DEL PERIODO	789,442,734.87	996,354,989.90	-20.77

La comparación se realizó midiendo el impacto según Ley que tienen los resultados del Instituto de un año a otro.

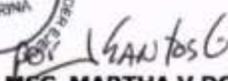
La disminución en los excedentes del año comparativo con el año anterior (Mayo 2016-Mayo 2015), se debe a los siguientes aspectos:

1 - En relación a los **Ingresos de Operación**, los resultados del Instituto muestran una disminución de **Siete Millones Ochocientos Cuatro Mil Quinientos Sesentisiete Lempiras con 35/100 (L.7,804,567.35)** 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 **Ciento Veintitres Millones Quinientos Mil Quinientos Setenta y tres lempiras con 47/100 (L123,500,573.47)**, 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
MAYO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO 2016	ABRIL 2016
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	3,664,819.44	3,693,910.23
TOTAL	3,664,819.44	3,693,910.23

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
MAYO DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/24

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO,2016	ABRIL,2016
PENSION POR INVALIDEZ	84,652,772.65	67,686,648.10
PENSION POR INVALIDEZ PAGO UNICO	1,631,797.80	1,263,684.36
PENSION POR VIUDEZ	10,873,552.94	8,308,862.75
PENSION POR ORFANDAD	1,341,193.78	1,117,353.87
PENSION POR ASCENDENCIA	493,607.17	469,377.12
GASTOS BENEFICIOS GARANTIA DE ORTOGAMIEN	1,000,897.46	1,000,897.46
REINTEGRO COTIZACIONES INDIVIDUALES	546,838.21	0.00
TOTAL	100,540,660.01	79,846,823.66

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUEMP



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



INPECTORA INTERINA
M. V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS POR PAGAR
MAYO 2016
EN LEMPIRAS

N/8

DESCRIPCION

LA CUENTA RETIRADOS DE OFICIO: Son los valores sobrantes de las aportaciones e intereses de las mismas, una vez que el departamento de Cartera y Cobro le hace la aplicación a los prestatarios de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios si existe una diferencia entre la aportación y el valor del retiro de oficio, ese remanente se lleva a esta cuenta, esta modalidad se utiliza mes a mes, tambien con los prestamos Credito Ya.

CUENTA OTROS: Es una cuenta de mayor dentro de esta existen varias sub-cuentas las más relevantes son:

1) VALORES A PAGAR EN EL AÑO 2015: Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones laborales, salarios caídos y valores por transferir al I.P.M este ultimo según(Decreto N.22-2004).

2) PROVISION BIENES CAPITALIZABLES: Esta cuenta tiene las provisiones para compra de mobiliario y equipo de oficina.

3) PROVISION DE CONSTRUCCIONES EN PROCESO: Los valores de esta cuenta son utilizados para hacer mejoras o reparaciones en los edificios, y realizar pagos de valores adeudados a las constructoras.

4) PLANILLAS POR APLICAR: Son los valores de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios que estan pendientes de ser aplicados a cada uno de los afiliados que tienen deuda con el Instituto (cuenta puente).

5) VALORES A COBRAR A SEGUROS CREFISA: Estos valores que estan por aplicar corresponden demanda contra seguros "CREFISA" de prestamos hipotecarios de participantes ya fallecidos y que la aseguradora aun no ha cubierto la indemnizacion a los beneficiarios legales.

6) RETENCIONES POR CALIDAD DE OBRA: Registra los valores que por concepto de Retención se hacen a las empresas o personas que realizan trabajos para el instituto tal como lo establece la Ley de Contratacion del Estado.

NOTA: Estas provisiones, al no ejecutar la actividad para la cual fueron creadas se liquidan al 30 de noviembre del periodo fiscal vigente.