

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

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION %
		SEPTIEMBRE, 2016	AGOSTO, 2016	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		21,939,062,492.62	21,811,623,444.48	0.58
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	553,313,737.88	310,572,247.33	78.16
INVERSIONES	N/2	21,385,683,754.74	21,500,986,197.15	-0.54
DISPONIBILIDADES A TERMINO		8,280,060,278.40	8,199,821,437.92	0.98
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,093,297,818.05	4,069,282,765.01	0.59
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,666,882,300.58	1,661,380,913.48	0.33
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	191,925,179.44	193,722,125.48	-0.93
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	315,494,509.53	322,514,081.01	-2.18
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	678,005,827.86	662,413,568.86	2.35
APORTACIONES POR COBRAR		1,235,527,571.82	1,191,549,436.26	3.69
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	96,144,139.57	96,144,139.57	0.00
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/23	2,782,931.55	2,814,408.25	-1.12
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		627,662,434.90	628,460,854.60	-0.13
TERRENOS	N/5	135,731,676.57	135,731,676.57	0.00
EDIFICIOS	N/11	172,362,235.88	172,729,878.09	-0.21
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,381.87	278,886,381.87	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,375,696.69	15,184,912.69	1.26
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	11,146,186.78	11,254,203.51	-0.96
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	10,279,959.06	10,603,598.89	-3.05
VEHICULOS	N/11	1,478,973.21	1,631,298.43	-9.34
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,401,324.84	2,438,904.55	-1.54
OTROS ACTIVOS		81,818,752.77	81,818,752.77	0.00
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	68,942,636.80	68,942,636.80	0.00
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		10,961,646.53	10,961,646.53	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		2,804,630.06	2,959,265.54	-5.23
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,386,455.84	2,546,091.32	-6.27
DEPOSITOS EN GARANTIA		418,174.22	413,174.22	1.21
TOTAL ACTIVO		30,931,408,588.75	30,724,683,755.31	0.67
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,241,285,613.17	1,212,397,080.55	2.38
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,126,329,603.74	1,098,040,677.36	2.58
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		30,319,681.53	30,013,049.90	1.02
SEGUROS POR PAGAR		84,348,338.85	84,058,609.60	0.34
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		287,989.05	284,743.69	1.14
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		362,394,277.28	343,758,391.08	5.42
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		15,340,923.27	12,751,891.12	20.30
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	23,632,920.01	7,586,065.96	211.53
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,603,679,890.45	1,556,155,471.63	3.05
PATRIMONIO Y RESERVAS		29,327,728,698.30	29,168,528,283.68	0.55
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	17,780,352,163.37	18,213,912,732.17	-2.38
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	5,464,243,548.56	5,030,682,979.76	8.62
OTRAS RESERVAS	N/13	4,737,680,374.13	4,737,069,617.19	0.01
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		1,343,604,060.73	1,185,014,403.05	13.38
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		29,327,728,698.30	29,168,528,283.68	0.55
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		30,931,408,588.75	30,724,683,755.31	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
SEPTIEMBRE 2016 , AGOSTO 2016
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,2016	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		1,778,937,257.35	1,575,313,966.62	12.93
SECTOR GUBERNAMENTAL		510,473,089.10	452,285,358.10	12.87
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		610,200,163.47	540,102,850.32	12.98
SECTOR GUBERNAMENTAL		285,659,321.57	253,050,036.88	12.89
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		342,997,559.28	303,733,071.64	12.93
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		29,607,123.93	26,142,649.68	13.25
EGRESOS DE OPERACION		2,371,114,100.36	2,103,401,027.59	12.73
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		3,451,474.09	3,451,474.09	0.00
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,518,263,792.38	1,340,022,251.55	13.30
PENSIONES POR INVALIDEZ	N/24	193,790,087.77	169,500,241.84	14.33
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		35,543,745.12	31,957,183.25	11.22
RETIRO DE APORTACIONES		76,649,643.31	68,867,130.92	11.30
AGUINALDO JUBILADOS		131,461,654.00	116,986,990.59	12.37
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		148,279,028.36	134,485,276.70	10.26
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		6,285,389.21	5,673,568.93	10.78
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		804,578.62	713,827.22	12.71
GASTOS FINANCIEROS		59,781,587.37	54,857,273.38	8.98
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	10,994,744.97	10,970,759.33	0.22
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		299,150.55	299,150.55	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		165,617,134.24	145,755,769.34	13.63
BECAS		271,001.12	249,766.74	8.50
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		18,180,965.05	18,180,965.05	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		858,703.32	847,977.23	1.26
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		89,779.20	89,779.20	0.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		491,641.68	491,641.68	0.00
EXCEDENTES DE OPERACION		-592,176,843.01	-528,087,060.97	12.14
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,117,380,385.79	1,875,167,169.70	12.92
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,086,256,913.15	1,845,803,827.07	13.03
OTROS INGRESOS		7,102,161.45	6,550,606.32	8.42
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	12,997,347.34	12,470,603.57	4.22
VALORES ACTUARIALES		9,256,443.33	8,574,937.06	7.95
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		1,767,520.52	1,767,195.68	0.02
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		181,599,482.05	162,065,705.68	12.05
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		22,296,017.50	20,116,041.87	10.84
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		131,241,927.83	116,908,511.04	12.26
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		18,977,990.09	17,107,504.04	10.93
GASTOS POR DEPRECIACION		9,083,546.63	7,933,648.73	14.49
EXCEDENTE FINANCIERO	N/21	1,935,780,903.74	1,713,101,464.02	13.00
EXCEDENTE DEL PERIODO		1,343,604,060.73	1,185,014,403.05	13.38



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



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

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	203,623,290.73	1,778,937,257.35
SECTOR GUBERNAMENTAL	58,187,731.00	510,473,089.10
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	70,097,313.15	610,200,163.47
SECTOR GUBERNAMENTAL	32,609,284.69	285,659,321.57
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	39,264,487.64	342,997,559.28
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	3,464,474.25	29,607,123.93
EGRESOS DE OPERACION	267,713,072.77	2,371,114,100.36
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	0.00	3,451,474.09
PENSIONES POR JUBILACIONES	178,241,540.83	1,518,263,792.38
PENSIONES POR INVALIDEZ	24,289,845.93	193,790,087.77
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	3,586,561.87	35,543,745.12
RETIRO DE APORTACIONES	7,782,512.39	76,649,643.31
AGUINALDO JUBILADOS	14,474,663.41	131,461,654.00
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	13,793,751.66	148,279,028.36
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	611,820.28	6,285,389.21
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	90,751.40	804,578.62
GASTOS FINANCIEROS	4,924,313.99	59,781,587.37
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	23,985.64	10,994,744.97
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	299,150.55
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	19,861,364.90	165,617,134.24
BECAS	21,234.38	271,001.12
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	18,180,965.05
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	10,726.09	858,703.32
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	89,779.20
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	491,641.68
EXCEDENTES DE OPERACION	-64,089,782.04	-592,176,843.01
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	242,213,216.09	2,117,380,385.79
INTERESES DEVENGADOS	240,453,086.08	2,086,256,913.15
OTROS INGRESOS	551,555.13	7,102,161.45
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	526,743.77	12,997,347.34
VALORES ACTUARIALES	681,506.27	9,256,443.33
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	324.84	1,767,520.52
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	19,533,776.37	181,599,482.05
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,179,975.63	22,296,017.50
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	14,333,416.79	131,241,927.83
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,870,486.05	18,977,990.09
GASTOS POR DEPRECIACION	1,149,897.90	9,083,546.63
EXCEDENTE FINANCIERO	222,679,439.72	1,935,780,903.74
EXCEDENTE DEL PERIODO	158,589,657.68	1,343,604,060.73



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2016
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	128,285,044.15
COTIZACIONES	71,873,772.33
REINGRESOS AL SISTEMA	3,464,474.25
OTROS INGRESOS	2,370,562.11
BENEFICIOS APROBADOS	433,560,568.80
CUENTAS POR COBRAR	-52,524,346.38
TERRENOS Y PROYECTOS	-190,784.00
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	159,635.48
MOBILIARIO Y EQUIPO	-833,406.34
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	586,165,520.40
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-12,573,994.40
SERVICIOS NO PERSONALES	-5,269,220.55
MATERIALES Y SUMINISTROS	-539,063.57
OTROS EGRESOS	-23,985.64
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-21,234.38
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-178,241,540.83
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-24,289,845.93
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-52,338,888.21
RETIRO DE APORTACIONES	-7,873,263.79
BENEFICIOS POR OTORGAR	-433,560,568.80
CUENTAS POR PAGAR	41,485,414.40
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-673,246,191.70
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-87,080,671.30
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	240,456,656.28
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	240,456,656.28
EGRESOS	
INVERSIONES	120,549,249.59
PRESTAMOS	-26,259,430.03
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-4,924,313.99
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	89,365,505.57
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	329,822,161.85
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	242,741,490.55
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	310,637,247.33
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	553,378,737.88



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
SEPTIEMBRE 2016 ,AGOSTO 2016
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES AGOSTO,2016	INCREMENTO	DISMINUCION	MES SEPTIEMBRE,2016	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		15,564,851,272.61	0.00	433,560,568.80	15,131,290,703.81	-2.79
RESERVA GENERAL		2,649,061,459.56	0.00	0.00	2,649,061,459.56	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		5,030,682,979.76	433,560,568.80	0.00	5,464,243,548.56	8.62
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		61,738,733.98	610,756.94	0.00	62,349,490.92	0.99
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		1,185,014,403.05	158,589,657.68	0.00	1,343,604,060.73	13.38
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		29,168,528,283.68	592,760,983.42	433,560,568.80	29,327,728,698.30	

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
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2016	AGOSTO, 2016
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	29,047,977.21	2,788,793.87
BANADESA	373,377.52	373,377.52
BAC-HONDURAS (BAMER)	4,999,826.95	551,799.07
BANCO FICENSA	3,794,120.00	3,042,716.46
BANCO ATLANTIDA	8,364,768.47	3,146,427.22
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	2,790,979.54	288,187.26
BANCO LAFISE	1,512,690.17	922,900.76
BANCO FICOHSA	140,622,407.19	79,706,837.37
BANCO DEL PAIS	1,650,937.77	1,726,061.81
BANCO PROMERICA	75,296,088.79	12,576,782.09
BANCO DE HONDURAS	208,393,986.82	180,658,337.97
BANCO DE LOS TRABAJADORES	20,414,156.63	9,724,802.01
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	40,274,636.89	4,880,929.50
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	104,388.58	79,970.57
BANCO POPULAR COVELO S.A.	357,449.73	291,995.49
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	14,718,358.88	9,605,444.83
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	597,586.74	206,883.53
TOTAL	553,313,737.88	310,572,247.33

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	352,500,000.00	17,500,000.00	370,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	2,062,941,789.84	12,709,623,150.72	14,772,564,940.56
BANCO DEL PAIS	362,759,120.00	232,516,937.60	595,276,057.60
BAC-HONDURAS (BAMER)	625,000,000.00	0.00	625,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	908,070,000.00		908,070,000.00
BANCO FICENSA	183,266,056.24	283,075.05	183,549,131.29
BANHCAFE	10,000,000.00		10,000,000.00
BANCO LAFISE (FUTURO)	257,298,557.00	1,266,683.00	258,565,240.00
BANCO FICOHSA	1,660,454,722.40	61,879,915.60	1,722,334,638.00
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	834,518,240.00	0.00	834,518,240.00
BANPROVI	120,000,000.00	0.00	120,000,000.00
BANCO DE OCCIDENTE	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	20,757,650.00	0.00	20,757,650.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	7,500,000.00	0.00	7,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	444,448,000.60	0.00	444,448,000.60
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	8,204,118,996.08	13,025,316,986.97	21,229,435,983.05
ACCIONES	0.00	217,793,820.00	217,793,820.00
TOTAL GENERAL	8,204,118,996.08	13,243,110,806.97	21,447,229,803.05

INVERSIONES TOTALES		21,447,229,803.05
DESCUENTOS POR REALIZAR		-27,746,363.26
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		21,385,683,754.74

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



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	SEPTIEMBRE, 2016
INVERSIONES		21,229,435,983.05
SUB TOTAL	21,229,435,983.05	
MAS: ACCIONES		217,793,820.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE, INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	30,441,210.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
TOTAL		21,447,229,803.05

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		21,447,229,803.05
DESCUENTOS POR REALIZAR		-27,746,363.26
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		21,385,683,754.74

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

En el mes de julio se adquirieron 47,264 acciones comunes de Banco de Pais al Señor Armando Moncada Mejia a un valor nominal de L100.00 por acción y pagando una prima de L175.00 por accion, haciendo un total de L12,997,600.00 acciones comunes



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	SEPTIEMBRE, 2016	AGOSTO, 2016
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,196,620,394.15	3,247,930,385.90
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	675,841,363.71	612,226,130.46
INTERESES COB. POR ANTICIPADO P.P.	22,379,389.42	20,536,365.96
PRESTAMOS A JUBILADOS	333,751,931.03	333,760,126.38
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	214,527.38	1,016,672.02
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	61,157,459.31	51,151,443.43
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	4,281,660,951.23	4,258,317,010.38
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,880,022,593.08	1,874,521,205.98
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS HIPOT.	-18,187,890.01	-18,187,890.01
SUB TOTAL	1,861,834,703.07	1,856,333,315.97
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	193,347,161.82	195,933,059.74
VALOR POR APLIC. CARTERA ADMON SPS.	-1,421,982.38	-2,210,934.26
SUB TOTAL	191,925,179.44	193,722,125.48
TOTAL	6,335,420,833.74	6,308,372,451.83

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,880,022,593.08	1,874,521,205.98
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-18,187,890.01	-18,187,890.01
RESERVA PRESTAMOS HIP. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-194,952,402.49	-194,952,402.49
TOTAL NETO	1,666,882,300.58	1,661,380,913.48
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,289,965,065.00	4,266,621,124.15
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-188,363,133.18	-189,034,245.37
TOTAL NETO	4,093,297,818.05	4,069,282,765.01

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
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,2016
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	288,854,505.12	300,042,369.06
BANHPROVI	1,728,000.00	918,000.00
SUB TOTAL	290,616,255.12	300,994,119.06
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	554,688.53	554,688.68
BANCO ATLANTIDA	3,048,319.40	3,312,190.82
BANCO LAFISE (FUTURO)	821,518.15	557,140.79
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,377,611.00	1,367,193.74
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,203,716.71	2,203,716.73
BANCO FICENSA	1,363,201.69	1,356,701.08
BANHCAFE	40,333.25	40,333.30
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	289,240.01	289,240.01
BANCO DEL PAIS	5,201,848.32	2,197,802.75
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	8,098,288.88	8,370,893.43
BANCO PROMERICA	351,958.60	345,568.60
BANCO DE OCCIDENTE	261,805.63	261,805.60
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	103,233.85	196,843.49
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	54,577.09	54,577.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,795,474.53	1,084,795.89
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	126,329.05	221,193.57
ODEF FINANCIERA S.A.	80,833.25	0.00
SUB TOTAL	26,640,648.37	23,282,355.91
TOTAL	317,256,903.49	324,276,474.97

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	290,616,255.12	300,994,119.06
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	26,640,648.37	23,282,355.91
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	315,494,509.53	322,514,081.01

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 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
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/4

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,2016
REINGRESO AL SISTEMA	120,955.07	-61,907.64
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	69,957.58	66,651.34
SUB TOTAL	190,912.65	4,743.70
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,GODOY)	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	272,573.95	247,217.03
VARIOS	645,830,681.13	630,449,948.00
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	654,842,343.75	639,436,253.70
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	685,118,927.86	669,526,668.86

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	685,118,927.86	669,526,668.86
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	678,005,827.86	662,413,568.86

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 de Cobros por Remate de viviendas ver nota N° 10



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/5

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,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
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 30 de Septiembre 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


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 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 CHOLUTUCA	4,399,972.61
TOTAL	278,886,381.87

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Septiembre 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 Memorandum 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
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,2016
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	32,145,681.77	32,145,681.77
TOTAL	68,942,636.80	68,942,636.80

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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,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	2,056,491.48	1,884,889.91
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	80,163.44	80,163.44
OTROS	718,070,731.38	716,347,405.78
RETIRADOS DE OFICIO	165,851,667.35	167,156,323.49
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	329,115.91	328,632.72
RETENCIONES INDEBIDAS	44,633,046.94	45,588,710.89
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	700,928.93	700,928.93
SUB TOTAL	931,722,145.43	932,087,055.16
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	129,515,274.12	115,040,610.71
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	54,425,142.68	40,818,857.01
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	2,550,327.77	1,977,440.74
SUB TOTAL	186,490,744.57	157,836,908.46
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,126,329,603.74	1,098,040,677.36

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
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,2016
JUBILACIONES APROBADAS	4,412,688,179.78	3,990,891,825.38
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	1,051,555,368.78	1,039,791,154.38
TOTAL	5,464,243,548.56	5,030,682,979.76

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-684-2010 del 26 agosto de 2010.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/10

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,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	383,315,535.67	383,986,647.86
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	738,769,763.68	739,440,875.87

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



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE ACTIVOS
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES SEPTIEMBRE, 2016	MES AGOSTO, 2016
EDIFICIOS	204,646,460.45	204,646,460.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-32,284,224.57	-31,916,582.36
SUB TOTAL	172,362,235.88	172,729,878.09
MOBILIARIO Y EQUIPO	35,565,106.34	35,399,341.14
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-24,418,919.56	-24,145,137.63
SUB TOTAL	11,146,186.78	11,254,203.51
EQUIPO DE COMPUTO	24,516,513.64	24,521,584.64
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-14,236,554.58	-13,917,985.75
SUB-TOTAL	10,279,959.06	10,603,598.89
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-15,258,871.36	-15,106,546.14
SUB TOTAL	1,478,973.21	1,631,298.43
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.61	6,540,220.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-4,138,895.77	-4,101,316.06
SUB TOTAL	2,401,324.84	2,438,904.55
TOTAL	197,668,679.77	198,657,883.47

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

**BENEFICIOS POR OTORGAR
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2016	AGOSTO, 2016
PENSION POR JUBILACION	10,102,107,397.30	10,523,903,751.70
PENSION POR INVALIDEZ	1,769,763,643.44	1,781,527,857.84
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	17,780,352,163.37	18,213,912,732.17

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



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

**OTRAS RESERVAS
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,2016
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	62,349,490.92	61,738,733.98
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	4,737,680,374.13	4,737,069,617.19

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
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,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



POC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/16

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,2016
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	313,288,116.69	279,191,833.52
PRESTAMOS PERSONALES	530,440,135.93	470,156,944.98
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	164,972,154.99	146,745,829.21
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	12,788,219.93	11,755,198.80
REINGRESOS AL SISTEMA	21.22	21.22
INTERESES CUENTA DE AHORRO	18,741,908.20	17,931,369.73
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	821,691.03	775,932.86
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	134,783,240.96	110,914,528.68
DESCUENTOS REALIZADOS	26,034,240.92	20,787,433.74
BONOS DEL ESTADO	848,952,348.25	755,085,540.87
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	4,269,733.80	4,269,733.80
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFARGE-INCEHSA)	15,463,360.00	15,463,360.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	9,319,542.41	8,757,625.07
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	186,685.89	183,371.46
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	2,030,070.20	216,474.95
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	2,397,720.86	2,192,246.12
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,251,050.86	885,346.10
PREMIOS SUBASTAS PUBLICAS BONOS BCH	246,000.00	246,000.00
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	270,671.01	245,035.96
TOTAL	2,086,256,913.15	1,845,803,827.07

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	567,295.00	466,935.00
INGRESOS VARIOS	3,275,546.04	2,828,007.71
SUBASTA DE BIENES DESECHADOS	609,240.21	609,240.21
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	2,341,244.14	2,337,587.34
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	308,536.06	308,536.06
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	300.00	300.00
TOTAL	7,102,161.45	6,550,606.32

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANOS ANTERIORES

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

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
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,2016
REINGRESOS AL SISTEMA	7,747,746.74	7,586,065.96
CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL	15,885,173.27	0.00
TOTAL	23,632,920.01	7,586,065.96

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.

En el mes de Septiembre-2016 Hondutel firmo convenio con el INJUPEMP por intereses moratorios que tenia pendiente de cancelar y así con la firma del mismo los empleados ya tienen derechos a los beneficios que el Instituto brinda.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/20

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,2016
CONVENIO A.M.D.C.	96,144,139.57	96,144,139.57
TOTAL	96,144,139.57	96,144,139.57

NOTA: En el mes de enero-2014 se firmó el convenio por cobrar a la A.M.D.C. por Valores adeudados al INJUPEMP, 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 1157-000-00000 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 ANDARA
DIRECTORA INTERINA



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

N/21

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	SEPTIEMBRE, 2016	SEPTIEMBRE, 2015	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	1,778,937,257.35	1,734,906,610.37	2.54
EGRESOS DE OPERACION	2,371,114,100.36	2,246,074,442.69	5.57
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-592,176,843.01	-511,167,832.32	15.85
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	2,117,380,385.79	2,303,532,317.97	-8.08
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	181,599,482.05	177,732,962.91	2.18
EXCEDENTE FINANCIERO	1,935,780,903.74	2,125,799,355.06	-8.94
EXCEDENTE DEL PERIODO	1,343,604,060.73	1,614,631,522.74	-16.79

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 (Septiembre 2016-Septiembre 2015), se debe a los siguientes aspectos:

1 - Los **Egresos de Operación** del período 2016 se incrementaron en **Ciento Veinte y Cinco Millones Treinta y Nueve Mil Seiscientos Cincuenta y Siete Lempiras con 67/100 (L125,039,657.67)**, 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



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

N/21

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	SEPTIEMBRE,2016	SEPTIEMBRE,2015	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	1,778,937,257.35	1,734,906,610.37	2.54
EGRESOS DE OPERACION	2,371,114,100.36	2,246,074,442.69	5.57
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-592,176,843.01	-511,167,832.32	15.85
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	2,117,380,385.79	2,303,532,317.97	-8.08
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	181,599,482.05	177,732,962.91	2.18
EXCEDENTE FINANCIERO	1,935,780,903.74	2,125,799,355.06	-8.94
EXCEDENTE DEL PERIODO	1,343,604,060.73	1,614,631,522.74	-16.79

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 (Septiembre 2016-Septiembre 2015), se debe a los siguientes aspectos:

1 - En relación a los **Ingresos de Operación**, los resultados del Instituto muestran una disminución de **Cuarenta y Cuatro Millones Treinta Mil Seiscientos Cuarenta y Seis Lempiras con 98/100 (L.44,030,646.98)** 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 Veinte y Cinco Millones Treinta y Nueve Mil Seiscientos Cincuenta y Siete Lempiras con 67/100 (L125,039,657.67)**, 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
SEPTIEMBRE DEL 2016
EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,2016
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	2,782,931.55	2,814,408.25
TOTAL	2,782,931.55	2,814,408.25

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 Istituto los valores percibidos indebidamente, para lo cual se crearon cuentas en el mes de agosto de 2015, mediante Memorando DC-668-2015 del 24 de agosto de 2015, bajo la siguiente clasificación:

Estructura Contable		Nombre
1158-000-00000	M	Convenios por Cobrar a Particulares
1158-010-00000	S	Convenios por Cobrar Pagos Indebidos



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/24

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2016	AGOSTO,2016
PENSION POR INVALIDEZ	153,912,799.88	136,770,521.22
PENSION POR INVALIDEZ PAGO UNICO	4,116,102.95	3,764,088.41
PENSION POR VIUDEZ	26,509,054.24	20,607,717.93
PENSION POR ORFANDAD	4,317,346.36	3,460,722.77
PENSION POR ASCENDENCIA	843,985.44	806,392.61
GASTOS BENEFICIOS GARANTIA DE ORTOGAMIEN	3,543,960.69	3,543,960.69
REINTEGRO COTIZACIONES INDIVIDUALES	546,838.21	546,838.21
TOTAL	193,790,087.77	169,500,241.84

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP


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


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



N/8

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, también con los préstamos Crédito 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 último 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 están 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 están por aplicar corresponden demanda contra seguros "CREFISA" de préstamos hipotecarios de participantes ya fallecidos y que la aseguradora aún no ha cubierto la indemnización 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 Contratación 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.