

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

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION %
		NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016	
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
<b>DISPONIBILIDAD INMEDIATA</b>		<b>22,073,489,241.70</b>	<b>21,949,782,388.22</b>	<b>0.56</b>
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	591,403,272.91	499,202,482.80	18.47
INVERSIONES	N/2	21,482,020,968.79	21,450,514,905.42	0.15
<b>DISPONIBILIDADES A TERMINO</b>		<b>8,478,117,247.70</b>	<b>8,442,675,280.04</b>	<b>0.42</b>
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,310,839,454.66	4,209,021,768.07	2.42
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,657,331,945.15	1,657,164,458.58	0.01
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	186,362,505.89	189,087,357.11	-1.44
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	278,353,447.85	336,740,788.68	-17.34
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	675,059,215.61	678,128,938.74	-0.45
APORTACIONES POR COBRAR		1,284,482,060.69	1,286,930,621.85	-0.19
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	82,816,427.45	82,816,427.45	0.00
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/23	2,872,190.40	2,784,919.56	3.13
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>625,602,432.62</b>	<b>626,539,644.31</b>	<b>-0.15</b>
TERRENOS	N/5	135,731,676.57	135,733,279.30	0.00
EDIFICIOS	N/11	171,626,951.46	171,994,593.67	-0.21
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,381.87	278,886,381.87	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,375,696.69	15,375,696.69	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	10,834,021.82	10,903,498.63	-0.64
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	9,647,216.02	9,955,801.03	-3.10
VEHICULOS	N/11	1,174,322.77	1,326,647.99	-11.48
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,326,165.42	2,363,745.13	-1.59
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>81,836,968.77</b>	<b>81,818,752.77</b>	<b>0.02</b>
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		10,979,862.53	10,961,646.53	0.17
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>		<b>2,640,816.20</b>	<b>2,710,268.52</b>	<b>-2.56</b>
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,216,741.98	2,286,194.30	-3.04
DEPOSITOS EN GARANTIA		424,074.22	424,074.22	0.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>31,261,686,706.99</b>	<b>31,103,526,333.86</b>	<b>0.51</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>				
<b>EXIGIBILIDADES INMEDIATAS</b>		<b>1,231,918,352.37</b>	<b>1,270,524,135.50</b>	<b>-3.04</b>
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,115,531,701.09	1,155,017,388.45	-3.42
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		30,541,332.69	30,173,600.55	1.22
SEGUROS POR PAGAR		85,555,946.52	85,044,468.79	0.60
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		289,372.07	288,677.71	0.24
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>				
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>344,682,577.69</b>	<b>348,342,826.34</b>	<b>-1.05</b>
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		417,681.84	425,254.05	-1.78
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	20,844,461.85	24,497,138.29	-14.91
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,576,600,930.06</b>	<b>1,618,866,961.84</b>	<b>-2.61</b>
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>29,685,085,776.93</b>	<b>29,484,659,372.02</b>	<b>0.68</b>
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	17,443,820,006.57	17,611,978,807.37	-0.95
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	5,800,775,705.36	5,632,616,904.56	2.99
OTRAS RESERVAS	N/13	4,738,921,893.32	4,738,293,368.34	0.01
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		1,699,719,620.17	1,499,921,740.24	13.32
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>29,685,085,776.93</b>	<b>29,484,659,372.02</b>	<b>0.68</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>31,261,686,706.99</b>	<b>31,103,526,333.86</b>	<b>0.51</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>N/14</b>	<b>1,144,608,973.86</b>	<b>1,144,608,973.86</b>	<b>0.00</b>



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS  
NOVIEMBRE 2016 , OCTUBRE 2016  
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016	
<b>INGRESOS DE OPERACION</b>				
<b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>		<b>2,203,278,221.45</b>	<b>1,993,114,290.09</b>	<b>10.54</b>
SECTOR GUBERNAMENTAL		635,266,677.50	573,831,174.48	10.71
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		752,534,050.31	681,954,258.11	10.35
SECTOR GUBERNAMENTAL		355,675,549.52	321,139,849.37	10.75
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		422,751,798.60	383,163,440.62	10.33
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		37,050,145.52	33,025,567.51	12.19
<b>EGRESOS DE OPERACION</b>		<b>2,922,416,763.32</b>	<b>2,646,036,023.66</b>	<b>10.45</b>
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		5,529,119.61	3,931,052.61	40.65
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,873,848,878.60	1,695,351,932.12	10.53
PENSIONES POR INVALIDEZ	N/24	244,120,254.07	219,791,483.42	11.07
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		46,426,476.08	39,651,408.40	17.09
RETIRO DE APORTACIONES		97,748,885.91	88,472,706.24	10.48
AGUINALDO JUBILADOS		161,106,807.70	145,936,860.96	10.39
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		175,637,608.74	161,994,890.48	8.42
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		8,648,508.93	6,945,846.24	24.51
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		848,749.27	845,537.09	0.38
GASTOS FINANCIEROS		71,440,778.50	66,330,804.44	7.70
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	11,090,178.98	11,016,546.62	0.67
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		299,150.55	299,150.55	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		205,214,850.22	185,339,719.67	10.72
BECAS		359,874.32	272,063.12	32.28
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		18,180,965.05	18,180,965.05	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		1,006,062.95	903,716.77	11.33
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		89,779.20	89,779.20	0.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		819,834.64	681,560.68	20.29
<b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>		<b>-719,138,541.87</b>	<b>-652,921,733.57</b>	<b>10.14</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>				
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>2,635,887,796.69</b>	<b>2,351,756,244.68</b>	<b>12.08</b>
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,599,850,909.60	2,318,135,452.63	12.15
OTROS INGRESOS		8,029,530.64	7,520,442.12	6.77
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	14,839,174.66	13,955,000.48	6.34
VALORES ACTUARIALES		10,468,842.35	9,844,197.79	6.35
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		2,699,339.44	2,301,151.66	17.30
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>		<b>217,029,634.65</b>	<b>198,912,770.87</b>	<b>9.11</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		26,555,756.22	24,409,493.41	8.79
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		156,358,185.48	143,464,743.92	8.99
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		22,736,002.78	20,806,097.33	9.28
GASTOS POR DEPRECIACION		11,379,690.17	10,232,436.21	11.21
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>	<b>N/21</b>	<b>2,418,858,162.04</b>	<b>2,152,843,473.81</b>	<b>12.36</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>		<b>1,699,719,620.17</b>	<b>1,499,921,740.24</b>	<b>13.32</b>



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



**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
DIRECTORA INTERINA

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
<b>INGRESOS DE OPERACION</b>		
<b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>	<b>210,163,931.36</b>	<b>2,203,278,221.45</b>
SECTOR GUBERNAMENTAL	61,435,503.02	635,266,677.50
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	70,579,792.20	752,534,050.31
SECTOR GUBERNAMENTAL	34,535,700.15	355,675,549.52
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	39,588,357.98	422,751,798.60
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	4,024,578.01	37,050,145.52
<b>EGRESOS DE OPERACION</b>	<b>276,380,739.66</b>	<b>2,922,416,763.32</b>
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,598,067.00	5,529,119.61
PENSIONES POR JUBILACIONES	178,496,946.48	1,873,848,878.60
PENSIONES POR INVALIDEZ	24,328,770.65	244,120,254.07
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	6,775,067.68	46,426,476.08
RETIRO DE APORTACIONES	9,276,179.67	97,748,885.91
AGUINALDO JUBILADOS	15,169,946.74	161,106,807.70
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	13,642,718.26	175,637,608.74
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	1,702,662.69	8,648,508.93
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	3,212.18	848,749.27
GASTOS FINANCIEROS	5,109,974.06	71,440,778.50
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	73,632.36	11,090,178.98
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	299,150.55
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	19,875,130.55	205,214,850.22
BECAS	87,811.20	359,874.32
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	18,180,965.05
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	102,346.18	1,006,062.95
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	89,779.20
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	138,273.96	819,834.64
<b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>	<b>-66,216,808.30</b>	<b>-719,138,541.87</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>		
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>284,131,552.01</b>	<b>2,635,887,796.69</b>
INTERESES DEVENGADOS	281,715,456.97	2,599,850,909.60
OTROS INGRESOS	509,088.52	8,029,530.64
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	884,174.18	14,839,174.66
VALORES ACTUARIALES	624,644.56	10,468,842.35
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	398,187.78	2,699,339.44
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>18,116,863.78</b>	<b>217,029,634.65</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,146,262.81	26,555,756.22
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	12,893,441.56	156,358,185.48
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,929,905.45	22,736,002.78
GASTOS POR DEPRECIACION	1,147,253.96	11,379,690.17
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>	<b>266,014,688.23</b>	<b>2,418,858,162.04</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>199,797,879.93</b>	<b>1,699,719,620.17</b>



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



**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
DIRECTORA INTERINA

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

DESCRIPCION	NOVIEMBRE, 2016
<b>FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACION</b>	
<b>INGRESOS</b>	
APORTACIONES	132,015,295.22
COTIZACIONES	74,124,058.13
REINGRESOS AL SISTEMA	4,024,578.01
OTROS INGRESOS	2,646,432.24
BENEFICIOS APROBADOS	168,158,800.80
CUENTAS POR COBRAR	63,818,354.28
TERRENOS Y PROYECTOS	1,602.73
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	69,452.32
MOBILIARIO Y EQUIPO	-1,171,910.06
<b>INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACION</b>	<b>443,686,663.67</b>
<b>EGRESOS</b>	
SERVICIOS PERSONALES	-12,224,479.83
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,417,946.05
MATERIALES Y SUMINISTROS	-326,959.69
OTROS EGRESOS	-211,906.32
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-87,811.20
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-178,496,946.48
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-24,328,770.65
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-1,598,067.00
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-57,267,872.10
RETIRO DE APORTACIONES	-9,279,391.85
BENEFICIOS POR OTORGAR	-168,158,800.80
CUENTAS POR PAGAR	-55,569,299.30
<b>EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACION</b>	<b>-511,968,251.27</b>
<b>FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACION</b>	<b>-68,281,587.60</b>
<b>FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	
<b>INGRESOS</b>	
INGRESOS FINANCIEROS	282,114,339.11
<b>INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	<b>282,114,339.11</b>
<b>EGRESOS</b>	
INVERSIONES	-18,284,354.40
PRESTAMOS	-98,237,632.94
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-5,109,974.06
<b>EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	<b>-121,631,961.40</b>
<b>FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	<b>160,482,377.71</b>
<b>FLUJO DE CAJA NETO DEL MES</b>	<b>92,200,790.11</b>
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	499,267,482.80
<b>SALDO DE CAJA MES ACTUAL</b>	<b>591,468,272.91</b>



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



**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
 NOVIEMBRE 2016 ,OCTUBRE 2016  
 EN LEMPIRAS**

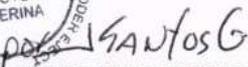
CONCEPTO	N/T	MES OCTUBRE,2016	INCREMENTO	DISMINUCION	MES NOVIEMBRE,2016	VARIACION % MES
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS</b>						
BENEFICIOS POR OTORGAR		14,962,917,347.81	0.00	168,158,800.80	14,794,758,547.01	-1.12
RESERVA GENERAL		2,649,061,459.56	0.00	0.00	2,649,061,459.56	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		5,632,616,904.56	168,158,800.80	0.00	5,800,775,705.36	2.99
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		62,962,485.13	628,524.98	0.00	63,591,010.11	1.00
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		1,499,921,740.24	199,797,879.93	0.00	1,699,719,620.17	13.32
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>29,484,659,372.02</b>	<b>368,585,205.71</b>	<b>168,158,800.80</b>	<b>29,685,085,776.93</b>	

Según memorando N..1076-2013-DF de fecha 26-08-2013 de la División Financiera se elaboro el estado de Cambio en el Patrimonio



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



  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE BANCOS  
 NOVIEMBRE DEL 2016  
 EN LEMPIRAS**

**N/1**

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE, 2016	OCTUBRE, 2016
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	33,907,469.37	46,298,625.98
BANADESA	373,377.52	373,377.52
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,877,990.23	470,152.87
BANCO FICENSA	1,313,351.62	565,503.65
BANCO ATLANTIDA	803,119.75	513,639.25
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	161,101.99	107,075.76
BANCO LAFISE	1,407,130.30	263,718.37
BANCO FICOHSA	121,167,070.89	114,861,887.98
BANCO DEL PAIS	330,964.58	518,938.97
BANCO PROMERICA	77,257,328.02	71,431,021.38
BANCO DE HONDURAS	297,831,690.10	201,142,617.98
BANCO DE LOS TRABAJADORES	11,981,297.96	10,603,660.70
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	32,297,507.26	39,664,232.79
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	154,538.35	128,831.65
BANCO POPULAR COVELO S.A.	483,255.99	416,709.53
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	9,583,459.74	11,643,584.01
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	472,619.24	198,904.41
<b>TOTAL</b>	<b>591,403,272.91</b>	<b>499,202,482.80</b>

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 SÁNCHEZ DUQUE**  
**CONTADOR GENERAL**  
**CARNET. N.36957-9**



  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
<b>INSTITUCIONES</b>			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	340,000,000.00	0.00	340,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	2,087,265,482.64	12,728,613,558.87	14,815,879,041.51
BANCO DEL PAIS	509,578,080.00	236,048,518.40	745,626,598.40
BAC-HONDURAS (BAMER)	625,000,000.00	0.00	625,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	908,070,000.00	0.00	908,070,000.00
BANCO FICENSA	195,973,648.16	283,075.05	196,256,723.21
BANCO LAFISE (FUTURO)	273,206,236.00	0.00	273,206,236.00
BANCO FICOHSA	1,449,538,929.60	61,958,970.40	1,511,497,900.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,247,225.00	2,247,225.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	176,604,860.00	0.00	176,604,860.00
BANCO PROMERICA	112,000,000.00	25,000,000.00	137,000,000.00
BANCO ATLANTIDA	952,953,924.00	0.00	952,953,924.00
BANPROVI	120,000,000.00	0.00	120,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	20,845,100.00	0.00	20,845,100.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	7,500,000.00	0.00	7,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	430,305,360.40	0.00	430,305,360.40
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	26,000,000.00	0.00	26,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
<b>SUB TOTAL</b>	<b>8,244,841,620.80</b>	<b>13,054,151,347.72</b>	<b>21,298,992,968.52</b>
ACCIONES	0.00	226,585,960.00	226,585,960.00
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>8,244,841,620.80</b>	<b>13,280,737,307.72</b>	<b>21,525,578,928.52</b>

<b>INVERSIONES TOTALES</b>		<b>21,525,578,928.52</b>
DESCUENTOS POR REALIZAR		-17,526,924.68
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
<b>TOTAL NETO</b>		<b>21,482,020,968.79</b>

Redasificación 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 este mes de Noviembre se capitalizaron en utilidades las acciones que tenemos en Banco del Pais a un valor nominal L.130.00 envista que inicialmente se contabilizaron a L.100.00 y Dividendos por Realizar que manteniamos con el mismo banco del pais se cancelaron por que emitieron un solo titulo accionario N-9961 por 292,651 acciones ,segun memorando 1052-2016-DF de fecha 16--11-2016 tambien cancelamos los dividendos por realizar de Incehsa ya habian emitido un solo titulo accionario.



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	NOVIEMBRE, 2016
<b>INVERSIONES</b>		<b>21,298,992,968.52</b>
<b>SUB TOTAL</b>	<b>21,298,992,968.52</b>	
<b>MAS: ACCIONES</b>		<b>226,585,960.00</b>
ARGOS HONDURAS (LAFARGE, INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	39,233,350.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
<b>TOTAL</b>		<b>21,525,578,928.52</b>

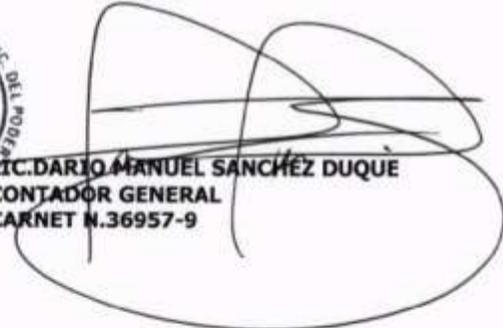
<b>DESCRIPCION</b>		
<b>INVERSIONES TOTALES</b>		<b>21,525,578,928.52</b>
DESCUENTOS POR REALIZAR		-17,526,924.68
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
<b>TOTAL NETO</b>		<b>21,482,020,968.79</b>

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

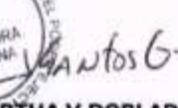
En el mes de Octubre se adquirieron 97 acciones comunes de Banco de Pais según oficio DF N.1079-2016 de fecha 26-10-2016 valor nominal de L.130.00 por acción L.12,610.00 y pagando una prima de L.5.00 por acción L.485.00, haciendo un total de L13,095.00 acciones comunes

En este mes de Noviembre se capitalizaron en utilidades las acciones que tenemos en Banco del Pais a un valor nominal L.130.00 en vista que inicialmente se contabilizaron a L.100.00 y Dividendos por Realizar que manteníamos con el mismo banco del pais se cancelaron por que emitieron un solo titulo accionario N-9961 por 292,651 acciones, según memorando 1052-2016-DF de fecha 16--11-2016 tambien cancelamos los dividendos por realizar de Incehsa ya habian emitido un solo titulo accionario.



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



  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

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

N/ 3

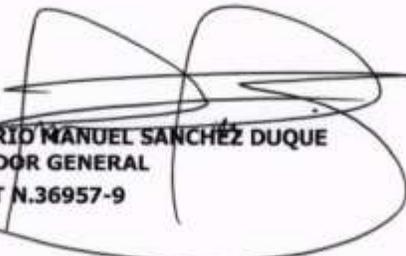
DESCRIPCION	MES	MES
	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,200,362,906.33	3,224,671,333.81
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	871,292,937.84	749,907,079.81
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	26,661,916.22	24,077,513.97
PRESTAMOS A JUBILADOS	333,735,662.54	333,744,086.34
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	149,127.10	183,437.13
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	66,514,558.65	66,653,390.26
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
<b>SUB TOTAL</b>	<b>4,490,412,994.91</b>	<b>4,390,932,727.55</b>
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,877,778,635.99	1,876,215,555.00
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-18,187,890.01	-18,187,890.01
<b>SUB TOTAL</b>	<b>1,859,590,745.98</b>	<b>1,858,027,664.99</b>
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	188,053,715.07	190,859,430.48
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,691,209.18	-1,772,073.37
<b>SUB TOTAL</b>	<b>186,362,505.89</b>	<b>189,087,357.11</b>
<b>TOTAL</b>	<b>6,536,366,246.78</b>	<b>6,438,047,749.65</b>

<b>CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS</b>	<b>1,877,778,635.99</b>	<b>1,876,215,555.00</b>
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-18,187,890.01	-18,187,890.01
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-202,258,800.83	-200,863,206.41
<b>TOTAL NETO</b>	<b>1,657,331,945.15</b>	<b>1,657,164,458.58</b>
<b>CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES</b>	<b>4,498,717,108.68</b>	<b>4,399,236,841.32</b>
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-179,573,540.25	-181,910,959.48
<b>TOTAL NETO</b>	<b>4,310,839,454.66</b>	<b>4,209,021,768.07</b>

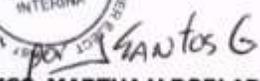
Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.

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.



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



  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
 DIRECTORA INTERINA

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

N/3-A

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
<b>INTERESES SECTOR PUBLICO</b>		
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	249,893,948.09	311,474,962.67
BANHPROVI	3,348,000.00	2,538,000.00
<b>SUB TOTAL</b>	<b>253,275,698.09</b>	<b>314,046,712.67</b>
<b>INTERESES SECTOR PRIVADO</b>		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	548,438.34	589,063.45
BANCO ATLANTIDA	3,337,137.16	3,075,322.17
BANCO LAFISE (FUTURO)	702,191.64	698,063.57
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,403,923.90	1,393,507.48
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,203,716.80	2,203,716.69
BANCO FICENSA	1,423,963.89	1,363,823.09
BANHCAFE	0.00	40,333.21
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	289,240.01	289,240.01
BANCO DEL PAIS	5,446,954.83	4,017,087.42
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	8,185,501.26	8,144,900.64
BANCO PROMERICA	345,729.60	345,729.94
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	103,326.20	103,244.61
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	46,132.46	54,577.16
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,757,712.29	1,078,578.05
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	97,671.81	110,778.86
ODEF FINANCIERA S.A.	80,833.10	80,833.19
<b>SUB TOTAL</b>	<b>26,840,143.72</b>	<b>24,456,469.97</b>
<b>TOTAL</b>	<b>280,115,841.81</b>	<b>338,503,182.64</b>

*Handwritten mark*

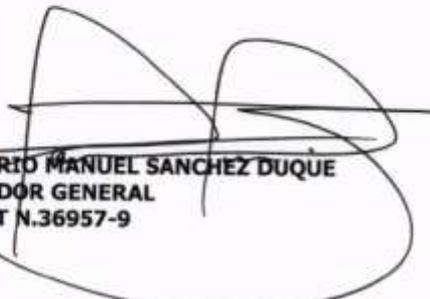
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	253,275,698.09	314,046,712.67
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	26,840,143.72	24,456,469.97
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
<b>TOTAL NETO</b>	<b>278,353,447.85</b>	<b>336,740,788.68</b>

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

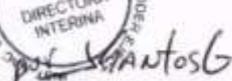
dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para la Reserva de Intereses sobre Inversiones ver nota N° 10

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 Ramo



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



  
**MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

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

N/4

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
REINGRESO AL SISTEMA	-1,487,210.53	1,381,678.94
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	79,561.85	58,468.08
<b>SUB TOTAL</b>	<b>-1,407,648.68</b>	<b>1,440,147.02</b>
<b>ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS</b>		
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
<b>SUB TOTAL</b>	<b>30,085,671.46</b>	<b>30,085,671.46</b>
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	253,137.15	262,855.55
VARIOS	644,502,067.01	644,698,758.89
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	1,831,859.73	1,847,376.88
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	81,488.43	81,488.43
<b>SUB TOTAL</b>	<b>653,494,292.83</b>	<b>653,716,220.26</b>
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>682,172,315.61</b>	<b>685,242,038.74</b>

<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>682,172,315.61</b>	<b>685,242,038.74</b>
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
<b>TOTAL NETO</b>	<b>675,059,215.61</b>	<b>678,128,938.74</b>

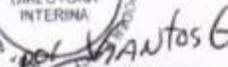
Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.

dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Reserva de Cobros por Remate de viviendas ver nota N° 10



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



  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

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

**N/5**

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,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	100,001,602.73
TERRENO JUTICALPA DONACION	105,360.71	105,360.71
<b>TOTAL</b>	<b>155,756,901.57</b>	<b>155,758,504.30</b>

**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 Noviembre de 2016.

<b>TERRENOS</b>	<b>155,756,901.57</b>	<b>155,758,504.30</b>
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
<b>TOTAL NETO</b>	<b>135,731,676.57</b>	<b>135,733,279.30</b>

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

dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos .Para Reserva para terrenos de uso futuro ver nota N°10



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



**MSC MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO  
 NOVIEMBRE DEL 2016  
 EN LEMPIRAS**

**N/6**

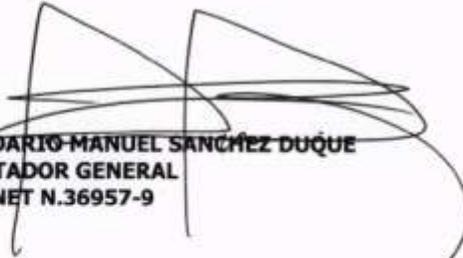
DESCRIPCION	NOVIEMBRE, 2016
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
<b>TOTAL</b>	<b>278,886,381.87</b>

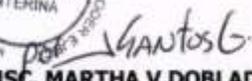
**NOTA:**

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Noviembre 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 auditoria interna de este Instituto y considerada por la CNBS.

*A*

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

  
  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

**ACTIVOS EVENTUALES  
 NOVIEMBRE DEL 2016  
 EN LEMPIRAS**

**N/7**

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,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
<b>TOTAL</b>	<b>68,942,636.80</b>	<b>68,942,636.80</b>

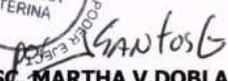
**NOTA:**

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



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



  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

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

N/8

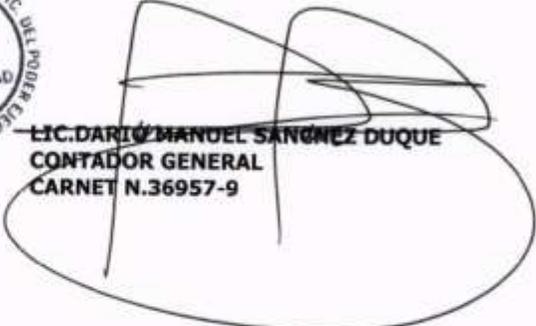
DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,103,154.17	3,103,154.17
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>3,103,154.17</b>	<b>3,103,154.17</b>
<b>RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES</b>		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
<b>SUB TOTAL</b>	<b>5,013,559.57</b>	<b>5,013,559.57</b>
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	1,118,948.36	1,395,041.07
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	80,163.44	80,163.44
OTROS	652,511,201.41	719,912,525.06
RETIRADOS DE OFICIO	164,360,465.72	164,912,738.39
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	327,379.75	329,115.91
RETENCIONES INDEBIDAS	45,167,350.83	44,916,233.45
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	524,661.03	444,661.03
<b>SUB TOTAL</b>	<b>864,090,170.54</b>	<b>931,990,478.35</b>
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	158,464,600.94	143,989,937.53
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	81,637,714.02	68,031,428.35
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	3,222,501.85	2,888,830.48
<b>SUB TOTAL</b>	<b>243,324,816.81</b>	<b>214,910,196.36</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,115,531,701.09</b>	<b>1,155,017,388.45</b>

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento jurídico, por prescripción 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. DARIÓ MANUEL SÁNCHEZ DUQUE**  
**CONTADOR GENERAL**  
**CARNET N.36957-9**



  
**MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

**BENEFICIOS APROBADOS  
NOVIEMBRE DEL 2016  
EN LEMPIRAS**

**N/9**

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
JUBILACIONES APROBADAS	4,732,139,076.98	4,578,316,715.78
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	1,068,636,628.38	1,054,300,188.78
<b>TOTAL</b>	<b>5,800,775,705.36</b>	<b>5,632,616,904.56</b>

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. DARIÓ MANUEL SANCHEZ DÚQUE**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET. N.36957-9



**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
DIRECTORA INTERINA

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

**N/10**

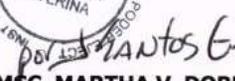
DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	323,420,434.00	323,420,434.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,895,469.01	4,895,469.01
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	381,832,341.08	382,774,165.89
RESERVA PARA VLRS.POR COB.REMATE DE VIVIENDA	7,113,100.00	7,113,100.00
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	20,025,225.00
<b>TOTAL</b>	<b>737,286,569.09</b>	<b>738,228,393.90</b>

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



  
**L.C. DARIÓ MANUEL SÁNCHEZ DUQUE**  
**CONTADOR GENERAL**  
**CARNET No. 36957-9**



  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

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

N/11

DESCRIPCION	MES NOVIEMBRE,2016	MES OCTUBRE,2016
EDIFICIOS	204,646,460.45	204,646,460.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-33,019,508.99	-32,651,866.78
<b>SUB TOTAL</b>	<b>171,626,951.46</b>	<b>171,994,593.67</b>
MOBILIARIO Y EQUIPO	35,643,173.21	35,596,502.60
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-24,809,151.39	-24,693,003.97
<b>SUB TOTAL</b>	<b>10,834,021.82</b>	<b>10,903,498.63</b>
EQUIPO DE COMPUTO	24,404,494.05	24,509,613.64
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-14,757,278.03	-14,553,812.61
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>9,647,216.02</b>	<b>9,955,801.03</b>
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-15,563,521.80	-15,411,196.58
<b>SUB TOTAL</b>	<b>1,174,322.77</b>	<b>1,326,647.99</b>
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.61	6,540,220.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-4,214,055.19	-4,176,475.48
<b>SUB TOTAL</b>	<b>2,326,165.42</b>	<b>2,363,745.13</b>
<b>TOTAL</b>	<b>195,608,677.49</b>	<b>196,544,286.45</b>

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.



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



por *Martha V. Doblado Andara*  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
 DIRECTORA INTERINA

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

**N/12**

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE, 2016	OCTUBRE, 2016
PENSION POR JUBILACION	9,782,656,500.10	9,936,478,861.30
PENSION POR INVALIDEZ	1,752,682,383.84	1,767,018,823.44
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
<b>TOTAL</b>	<b>17,443,820,006.57</b>	<b>17,611,978,807.37</b>

**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.

*af*

**NOTA 2**

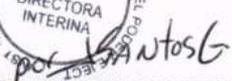
**BENEFICIOS APROBADOS**

Representa el valor de los Beneficios de Jubilación e Invalidez Aprobados por la Junta Directiva . Estas pensiones se determinan en base a los porcentajes contenidos en Estudio Actuarial, y sobre un tiempo estimado de 10 Años (120 mensualidades )



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



  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

**OTRAS RESERVAS  
 NOVIEMBRE DEL 2016  
 EN LEMPIRAS**

**N/13**

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	63,591,010.11	62,962,485.13
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
<b>TOTAL</b>	<b>4,738,921,893.32</b>	<b>4,738,293,368.34</b>

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



**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN  
NOVIEMBRE DEL 2016  
EN LEMPIRAS**

**N/14**

DESCRIPCION	NOVIEMBRE, 2016
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
<b>TOTAL</b>	<b>1,144,608,973.86</b>

*all*



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



*Martha V. Doblado Andara*  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

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

**N/16**

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	383,318,520.28	348,325,622.58
PRESTAMOS PERSONALES	654,701,492.77	591,228,077.55
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	201,676,396.29	183,238,411.41
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	15,478,058.33	14,275,772.21
REINGRESOS AL SISTEMA	21.22	21.22
INTERESES CUENTA DE AHORRO	21,886,059.73	20,487,879.18
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	949,992.89	868,831.36
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	197,387,819.53	147,522,179.83
DESCUENTOS REALIZADOS	36,253,679.50	30,800,620.53
BONOS DEL ESTADO	1,033,771,072.92	944,174,127.80
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	4,269,733.80	4,269,733.80
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFAEGE-INCEHSA)	15,463,360.00	15,463,360.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	9,511,189.76	9,508,297.19
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	187,000.99	187,000.99
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	3,375,532.73	3,225,753.13
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	2,999,266.49	2,590,729.72
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,501,303.21	1,424,282.21
PREMIOS SUBASTAS PUBLICAS BONOS BCH	246,000.00	246,000.00
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	326,229.16	298,751.92
INGRESOS POR CAPITALIZACION DE ACCIONES	16,548,180.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,599,850,909.60</b>	<b>2,318,135,452.63</b>

**N/17**

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	725,650.00	639,845.00
INGRESOS VARIOS	3,842,237.88	3,512,322.36
SUBASTA DE BIENES DESECHADOS	609,240.21	609,240.21
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	2,543,566.49	2,450,198.49
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	308,536.06	308,536.06
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	300.00	300.00
<b>TOTAL</b>	<b>8,029,530.64</b>	<b>7,520,442.12</b>

**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.



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



**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
DIRECTORA INTERINA

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
REINGRESOS AL SISTEMA	5,953,470.12	9,606,146.56
CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL	14,890,991.73	14,890,991.73
<b>TOTAL</b>	<b>20,844,461.85</b>	<b>24,497,138.29</b>

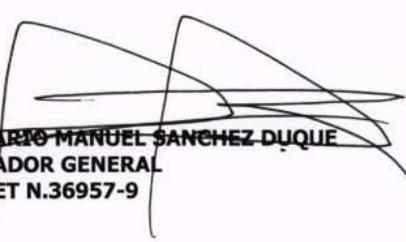
**NOTA**

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.

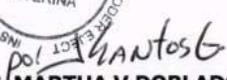
En el mes de Septiembre-2016 Hondutel firmo convenio con el INJUPEMP por intereses moratorios que tenia pendiente de cancelar y así con la firma del mismo los empleados ya tienen derechos a los beneficios que el Instituto brinda.

*A*



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



  
**MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

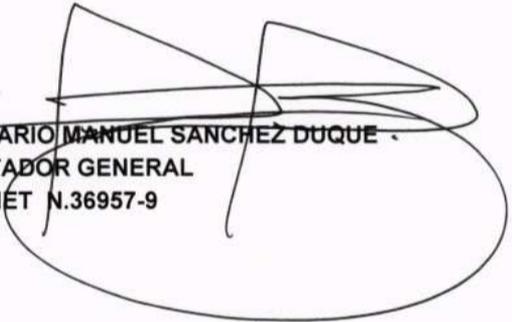
**CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES  
 NOVIEMBRE DEL 2016  
 EN LEMPIRAS**

N/20

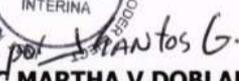
DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
CONVENIO A.M.D.C.	82,816,427.45	82,816,427.45
<b>TOTAL</b>	<b>82,816,427.45</b>	<b>82,816,427.45</b>

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**  
**NOVIEMBRE 2016, NOVIEMBRE 2015**  
**EN LEMPIRAS**

N/21

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	NOVIEMBRE,2016	NOVIEMBRE,2015	
<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>			
INGRESOS DE OPERACION	2,203,278,221.45	2,120,302,082.66	3.91
EGRESOS DE OPERACION	2,922,416,763.32	2,783,789,160.19	4.98
<b>EXCEDENTES ( PERDIDAS DE OPERACIÓN)</b>	<b>-719,138,541.87</b>	<b>-663,487,077.53</b>	8.39
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>			
INGRESOS FINANCIEROS	2,635,887,796.69	2,797,715,051.41	-5.78
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	217,029,634.65	211,231,225.22	2.75
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>	<b>2,418,858,162.04</b>	<b>2,586,483,826.19</b>	-6.48
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>1,699,719,620.17</b>	<b>1,922,996,748.66</b>	<b>-11.61</b>

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

1 - Los **Egresos de Operación** del período 2016 se incrementaron en **Ochenta y dos Millones Novecientos Setenta y Seis Mil Ciento Treinta y Ocho Lempiras con 79/100 ( L.82,976,138.79)**, 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 idexnación 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  
NOVIEMBRE DEL 2016  
EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	2,872,190.40	2,784,919.56
<b>TOTAL</b>	<b>2,872,190.40</b>	<b>2,784,919.56</b>

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	<b>M</b>	Convenios por Cobrar a Particulares
1158-010-00000	<b>S</b>	Convenios por Cobrar Pagos Indebidos

9



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



**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
DIRECTORA INTERINA

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

**N/24**

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE,2016	OCTUBRE,2016
PENSION POR INVALIDEZ	188,269,186.43	171,100,175.39
PENSION POR INVALIDEZ PAGO UNICO	6,427,445.76	5,458,248.02
PENSION POR VIUDEZ	36,414,512.26	32,594,052.73
PENSION POR ORFANDAD	5,785,138.46	5,212,396.78
PENSION POR ASCENDENCIA	1,072,497.05	881,578.27
GASTOS BENEFICIOS GARANTIA DE ORTOGAMIENTO	5,604,635.90	3,998,194.02
REINTEGRO COTIZACIONES INDIVIDUALES	546,838.21	546,838.21
<b>TOTAL</b>	<b>244,120,254.07</b>	<b>219,791,483.42</b>

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP



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



**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR**  
**NOVIEMBRE 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.