

BALANCE GENERAL CONDENSADO
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION %
		FEBRERO,2017	ENERO,2017	
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		22,389,564,489.90	22,400,823,889.75	-0.05
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	332,007,752.23	432,896,050.30	-23.31
INVERSIONES	N/2	22,057,491,737.67	21,967,862,839.45	0.41
DISPONIBILIDADES A TERMINO		8,547,281,159.92	8,349,983,582.97	2.36
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,352,172,308.75	4,296,786,436.14	1.29
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,661,594,652.47	1,654,080,248.70	0.45
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	180,448,815.81	183,443,104.10	-1.63
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	341,393,525.56	274,188,150.81	24.51
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	685,378,832.38	685,039,790.59	0.05
APORTACIONES POR COBRAR		1,254,115,002.57	1,184,218,090.16	5.90
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	69,488,715.33	69,488,715.33	0.00
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/22	2,689,307.05	2,739,047.14	-1.82
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		625,755,644.96	626,926,344.35	-0.19
TERRENOS	N/5	135,966,009.48	135,966,009.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	171,003,883.80	171,368,099.54	-0.21
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	279,479,621.46	279,479,621.46	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,215,616.69	15,215,616.69	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	12,447,202.44	12,752,315.13	-2.39
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	8,712,537.69	9,024,003.72	-3.45
VEHICULOS	N/11	717,347.11	869,672.33	-17.52
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,213,426.29	2,251,006.00	-1.67
OTROS ACTIVOS		81,802,242.36	81,802,242.36	0.00
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	68,867,241.96	68,867,241.96	0.00
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		11,020,530.96	11,020,530.96	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		2,865,462.36	2,840,781.80	0.87
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,443,388.14	2,418,707.58	1.02
DEPOSITOS EN GARANTIA		422,074.22	422,074.22	0.00
TOTAL ACTIVO		31,647,268,999.50	31,462,376,841.23	0.59
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,188,941,080.20	1,152,177,281.13	3.19
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,061,009,023.47	1,036,866,916.95	2.33
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		31,246,290.72	28,817,534.30	8.43
SEGUROS POR PAGAR		87,476,828.52	86,202,288.33	1.48
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		295,784.05	290,541.55	1.80
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMB.	N/24	8,913,153.44	0.00	100.00
OTROS PASIVOS		358,414,460.15	367,204,202.86	-2.39
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		15,306,733.53	23,808,913.32	-35.71
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	19,687,292.62	19,974,855.54	-1.44
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,547,355,540.35	1,519,381,483.99	1.84
PATRIMONIO Y RESERVAS		30,099,913,459.15	29,942,995,357.24	0.52
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	21,006,267,316.14	21,601,552,814.42	-2.76
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	3,979,802,486.77	3,862,065,180.37	3.05
OTRAS RESERVAS	N/13	4,788,564,638.19	4,310,389,781.56	11.09
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		323,430,466.54	167,139,029.38	93.51
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		30,099,913,459.15	29,942,995,357.24	0.52
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		31,647,268,999.50	31,462,376,841.23	0.59
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00


 LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL


 DIRECTORA INTERINA
 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

CUADRO DE INVERSIONES
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS

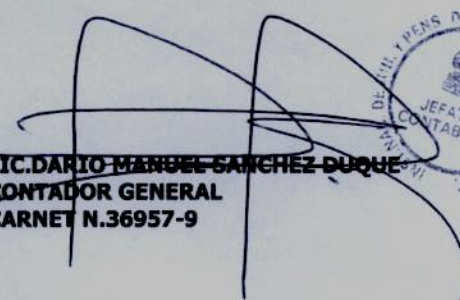
N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	420,000,000.00	0.00	420,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	2,098,808,458.64	13,618,233,089.69	15,717,041,548.33
BANCO DEL PAIS	805,441,280.00	272,219,930.40	1,077,661,210.40
BAC-HONDURAS (BAMER)	519,000,000.00	0.00	519,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	302,325,000.00	0.00	302,325,000.00
BANCO FICENSA	219,933,737.76	283,075.05	220,216,812.81
BANCO LAFISE (FUTURO)	339,051,176.00	0.00	339,051,176.00
BANCO FICOHSA	1,255,968,640.00	64,217,486.40	1,320,186,126.40
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,247,225.00	2,247,225.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	185,604,860.00	0.00	185,604,860.00
BANCO PROMERICA	180,000,000.00	7,000,000.00	187,000,000.00
BANCO ATLANTIDA	933,460,344.00	0.00	933,460,344.00
BANPROVI	120,000,000.00	0.00	120,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	20,886,600.00	0.00	20,886,600.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	7,500,000.00	0.00	7,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	450,712,226.40	0.00	450,712,226.40
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	33,000,000.00	0.00	33,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
SUB TOTAL	7,901,692,322.80	13,964,200,806.54	21,865,893,129.34
ACCIONES	0.00	226,585,960.00	226,585,960.00
TOTAL GENERAL	7,901,692,322.80	14,190,786,766.54	22,092,479,089.34

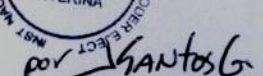
INVERSIONES TOTALES		22,092,479,089.34
DESCUENTOS POR REALIZAR		-8,956,316.62
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		22,057,491,737.67

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 Enero-2017 se reclasificaran Inversiones en bonos corporativos que se adquirieron en mercado secundario a traves de casa de bolsa fomento financiero y que se registraron en Banco Ficohsa y segun memorando N. DF-1199-2016 del 29-12-2016 se compro una en Banco del Pais y tres en Banco Ficensa, con partida N.62 del 10-01-2017 se realizo correccion tambien de los intereses sobre inversiones en los bancos correspondientes


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INVERSIONES Y ACCIONES
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	FEBRERO, 2017
INVERSIONES		21,865,893,129.34
SUB TOTAL	21,865,893,129.34	
MAS: ACCIONES		226,585,960.00
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	
TOTAL		22,092,479,089.34

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		22,092,479,089.34
DESCUENTOS POR REALIZAR		-8,956,316.62
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		22,057,491,737.67

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 Invesiones de Capital ver nota N°10

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
FEBRERO 2017 , ENERO 2017
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES ENERO,2017	INCREMENTO	DISMINUCION	MES FEBRERO,2017	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		19,001,493,803.62	3,492,527,024.21	4,775,481,918.80	17,718,538,909.03	-6.75
RESERVA GENERAL		2,600,059,010.80	687,669,396.31	0.00	3,287,728,407.11	26.45
BENEFICIOS APROBADOS		3,862,065,180.37	117,737,306.40	0.00	3,979,802,486.77	3.05
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		64,822,486.63	626,664.75	0.00	65,449,151.38	0.97
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		4,179,758,861.53	477,548,191.88	0.00	4,657,307,053.41	11.43
PATRIMONIO		1,848,551.51	0.00	0.00	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		167,139,029.38	156,291,437.16	0.00	323,430,466.54	93.51
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		29,942,995,357.24	626,664.75	4,775,481,918.80	30,099,913,459.15	

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



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

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	235,768,759.59	451,545,455.74
SECTOR GUBERNAMENTAL	71,265,299.42	129,626,643.67
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	78,139,145.05	156,683,581.29
SECTOR GUBERNAMENTAL	39,591,832.99	72,067,212.26
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	43,398,098.80	87,048,681.53
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	3,374,383.33	6,119,336.99
EGRESOS DE OPERACION	274,577,455.13	551,780,154.35
PENSIONES POR JUBILACIONES	180,047,446.50	357,759,861.42
PENSIONES POR INVALIDEZ	24,320,721.48	46,119,691.87
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	3,803,474.18	8,508,921.26
RETIRO DE APORTACIONES	10,368,395.61	24,726,521.75
AGUINALDO JUBILADOS	17,194,008.36	34,319,069.57
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	13,606,405.70	27,218,130.17
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	334,290.37	1,069,520.75
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	260,004.52	348,591.74
GASTOS FINANCIEROS	4,358,063.24	11,132,167.28
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	105,216.06	256,923.86
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	127,578.51	127,578.51
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	20,005,102.80	40,145,785.47
BECAS	11,050.35	11,050.35
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	35,697.45	36,340.35
EXCEDENTES DE OPERACION	-38,808,695.54	-100,234,698.61
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	217,355,039.50	464,020,694.75
INTERESES DEVENGADOS	215,748,542.82	459,579,605.67
OTROS INGRESOS	245,101.01	789,989.59
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	794,941.28	2,556,207.78
VALORES ACTUARIALES	566,454.39	1,094,891.71
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	22,254,906.80	40,355,529.60
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,646,836.44	4,882,800.22
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	16,344,683.55	29,371,235.38
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,088,719.34	3,770,087.73
GASTOS POR DEPRECIACION	1,174,667.47	2,331,406.27
EXCEDENTE FINANCIERO	195,100,132.70	423,665,165.15
EXCEDENTE DEL PERIODO	156,291,437.16	323,430,466.54

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
FEBRERO, 2017
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	FEBRERO, 2017
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	149,404,444.47
COTIZACIONES	82,989,931.79
REINGRESOS AL SISTEMA	3,374,383.33
OTROS INGRESOS	2,233,161.43
BENEFICIOS APROBADOS	117,737,306.40
CUENTAS POR COBRAR	-137,391,588.86
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-24,680.56
MOBILIARIO Y EQUIPO	-1,517,674.80
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	216,805,283.20
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-15,539,043.78
SERVICIOS NO PERSONALES	-5,179,320.44
MATERIALES Y SUMINISTROS	-359,956.01
OTROS EGRESOS	-105,216.06
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-138,628.86
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-180,047,446.50
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-24,320,721.48
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-54,978,978.86
RETIRO DE APORTACIONES	-10,628,400.13
BENEFICIOS POR OTORGAR	-117,737,306.40
CUENTAS POR PAGAR	26,356,704.98
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-382,678,313.54
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-165,873,030.34
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	215,753,785.32
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	215,753,785.32
EGRESOS	
INVERSIONES	-87,574,310.04
PRESTAMOS	-58,836,679.77
GASTOS FINANCIEROS	-4,358,063.24
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-150,769,053.05
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	64,984,732.27
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-100,888,298.07
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	432,961,050.30
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	332,072,752.23

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

CUENTAS DE BANCOS
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2016	ENERO, 2017
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	71,204.19	5,599,184.89
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	17,158,675.53	1,853,856.38
BANCO FICENSA	1,262,099.57	1,049,243.00
BANCO ATLANTIDA	1,242,418.26	657,735.20
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	276,262.65	206,733.01
BANCO LAFISE	1,418,618.68	886,960.54
BANCO FICOHSA	61,267,884.96	132,002,035.94
BANCO DEL PAIS	743,060.35	5,669,978.10
BANCO PROMERICA	59,539,747.63	83,678,453.67
BANCO DE HONDURAS	154,981,977.20	173,032,299.76
BANCO DE LOS TRABAJADORES	15,517,296.29	14,057,748.60
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	5,091,295.20	4,914,350.70
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	76,291.87	51,206.96
BANCO POPULAR COVELO S.A.	146,293.50	89,555.01
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	12,199,277.23	8,486,773.59
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	647,940.12	292,525.95
TOTAL	332,007,752.23	432,896,050.30

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 DUCHE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

PRESTAMOS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	FEBRERO,2017	ENERO,2017
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,128,734,380.98	4,101,554,108.04
PRESTAMOS A JUBILADOS	333,708,702.51	333,719,397.69
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	68,517,037.91	42,643,197.79
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	1,055,741.83	1,397,016.43
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	4,523,711,749.46	4,471,009,606.18
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,885,034,930.86	1,876,348,585.38
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-18,135,490.01	-18,135,490.01
SUB TOTAL	1,866,899,440.85	1,858,213,095.37
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	181,390,189.48	183,941,998.47
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-941,373.67	-498,894.37
SUB TOTAL	180,448,815.81	183,443,104.10
TOTAL	6,571,060,006.12	6,512,665,805.65

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,885,034,930.86	1,876,348,585.38
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-18,135,490.01	-18,135,490.01
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-205,304,788.38	-204,132,846.67
TOTAL NETO	1,661,594,652.47	1,654,080,248.70
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,532,015,863.23	4,479,313,719.95
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-171,539,440.71	-174,223,170.04
TOTAL NETO	4,352,172,308.75	4,296,786,436.14

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF No 484/2010 del 24 de junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de Prestamos Personales e Hipotecarios ver Nota No 10.

Reclasificación de Cuentas por Saldos Anteriores registrados como Préstamos Personales y que corresponden a refinanciamiento, según solicitud de la Unidad de Planificación y Presupuesto. Según emorando No 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
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	FEBRERO,2017	ENERO,2017
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	314,053,039.06	254,223,608.72
BANHPROVI	918,000.01	108,000.00
SUB TOTAL	315,004,789.07	254,365,358.72
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	616,693.06	601,692.68
BANCO ATLANTIDA	2,542,001.35	2,287,090.64
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,037,077.48	1,041,917.95
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,650,230.22	1,598,424.56
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,654,827.94	1,627,050.16
BANCO FICENSA	1,724,356.26	1,397,969.82
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	289,240.01	289,240.01
BANCO DEL PAIS	7,825,496.37	2,362,636.36
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	7,879,309.23	7,374,914.40
BANCO PROMERICA	500,701.10	500,312.79
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	103,343.77	103,344.27
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	54,577.18	54,577.10
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,222,244.87	1,177,124.90
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	103,278.31	220,387.04
ODEF FINANCIERA S.A.	80,082.87	80,832.94
SUB TOTAL	28,151,130.45	21,585,186.05
TOTAL	343,155,919.52	275,950,544.77

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	315,004,789.07	254,365,358.72
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	28,151,130.45	21,585,186.05
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	341,393,525.56	274,188,150.81

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF No 484/2010 del 24 de junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de Intereses sobre Inversiones ver Nota No 10.

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

En el mes de Diciembre-2016 se registraron bonos corporativos por error en Banco Ficohsa y en mes de enero 2017 se esta realizando el ajuste correspondiente en Banco del Pais y Banco Ficensa.

En el mes de Enero-2017 se reclasificaran Inversiones en bonos corporativos que se adquirieron en mercado secundario a traves de casa de bolsa fomento financieros y que se registraron en Banco Ficohsa y segun memorando N. DF-1199-2016 del 29-12-2016 se compro una en Banco del Pais y tres en Banco Ficensa, con partida N.62 del 10-01-2017 se realizo correccion tambien de los intereses sobre inversiones en los bancos correspondientes.

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2017	ENERO,2017
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	1,155,035.39	1,118,948.36
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	136,167.44	136,167.44
OTROS	680,805,984.50	687,714,296.78
RETIRADOS DE OFICIO	162,886,048.44	163,244,674.96
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	328,003.27	327,379.75
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	488,962.22	496,107.12
RETENCIONES INDEBIDAS	46,614,991.16	45,908,707.75
SUB TOTAL	892,415,192.42	898,946,282.16
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	33,668,117.20	16,808,088.44
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	122,456,571.03	108,850,285.36
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	4,352,429.08	4,145,547.25
SUB TOTAL	160,477,117.31	129,803,921.05
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,061,009,023.47	1,036,866,916.95

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 cuenta según memorando DSL-1829-2012 del 27 de diciembre de 2012.

Recomendación N.37 del informe de auditoria financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas No 009-2007-DASEF. Y recomendación de la Auditoria Interna del Instituto según memorando UAI-094-2013. autorizado por la Division Financiera según memorando DF-0509-2013 del 18/04/2013.

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



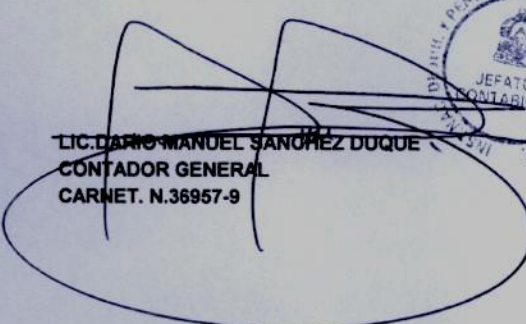
MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS APROBADOS
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

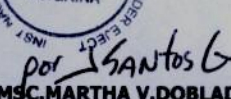
N/9

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2017	ENERO,2017
JUBILACIONES APROBADAS	3,151,044,448.15	3,038,672,896.15
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	828,758,038.62	823,392,284.22
TOTAL	3,979,802,486.77	3,862,065,180.37

Saldos de la Cuenta de Pasivo 2350-000-00000 **Beneficios Aprobados**, para su reclasificación a la Cuenta de Patrimonio y Reserva 3115-000-00000 para efectos del otorgamiento de los Beneficios Aprobados para las 120 mensualidades, por recomendaciones de la Division Financiera, segun memorando DF-684-2010 del 26/08/2010.


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



por 
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ACTIVOS EVENTUALES
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/7

DESCRIPCION	FEBRERO,2017	ENERO,2017
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	32,070,286.93	32,070,286.93
TOTAL	68,867,241.96	68,867,241.96

NOTA:

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

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/4

DESCRIPCION	FEBRERO,2017	ENERO,2017
REINGRESO AL SISTEMA	-2,393,967.53	-2,535,554.08
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	71,641.59	71,946.96
SUB TOTAL	-2,322,325.94	-2,463,607.12
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	234,698.42	232,016.82
VARIOS	655,751,028.05	655,555,949.04
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	85,260.15	85,260.15
SUB TOTAL	664,728,586.86	664,530,826.25
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	692,491,932.38	692,152,890.59

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	692,491,932.38	692,152,890.59
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	685,378,832.38	685,039,790.59

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF No 484/2010 del 24 junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de terrenos de uso futuro ver nota No 10

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



MSD. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

TERRENOS USO FUTURO
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/5

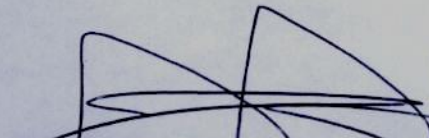
DESCRIPCION	FEBRERO,2017	ENERO,2017
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
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	100,234,332.91	100,234,332.91
TERRENO JUTICALPA DONACION	105,360.71	105,360.71
TOTAL	155,991,234.48	155,991,234.48

NOTA:

Corresponde al registro a costo de varios terrenos ubicados principalmente en la ciudad Capital y en San Pedro Sula, sobre los que se ventilan demandas en los Juzgados capitalinos por los terrenos denominados: Toncontin Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.2 millones de los que se desconoce su resolución final. Sin embargo, cualquiera que sea su resolución final consideramos no afectará la posición financiera del Instituto en ese rubro, por cuanto existe la plusvalía sin registrar por lo menos cinco veces más del valor en libros al 28 de Febrero de 2017.

TERRENOS	155,991,234.48	155,991,234.48
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	135,966,009.48	135,966,009.48

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF No 484/2010 del 24 junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de terrenos de uso futuro ver nota No 10


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	FEBRERO,2016
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
CENTRO CIVICO GUBERNAMENTAL	593,239.59
TOTAL	279,479,621.46

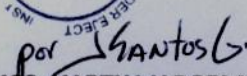
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 28 de Febrero de 2017 asciende a la cantidad de Lps. 4,657,307,053.41 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que se están ventilando en los Juzgados relacionado con los Proyectos Altos de Las Tapias, Tapias I, Tapias II, que en su totalidad asciende a Lps. 274,486,409.26, reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, 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.


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



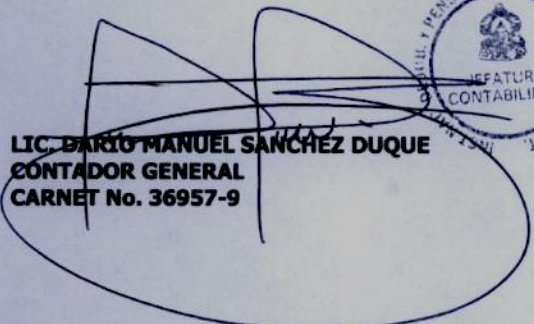

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	FEBRERO,2017	ENERO,2017
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	376,844,229.09	378,356,016.71
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	732,298,457.10	733,810,244.72

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
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES FEBRERO,2017	MES ENERO,2017
EDIFICIOS	205,117,638.09	205,117,638.09
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-34,113,754.29	-33,749,538.55
SUB TOTAL	171,003,883.80	171,368,099.54
MOBILIARIO Y EQUIPO	37,933,191.00	38,141,328.53
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-25,485,988.56	-25,389,013.40
SUB TOTAL	12,447,202.44	12,752,315.13
EQUIPO DE COMPUTO	24,399,926.38	24,404,494.05
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-15,687,388.69	-15,380,490.33
SUB-TOTAL	8,712,537.69	9,024,003.72
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,020,497.46	-15,868,172.24
SUB TOTAL	717,347.11	869,672.33
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.61	6,540,220.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-4,326,794.32	-4,289,214.61
SUB TOTAL	2,213,426.29	2,251,006.00
TOTAL	195,094,397.33	196,265,096.72

21 Cup

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

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



MS. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS POR OTORGAR
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2017	ENERO, 2017
PENSION POR JUBILACION	11,709,574,231.64	9,372,123,559.30
PENSION POR INVALIDEZ	2,225,765,460.66	1,715,379,167.83
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,097,397,976.37	1,796,542,615.48
RETIROS DEL SISTEMA	1,685,801,240.36	1,341,966,542.21
RESERVA GENERAL	3,287,728,407.11	2,600,059,010.80
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	0.00	4,775,481,918.80
TOTAL	21,006,267,316.14	21,601,552,814.42

NOTA 1 :

BENEFICIOS POR OTORGAR

Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema, y que se determinan con base a los porcentajes contenidos en Estudios Actuariales.

NOTA 2

BENEFICIOS APROBADOS

Representa el valor de los Beneficios de Jubilación e Invalidez Aprobados por la Junta Directiva . Estas pensiones se determinan en base a los porcentajesw 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
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/13

DESCRIPCION	FEBRERO,2017	ENERO,2017
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	65,449,151.38	64,822,486.63
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	4,657,307,053.41	4,179,758,861.53
TOTAL	4,788,564,638.19	4,310,389,781.56

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 (L. 102,897,442.76), para proteccion de creditos de prestamos personales e hipotecarios respectivamente con poliza contable No 566 del 30 de diciembre del dos mil nueve. Es importante aclarar que las reservas se ajustaran mensualmente de conformidad al reporte de mora al 30 de cada mes de la Cartera de Prestamos Personales e Hipotecarios.

La Reserva de **Contingencias Patrimoniales** fue creada por Recomendación de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en el exámen practicado en el año 1,999 y autorizado por la División Financiera del Instituto según Memorándum DF N.428-99 del 20 de didciembre de mil noveciento noventa y nueve.

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

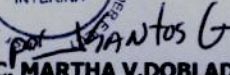
N/14

DESCRIPCION	FEBRERO, 2017
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
TOTAL	1,144,608,973.86

3018


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/16

DESCRIPCION	FEBRERO,2017	ENERO,2017
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	73,177,591.24	35,729,638.43
PRESTAMOS PERSONALES	120,848,903.49	58,675,624.95
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	35,814,354.18	18,275,183.50
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	2,057,934.58	576,536.11
INTERESES CUENTA DE AHORRO	2,551,411.89	1,360,731.89
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	31,476.05	0.00
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	7,775,200.40	21,457,858.64
DESCUENTOS REALIZADOS	4,954,450.03	2,899,861.85
BONOS DEL ESTADO	201,160,538.16	101,268,342.82
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	5,251,233.00	0.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	4,943,583.38	3,267,303.40
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	23,879.88	919.27
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	267,314.92	29,668.38
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	563,421.40	248,500.40
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	76,968.28	0.00
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	81,344.79	40,893.21
TOTAL	459,579,605.67	243,831,062.85

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	108,340.00	59,160.00
INGRESOS VARIOS	257,146.76	99,066.03
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	424,502.83	386,662.55
TOTAL	789,989.59	544,888.58

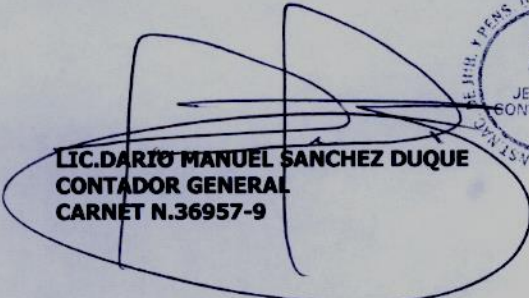
N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

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

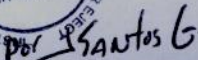
N/18 INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES

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

Se hizo reclasificación de cuenta de intereses sobre convenios firmados por el Instituto con la A.M.D.C. y se rebaja la cuenta de ingresos varios por CINCUENTA Y SIETE MILLONES QUINIENTOS SESENTA MIL OCHOCIENTOS LEMPIRAS CON 00/100 (L.57.560.800.00) registrada en partida No 259 del 25/04/2014.


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




MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTROS VALORES POR REALIZAR
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/19

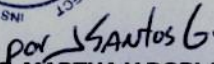
DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2017	ENERO,2017
REINGRESOS AL SISTEMA	4,796,300.89	5,083,863.81
CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL	14,890,991.73	14,890,991.73
TOTAL	19,687,292.62	19,974,855.54

NOTA

Estos Valores corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema suscritos por los afiliados, que remite el Departamento de Registro y Afiliacion , mismo que se rebajan de acuerdo a las cuotas pagadas, posteriormente se llevan al ingreso.


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



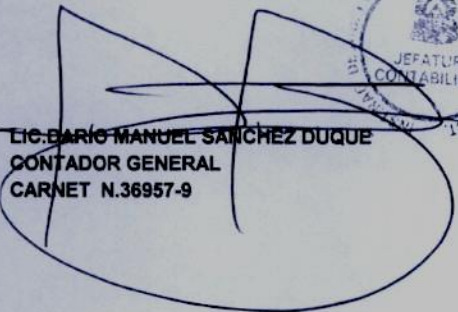

MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

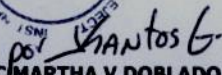
N/20

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2017	ENERO,2017
CONVENIO A.M.D.C.	69,488,715.33	69,488,715.33
TOTAL	69,488,715.33	69,488,715.33

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.DF-048-2014 de fecha 06-02-2014; los que inicialmente se habian registrado en la estructura contable 1180-000-00000 Aportaciones por cobrar, Reclasificandose 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 L.308,979,018.24 mas intereses sobre convenio L.57,560,800.00


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




MSC MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO
FEBRERO 2017, FEBRERO 2016
EN LEMPIRAS

N/21

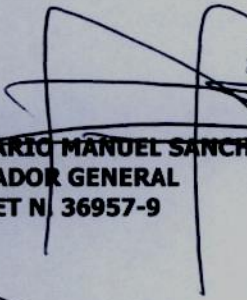
DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	FEBRERO,2017	FEBRERO,2016	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	451,545,455.74	396,192,800.71	13.97
EGRESOS DE OPERACION	551,780,154.35	489,509,947.02	12.72
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-100,234,698.61	-93,317,146.31	7.41
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	464,020,694.75	507,663,345.05	-8.60
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	40,355,529.60	31,760,158.03	27.06
EXCEDENTE FINANCIERO	423,665,165.15	475,903,187.02	-10.98
EXCEDENTE DEL PERIODO	323,430,466.54	382,586,040.71	-15.46

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

La disminución en los excedentes del año comparativo con el año anterior (Febrero 2017-Febrero 2016), se debe a los siguientes aspectos:

1 - **Los Egresos de Operación** al mes de Febrero del 2017 se incrementaron en **Sesenta y Dos Millones Doscientos Setenta Mil Doscientos Siete Lempiras con 33/100 (L.62,270,207.33)**, 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.

1 - **Los Ingresos Financieros** del período 2017 disminuyeron en **Cincuenta y Tres Millones Seiscientos Cuarenta y Dos Mil Seiscientos Cincuenta Lempiras con 30/100 (L.43,642,650.30)**, producto de la disminucion de las tasas de intereses ofrecidas por el sistema financiero nacional,lo anterior como consecuencia de la política monetaria adoptada por el Estado de Honduras.


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


MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

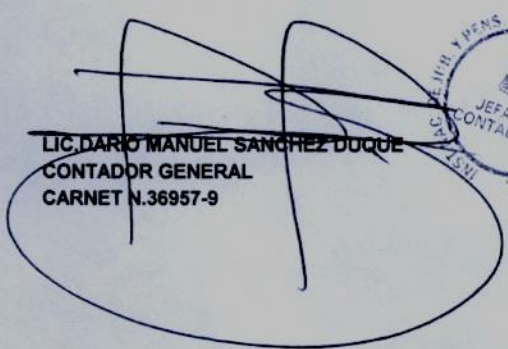
**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/22

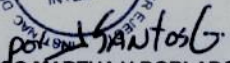
DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2017	ENERO,2017
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	2,689,307.05	2,739,047.14
TOTAL	2,689,307.05	2,739,047.14

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



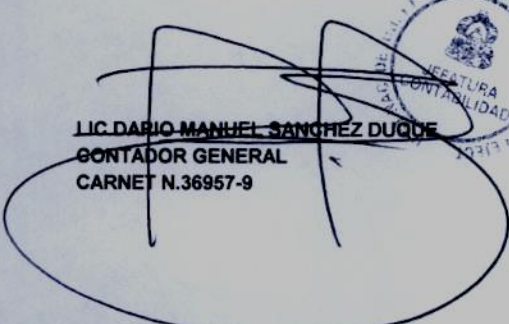


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS POR PENSIONES
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2017	ENERO, 2017
PENSION POR INVALIDEZ	34,106,776.17	17,434,400.51
PENSION POR INVALIDEZ PAGO UNICO	3,206,522.92	636,317.38
PENSION POR VIUDEZ	7,246,558.84	3,072,229.47
PENSION POR ORFANDAD	1,461,627.90	606,920.01
PENSION POR ASCENDENCIA	98,206.04	49,103.02
TOTAL	46,119,691.87	21,798,970.39

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS APROBADOS POR COMITE A DESEMB.
FEBRERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/24

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2017	ENERO,2017
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	2,538,000.00	0.00
AMPLIACION Y MEJORAS	4,654,453.44	0.00
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	920,700.00	0.00
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	800,000.00	0.00
TOTAL	8,913,153.44	0.00

En estas cuentas se registran valores por el sistema Devengo y sera controladas por la Division de Prestamo atraves del Departamento de Vivienda con los valores que Desembolsa por cada prestatario .

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



