

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
ENERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

| DESCRIPCION | N/T | 1 | 2 | VARIACION % MES |
|--|-------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|
| | | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 | |
| INGRESOS DE OPERACION | | | | |
| APORTACIONES Y COTIZACIONES | | 215,776,696.15 | 2,410,992,042.27 | -91.05 |
| SECTOR GUBERNAMENTAL | | 58,361,344.25 | 696,702,811.47 | -91.62 |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS | | 78,544,436.24 | 822,113,038.64 | -90.45 |
| SECTOR GUBERNAMENTAL | | 32,475,379.27 | 390,199,496.67 | -91.68 |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS | | 43,650,582.73 | 461,733,320.02 | -90.55 |
| REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES} | | 2,744,953.66 | 40,243,375.47 | -93.18 |
| EGRESOS DE OPERACION | | 277,202,699.22 | 3,235,015,629.89 | -91.43 |
| BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO | | 0.00 | 5,887,499.61 | -100.00 |
| PENSIONES POR JUBILACIONES | | 177,712,414.92 | 2,056,650,539.90 | -91.36 |
| PENSIONES POR INVALIDEZ | N/24 | 21,798,970.39 | 277,689,963.54 | -92.15 |
| JUBILACIONES TRANSFERIDAS | | 4,705,447.08 | 52,206,178.36 | -90.99 |
| RETIRO DE APORTACIONES | | 14,358,126.14 | 115,023,005.77 | -87.52 |
| AGUINALDO JUBILADOS | | 17,125,061.21 | 187,750,313.22 | -90.88 |
| DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS | | 13,611,724.47 | 189,265,598.60 | -92.81 |
| GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS | | 735,230.38 | 10,519,614.99 | -93.01 |
| DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS | | 88,587.22 | 1,610,697.59 | -94.50 |
| GASTOS FINANCIEROS | | 6,774,104.04 | 81,048,848.74 | -91.64 |
| GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES | N/15 | 151,707.80 | 11,314,351.39 | -98.66 |
| TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES | | 0.00 | 299,150.55 | -100.00 |
| ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONALES | | 20,140,682.67 | 225,187,750.40 | -91.06 |
| BECAS | | 0.00 | 361,856.22 | -100.00 |
| REVALORIZACION DE BENEFICIOS | | 0.00 | 18,180,965.05 | -100.00 |
| JORNADA DE LA TERCERA EDAD | | 642.90 | 1,109,682.12 | -99.94 |
| GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION | | 0.00 | 89,779.20 | -100.00 |
| VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES | | 0.00 | 819,834.64 | -100.00 |
| EXCEDENTES DE OPERACION | | -61,426,003.07 | -824,023,587.62 | -92.55 |
| MAS-LIQUIDACION DE GASTOS CONTRA RESERVA DE BENEFICIOS | | 0.00 | 2,986,223,224.22 | -100.00 |
| TOTAL EXCEDENTES DE OPERACION | | -61,426,003.07 | 2,162,199,636.60 | -102.84 |
| INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC. | | | | |
| INGRESOS FINANCIEROS | | 246,665,655.25 | 2,880,063,381.36 | -91.44 |
| INTERESES DEVENGADOS | N/16 | 243,831,062.85 | 2,840,800,186.88 | -91.42 |
| OTROS INGRESOS | | 544,888.58 | 9,260,457.18 | -94.12 |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES | N/18 | 1,761,266.50 | 15,330,837.58 | -88.51 |
| VALORES ACTUARIALES | | 528,437.32 | 11,971,813.98 | -95.59 |
| REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES | | 0.00 | 2,700,085.74 | -100.00 |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | | 18,100,622.80 | 266,781,099.16 | -93.22 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01 | | 2,235,963.78 | 35,328,408.45 | -93.67 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02 | | 13,026,551.83 | 192,357,528.72 | -93.23 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03 | | 1,681,368.39 | 26,557,801.89 | -93.67 |
| GASTOS POR DEPRECIACION | | 1,156,738.80 | 12,537,360.10 | -90.77 |
| EXCEDENTE FINANCIERO | N/21 | 228,565,032.45 | 2,613,282,282.20 | -91.25 |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | | 167,139,029.38 | 4,775,481,918.80 | -96.50 |

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BALANCE GENERAL CONDENSADO
ENERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

| DESCRIPCION | N/T | 1 ENERO,2017 | 2 DICIEMBRE,2016 | VARIACION % |
|--|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------|
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | |
| DISPONIBILIDAD INMEDIATA | | 22,400,823,889.75 | 22,289,868,988.01 | 0.50 |
| CAJA GENERAL | | 65,000.00 | 15,000.00 | 333.33 |
| BANCOS | N/1 | 432,896,050.30 | 336,440,160.24 | 28.67 |
| INVERSIONES | N/2 | 21,967,862,839.45 | 21,953,413,827.77 | 0.07 |
| DISPONIBILIDADES A TERMINO | | 8,349,983,582.97 | 8,395,142,942.02 | -0.54 |
| PRESTAMOS PERSONALES | N/3 | 4,296,786,436.14 | 4,245,406,682.85 | 1.21 |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA | N/3 | 1,654,080,248.70 | 1,661,647,660.34 | -0.46 |
| PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S. | N/3 | 183,443,104.10 | 184,190,383.43 | -0.41 |
| INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR | N/3-A | 274,188,150.81 | 282,966,441.17 | -3.10 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | N/4 | 685,039,790.59 | 686,109,132.51 | -0.16 |
| APORTACIONES POR COBRAR | N/25 | 1,184,218,090.16 | 1,249,217,868.67 | -5.20 |
| CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES | N/20 | 69,488,715.33 | 82,816,427.45 | -16.09 |
| CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES | N/23 | 2,739,047.14 | 2,788,345.60 | -1.77 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | | 626,926,344.35 | 626,777,572.84 | 0.02 |
| TERRENOS | N/5 | 135,966,009.48 | 135,731,676.57 | 0.17 |
| EDIFICIOS | N/11 | 171,368,099.54 | 171,259,309.25 | 0.06 |
| 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 | 12,752,315.13 | 12,445,341.53 | 2.47 |
| EQUIPO DE COMPUTO | N/11 | 9,024,003.72 | 9,335,424.08 | -3.34 |
| VEHICULOS | N/11 | 869,672.33 | 1,021,997.55 | -14.90 |
| MAQUINARIA Y EQUIPO | N/11 | 2,251,006.00 | 2,288,585.71 | -1.64 |
| OTROS ACTIVOS | | 81,802,242.36 | 81,761,573.93 | 0.05 |
| 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 | 10,979,862.53 | 0.37 |
| ACTIVOS DIFERIDOS | | 2,840,781.80 | 2,608,908.62 | 8.89 |
| CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS | | 2,418,707.58 | 2,184,834.40 | 10.70 |
| DEPOSITOS EN GARANTIA | | 422,074.22 | 424,074.22 | -0.47 |
| TOTAL ACTIVO | | 31,462,376,841.23 | 31,396,159,985.42 | 0.21 |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | |
| EXIGIBILIDADES INMEDIATAS | | 1,152,177,281.13 | 1,265,349,884.50 | -8.94 |
| CUENTAS POR PAGAR | N/8 | 1,036,866,916.95 | 1,147,930,770.94 | -9.68 |
| RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR | | 28,817,534.30 | 31,227,395.15 | -7.72 |
| SEGUROS POR PAGAR | | 86,202,288.33 | 85,902,701.97 | 0.35 |
| COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S | | 290,541.55 | 289,016.44 | 0.53 |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| OTROS PASIVOS | | 367,204,202.86 | 355,551,364.88 | 3.28 |
| CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR | | 23,808,913.32 | 13,014,596.91 | 82.94 |
| OTROS VALORES POR REALIZAR | N/19 | 19,974,855.54 | 19,116,333.97 | 4.49 |
| RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES | N/10 | 323,420,434.00 | 323,420,434.00 | 0.00 |
| TOTAL PASIVO | | 1,519,381,483.99 | 1,620,901,249.38 | -6.26 |
| PATRIMONIO Y RESERVAS | | 29,942,995,357.24 | 29,775,258,736.04 | 0.56 |
| BENEFICIOS POR OTORGAR | N/12 | 21,601,552,814.42 | 16,667,791,184.14 | 29.60 |
| BENEFICIOS APROBADOS | N/9 | 3,862,065,180.37 | 3,590,581,303.57 | 7.56 |
| OTRAS RESERVAS | N/13 | 4,310,389,781.56 | 4,739,555,778.02 | -9.05 |
| PATRIMONIO | | 1,848,551.51 | 1,848,551.51 | 0.00 |
| EXCEDENTES | | 167,139,029.38 | 4,775,481,918.80 | -96.50 |
| TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS | | 29,942,995,357.24 | 29,775,258,736.04 | 0.56 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 31,462,376,841.23 | 31,396,159,985.42 | 0.21 |
| CUENTAS DE ORDEN | N/14 | 1,144,608,973.86 | 1,144,608,973.86 | 0.00 |

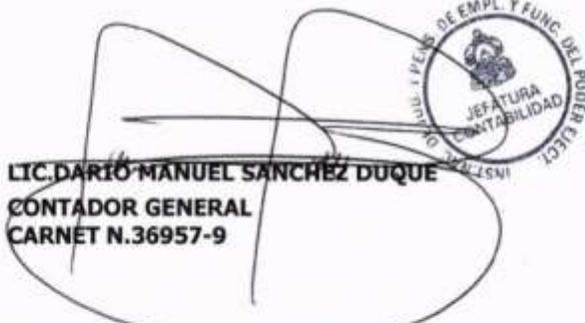
LIC. DARJO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

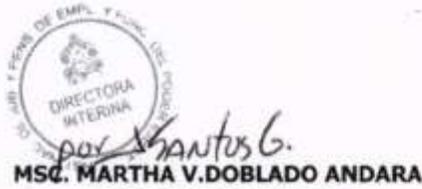


por Santos G.
M^{SC}. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

| DESCRIPCION | VALOR | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | DEL MES | ACUMULADO |
| INGRESOS DE OPERACION | | |
| APORTACIONES Y COTIZACIONES | 215,776,696.15 | 215,776,696.15 |
| SECTOR GUBERNAMENTAL | 58,361,344.25 | 58,361,344.25 |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS | 78,544,436.24 | 78,544,436.24 |
| SECTOR GUBERNAMENTAL | 32,475,379.27 | 32,475,379.27 |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS | 43,650,582.73 | 43,650,582.73 |
| REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES) | 2,744,953.66 | 2,744,953.66 |
| EGRESOS DE OPERACION | 277,202,699.22 | 277,202,699.22 |
| PENSIONES POR JUBILACIONES | 177,712,414.92 | 177,712,414.92 |
| PENSIONES POR INVALIDEZ | 21,798,970.39 | 21,798,970.39 |
| JUBILACIONES TRANSFERIDAS | 4,705,447.08 | 4,705,447.08 |
| RETIRO DE APORTACIONES | 14,358,126.14 | 14,358,126.14 |
| AGUINALDO JUBILADOS | 17,125,061.21 | 17,125,061.21 |
| DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS | 13,611,724.47 | 13,611,724.47 |
| GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS | 735,230.38 | 735,230.38 |
| DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS | 88,587.22 | 88,587.22 |
| GASTOS FINANCIEROS | 6,774,104.04 | 6,774,104.04 |
| GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES | 151,707.80 | 151,707.80 |
| ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS | 20,140,682.67 | 20,140,682.67 |
| JORNADA DE LA TERCERA EDAD | 642.90 | 642.90 |
| EXCEDENTES DE OPERACION | -61,426,003.07 | -61,426,003.07 |
| INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC. | | |
| INGRESOS FINANCIEROS | 246,665,655.25 | 246,665,655.25 |
| INTERESES DEVENGADOS | 243,831,062.85 | 243,831,062.85 |
| OTROS INGRESOS | 544,888.58 | 544,888.58 |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES | 1,761,266.50 | 1,761,266.50 |
| VALORES ACTUARIALES | 528,437.32 | 528,437.32 |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | 18,100,622.80 | 18,100,622.80 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01 | 2,235,963.78 | 2,235,963.78 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02 | 13,026,551.83 | 13,026,551.83 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03 | 1,681,368.39 | 1,681,368.39 |
| GASTOS POR DEPRECIACION | 1,156,738.80 | 1,156,738.80 |
| EXCEDENTE FINANCIERO | 228,565,032.45 | 228,565,032.45 |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | 167,139,029.38 | 167,139,029.38 |


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


 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

30/01/17

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

| DESCRIPCION | VALOR | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | DEL MES | ACUMULADO |
| INGRESOS DE OPERACION | | |
| APORTACIONES Y COTIZACIONES | 215,776,696.15 | 215,776,696.15 |
| SECTOR GUBERNAMENTAL | 58,361,344.25 | 58,361,344.25 |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS | 78,544,436.24 | 78,544,436.24 |
| SECTOR GUBERNAMENTAL | 32,475,379.27 | 32,475,379.27 |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS | 43,650,582.73 | 43,650,582.73 |
| REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES) | 2,744,953.66 | 2,744,953.66 |
| EGRESOS DE OPERACION | 277,202,699.22 | 277,202,699.22 |
| PENSIONES POR JUBILACIONES | 177,712,414.92 | 177,712,414.92 |
| PENSIONES POR INVALIDEZ | 21,798,970.39 | 21,798,970.39 |
| JUBILACIONES TRANSFERIDAS | 4,705,447.08 | 4,705,447.08 |
| RETIRO DE APORTACIONES | 14,358,126.14 | 14,358,126.14 |
| AGUINALDO JUBILADOS | 17,125,061.21 | 17,125,061.21 |
| DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS | 13,611,724.47 | 13,611,724.47 |
| GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS | 735,230.38 | 735,230.38 |
| DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS | 88,587.22 | 88,587.22 |
| GASTOS FINANCIEROS | 6,774,104.04 | 6,774,104.04 |
| GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES | 151,707.80 | 151,707.80 |
| ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS | 20,140,682.67 | 20,140,682.67 |
| JORNADA DE LA TERCERA EDAD | 642.90 | 642.90 |
| EXCEDENTES DE OPERACION | -61,426,003.07 | -61,426,003.07 |
| INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC. | | |
| INGRESOS FINANCIEROS | 246,665,655.25 | 246,665,655.25 |
| INTERESES DEVENGADOS | 243,831,062.85 | 243,831,062.85 |
| OTROS INGRESOS | 544,888.58 | 544,888.58 |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES | 1,761,266.50 | 1,761,266.50 |
| VALORES ACTUARIALES | 528,437.32 | 528,437.32 |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | 18,100,622.80 | 18,100,622.80 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01 | 2,235,963.78 | 2,235,963.78 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02 | 13,026,551.83 | 13,026,551.83 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03 | 1,681,368.39 | 1,681,368.39 |
| GASTOS POR DEPRECIACION | 1,156,738.80 | 1,156,738.80 |
| EXCEDENTE FINANCIERO | 228,565,032.45 | 228,565,032.45 |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | 167,139,029.38 | 167,139,029.38 |

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



por Santos
MSC. MARTH V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
ENERO 2017 ,DICIEMBRE 2016
EN LEMPIRAS**

| CONCEPTO | N/T | MES DICIEMBRE,2016 | INCREMENTO | DISMINUCION | MES ENERO,2017 | VARIACION % MES |
|--|-----|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|
| PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS | | | | | | |
| BENEFICIOS POR OTORGAR | | 14,497,495,761.62 | 4,775,481,918.80 | 271,483,876.80 | 19,001,493,803.62 | 31.07 |
| RESERVA GENERAL | | 2,170,295,422.52 | 429,763,588.28 | | 2,600,059,010.80 | 19.80 |
| BENEFICIOS APROBADOS | | 3,590,581,303.57 | 271,483,876.80 | | 3,862,065,180.37 | 7.56 |
| RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES | | 64,224,894.81 | 597,591.82 | 0.00 | 64,822,486.63 | 0.93 |
| 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 | 429,763,588.28 | 4,179,758,861.53 | -9.32 |
| PATRIMONIO | | 1,848,551.51 | 0.00 | 0.00 | 1,848,551.51 | 0.00 |
| EXCEDENTES | | 4,775,481,918.80 | 167,139,029.38 | 4,775,481,918.80 | 167,139,029.38 | -96.50 |
| TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS | | 29,775,258,736.04 | 5,644,466,005.08 | 5,476,729,383.88 | 29,942,995,357.24 | |

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

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



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**FLUJO DE EFECTIVO
ENERO, 2017
EN LEMPIRAS**

| DESCRIPCION | ENERO, 2017 |
|---|------------------------|
| FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACION | |
| INGRESOS | |
| APORTACIONES | 136,905,780.49 |
| COTIZACIONES | 76,125,962.00 |
| REINGRESOS AL SISTEMA | 2,744,953.66 |
| OTROS INGRESOS | -426,331,404.06 |
| BENEFICIOS APROBADOS | 271,483,876.80 |
| CUENTAS POR COBRAR | 74,898,709.25 |
| TERRENOS Y PROYECTOS | -234,332.91 |
| CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS | -233,873.18 |
| MOBILIARIO Y EQUIPO | -2,418,521.95 |
| INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACION | 132,941,150.10 |
| EGRESOS | |
| SERVICIOS PERSONALES | -13,099,493.46 |
| SERVICIOS NO PERSONALES | -3,801,468.30 |
| MATERIALES Y SUMINISTROS | -42,922.24 |
| OTROS EGRESOS | -151,707.80 |
| DONACIONES Y CONTRIBUCIONES | 0.00 |
| BENEFICIOS POR JUBILACIONES | -177,712,414.92 |
| BENEFICIOS POR INVALIDEZ | -21,798,970.39 |
| BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO | 0.00 |
| OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS | -56,318,788.71 |
| RETIRO DE APORTACIONES | -14,446,713.36 |
| BENEFICIOS POR OTORGAR | 158,279,711.48 |
| CUENTAS POR PAGAR | -106,046,439.97 |
| EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACION | -235,139,207.67 |
| FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACION | -102,198,057.57 |
| FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION | |
| INGRESOS | |
| INGRESOS FINANCIEROS | 243,832,587.96 |
| INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION | 243,832,587.96 |
| EGRESOS | |
| INVERSIONES | -11,549,149.83 |
| PRESTAMOS | -40,133,098.58 |
| CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES | 13,327,712.12 |
| GASTOS FINANCIEROS | -6,774,104.04 |
| EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION | -45,128,640.33 |
| FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION | 198,703,947.63 |
| FLUJO DE CAJA NETO DEL MES | 96,505,890.06 |
| SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR | 336,455,160.24 |
| SALDO DE CAJA MES ACTUAL | 432,961,050.30 |

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



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

**CUENTAS DE BANCOS
ENERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/1

| DESCRIPCION | MESES | |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | ENERO, 2017 | DICIEMBRE, 2016 |
| BANCO CENTRAL DE HONDURAS | 5,599,184.89 | 74,995.85 |
| BANADESA | 367,409.00 | 367,409.00 |
| BAC-HONDURAS (BAMER) | 1,853,856.38 | 159,261.84 |
| BANCO FICENSA | 1,049,243.00 | 2,148,607.77 |
| BANCO ATLANTIDA | 657,735.20 | 794,805.94 |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC) | 206,733.01 | 77,876.10 |
| BANCO LAFISE | 886,960.54 | 1,374,482.04 |
| BANCO FICOHSA | 132,002,035.94 | 93,211,826.26 |
| BANCO DEL PAIS | 5,669,978.10 | 767,679.81 |
| BANCO PROMERICA | 83,678,453.67 | 72,763,875.00 |
| BANCO DE HONDURAS | 173,032,299.76 | 137,570,842.90 |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES | 14,057,748.60 | 13,663,247.97 |
| BANCO DE OCCIDENTE S.A. | 4,914,350.70 | 343,458.13 |
| FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V. | 51,206.96 | 180,061.24 |
| BANCO POPULAR COVELO S.A. | 89,555.01 | 31,861.72 |
| BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT) | 8,486,773.59 | 12,710,799.28 |
| FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A. | 292,525.95 | 199,069.39 |
| TOTAL | 432,896,050.30 | 336,440,160.24 |

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. DARTO MANUEL SANCHEZ GUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



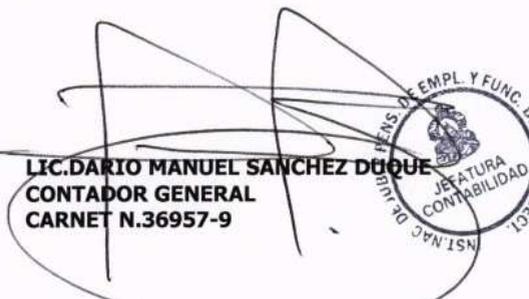
**INVERSIONES Y ACCIONES
 ENERO DEL 2017
 EN LEMPIRAS**

N/2-1

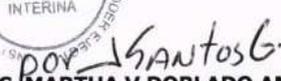
| DESCRIPCION | DETALLE | ENERO, 2017 |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| INVERSIONES | | 21,778,318,819.30 |
| SUB TOTAL | 21,778,318,819.30 | |
| MAS: ACCIONES | | 226,585,960.00 |
| ARGOS HONDURAS (LAFARGE, INCEHSA) | 3,238,400.00 | |
| 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 | | 22,004,904,779.30 |

| | | |
|--|--|--------------------------|
| DESCRIPCION | | |
| INVERSIONES TOTALES | | 22,004,904,779.30 |
| DESCUENTOS POR REALIZAR | | -11,010,904.80 |
| DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR | | -22,897,960.00 |
| INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO) | | -3,133,075.05 |
| TOTAL NETO | | 21,967,862,839.45 |

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


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

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

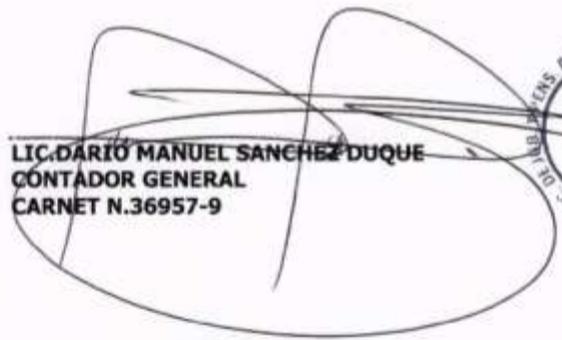
N/4

| DESCRIPCION | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| REINGRESO AL SISTEMA | -2,535,554.08 | -2,703,110.77 |
| VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE | 71,946.96 | 34,345.08 |
| SUB TOTAL | -2,463,607.12 | -2,668,765.69 |
| 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 | 232,016.82 | 241,735.22 |
| VARIOS | 655,555,949.04 | 656,820,731.13 |
| 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 | 664,530,826.25 | 665,805,326.74 |
| TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 692,152,890.59 | 693,222,232.51 |

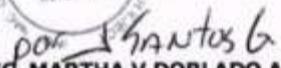
| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 692,152,890.59 | 693,222,232.51 |
| RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO | -7,113,100.00 | -7,113,100.00 |
| TOTAL NETO | 685,039,790.59 | 686,109,132.51 |

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

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


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS POR COBRAR
ENERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/ 3

| DESCRIPCION | MES | MES |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
| CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES | 4,101,554,108.04 | 4,094,342,569.66 |
| PRESTAMOS A JUBILADOS | 333,719,397.69 | 333,727,118.52 |
| CREDITO YA DECIMO CUARTO MES | 42,643,197.79 | 68,722.81 |
| CREDITO YA DECIMO TERCER MES | 1,397,016.43 | 1,668,659.02 |
| VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS. | -8,304,113.77 | -8,304,113.77 |
| SUB TOTAL | 4,471,009,606.18 | 4,421,502,956.24 |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS | 1,876,348,585.38 | 1,883,349,569.79 |
| VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT. | -18,135,490.01 | -18,135,490.01 |
| SUB TOTAL | 1,858,213,095.37 | 1,865,214,079.78 |
| PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS. | 183,941,998.47 | 186,314,565.42 |
| VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS. | -498,894.37 | -2,124,181.99 |
| SUB TOTAL | 183,443,104.10 | 184,190,383.43 |
| TOTAL | 6,512,665,805.65 | 6,470,907,419.45 |

| | | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS | 1,876,348,585.38 | 1,883,349,569.79 |
| VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS | -18,135,490.01 | -18,135,490.01 |
| RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO) | -204,132,846.67 | -203,566,419.44 |
| TOTAL NETO | 1,654,080,248.70 | 1,661,647,660.34 |
| CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES | 4,479,313,719.95 | 4,429,807,070.01 |
| VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES | -8,304,113.77 | -8,304,113.77 |
| RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO) | -174,223,170.04 | -176,096,273.39 |
| TOTAL NETO | 4,296,786,436.14 | 4,245,406,682.85 |

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

dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para reserva de préstamos personales e hipotecarios ver nota N° 10. Reclasificación de Cuentas por Saldos Anteriores registrados como Préstamos Personales y que corresponden a refinanciamiento según solicitud de la Unidad de Planificación y Presupuesto. memorándum N.698-2010 del 16 de diciembre de 2010.

LIC.DARTO MANUEL SANCHEZ BUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
 ENERO DEL 2017
 EN LEMPIRAS**

N/3-A

| DESCRIPCION | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| INTERESES SECTOR PUBLICO | | |
| BANADESA | 33,750.00 | 33,750.00 |
| SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN) | 254,223,608.72 | 252,066,936.41 |
| BANHPROVI | 108,000.00 | 4,158,000.00 |
| SUB TOTAL | 254,365,358.72 | 256,258,686.41 |
| INTERESES SECTOR PRIVADO | | |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES | 601,692.68 | 552,808.35 |
| BANCO ATLANTIDA | 2,287,090.64 | 3,372,767.65 |
| BANCO LAFISE (FUTURO) | 1,041,917.95 | 703,256.23 |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.) | 1,598,424.56 | 1,064,049.44 |
| BAC-HONDURAS (BAMER) | 1,627,050.16 | 1,703,717.08 |
| BANCO FICENSA | 1,397,969.82 | 1,292,675.61 |
| LA CONSTANCIA | 159,669.17 | 159,669.17 |
| BANCO CONTINENTAL | 289,240.01 | 289,240.01 |
| BANCO DEL PAIS | 2,362,636.36 | 7,305,193.33 |
| BANCO CAPITAL | 686,749.12 | 686,749.12 |
| CITI BANK (BCO.UNO) | 21,252.14 | 21,252.14 |
| BANCO FICOHSA | 7,374,914.40 | 9,208,073.75 |
| BANCO PROMERICA | 500,312.79 | 698,229.56 |
| FINANCIERA CREDI Q, S.A. | 103,344.27 | 103,349.56 |
| BANCO POPULAR (BANCOVELO) | 54,577.10 | 54,577.02 |
| BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT) | 1,177,124.90 | 1,080,024.25 |
| FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A. | 220,387.04 | 93,683.43 |
| ODEF FINANCIERA S.A. | 80,832.94 | 80,833.02 |
| SUB TOTAL | 21,585,186.05 | 28,470,148.72 |
| TOTAL | 275,950,544.77 | 284,728,835.13 |

| INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO | 254,365,358.72 | 256,258,686.41 |
| INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO | 21,585,186.05 | 28,470,148.72 |
| RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO) | -1,762,393.96 | -1,762,393.96 |
| TOTAL NETO | 274,188,150.81 | 282,966,441.17 |

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

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

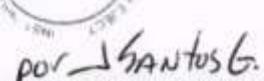
La Dirección Ejecutiva informó a la CNBS mediante Oficio No. DE-676-2015 los valores que el Instituto mantiene en Banco Continental y otras compañías relacionadas, a la espera de observaciones y/o recomendaciones a seguir por la liquidación forzosa del Banco.

En este 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 través de casa de bolsa fomento financieros y que se registraron en Banco Ficohsa y según 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


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



por 
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**TERRENOS USO FUTURO
ENERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/5

| DESCRIPCION | ENERO,2017 | DICIEMBRE,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 | 100,234,332.91 | 100,000,000.00 |
| TERRENO JUTICALPA DONACION | 105,360.71 | 105,360.71 |
| TOTAL | 155,991,234.48 | 155,756,901.57 |

NOTA:

Corresponde al registro a costo de varios terrenos ubicados principalmente en la ciudad Capital y en San Pedro Sula, sobre los que se ventilan demandas en los Juzgados capitalinos por los terrenos denominados: Toncontín Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.2 millones de los que se desconoce su resolución final. Sin embargo, cualquiera que sea su resolución final consideramos no afectará la posición financiera del Instituto en ese rubro, por cuanto existe la plusvalía sin registrar por lo menos cinco veces más del valor en libros al 31 de Enero de 2017.

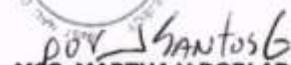
| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| TERRENOS | 155,991,234.48 | 155,756,901.57 |
| RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO) | -20,025,225.00 | -20,025,225.00 |
| TOTAL NETO | 135,966,009.48 | 135,731,676.57 |

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

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


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
 ENERO DEL 2017
 EN LEMPIRAS**

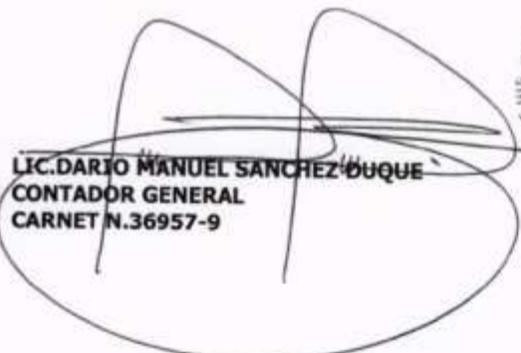
N/6

| DESCRIPCION | ENERO,2017 |
|-----------------------------------|-----------------------|
| 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 |

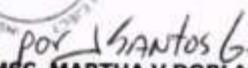
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Enero de 2017 asciende a la cantidad de Lps. 4,609,522,449.81 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que se están ventilando en los Juzgados relacionado con los Proyectos Altos de Las Tapias, Tapias I, Tapias II, que en su totalidad asciende a Lps. 274,486,409.26, reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según Memorándum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

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


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



por 
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
ENERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/7

| DESCRIPCION | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
|--|----------------------|----------------------|
| DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN | 36,796,955.03 | 36,796,955.03 |
| DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP. | 32,070,286.93 | 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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



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

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

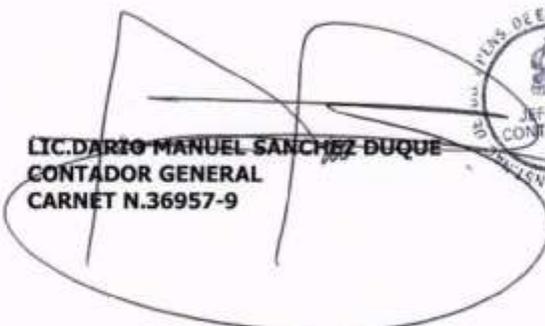
N/8

| DESCRIPCION | MESES | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
| PASIVO CIRCULANTE | | |
| CUENTAS POR PAGAR | | |
| PARTICIPANTES DEL SISTEMA | 3,103,154.17 | 3,103,154.17 |
| SUB-TOTAL | 3,103,154.17 | 3,103,154.17 |
| RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES | | |
| RESIDENCIAL LAS TAPIAS II | 2,648,104.46 | 2,648,104.46 |
| RESIDENCIAL LAS TAPIAS I | 2,365,455.11 | 2,365,455.11 |
| SUB TOTAL | 5,013,559.57 | 5,013,559.57 |
| VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES | 1,118,948.36 | 1,118,948.36 |
| PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS | 136,167.44 | 136,167.44 |
| OTROS | 687,714,296.78 | 829,622,599.75 |
| RETIRADOS DE OFICIO | 163,244,674.96 | 163,970,862.41 |
| EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA | 327,379.75 | 327,379.75 |
| RETENCIONES INDEBIDAS | 45,908,707.75 | 45,194,314.41 |
| REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H. | 496,107.12 | 490,663.72 |
| SUB TOTAL | 898,946,282.16 | 1,040,860,935.84 |
| RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS. | 16,808,088.44 | 0.00 |
| RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS. | 108,850,285.36 | 95,243,999.69 |
| RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP | 4,145,547.25 | 3,709,121.67 |
| SUB TOTAL | 129,803,921.05 | 98,953,121.36 |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR | 1,036,866,916.95 | 1,147,930,770.94 |

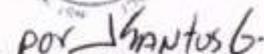
La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento jurídico, por prescripción de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cta según memorando DSL-1829-2012 del 27 de Diciembre de 2012.

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



por 
MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUADRO DE INVERSIONES
 ENERO DEL 2017
 EN LEMPIRAS**

N/2

| DESCRIPCION | CORTO PLAZO | LARGO PLAZO | TOTAL |
|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| INSTITUCIONES | | | |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.) | 390,000,000.00 | 0.00 | 390,000,000.00 |
| SECRETARIA DE FINANZAS | 2,104,100,148.24 | 13,622,434,539.51 | 15,726,534,687.75 |
| BANCO DEL PAIS | 705,837,000.00 | 273,099,722.50 | 978,936,722.50 |
| BAC-HONDURAS (BAMER) | 519,000,000.00 | 0.00 | 519,000,000.00 |
| BANCO CENTRAL DE HONDURAS | 440,366,000.00 | 0.00 | 440,366,000.00 |
| BANCO FICENSA | 220,596,066.50 | 283,075.05 | 220,879,141.55 |
| BANCO LAFISE (FUTURO) | 339,438,525.00 | 0.00 | 339,438,525.00 |
| BANCO FICOHSA | 1,256,261,625.00 | 62,013,685.00 | 1,318,275,310.00 |
| 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 | 187,000,000.00 | 0.00 | 187,000,000.00 |
| BANCO ATLANTIDA | 834,731,975.00 | 0.00 | 834,731,975.00 |
| BANPROVI | 120,000,000.00 | 0.00 | 120,000,000.00 |
| FINANCIERA CREDI Q, S.A. | 20,905,625.00 | 0.00 | 20,905,625.00 |
| BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO) | 7,500,000.00 | 0.00 | 7,500,000.00 |
| BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT) | 450,898,747.50 | 0.00 | 450,898,747.50 |
| 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 |
| SUB TOTAL | 7,818,240,572.24 | 13,960,078,247.06 | 21,778,318,819.30 |
| ACCIONES | 0.00 | 226,585,960.00 | 226,585,960.00 |
| TOTAL GENERAL | 7,818,240,572.24 | 14,186,664,207.06 | 22,004,904,779.30 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
| INVERSIONES TOTALES | | 22,004,904,779.30 |
| DESCUENTOS POR REALIZAR | | -11,010,904.80 |
| DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR | | -22,897,960.00 |
| INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO) | | -3,133,075.05 |
| TOTAL NETO | | 21,967,862,839.45 |

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 este 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


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

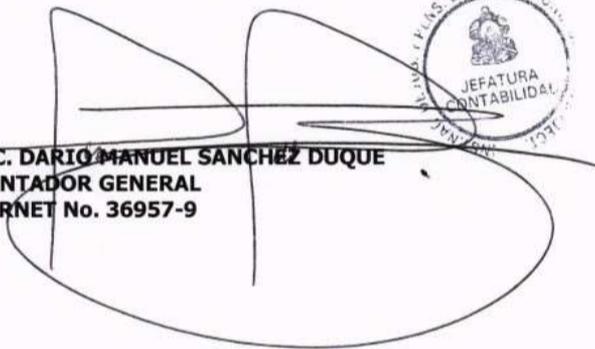

 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
ENERO DEL 2017
EN LEMPIRAS

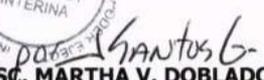
N/10

| DESCRIPCION | ENERO,2016 | DICIEMBRE,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 | 378,356,016.71 | 379,662,692.83 |
| 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 | 733,810,244.72 | 735,116,920.84 |

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


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS APROBADOS
ENERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/9

| DESCRIPCION | MESES | |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
| JUBILACIONES APROBADAS | 3,038,672,896.15 | 2,788,303,800.55 |
| PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS | 823,392,284.22 | 802,277,503.02 |
| TOTAL | 3,862,065,180.37 | 3,590,581,303.57 |

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

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/12

| DESCRIPCION | MESES | |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | ENERO, 2017 | DICIEMBRE, 2016 |
| PENSION POR JUBILACION | 9,372,123,559.30 | 9,622,492,654.90 |
| PENSION POR INVALIDEZ | 1,715,379,167.83 | 1,736,493,949.03 |
| MUERTE EN SERVICIO ACTIVO | 1,796,542,615.48 | 1,796,542,615.48 |
| RETIROS DEL SISTEMA | 1,341,966,542.21 | 1,341,966,542.21 |
| RESERVA GENERAL | 2,600,059,010.80 | 2,170,295,422.52 |
| EXCEDENTES POR DISTRIBUIR | 4,775,481,918.80 | 0.00 |
| TOTAL | 21,601,552,814.42 | 16,667,791,184.14 |

NOTA 1 :

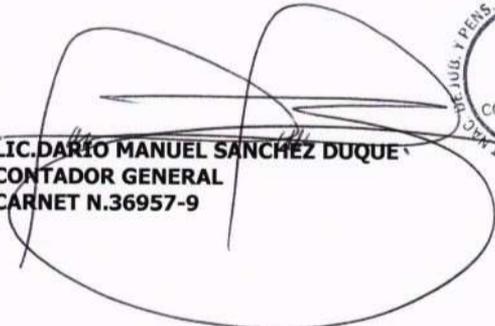
BENEFICIOS POR OTORGAR

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

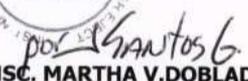
NOTA 2

BENEFICIOS APROBADOS

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


LIC. DARIÓ MANUEL SÁNCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**OTRAS RESERVAS
ENERO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/13

| DESCRIPCION | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES | 64,822,486.63 | 64,224,894.81 |
| RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA | 65,808,433.40 | 65,808,433.40 |
| RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES | 4,179,758,861.53 | 4,609,522,449.81 |
| TOTAL | 4,310,389,781.56 | 4,739,555,778.02 |

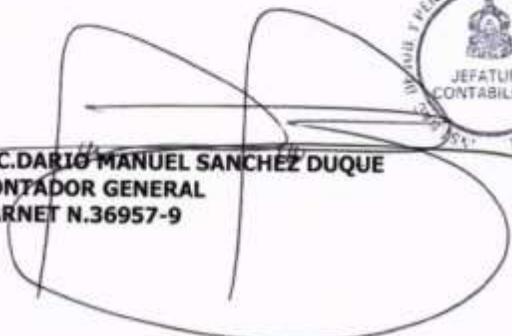
NOTA

30/01/17

Siguiendo Recomendación de la CNBS, y por Resolución de la Junta Directiva, punto No.4, Inciso C, Acta 1156 de fecha 16 de Diciembre de 2009, Se creo Reserva por valor de Ciento Dos Millones Ochocientos Noventa y Siete Mil Cuatrocientos Cuarenta y Dos Lempiras con 76/100 (LPS.102,897,442.76), Para Protección de Créditos de Préstamos Personales y Préstamos Hipotecarios respectivamente, póliza contable No.566 de Fecha 30 diciembre de 2009.

Es importante aclarar que las reservas se ajustarán mensualmente de conformidad al reporte de mora al 30 de cada mes de la cartera de Préstamos Personales e Hipotecarios.

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



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



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

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

N/14

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

JCH

[Handwritten Signature]
LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



[Handwritten Signature]
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/16

| DESCRIPCION | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
|---|-----------------------|-------------------------|
| INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO | 35,729,638.43 | 418,087,939.43 |
| PRESTAMOS PERSONALES | 58,675,624.95 | 717,631,903.84 |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS | 18,275,183.50 | 220,589,000.05 |
| PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S. | 576,536.11 | 17,016,181.85 |
| REINGRESOS AL SISTEMA | 0.00 | 21.22 |
| INTERESES CUENTA DE AHORRO | 1,360,731.89 | 23,462,563.81 |
| INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES | 0.00 | 1,121,685.60 |
| INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES | 21,457,858.64 | 219,203,473.50 |
| DESCUENTOS REALIZADOS | 2,899,861.85 | 39,968,113.95 |
| BONOS DEL ESTADO | 101,268,342.82 | 1,128,605,874.32 |
| DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS | 0.00 | 4,269,733.80 |
| DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFARGE-INCEHSA) | 0.00 | 15,463,360.00 |
| CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES) | 3,267,303.40 | 9,519,768.67 |
| CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES) | 919.27 | 187,125.32 |
| INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES | 29,668.38 | 3,622,184.18 |
| INTERESES POR REFINANCIAMIENTO | 248,500.40 | 3,275,801.83 |
| INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC. | 0.00 | 1,597,513.56 |
| PREMIOS SUBASTAS PUBLICAS BONOS BCH | 0.00 | 246,000.00 |
| INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS | 40,893.21 | 383,576.78 |
| INGRESOS POR CAPITALIZACION DE ACCIONES | 0.00 | 16,548,180.00 |
| TOTAL | 243,831,062.85 | 2,840,800,001.71 |

N/17

| OTROS INGRESOS | | |
|--|-------------------|---------------------|
| INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS. | 59,160.00 | 778,955.00 |
| INGRESOS VARIOS | 99,066.03 | 4,752,551.53 |
| SUBASTA DE BIENES DESECHADOS | 0.00 | 609,240.21 |
| RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS | 386,662.55 | 2,810,874.38 |
| RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO | 0.00 | 308,536.06 |
| INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS | 0.00 | 300.00 |
| TOTAL | 544,888.58 | 9,260,457.18 |

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

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

N/18 INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES

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

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

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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

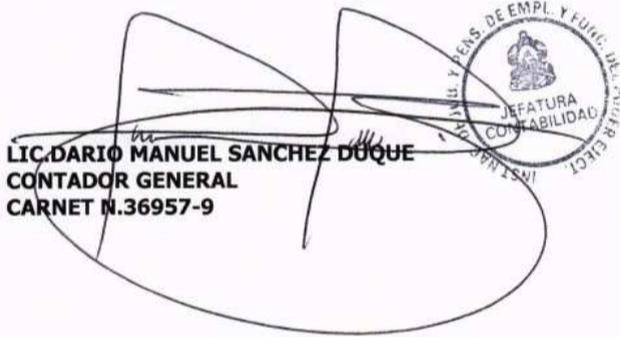
N/19

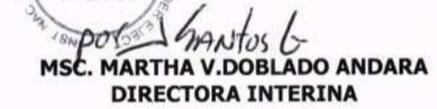
| DESCRIPCION | MESES | |
|--|----------------------|----------------------|
| | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
| REINGRESOS AL SISTEMA | 5,083,863.81 | 4,225,342.24 |
| CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL | 14,890,991.73 | 14,890,991.73 |
| TOTAL | 19,974,855.54 | 19,116,333.97 |

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 asi con la firma del mimo los empleados ya tienen derechos a los beneficios que el Instituto brinda.


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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE ACTIVOS
 ENERO DEL 2017
 EN LEMPIRAS**

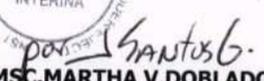
N/11

| DESCRIPCION | MES | MES |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
| EDIFICIOS | 205,117,638.09 | 204,646,460.45 |
| DEPRECIACION DE EDIFICIOS | -33,749,538.55 | -33,387,151.20 |
| SUB TOTAL | 171,368,099.54 | 171,259,309.25 |
| MOBILIARIO Y EQUIPO | 38,141,328.53 | 37,541,328.77 |
| DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO | -25,389,013.40 | -25,095,987.24 |
| SUB TOTAL | 12,752,315.13 | 12,445,341.53 |
| EQUIPO DE COMPUTO | 24,404,494.05 | 24,404,494.05 |
| DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO | -15,380,490.33 | -15,069,069.97 |
| SUB-TOTAL | 9,024,003.72 | 9,335,424.08 |
| VEHICULOS | 16,737,844.57 | 16,737,844.57 |
| DEPRECIACION DE VEHICULO | -15,868,172.24 | -15,715,847.02 |
| SUB TOTAL | 869,672.33 | 1,021,997.55 |
| MAQUINARIA Y EQUIPO | 6,540,220.61 | 6,540,220.61 |
| DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO | -4,289,214.61 | -4,251,634.90 |
| SUB TOTAL | 2,251,006.00 | 2,288,585.71 |
| TOTAL | 196,265,096.72 | 196,350,658.12 |

Según memorando DB-0187-2014 del 04-06-2014, se hizo revisión del módulo de depreciaciones acumuladas en sistema informático, En el mes de junio-2014 se realizaron los ajustes correspondientes con partida N.92 de fecha 09-06-2014 como resultado de la recomendación N.59 del informe N.009/2007-DASEF del Tribunal Superior de Cuentas.


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/20

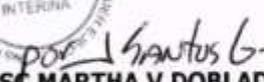
| DESCRIPCION | MESES | |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
| CONVENIO A.M.D.C. | 69,488,715.33 | 82,816,427.45 |
| TOTAL | 69,488,715.33 | 82,816,427.45 |

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

32.25


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



por 
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



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

N/21

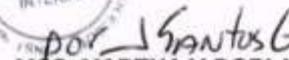
| DESCRIPCION | 1 | 2 | VARIACION % ANUAL |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------|
| | ENERO,2017 | ENERO,2016 | |
| INGRESOS ORDINARIOS | | | |
| INGRESOS DE OPERACION | 215,776,696.15 | 193,452,808.51 | 11.54 |
| EGRESOS DE OPERACION | 277,202,699.22 | 235,384,633.05 | 17.77 |
| EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN) | -61,426,003.07 | -41,931,824.54 | 46.49 |
| INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC. | | | |
| INGRESOS FINANCIEROS | 246,665,655.25 | 267,620,887.59 | -7.83 |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | 18,100,622.80 | 14,595,130.03 | 24.02 |
| EXCEDENTE FINANCIERO | 228,565,032.45 | 253,025,757.56 | -9.67 |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | 167,139,029.38 | 211,093,933.02 | -20.82 |

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 (Enero 2017-Enero 2016), se debe a los siguientes aspectos:

- 1 - Los **Egresos de Operación** del período 2017 se incrementaron en **Cuarenta y Un Millones Ochocientos Dieciocho Mil Sesenta y Seis Lempiras con 17/100 (L.41,818,066.17)**, 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 paqos de beneficios a que tienen derecho los participantes, lo
- 2 - Los **Ingresos Financieros** del período 2017 disminuyeron en **Veinte Millones Novecientos Cincuenta y Cinco Mil Doscientos Treinta y Dos Lempiras con 34/100 (L.20,955,232.34)**, producto de la disminución de las tasas de interes ofrecidas por el sistema financiero nacional.


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




MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/23

| DESCRIPCION | MESES | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
| CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS | 2,739,047.14 | 2,788,345.60 |
| TOTAL | 2,739,047.14 | 2,788,345.60 |

Con el propósito de registrar las obligaciones contraídas por los participantes jubilados por pagos indebidos, en virtud de estar recibiendo una pensión por invalidez o vejez y al mismo tiempo se encuentran trabajando en una Institución Pública; según sea el caso, el jubilado debe reembolsar al Instituto los valores percibidos indebidamente, para lo cual se crearon cuentas en el mes de agosto de 2015, mediante Memorando DC-668-2015 del 24 de agosto de 2015, bajo la siguiente clasificación:

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

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

SCM

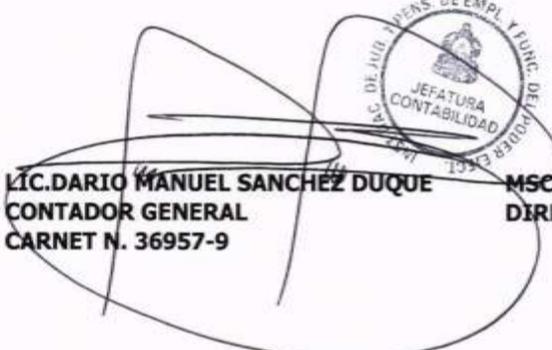
**APORTACIONES POR COBRAR
ENERO 2017
EN LEMPIRAS**

N/25

| DESCRIPCION | MES | MES |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
| APORTACIONES POR COBRAR | 1,184,218,090.16 | 1,249,217,868.67 |
| AJUSTE | 0.00 | -145,084,845.92 |
| VALOR REAL APORTACIONES POR COBRAR | 1,184,218,090.16 | 1,104,133,022.75 |

En mes enero-2017 se realizo un ajuste a la Aportaciones Por Cobrar cuenta de balance 1180-000-0000000 y Planillas Por Aplicar cuenta de pasivo 2110-070-00155000, según memorando DC-004-2017 del 04-01-2017 y memorando UTI-2004-2017 del 04-01-2017 y registrado con partida N.26 del 05-01-2016 por L.145,084,845.92

Lo Anterior se debe a que en el momento de la aplicación informática de la partida de provision de planillas del gobierno y descentralizadas el "credito ya" se duplico en cada uno de los ramos de las instituciones afiliadas.





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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

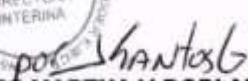
N/24

| DESCRIPCION | MESES | |
|---|----------------------|-----------------------|
| | ENERO,2017 | DICIEMBRE,2016 |
| PENSION POR INVALIDEZ | 17,434,400.51 | 206,354,974.38 |
| PENSION POR INVALIDEZ PAGO UNICO | 636,317.38 | 8,623,353.90 |
| PENSION POR VIUDEZ | 3,072,229.47 | 45,448,841.54 |
| PENSION POR ORFANDAD | 606,920.01 | 7,958,771.46 |
| PENSION POR ASCENDENCIA | 49,103.02 | 1,154,874.65 |
| GASTOS BENEFICIOS GARANTIA DE ORTOGAMIEN TO | 0.00 | 7,602,309.40 |
| REINTEGRO COTIZACIONES INDIVIDUALES | 0.00 | 546,838.21 |
| TOTAL | 21,798,970.39 | 277,689,963.54 |

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
ENERO 2017
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 2017: 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.