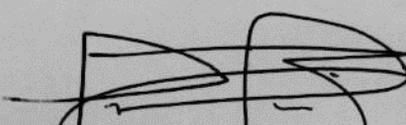


BALANCE GENERAL CONDENSADO
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION %
		JUNIO, 2017	MAYO, 2017	
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		22,806,024,334.71	22,905,962,504.44	-0.44
CAJA GENERAL		56,600.00	65,000.00	-12.92
BANCOS	N/1	517,273,362.15	716,786,167.53	-27.83
INVERSIONES	N/2	22,288,694,372.56	22,189,111,336.91	0.45
DISPONIBILIDADES A TERMINO		8,573,353,322.01	8,534,254,920.23	0.46
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,408,735,085.61	4,504,520,629.48	-2.13
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,655,008,652.85	1,651,895,269.87	0.19
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	170,437,537.40	172,070,276.23	-0.95
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	276,786,939.56	272,175,950.52	1.69
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	675,413,563.86	678,131,951.26	-0.40
APORTACIONES POR COBRAR		1,381,288,969.48	1,251,554,286.91	10.37
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	5,682,573.25	3,906,555.96	45.46
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		621,486,844.27	622,677,705.06	-0.19
TERRENOS	N/5	135,966,009.48	135,966,009.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	169,547,020.84	169,911,236.58	-0.21
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	279,479,621.46	279,479,621.46	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,215,616.69	15,414,632.69	-1.29
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	11,406,699.47	11,672,333.33	-2.28
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	7,466,129.25	7,787,774.37	-4.13
VEHICULOS	N/11	342,639.63	345,409.99	-0.80
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,063,107.45	2,100,687.16	-1.79
OTROS ACTIVOS		81,607,878.05	81,607,878.05	0.00
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	68,672,877.65	68,672,877.65	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		3,072,254.42	3,134,319.27	-1.98
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,650,180.20	2,712,245.05	-2.29
DEPOSITOS EN GARANTIA		422,074.22	422,074.22	0.00
TOTAL ACTIVO		32,085,544,633.46	32,147,637,327.05	-0.19
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,145,295,233.99	1,280,928,681.36	-10.59
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,009,214,211.63	1,153,425,630.71	-12.50
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		33,254,346.66	31,511,759.56	5.53
SEGUROS POR PAGAR		88,755,908.99	87,625,124.50	1.29
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		547,877.04	349,833.15	56.61
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	13,522,889.67	8,016,333.44	100.00
OTROS PASIVOS		330,025,824.15	351,949,201.94	-6.23
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		529,324.63	19,088,274.22	-97.23
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	6,076,065.52	9,440,493.72	-35.64
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,475,321,058.14	1,632,877,883.30	-9.65
PATRIMONIO Y RESERVAS		30,610,223,575.32	30,514,759,443.75	0.31
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	20,253,878,699.34	20,556,734,002.14	-1.47
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	4,718,906,723.75	4,416,051,420.95	6.86
OTRAS RESERVAS	N/13	4,792,008,830.60	4,791,355,771.78	0.01
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		843,580,770.12	748,769,697.37	12.66
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		30,610,223,575.32	30,514,759,443.75	0.31
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		32,085,544,633.46	32,147,637,327.05	-0.19
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00

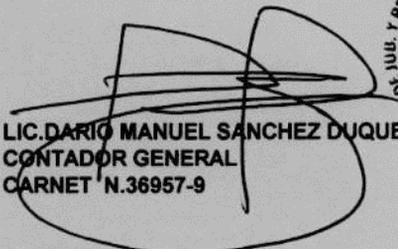

 LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
JUNIO 2017 , MAYO 2017
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		JUNIO,2017	MAYO,2017	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		1,321,996,999.99	1,100,583,160.67	20.12
SECTOR GUBERNAMENTAL		374,373,458.56	311,056,742.54	20.36
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		463,820,034.90	386,235,834.38	20.09
SECTOR GUBERNAMENTAL		208,363,711.12	173,187,757.76	20.31
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		257,877,270.34	214,785,952.67	20.06
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		17,562,525.07	15,316,873.32	14.66
EGRESOS DE OPERACION		1,757,372,517.21	1,421,896,872.44	23.59
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		379,368.00	379,368.00	100.00
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,100,509,341.81	904,197,710.93	21.71
PENSIONES POR INVALIDEZ	N/22	151,730,896.40	126,288,063.55	20.15
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		25,510,043.91	21,679,229.50	17.67
RETIRO DE APORTACIONES		58,205,363.35	46,330,234.52	25.63
AGUINALDO JUBILADOS		104,786,176.77	86,322,444.08	21.39
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		104,492,372.32	68,037,566.59	53.58
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		6,891,212.94	6,829,790.02	0.90
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		427,327.15	394,398.36	8.35
GASTOS FINANCIEROS		34,724,661.16	23,294,613.24	49.07
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	4,042,086.99	3,900,607.21	3.63
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		311,468.11	311,468.11	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		122,522,899.84	101,239,227.45	21.02
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		30,674,924.36	30,653,731.47	0.07
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		416,897.59	396,729.74	5.08
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		8,217,275.86	0.00	100.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		3,530,200.65	1,641,689.67	115.03
EXCEDENTES DE OPERACION		-435,375,517.22	-321,313,711.77	35.50
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		1,409,486,134.45	1,169,653,672.82	20.50
INTERESES DEVENGADOS	N/16	1,386,323,185.71	1,153,889,614.76	20.14
OTROS INGRESOS		4,422,781.05	2,752,374.90	60.69
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	8,180,450.99	7,666,172.30	6.71
VALORES ACTUARIALES		2,811,968.85	2,238,380.73	25.63
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		7,747,747.85	3,107,130.13	149.35
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		130,529,847.11	99,570,263.68	31.09
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		16,815,383.36	12,436,430.09	35.21
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		94,570,533.91	72,188,282.14	31.01
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		12,428,236.41	9,233,202.81	34.60
GASTOS POR DEPRECIACION		6,715,693.43	5,712,348.64	17.56
EXCEDENTE FINANCIERO	N/20	1,278,956,287.34	1,070,083,409.14	19.52
EXCEDENTE DEL PERIODO		843,580,770.12	748,769,697.37	12.66

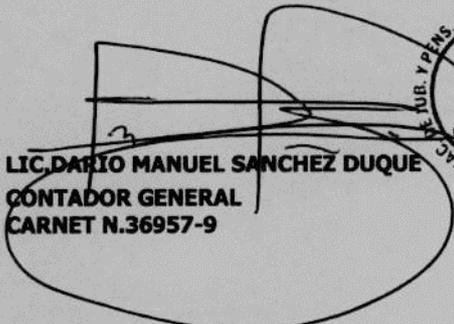

 LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9



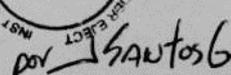

 MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	221,413,839.32	1,321,996,999.99
SECTOR GUBERNAMENTAL	63,316,716.02	374,373,458.56
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	77,584,200.52	463,820,034.90
SECTOR GUBERNAMENTAL	35,175,953.36	208,363,711.12
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	43,091,317.67	257,877,270.34
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	2,245,651.75	17,562,525.07
EGRESOS DE OPERACION	335,475,644.77	1,757,372,517.21
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	0.00	379,368.00
PENSIONES POR JUBILACIONES	196,311,630.88	1,100,509,341.81
PENSIONES POR INVALIDEZ	25,442,832.85	151,730,896.40
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	3,830,814.41	25,510,043.91
RETIRO DE APORTACIONES	11,875,128.83	58,205,363.35
AGUINALDO JUBILADOS	18,463,732.69	104,786,176.77
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	36,454,805.73	104,492,372.32
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	61,422.92	6,891,212.94
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	32,928.79	427,327.15
GASTOS FINANCIEROS	11,430,047.92	34,724,661.16
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	141,479.78	4,042,086.99
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	311,468.11
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	21,283,672.39	122,522,899.84
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	21,192.89	30,674,924.36
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	20,167.85	416,897.59
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	8,217,275.86	8,217,275.86
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,888,510.98	3,530,200.65
EXCEDENTES DE OPERACION	-114,061,805.45	-435,375,517.22
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	239,832,461.63	1,409,486,134.45
INTERESES DEVENGADOS	232,433,570.95	1,386,323,185.71
OTROS INGRESOS	1,670,406.15	4,422,781.05
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	514,278.69	8,180,450.99
VALORES ACTUARIALES	573,588.12	2,811,968.85
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	4,640,617.72	7,747,747.85
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	30,959,583.43	130,529,847.11
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	4,378,953.27	16,815,383.36
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	22,382,251.77	94,570,533.91
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	3,195,033.60	12,428,236.41
GASTOS POR DEPRECIACION	1,003,344.79	6,715,693.43
EXCEDENTE FINANCIERO	208,872,878.20	1,278,956,287.34
EXCEDENTE DEL PERIODO	94,811,072.75	843,580,770.12

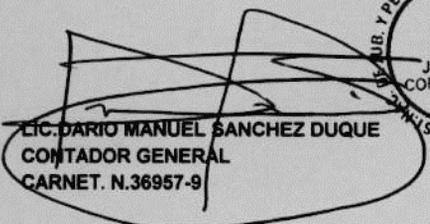

LIC. DARIÓ MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
JUNIO, 2017
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	JUNIO, 2017
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	140,900,916.54
COTIZACIONES	78,267,271.03
REINGRESOS AL SISTEMA	2,245,651.75
OTROS INGRESOS	3,411,331.78
BENEFICIOS APROBADOS	302,855,302.80
CUENTAS POR COBRAR	-133,403,301.50
TERRENOS Y PROYECTOS	199,016.00
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	62,064.85
MOBILIARIO Y EQUIPO	5,716,296.07
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	400,254,549.32
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-24,665,672.29
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,869,964.28
MATERIALES Y SUMINISTROS	-418,569.27
OTROS EGRESOS	-10,247,266.62
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-196,311,630.88
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-25,442,832.85
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-80,135,808.88
RETIRO DE APORTACIONES	-11,908,057.62
BENEFICIOS POR OTORGAR	-302,855,302.80
CUENTAS POR PAGAR	-158,970,271.20
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-815,825,376.69
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	237,272,232.56
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	237,272,232.56
EGRESOS	
INVERSIONES	-99,529,071.13
PRESTAMOS	89,736,508.48
GASTOS FINANCIEROS	-11,430,047.92
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-21,222,610.57
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	216,049,621.99
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-199,521,205.38
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	716,851,167.23
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	517,329,961.85


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

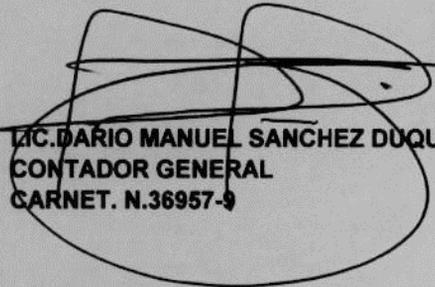

 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

JCN

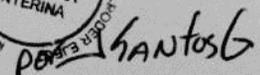
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 JUNIO 2017 , MAYO 2017
 EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES MAYO, 2017	INCREMENTO	DISMINUCION	MES JUNIO, 2017	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		17,269,005,595.03	0.00	302,855,302.80	16,966,150,292.23	-1.75
RESERVA GENERAL		3,287,728,407.11	0.00	0.00	3,287,728,407.11	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		4,416,051,420.95	302,855,302.80	0.00	4,718,906,723.75	6.86
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		68,240,284.97	653,058.82	0.00	68,893,343.79	0.96
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		4,657,307,053.41		0.00	4,657,307,053.41	0.00
PATRIMONIO		1,848,551.51	0.00	0.00	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		748,769,697.37	94,811,072.75	0.00	843,580,770.12	12.66
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		30,514,759,443.75	398,319,434.37	302,855,302.80	30,610,223,575.32	

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


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



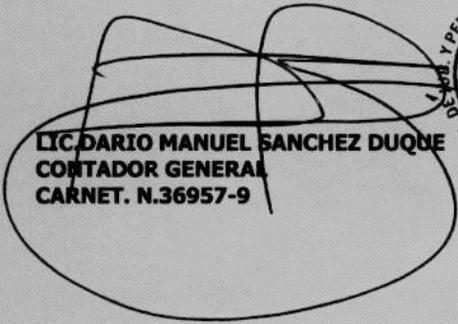

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



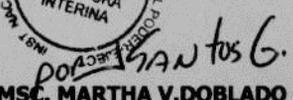
CUENTAS DE BANCOS
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2017	MAYO, 2017
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	20,315,656.27	125,219.10
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	44,329,474.37	51,729,787.80
BANCO FICENSA	2,961,128.61	2,350,770.20
BANCO ATLANTIDA	3,917,287.43	1,693,380.66
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	2,165,137.58	596,849.70
BANCO LAFISE	1,639,878.93	3,690,216.81
BANCO FICOHSA	73,073,634.86	73,990,605.29
BANCO DEL PAIS	9,084,642.79	7,957,927.38
BANCO PROMERICA	90,991,362.70	88,507,994.91
BANCO DE HONDURAS	230,754,429.29	427,180,638.16
BANCO DE LOS TRABAJADORES	16,252,104.33	17,946,990.42
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	12,325,803.09	27,121,758.60
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	0.00	233.88
BANCO POPULAR COVELO S.A.	378,653.71	319,249.03
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	7,927,046.41	12,709,167.15
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	789,712.78	497,969.44
TOTAL	517,273,362.15	716,786,167.53


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

JCH

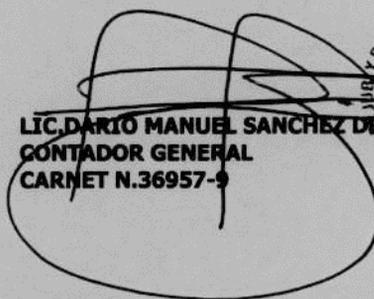
CUADRO DE INVERSIONES
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/2

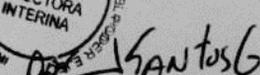
DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	410,000,000.00	0.00	410,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	2,558,865,381.24	13,004,741,422.36	15,563,606,803.60
BANCO DEL PAIS	1,093,766,055.00	271,041,864.50	1,364,807,919.50
BAC-HONDURAS (BAMER)	469,000,000.00	0.00	469,000,000.00
BANCO FICENSA	214,046,861.30	283,075.05	214,329,936.35
BANCO LAFISE (FUTURO)	315,088,005.00	0.00	315,088,005.00
BANCO FICOHSA	1,143,270,700.00	140,794,457.00	1,284,065,157.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,247,225.00	2,247,225.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	199,000,000.00	0.00	199,000,000.00
BANCO PROMERICA	177,000,000.00	0.00	177,000,000.00
BANCO ATLANTIDA	1,428,619,715.00	23,444,500.00	1,452,064,215.00
BANPROVI	120,000,000.00	0.00	120,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	7,500,000.00	0.00	7,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	347,017,969.50	103,444,500.00	450,462,469.50
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	8,541,174,687.04	13,545,997,043.91	22,087,171,730.95
ACCIONES	0.00	233,178,000.00	233,178,000.00
TOTAL GENERAL	8,541,174,687.04	13,779,175,043.91	22,320,349,730.95

INVERSIONES TOTALES		22,320,349,730.95
DESCUENTOS POR REALIZAR		-5,624,323.34
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		22,288,694,372.56

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. DARIÓ MANUEL SÁNCHEZ DE OÑA
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

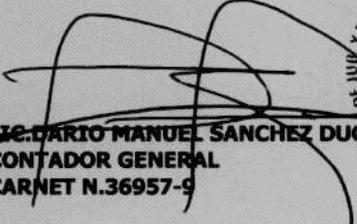
INVERSIONES Y ACCIONES
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/2-1

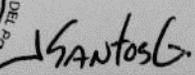
DESCRIPCION	DETALLE	JUNIO, 2017
INVERSIONES		22,087,171,730.95
SUB TOTAL	22,087,171,730.95	
MAS: ACCIONES		233,178,000.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	45,825,390.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
TOTAL		22,320,349,730.95

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		22,320,349,730.95
DESCUENTOS POR REALIZAR		-5,624,323.34
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		22,288,694,372.56

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

JCP

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

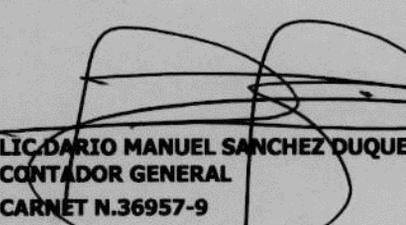
N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	JUNIO,2017	MAYO,2017
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,233,297,104.91	4,231,211,894.18
PRESTAMOS A JUBILADOS	333,671,856.77	333,681,244.96
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	1,159,364.64	95,186,671.98
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	712,008.90	712,008.90
CREDITO VACACIONAL	21,572,251.07	19,676,481.27
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	4,582,108,472.52	4,672,164,187.52
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,877,821,142.55	1,874,707,759.57
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-18,135,490.01	-18,135,490.01
SUB TOTAL	1,859,685,652.54	1,856,572,269.56
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	172,262,181.62	175,056,358.08
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,824,644.22	-2,986,081.85
SUB TOTAL	170,437,537.40	172,070,276.23
TOTAL	6,612,231,662.46	6,700,806,733.31

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,877,821,142.55	1,874,707,759.57
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-18,135,490.01	-18,135,490.01
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-204,676,999.69	-204,676,999.69
TOTAL NETO	1,655,008,652.85	1,651,895,269.87
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,590,412,586.29	4,680,468,301.29
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-173,373,386.91	-167,643,558.04
TOTAL NETO	4,408,735,085.61	4,504,520,629.48

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

304

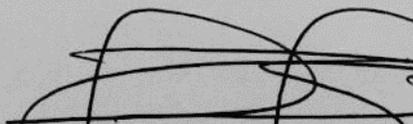
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/3-A

DESCRIPCION	JUNIO,2017	MAYO,2017
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	242,865,685.21	249,177,606.39
BANHPROVI	4,158,000.00	3,348,000.00
SUB TOTAL	247,057,435.21	252,559,356.39
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	610,947.05	635,005.17
BANCO ATLANTIDA	4,879,687.90	4,864,565.04
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,004,311.75	1,004,314.04
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,718,841.52	1,724,119.68
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,543,022.31	1,543,022.53
BANCO FICENSA	1,928,372.12	1,657,283.46
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO DEL PAIS	10,139,976.80	2,322,276.92
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	6,441,280.67	4,407,125.72
BANCO PROMERICA	482,379.52	482,379.91
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	100,000.00	100,000.00
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	55,986.42	55,986.36
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,133,930.29	1,182,704.21
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	166,582.67	113,625.67
ODEF FINANCIERA S.A.	80,083.14	80,083.23
SUB TOTAL	31,153,072.59	21,040,162.37
TOTAL	278,210,507.80	273,599,518.76

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	247,057,435.21	252,559,356.39
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	31,153,072.59	21,040,162.37
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,423,568.24	-1,423,568.24
TOTAL NETO	276,786,939.56	272,175,950.52

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.


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

OTRAS CUENTAS POR COBRAR
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

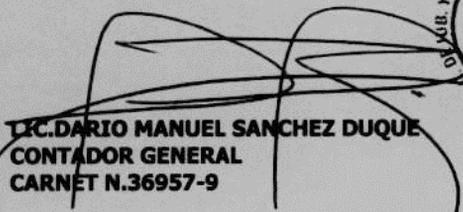
N/4

DESCRIPCION	JUNIO,2017	MAYO,2017
REINGRESO AL SISTEMA	-6,167,881.90	-5,593,933.64
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	53,376.83	137,363.01
SUB TOTAL	-6,114,505.07	-5,456,570.63
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	195,960.11	207,906.73
VARIOS	649,616,676.97	651,665,183.31
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	658,555,497.47	660,615,950.43
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	682,526,663.86	685,245,051.26

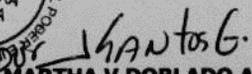
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	682,526,663.86	685,245,051.26
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO)	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	675,413,563.86	678,131,951.26

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


 JEFATURA
 CONTABILIDAD
 INSTIT. NAC. DE JUB. Y PENS. DE EMPL. Y FUNC. DEL PODER EJEC.


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


 DIRECTORA
 INTERINA
 INSTIT. NAC. DE JUB. Y PENS. DE EMPL. Y FUNC. DEL PODER EJEC.


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/5

DESCRIPCION	JUNIO,2017	MAYO,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

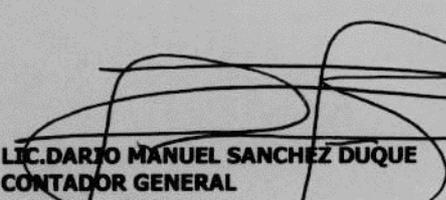
NOTA:

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: Toncontín Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.2 millones de los que se desconoce su resolución final. Sin embargo, cualquiera que sea su resolución final consideramos no afectará la posición financiera del Instituto en ese rubro, por cuanto existe la plusvalía sin registrar por lo menos cinco veces más del valor en libros al 30 de Junio de 2017.

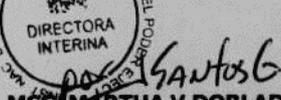
TERRENOS	155,991,234.48	155,991,234.48
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	135,966,009.48	135,966,009.48

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


 JEFATURA
 CONTABILIDAD
 INST. NAC. DE JUB. Y PENS. DE EMPL. Y FUNC. DEL PODER EJECUTIVO


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


 DIRECTORA
 INTERINA
 INST. NAC. DE JUB. Y PENS. DE EMPL. Y FUNC. DEL PODER EJECUTIVO


MSC/MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

CONSTRUCCIONES EN PROCESO
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

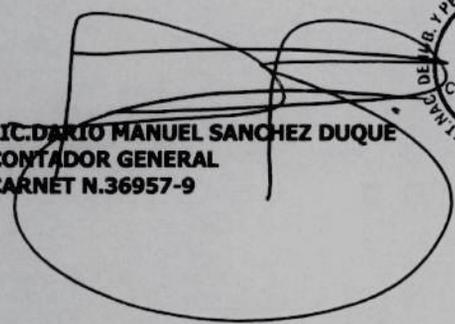
N/6

DESCRIPCION	JUNIO, 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

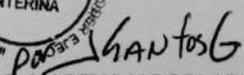
NOTA:

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


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




MSD. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

304

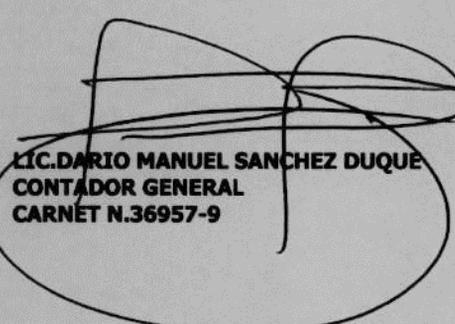
**ACTIVOS EVENTUALES
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/7

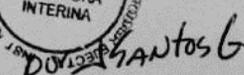
DESCRIPCION	JUNIO,2017	MAYO,2017
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	31,875,922.62	31,875,922.62
TOTAL	68,672,877.65	68,672,877.65

NOTA:

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


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




MSC/MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

302

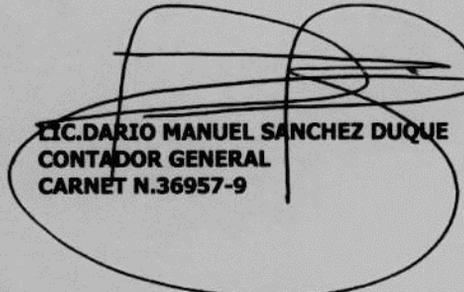
CUENTAS POR PAGAR
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO,2017	MAYO,2017
PASIVO CIRCULANTE		
PASIVO CIRCULANTE		
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	6,983,187.15	4,441,986.15
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	136,167.44	136,167.44
OTROS	673,291,648.42	677,538,183.35
RETIRADOS DE OFICIO	162,202,032.21	162,202,032.21
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	330,634.42	330,634.42
RETENCIONES INDEBIDAS	47,300,452.09	45,596,062.29
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	628,180.52	628,281.19
SUB TOTAL	890,872,302.25	890,873,347.05
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	103,706,102.15	85,281,350.90
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	0.00	163,275,428.04
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	6,519,093.49	5,878,790.98
SUB TOTAL	110,225,195.64	254,435,569.92
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,009,214,211.63	1,153,425,630.71

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento juridico, por prescripcion de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la 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 memeornado UAI-094-2013. autorizado por la Division Financiera segun memorando DF-0509-2013 del 18/04/2013.


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


MS. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

6
 6

JCU

**BENEFICIOS APROBADOS
 JUNIO DEL 2017
 EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO,2017	MAYO,2017
JUBILACIONES APROBADAS	3,840,418,832.33	3,548,108,072.33
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	878,487,891.42	867,943,348.62
TOTAL	4,718,906,723.75	4,416,051,420.95

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



DON *Phantos G.*
 MSC. MARTH V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

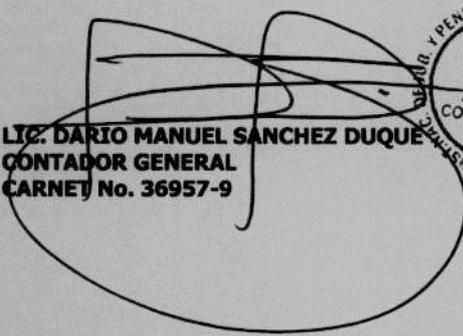
104

CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

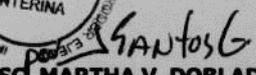
N/10

DESCRIPCION	JUNIO,2017	MAYO,2017
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	323,420,434.00	323,420,434.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,556,643.29	4,556,643.29
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	378,050,386.60	372,320,557.73
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	733,165,788.89	727,435,960.02

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

JCA

CUENTAS DE ACTIVOS
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

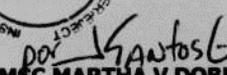
N/11

DESCRIPCION	MES JUNIO,2017	MES MAYO,2017
EDIFICIOS	205,117,638.09	205,117,638.09
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-35,570,617.25	-35,206,401.51
SUB TOTAL	169,547,020.84	169,911,236.58
MOBILIARIO Y EQUIPO	38,041,232.23	38,019,382.23
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-26,634,532.76	-26,347,048.90
SUB TOTAL	11,406,699.47	11,672,333.33
EQUIPO DE COMPUTO	24,317,249.96	24,327,599.96
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-16,851,120.71	-16,539,825.59
SUB-TOTAL	7,466,129.25	7,787,774.37
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,395,204.94	-16,392,434.58
SUB TOTAL	342,639.63	345,409.99
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.61	6,540,220.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-4,477,113.16	-4,439,533.45
SUB TOTAL	2,063,107.45	2,100,687.16
TOTAL	190,825,596.64	191,817,441.43

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.


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




M.Sc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

YCU

BENEFICIOS POR OTORGAR
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2017	MAYO, 2017
PENSION POR JUBILACION	11,006,915,467.64	11,299,226,227.64
PENSION POR INVALIDEZ	2,176,035,607.86	2,186,580,150.66
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,097,397,976.37	2,097,397,976.37
RETIROS DEL SISTEMA	1,685,801,240.36	1,685,801,240.36
RESERVA GENERAL	3,287,728,407.11	3,287,728,407.11
TOTAL	20,253,878,699.34	20,556,734,002.14

NOTA 1 :

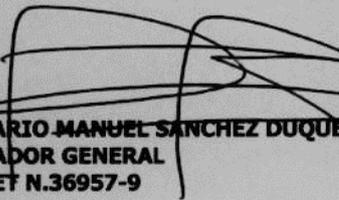
BENEFICIOS POR OTORGAR

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

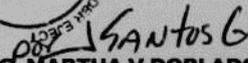
NOTA 2

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




MSQ. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

JCM

**OTRAS RESERVAS
 JUNIO DEL 2017
 EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	JUNIO,2017	MAYO,2017
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	68,893,343.79	68,240,284.97
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	4,657,307,053.41	4,657,307,053.41
TOTAL	4,792,008,830.60	4,791,355,771.78

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.

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



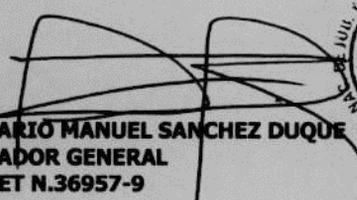
DA. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

JCMR

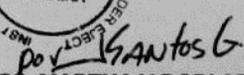
**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/14

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


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

JCM

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

N/16

DESCRIPCION	JUNIO,2017	MAYO,2017
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	231,892,444.57	189,678,642.77
PRESTAMOS PERSONALES	375,545,731.30	310,212,378.07
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	109,579,759.40	91,427,607.31
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	7,126,113.41	6,274,209.70
INTERESES CUENTA DE AHORRO	9,413,956.35	7,816,955.86
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	-15,064.76	-5,684.61
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	-10,547,366.56	-6,780,175.00
DESCUENTOS REALIZADOS	8,309,124.84	8,255,160.32
BONOS DEL ESTADO	614,137,720.41	509,124,250.62
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	5,251,233.00	5,251,233.00
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFARGE-INCEHSA)	15,252,864.00	15,252,864.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	6,181,230.74	6,180,099.65
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	40,240.86	40,240.86
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	9,239,208.82	7,044,496.89
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	1,951,485.86	1,619,553.13
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,167,861.85	981,609.16
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	290,084.46	248,150.68
CREDITO VACACIONAL	1,506,557.16	1,268,022.35
TOTAL	1,386,323,185.71	1,153,889,614.76

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	356,872.75	317,782.25
INGRESOS VARIOS	2,940,488.86	1,404,164.91
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	937,011.72	842,020.02
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	188,407.72	188,407.72
TOTAL	4,422,781.05	2,752,374.90

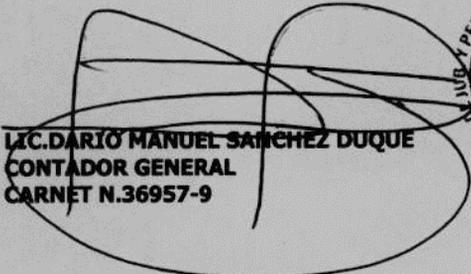
N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

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

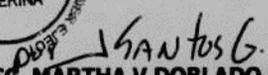
N/18 INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES

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

Se hizo reclasificación de cuenta de intereses sobre convenios firmados por el Instituto con la A.M.D.C. y se rebaja la cuenta de ingresos varios por 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. DARIÓ MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9




MSQ. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

-1 CMA0

OTROS VALORES POR REALIZAR
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/19

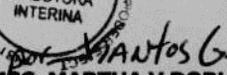
DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO,2017	MAYO,2017
REINGRESOS AL SISTEMA	-534,057.58	704,439.23
CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL	6,610,123.10	8,736,054.49
TOTAL	6,076,065.52	9,440,493.72

NOTA

Estos Valores corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema suscritos por los afiliados, que remite el Departamento de Registro y Afiliación, 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

J (M.P)

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

N/20

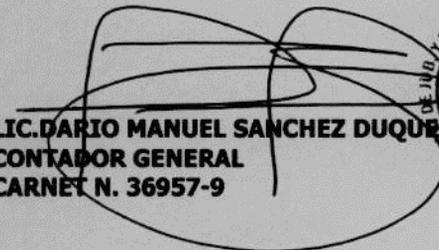
DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	JUNIO,2017	JUNIO,2016	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	1,321,996,999.99	1,177,362,667.93	12.28
EGRESOS DE OPERACION	1,757,372,517.21	1,552,512,379.00	13.20
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-435,375,517.22	-375,149,711.07	16.05
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	1,409,486,134.45	1,415,600,220.82	-0.43
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	130,529,847.11	123,338,045.16	5.83
EXCEDENTE FINANCIERO	1,278,956,287.34	1,292,262,175.66	-1.03
EXCEDENTE DEL PERIODO	843,580,770.12	917,112,464.59	-8.02

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

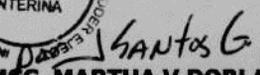
La disminución en los excedentes del año comparativo con el año anterior (Junio 2017-Junio 2016), se debe a los siguientes aspectos:

1 - **Los Ingresos de Operación** aumentaron en **Ciento Cuarenta y cuatro Millones Seiscientos Treinta y Cuatro Mil Trescientos Treinta y Dos Lempiras con 06/100 (L.144,634,332.06)**, producto del aumento de en las tasas de las aportaciones y cotizaciones según la Ley del INJUPEMP.

2 - **Los Egresos de Operación** incrementaron en **Doscientos Cuatro Millones Ochocientos Sesenta Mil Ciento treinta y Ocho Lempiras con 21/100 (L.204,860,138.21)**, producto del aumento del número de nuevos participantes jubilados por edad avanzada, como consecuencia de la madurez del sistema; así como, por el impacto generado por la idenxación al IPC, de todos los pagos de beneficios a que tienen derecho los participantes, lo anterior de acuerdo a la nueva Ley de INJUPEMP y sus reformas.


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




MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

J. C. 40

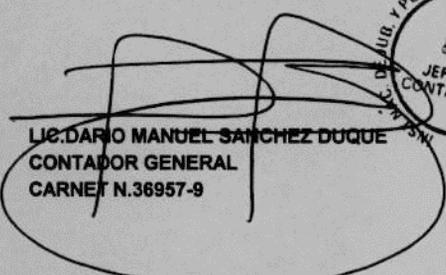
**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
JUNIO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/21

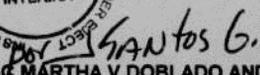
DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2017	MAYO, 2017
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	5,682,573.25	3,906,555.96
TOTAL	5,682,573.25	3,906,555.96

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




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




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

Y C.M.R.

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

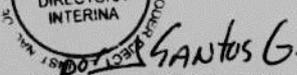
N/22

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2017	MAYO, 2017
PENSION POR INVALIDEZ	105,665,893.35	87,464,082.22
PENSION POR INVALIDEZ PAGO UNICO	6,102,978.29	4,942,961.15
PENSION POR VIUDEZ	21,122,960.75	17,818,859.23
PENSION POR ORFANDAD	4,113,810.53	3,482,307.28
PENSION POR ASCENDENCIA	294,618.12	245,515.10
GASTOS BENEFICIOS GARANTIA DE OTORGAMIENTO	14,430,635.36	12,334,338.57
TOTAL	151,730,896.40	126,288,063.55

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP


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




 MS. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA



JCUA

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

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2017	MAYO, 2017
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	6,851,179.36	4,738,485.25
LIBERACION Y GRAVAMEN	477,049.73	1,099,602.60
AMPLIACION Y MEJORAS	311,420.80	0.00
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	4,084,815.51	1,391,345.59
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	3,188,023.73	936,900.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	435,500.00	-150,000.00
TOTAL	15,347,989.13	8,016,333.44

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


 JEFATURA
 CONTABILIDAD

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


 DIRECTORA
 INTERINA

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

YCMR

CUENTAS POR PAGAR
JUNIO 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.