

**BALANCE GENERAL CONDENSADO
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		NOVIEMBRE, 2014	OCTUBRE, 2014	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		18,310,624,089.65	18,221,734,525.35	0.49
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	332,680,392.53	283,494,651.08	17.35
INVERSIONES	N/2	17,977,878,697.12	17,938,174,874.27	0.22
DISPONIBILIDADES A TERMINO		8,133,384,247.09	7,987,345,965.38	1.83
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,395,190,868.21	3,339,063,183.69	1.68
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,677,505,757.56	1,665,983,368.08	0.69
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	235,751,412.95	238,362,148.04	-1.10
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	372,312,324.91	321,042,303.14	15.97
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	471,038,285.59	473,416,104.65	-0.50
APORTACIONES POR COBRAR		1,789,917,047.15	1,757,810,307.06	1.83
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	191,668,550.72	191,668,550.72	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		634,133,631.05	633,663,979.47	0.07
TERRENOS	N/5	135,626,315.86	135,626,315.86	0.00
EDIFICIOS	N/11	180,450,364.50	180,818,006.71	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,381.87	278,886,381.87	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,921,019.50	14,539,826.50	9.50
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	13,949,359.57	14,224,303.16	-1.93
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	1,434,997.66	1,500,592.73	-4.37
VEHICULOS	N/11	4,642,229.95	4,791,784.81	-3.12
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	3,222,962.14	3,276,767.83	-1.64
OTROS ACTIVOS		79,857,823.83	79,004,809.91	1.08
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	68,704,606.49	67,851,592.57	1.26
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,238,747.90	9,238,747.90	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,705,920.55	1,937,425.50	-11.95
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,303,746.33	1,535,251.28	-15.08
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		27,159,705,712.17	26,923,686,705.61	0.88
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS				
		973,536,586.67	944,852,470.75	3.04
CUENTAS POR PAGAR	N/8	898,085,551.02	870,334,404.37	3.19
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		4,306,848.90	4,169,545.71	3.29
SEGUROS POR PAGAR		70,881,577.21	70,097,233.39	1.12
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		262,609.54	251,287.28	4.51
OTROS PASIVOS		332,983,105.80	336,258,983.22	-0.97
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		2,579,505.73	6,321,525.13	-59.19
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	6,983,166.07	6,517,024.09	7.15
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,306,519,692.47	1,281,111,453.97	1.98
PATRIMONIO Y RESERVAS		25,853,186,019.70	25,642,575,251.64	0.82
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	15,523,645,171.54	15,783,739,442.74	-1.65
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	4,515,481,635.52	4,255,387,364.32	6.11
OTRAS RESERVAS	N/13	3,319,090,722.63	3,318,618,311.87	0.01
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		2,493,225,299.21	2,283,086,941.91	9.20
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		25,853,186,019.70	25,642,575,251.64	0.82
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		27,159,705,712.17	26,923,686,705.61	0.88
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
NOVIEMBRE 2014 , OCTUBRE 2014
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		NOVIEMBRE 2014	OCTUBRE 2014	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		2,170,182,100.96	1,983,249,767.80	9.43
SECTOR GUBERNAMENTAL		619,607,614.67	560,964,827.28	10.45
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		722,321,588.55	662,998,922.03	8.95
SECTOR GUBERNAMENTAL		361,984,264.39	329,046,295.63	10.01
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		430,499,954.80	397,025,741.92	8.43
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		35,768,678.55	33,213,980.94	7.69
EGRESOS DE OPERACION		2,252,274,512.71	2,042,292,575.93	10.28
BENEF. POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		36,686,127.93	30,958,453.04	18.50
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,342,932,929.26	1,208,346,539.40	11.14
PENSIONES POR INVALIDEZ		170,165,306.52	154,199,956.53	10.35
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		50,520,751.93	45,936,122.65	9.98
RETIRO DE APORTACIONES		128,966,010.52	123,264,288.12	4.63
AGUINALDO JUBILADOS		110,380,631.22	100,347,872.75	10.00
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		122,925,342.90	110,876,368.50	10.87
GASTOS FUNEBRES JUB. Y PENSIONADOS		392,470.45	390,458.37	0.52
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		5,448,266.66	5,289,473.40	3.00
GASTOS FINANCIEROS		55,147,664.07	49,258,684.29	11.96
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	20,317,650.78	20,076,010.14	1.20
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		2,457,372.87	2,457,372.87	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		276,642.90	276,642.90	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		149,560,078.48	134,846,823.98	10.91
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		220,712.38	170,585.46	29.39
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		21,306,090.18	21,306,090.18	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		838,913.57	672,413.95	24.76
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		33,177,491.09	33,064,360.40	0.34
GASTOS INTS. DEJADOS PER. DECRETO 61-2007		54,059.00	54,059.00	0.00
EXCEDENTES (PERDIDA DE OPERACION)		-82,092,411.75	-59,042,808.13	39.04
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,778,617,373.40	2,528,161,698.54	9.91
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,644,468,164.80	2,395,857,961.05	10.38
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		1,022,104.21	955,714.20	6.95
OTROS INGRESOS	N/17	11,403,474.23	10,335,629.53	10.33
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	121,723,630.16	121,012,393.76	0.59
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		203,299,662.44	186,031,948.50	9.28
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		25,397,250.51	23,383,795.88	8.61
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		141,830,876.26	129,612,428.23	9.43
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		26,140,263.12	24,016,891.26	8.84
GASTOS POR DEPRECIACION		9,931,272.55	9,018,833.13	10.12
EXCEDENTE FINANCIERO		2,575,317,710.96	2,342,129,750.04	9.96
EXCEDENTE DEL PERIODO		2,493,225,299.21	2,283,086,941.91	9.20



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERNA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	186,932,333.16	2,170,182,100.96
SECTOR GUBERNAMENTAL	58,642,787.39	619,607,614.67
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	59,322,666.52	722,321,588.55
SECTOR GUBERNAMENTAL	32,937,968.76	361,984,264.39
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	33,474,212.88	430,499,954.80
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	2,554,697.61	35,768,678.55
EGRESOS DE OPERACION	209,981,936.78	2,252,274,512.71
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	5,727,674.89	36,686,127.93
PENSIONES POR JUBILACIONES	134,586,389.86	1,342,932,929.26
PENSIONES POR INVALIDEZ	15,965,349.99	170,165,306.52
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,584,629.28	50,520,751.93
RETIRO DE APORTACIONES	5,701,722.40	128,966,010.52
AGUINALDO JUBILADOS	10,032,758.47	110,380,631.22
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	12,048,974.40	122,925,342.90
GASTOS FUNEBRES JUB. Y PENSIONADOS	2,012.08	392,470.45
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	158,793.26	5,448,266.66
GASTOS FINANCIEROS	5,888,979.78	55,147,664.07
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	241,640.64	20,317,650.78
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	2,457,372.87
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	276,642.90
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	14,713,254.50	149,560,078.48
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	50,126.92	220,712.38
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	21,306,090.18
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	166,499.62	838,913.57
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	113,130.69	33,177,491.09
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	0.00	54,059.00
EXCEDENTES (PERDIDA DE OPERACION)	-23,049,603.62	-82,092,411.75
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	250,455,674.86	2,778,617,373.40
INTERESES DEVENGADOS	248,610,203.75	2,644,468,164.80
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	66,390.01	1,022,104.21
OTROS INGRESOS	1,067,844.70	11,403,474.23
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	711,236.40	121,723,630.16
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	17,267,713.94	203,299,662.44
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,013,454.63	25,397,250.51
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	12,218,448.03	141,830,876.26
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,123,371.86	26,140,263.12
GASTOS POR DEPRECIACION	912,439.42	9,931,272.55
EXCEDENTE FINANCIERO	233,187,960.92	2,575,317,710.96
EXCEDENTE DEL PERIODO	210,138,357.30	2,493,225,299.21



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



MSC. MARTH A V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**FLUJO DE EFECTIVO
NOVIEMBRE, 2014
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	NOVIEMBRE, 2014
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	117,965,453.91
COTIZACIONES	66,412,181.64
REINGRESOS AL SISTEMA	2,554,697.61
OTROS INGRESOS	2,251,491.86
BENEFICIOS APROBADOS	260,094,271.20
CUENTAS POR COBRAR	-80,998,942.80
TERRENOS Y PROYECTOS	-2,234,206.92
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	231,504.95
MOBILIARIO Y EQUIPO	-1,026,452.88
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	365,249,998.57
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-11,099,100.25
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,765,335.91
MATERIALES Y SUMINISTROS	-490,838.36
OTROS EGRESOS	-354,771.33
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-50,126.92
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-134,586,389.86
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-15,965,349.99
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-5,727,674.89
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-41,548,128.35
RETIRO DE APORTACIONES	-5,860,515.66
BENEFICIOS POR OTORGAR	-260,094,271.20
CUENTAS POR PAGAR	21,803,594.92
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-458,738,907.80
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-93,488,909.23
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	248,687,916.02
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	248,687,916.02
EGRESOS	
INVERSIONES	-35,577,956.69
PRESTAMOS	-64,546,328.87
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-5,888,979.78
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-106,013,265.34
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	142,674,650.68
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	49,185,741.45
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	283,559,651.08
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	332,745,392.53



LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36997-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
NOVIEMBRE 2014 , OCTUBRE 2014
EN LEMPÍRAS**

CONCEPTO	N/T	MES			MES NOVIEMBRE, 2014	VARIACIO N % MES
		OCTUBRE, 2014	INCREMENTO	DISMINUCION		
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		13,130,680,353.94	0.00	260,094,271.20	12,870,586,082.74	-1.98
RESERVA GENERAL		2,653,059,088.80	0.00	0.00	2,653,059,088.80	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		4,255,387,364.32	260,094,271.20	0.00	4,515,481,635.52	6.11
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		-49,786,444.84	472,410.76	0.00	50,258,855.60	0.95
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		3,203,023,433.63	0.00	0.00	3,203,023,433.63	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	0.00	0.00	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		2,283,086,941.91	210,138,357.30	0.00	2,493,225,299.21	9.20
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		25,642,575,251.64	470,705,039.26	260,094,271.20	25,853,186,019.70	

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



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



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

**CUENTAS DE BANCOS
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE, 2014	OCTUBRE, 2014
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	524,681.74	3,391,357.19
BANADESA	322,955.25	322,955.25
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,231,511.81	9,341,870.97
BANCO FICENSA	1,738,017.42	8,772,824.59
BANCO ATLANTIDA	3,215,386.89	4,505,306.14
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	536,675.73	2,251,890.61
BANCO LAFISE	12,548,566.01	1,782,889.05
BANCO FICOHSA	43,255,400.00	91,403,424.52
BANCO DEL PAIS	1,389,639.46	3,442,054.25
BANCO PROMERICA	11,005,747.38	36,966,131.47
BANCO CONTINENTAL	7,449.78	1,152,269.05
BANCO DE HONDURAS	242,255,695.31	70,209,728.59
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	737,572.12	38,894,190.86
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	296,116.98	82,472.86
BANCO POPULAR COVELO S.A.	88,214.71	80,365.40
BANCO PROCREDIT S.A.	1,466,204.46	1,161,759.95
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	10,060,557.48	9,733,160.33
TOTAL	332,680,392.53	283,494,651.08



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



[Signature]
MSC. MARITHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUADRO DE INVERSION
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	180,000,000.00	0.00	180,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	3,445,892,000.00	7,692,116,158.96	11,138,008,158.96
BANCO DEL PAIS	188,552,400.00	216,310,838.40	404,863,238.40
BAC-HONDURAS (BAMER)	609,800,000.00	0.00	609,800,000.00
CITI BANK (FICOHSA)	315,000,000.00	0.00	315,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	0.00	1,071,270,000.00	1,071,270,000.00
BANCO CONTINENTAL	62,000,000.00		62,000,000.00
BANCO FICENSA	278,320,524.29	283,075.05	278,603,599.34
BANCO LAFISE (FUTURO)	404,471,760.00	0.00	404,471,760.00
BANCO FICOHSA	2,192,400,980.01	137,836,360.00	2,330,237,340.01
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,365,500.00	2,365,500.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	145,000,000.00		145,000,000.00
BANCO PROMERICA	76,282,860.00	0.00	76,282,860.00
BANCO ATLANTIDA	482,733,868.11		482,733,868.11
BANCO AZTECA S.A.	70,000,000.00	0.00	70,000,000.00
BANPROVI	0.00	239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	128,030,085.00	0.00	128,030,085.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	4,000,000.00	0.00	4,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	40,142,540.00	7,000,000.00	47,142,540.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	25,000,000.00	0.00	25,000,000.00
SUB TOTAL	8,654,627,017.41	9,366,681,932.41	18,021,308,949.82
ACCIONES	0.00	52,384,860.00	52,384,860.00
TOTAL GENERAL	8,654,627,017.41	9,419,066,792.41	18,073,693,809.82

INVERSIONES TOTALES	18,073,693,809.82
DESCUENTOS POR REALIZAR	-62,015,427.65
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)	-3,133,075.05
TOTAL NETO	17,977,878,697.12

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por recomendación de la de la División Financiera, Según memorandum 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



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



[Signature]
MSC. MARTHÁ V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INVERSIONES Y ACCIONES
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	NOVIEMBRE, 2014
INVERSIONES		18,021,308,949.82
SUB TOTAL	18,021,308,949.82	
MAS: ACCIONES		52,384,860.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE, INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	25,032,250.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
TOTAL		18,073,693,809.82

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		18,073,693,809.82
DESCUENTOS POR REALIZAR		-62,015,427.65
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP. DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		17,977,878,697.12

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la División Financiera, Según memorandum 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



EL CIDRTO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECCION INTERINA

**PRETAMOS POR COBRAR
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/3

DESCRIPCION	MES	
	NOVIEMBRE,2014	OCTUBRE,2014
CARTERA DE PRETAMOS PERSONALES	2,393,406,442.19	2,438,875,400.42
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	828,848,678.01	729,384,666.57
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	23,070,096.63	21,271,417.37
PRETAMOS A JUBILADOS	332,776,365.97	332,776,365.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	145,808.95	295,024.79
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	80,634,602.99	81,176,989.98
VALOR POR APLIC.PRETAMOS PERS.	-7,017,180.84	-7,017,180.84
SUB TOTAL	3,651,864,813.90	3,596,762,684.26
PRETAMOS HIPOTECARIOS	1,851,952,922.61	1,840,430,533.13
VALOR POR APLIC.PRETAMOS HIPOT.	-7,226,467.20	-7,226,467.20
SUB TOTAL	1,844,726,455.41	1,833,204,065.93
PRETAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	238,146,073.39	240,224,263.64
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-2,394,660.44	-1,862,115.60
SUB TOTAL	235,751,412.95	238,362,148.04
TOTAL	5,732,342,682.26	5,668,328,898.23

CARTERA DE PRETAMOS HIPOTECARIOS	1,851,952,922.61	1,840,430,533.13
VALOR POR APLICAR PRETAMOS HIPOTECARIOS	-7,226,467.20	-7,226,467.20
RESERVA PRETAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-167,220,697.85	-167,220,697.85
TOTAL NETO	1,677,505,757.56	1,665,983,368.08
CARTERA DE PRETAMOS PERSONALES	3,658,881,994.74	3,603,779,865.10
VALOR POR APLICAR PRETAMOS PERSONALES	-7,017,180.84	-7,017,180.84
RESERVA PRETAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-256,673,945.69	-257,699,500.57
TOTAL NETO	3,395,190,868.21	3,339,063,183.69

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum 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. memorandum N.698-2010 del 16 de diciembre de 2010.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2014	OCTUBRE,2014
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	19,495,918.75	14,585,931.25
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	311,089,111.11	268,269,436.77
BANHPROVI	8,661,916.44	6,566,291.54
SUB TOTAL	339,280,696.30	289,455,409.56
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	776,666.60	1,064,861.04
BANCO ATLANTIDA	2,001,809.97	2,003,359.09
BANCO LAFISE (FUTURO)	2,304,668.56	2,314,851.95
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	633,888.21	633,888.39
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,597,605.75	3,629,549.70
BANCO FICENSA	1,565,527.46	1,575,784.72
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	784,290.30	784,290.27
BANCO DEL PAIS	4,528,598.64	3,444,026.95
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	13,759,440.99	13,118,277.49
BANCO PROMERICA	256,377.89	304,294.74
CITI BANK (FICOHSA) ANTES CUSCATLAN	2,068,883.28	2,143,727.87
BANCO AZTECA S.A.	404,984.66	366,666.62
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	703,465.68	702,907.95
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	0.08	0.08
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	30,972.09	16,916.60
BANCO PROCREDIT. S.A.	370,275.04	227,947.18
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	138,896.94	150,266.47
SUB TOTAL	34,794,022.57	33,349,287.54
TOTAL	374,074,718.87	322,804,697.10

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	339,280,696.30	289,455,409.56
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	34,794,022.57	33,349,287.54
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	372,312,324.91	321,042,303.14

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum 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



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/4

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2014	OCTUBRE,2014
REINGRESO AL SISTEMA	1,650,404.72	4,079,521.49
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	134,321.36	77,150.42
SUB TOTAL	1,784,726.08	4,156,671.91
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)	-40,130.42	40,130.42
SUB TOTAL	30,085,671.46	30,085,671.46
RETIROS DE OFICIOS	5,096,995.75	5,096,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	105,519.61	107,079.04
VARIOS	439,268,239.50	439,272,553.30
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	81,488.43	81,488.43
SUB TOTAL	446,280,988.05	446,286,861.28
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	478,151,385.59	480,529,204.65

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	478,151,385.59	480,529,204.65
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	471,038,285.59	473,416,104.65

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum 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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**TERRENOS USO FUTURO
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2014	OCTUBRE,2014
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 ENCIENTROS)	1,595,300.67	1,595,300.67
TERRENO LAS TAPIAS	6,128,434.07	6,128,434.07
TERRENO TEPEACA S.P.S.CORTES	3,215,206.51	3,215,206.51
ALTOS DE TONCONTIN COMAYAGUELA D.C.	1,440,630.96	1,440,630.96
TERRENO ARMENTA S.P.S.	4,123,152.81	4,123,152.81
TERRENO LAS CRUCITAS	69,913.73	69,913.73
TERRENO CONSTRUCCION CENTRO DE DIA	7,000,000.00	7,000,000.00
TERRENO AMPLIAC.RESIDENC.HONDURAS	378,604.66	378,604.66
TERRENO ALEMAN BLOQUE Z-5	787,356.03	787,356.03
TERRENO LOS GIRASOLES	115,225.42	115,225.42
TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	155,651,540.86	155,651,540.86

NOTA:

Corresponde al registro a costo de varios terrenos ubicados principalmente en la ciudad Capital y en San Pedro Sula, sobre los que se ventilan demandas en los Juzgados capitalinos por los terrenos denominados: Toncontin Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.2 millones de los que se desconoce su resolución final. Sin embargo, cualquiera que sea su resolución final consideramos no afectará la posición financiera del Instituto en ese rubro, por cuanto existe la plusvalía sin registrar por lo menos cinco veces más del valor en libros al 30 de Noviembre. de 2014.

TERRENOS	155,651,540.86	155,651,540.86
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	135,626,315.86	135,626,315.86

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorandum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.
dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos. Para Reserva para terrenos de uso futuro ver nota N°10



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2014
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
TOTAL	278,886,381.87

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Noviembre de 2014 asciende a la cantidad de Lps. 3,203,023,433.63 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 Division Financiera, segun Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

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



ALC. DARÍO MANUEL SANCHEZ DE QUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

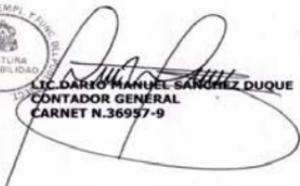
N/7

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2014	OCTUBRE,2014
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	31,907,651.46	31,054,637.54
TOTAL	68,704,606.49	67,851,592.57

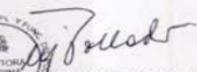
NOTA:

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




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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE, 2014	OCTUBRE, 2014
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,228,775.29	3,313,968.47
SUB-TOTAL	3,228,775.29	3,313,968.47
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
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	114,695.02	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	1,025,520.58	1,025,520.58
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	118,061.51	118,061.51
OTROS	510,526,677.51	494,739,728.75
RETIRADOS DE OFICIO	177,258,794.43	177,911,886.68
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	331,820.76	372,676.14
RETENCIONES INDEBIDAS	29,947,235.58	39,268,668.87
SUB TOTAL	719,322,805.39	713,551,237.55
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	110,360,343.17	100,327,584.70
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB. Y PENS.	60,160,067.60	48,128,054.08
SUB TOTAL	170,520,410.77	148,455,638.78
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	898,085,551.02	870,334,404.37

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 auditoría financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas N.009-2007-DASEF.

Recomendación de la Auditoría 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.



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



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

**BENEFICIOS APROBADOS
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE, 2014	OCTUBRE, 2014
JUBILACIONES APROBADAS	4,158,363,864.25	3,913,050,084.25
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	357,117,771.27	342,337,280.07
TOTAL	4,515,481,635.52	4,255,387,364.32

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 memorandum DF-684-2010 del 26 agosto de 2010.



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



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

**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
 NOVIEMBRE DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	NOVIEMBRE, 2014	OCTUBRE, 2014
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	423,894,643.54	424,920,198.42
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	779,348,871.55	780,374,426.43

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



LDC. CARLOS MARQUEZ SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE ACTIVOS
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES	
	NOVIEMBRE, 2014	OCTUBRE, 2014
EDIFICIOS	204,646,460.45	204,646,460.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-24,196,095.95	-23,828,453.74
SUB TOTAL	180,450,364.50	180,818,006.71
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,562,989.86	32,562,091.86
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-18,613,630.29	-18,337,788.70
SUB TOTAL	13,949,359.57	14,224,303.16
EQUIPO DE COMPUTO	13,642,387.32	13,642,387.32
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-12,207,389.66	-12,141,794.59
SUB-TOTAL	1,434,997.66	1,500,592.73
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-13,252,337.00	-13,102,782.14
SUB TOTAL	4,642,229.95	4,791,784.81
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,521,901.11	6,521,901.11
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,298,938.97	-3,245,133.28
SUB TOTAL	3,222,962.14	3,276,767.83
TOTAL	203,699,913.82	204,611,455.24

según memorando DB-0187-2014 del 04-06-2014, se hizo revisión del modulo de depreciaciones acumuladas en sistema informatico, 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.36997-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS POR OTORGAR
 NOVIEMBRE DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE, 2014	OCTUBRE, 2014
PENSION POR JUBILACION	8,709,372,023.77	8,954,685,803.77
PENSION POR INVALIDEZ	1,822,045,414.49	1,836,825,905.69
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,263,486,281.61	1,263,486,281.61
RETIROS DEL SISTEMA	1,075,682,362.87	1,075,682,362.87
RESERVA GENERAL	2,653,059,088.80	2,653,059,088.80
TOTAL	15,523,645,171.54	15,783,739,442.74

NOTA 1 :

BENEFICIOS POR OTORGAR

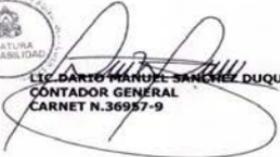
Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en Estudios Actuariales.

NOTA 2

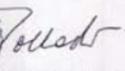
BENEFICIOS APROBADOS

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




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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTRAS RESERVAS
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2014	OCTUBRE,2014
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	50,258,855.60	49,786,444.84
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	3,203,023,433.63	3,203,023,433.63
TOTAL	3,319,090,722.63	3,318,618,311.87

NOTA

Seguindo 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 Creditos de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios respectivamente, poliza contable No.566 de Fecha 30 diciembre de 2009.

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 Recomendacion de la Comision Nacional de Bancos y Seguros en el examen practicado en el año 1,999 y autorizado por la Division Financiera del Instituto según Memorandum DF N.428-99 del 20 de diciembre de 1,999



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	NOVIEMBRE, 2014
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.36937-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	NOVIEMBRE,2014	OCTUBRE,2014
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	488,212,557.51	441,694,738.46
PRESTAMOS PERSONALES	533,982,881.26	484,271,986.60
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	202,803,837.16	185,245,650.23
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	18,760,758.38	17,156,658.66
REINGRESOS AL SISTEMA	471,591.44	345,385.82
INTERESES CUENTA DE AHORRO	13,119,058.40	11,572,608.63
INGRESOS POR DIF. CAMBIARIO CTAS DOLARES	246,995.67	213,996.15
INGRESOS POR DIF. CAMBIARIO INVERS.DOLARES	203,079,905.38	173,001,519.69
DESCUENTOS REALIZADOS	52,011,289.21	48,206,087.81
BONOS DEL ESTADO	1,045,635,008.85	948,657,016.11
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	3,790,836.00	3,790,836.00
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFARGE,INCEHSA)	9,562,995.20	9,562,995.20
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	6,778,804.47	6,763,080.44
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	1,182,964.81	1,171,315.53
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	3,289,100.61	3,182,306.23
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	2,775,492.10	2,334,712.14
INTERESES SOBRE CONVENIOS	57,560,800.00	57,560,800.00
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,203,288.35	1,126,267.35
TOTAL	2,644,468,164.80	2,395,857,961.05

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	674,820.00	612,675.00
INGRESOS VARIOS	9,878,110.42	8,872,410.72
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	156,873.03	156,873.03
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	243,386.28	243,386.28
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	450,229.50	450,229.50
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	55.00	55.00
TOTAL	11,403,474.23	10,335,629.53

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

El saldo considera pago de prestaciones laborales, descargo de mobiliario y equipo, comision por catera 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 y/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.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTROS VALORES POR REALIZAR
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

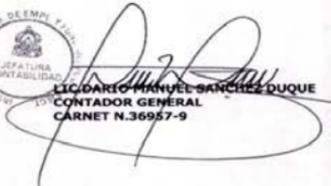
N/19

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE, 2014	OCTUBRE, 2014
REINGRESOS AL SISTEMA	6,983,166.07	6,517,024.09
TOTAL	6,983,166.07	6,517,024.09

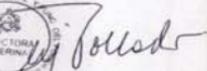
NOTA

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




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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES
NOVIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/20

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE,2014	OCTUBRE,2014
CONVENIO A.M.D.C.	191,668,550.72	191,668,550.72
TOTAL	191,668,550.72	191,668,550.72

NOTA: En el mes de enero-2014 se firmo 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 habian registrados en la estructura contable 1180-000-000 Aportaciones por cobrar, reclasificandose dicha cuenta en el mes de febrero del 2014 por tratarse de un activo productivo. a la cuenta 1157-000-00000 convenios por cobrar a Instituciones Lps. 308,979,018.24 mas intereses sobre convenio L.57,560,800.00



[Signature]
LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.39957-9



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

**CUENTAS POR PAGAR
NOVIEMBRE 2014
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, también 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 2014: Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones laborales, salarios caídos y valores por transferir al I.P.M este último según(Decreto N.22-2004).

2) PROVISION BIENES CAPITALIZABLES: Esta cuenta tiene las provisiones para compra de mobiliario y equipo de oficina.

3) PROVISION DE CONSTRUCCIONES EN PROCESO: Los valores de esta cuenta son utilizados para hacer mejoras o reparaciones en los edificios, y realizar pagos de valores adeudados a las constructoras.

4) PLANILLAS POR APLICAR: Son los valores de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios que están pendientes de ser aplicados a cada uno de los afiliados que tienen deuda con el Instituto (cuenta puente).

5) VALORES A COBRAR A SEGUROS CREFISA: Estos valores que están por aplicar corresponden demanda contra seguros "CREFISA" de préstamos hipotecarios de participantes ya fallecidos y que la aseguradora aun no ha cubierto la indemnización a los beneficiarios legales.

6) RETENCIONES POR CALIDAD DE OBRA: Registra los valores que por concepto de Retención se hacen a las empresas o personas que realizan trabajos para el instituto tal como lo establece la Ley de Contratación del Estado.

NOTA: Estas provisiones, al no ejecutar la actividad para la cual fueron creadas se liquidan al 30 de noviembre del periodo fiscal vigente.