

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

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION %
		SEPTIEMBRE, 2017	AGOSTO, 2017	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		23,084,970,895.65	23,039,397,210.77	0.20
CAJA GENERAL		56,600.00	56,600.00	0.00
BANCOS	N/1	1,330,489,630.44	1,372,279,521.92	-3.05
INVERSIONES	N/2	21,754,424,665.21	21,667,061,088.85	0.40
DISPONIBILIDADES A TERMINO		8,866,292,002.18	8,732,496,309.72	1.53
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,568,465,591.14	4,529,911,445.57	0.85
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,644,921,142.14	1,645,785,869.33	-0.05
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	164,439,598.58	165,246,764.34	-0.49
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	341,776,766.08	323,099,642.40	5.78
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	674,706,900.01	676,605,845.71	-0.28
APORTACIONES POR COBRAR		1,466,113,741.12	1,385,921,810.32	5.79
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	5,868,263.11	5,924,932.05	-0.96
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		623,604,248.69	624,752,622.25	-0.18
TERRENOS	N/5	135,966,009.48	135,966,009.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	168,454,373.62	168,818,589.36	-0.22
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	280,235,835.28	280,235,835.28	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,121,591.69	15,215,616.69	-0.62
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	10,674,318.00	10,938,894.68	-2.42
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	10,867,423.75	11,252,629.82	-3.42
VEHICULOS	N/11	334,328.55	337,098.91	-0.82
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,950,368.32	1,987,948.03	-1.89
OTROS ACTIVOS		100,680,550.96	98,945,919.40	1.75
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	79,773,934.60	78,039,303.04	2.22
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		18,992,146.92	18,992,146.92	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		3,017,181.18	2,997,396.22	0.66
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,596,106.96	2,575,322.00	0.81
DEPOSITOS EN GARANTIA		421,074.22	422,074.22	-0.24
TOTAL ACTIVO		32,678,564,878.66	32,498,589,458.36	0.55
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,252,939,703.89	1,212,111,222.37	3.37
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,122,678,662.85	1,083,452,085.74	3.62
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		33,270,075.72	33,165,665.70	0.31
SEGUROS POR PAGAR		89,970,610.31	89,792,443.12	0.20
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		548,877.70	547,877.04	0.18
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	6,471,477.31	5,153,150.77	100.00
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		406,958,065.93	418,241,909.06	-2.70
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		73,549,097.37	81,484,429.38	-9.74
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	9,988,534.56	13,337,045.68	-25.11
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,659,897,769.82	1,630,353,131.43	1.81
PATRIMONIO Y RESERVAS		31,018,667,108.84	30,868,236,326.93	0.49
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	19,524,133,010.94	19,817,610,169.74	-1.48
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	5,448,652,412.15	5,155,175,253.35	5.69
OTRAS RESERVAS	N/13	4,794,009,211.89	4,793,333,386.53	0.01
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		1,250,023,922.35	1,100,268,965.80	13.61
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		31,018,667,108.84	30,868,236,326.93	0.49
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		32,678,564,878.66	32,498,589,458.36	0.55
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 MENSUAL
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	233,773,822.66	2,003,958,940.97
SECTOR GUBERNAMENTAL	67,669,367.67	570,059,724.49
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	80,766,415.10	699,368,794.04
SECTOR GUBERNAMENTAL	37,594,093.17	317,197,882.93
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	44,922,538.27	388,797,695.82
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	2,136,045.34	27,849,480.58
CONVENIOS DE AFILIACION	685,363.11	685,363.11
EGRESOS DE OPERACION	306,841,913.50	2,686,654,150.43
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	167,444.99	751,652.99
PENSIONES POR JUBILACIONES	194,541,448.31	1,690,102,246.22
PENSIONES POR INVALIDEZ	36,348,234.90	243,933,099.95
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	3,843,399.79	37,289,777.28
RETIRO DE APORTACIONES	8,366,782.95	93,024,636.04
AGUINALDO JUBILADOS	18,393,548.68	160,490,527.58
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	17,691,593.13	158,456,374.39
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	1,241,352.96	11,206,628.75
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	2,060.28	450,810.36
GASTOS FINANCIEROS	4,365,554.55	55,680,717.58
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	3,055.36	4,581,952.15
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	320,820.11
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	21,851,307.94	187,538,582.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	1,884.82	30,712,251.58
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	24,244.84	618,580.44
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	7,965,292.36
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	3,530,200.65
EXCEDENTES DE OPERACION	-73,068,090.84	-682,695,209.46
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	242,439,207.58	2,120,992,205.84
INTERESES DEVENGADOS	234,832,108.65	2,082,606,540.64
OTROS INGRESOS	6,569,788.45	15,356,697.70
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	579,095.97	10,047,828.31
VALORES ACTUARIALES	450,323.21	4,921,634.50
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	7,891.30	8,059,504.69
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	19,616,160.19	188,273,074.03
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,454,945.53	23,904,186.09
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	14,356,370.41	136,806,003.65
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,726,130.44	17,691,240.14
GASTOS POR DEPRECIACION	1,078,713.81	9,871,644.15
EXCEDENTE FINANCIERO	222,823,047.39	1,932,719,131.81
EXCEDENTE DEL PERIODO	149,754,956.55	1,250,023,922.35

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

Cue

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
SEPTIEMBRE 2017 , AGOSTO 2017
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		SEPTIEMBRE, 2017	AGOSTO, 2017	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		2,003,958,940.97	1,770,185,118.31	13.21
SECTOR GUBERNAMENTAL		570,059,724.49	502,390,356.82	13.47
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		699,368,794.04	618,602,378.94	13.06
SECTOR GUBERNAMENTAL		317,197,882.93	279,603,789.76	13.45
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		388,797,695.82	343,875,157.55	13.06
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		27,849,480.58	25,713,435.24	8.31
EGRESOS DE OPERACION		2,686,654,150.43	2,379,812,236.93	12.89
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		751,652.99	584,208.00	100.00
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,690,102,246.22	1,495,560,797.91	13.01
PENSIONES POR INVALIDEZ	N/22	243,933,099.95	207,584,865.05	17.51
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		37,289,777.28	33,446,377.49	11.49
RETIRO DE APORTACIONES		93,024,636.04	84,657,853.09	9.88
AGUINALDO JUBILADOS		160,490,527.58	142,096,978.90	12.94
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		158,456,374.39	140,764,781.26	12.57
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		11,206,628.75	9,965,275.79	12.46
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		450,810.36	448,750.08	0.46
GASTOS FINANCIEROS		55,680,717.58	51,315,163.03	8.51
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	4,581,952.15	4,578,896.79	0.07
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		320,820.11	320,820.11	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		187,538,582.00	165,687,274.06	13.19
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		30,712,251.58	30,710,366.76	0.01
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		618,580.44	594,335.60	4.08
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		7,965,292.36	7,965,292.36	100.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		3,530,200.65	3,530,200.65	0.00
EXCEDENTES DE OPERACION		-682,695,209.46	-609,627,118.62	11.99
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,120,992,205.84	1,878,552,998.26	12.91
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,082,606,540.64	1,847,774,431.99	12.71
OTROS INGRESOS		15,356,697.70	8,786,909.25	74.77
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	10,047,828.31	9,468,732.34	6.12
VALORES ACTUARIALES		4,921,634.50	4,471,311.29	10.07
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		8,059,504.69	8,051,613.39	0.10
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		188,273,074.03	168,656,913.84	11.63
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		23,904,186.09	21,449,240.56	11.45
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		136,806,003.65	122,449,633.24	11.72
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		17,691,240.14	15,965,109.70	10.81
GASTOS POR DEPRECIACION		9,871,644.15	8,792,930.34	12.27
EXCEDENTE FINANCIERO	N/20	1,932,719,131.81	1,709,896,084.42	13.03
EXCEDENTE DEL PERIODO		1,250,023,922.35	1,100,268,965.80	13.61

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

4012

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

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2017
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	148,435,782.77
COTIZACIONES	82,516,631.44
REINGRESOS AL SISTEMA	2,136,045.34
OTROS INGRESOS	8,960,396.10
BENEFICIOS APROBADOS	293,477,158.80
CUENTAS POR COBRAR	-96,912,439.84
TERRENOS Y PROYECTOS	-1,640,606.56
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-20,784.96
MOBILIARIO Y EQUIPO	-3,546,618.72
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	433,405,564.37
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-13,432,946.03
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,755,500.77
MATERIALES Y SUMINISTROS	-344,552.27
OTROS EGRESOS	-3,055.36
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-194,541,448.31
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-36,348,234.90
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO AVTIVO	-167,444.99
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-63,047,332.16
RETIRO DE APORTACIONES	-8,368,843.23
BENEFICIOS POR OTORGAR	-293,477,158.80
CUENTAS POR PAGAR	25,200,977.96
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-589,285,538.86
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-155,879,974.49
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	234,841,000.61
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	234,841,000.61
EGRESOS	
INVERSIONES	-86,261,682.42
PRESTAMOS	-30,123,680.63
GASTOS FINANCIEROS	-4,365,554.55
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-120,750,917.60
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	114,090,083.01
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-41,789,891.48
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	1,372,336,121.92
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	1,330,546,230.44

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA



YCUA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
SEPTIEMBRE 2017 , AGOSTO 2017
EN LEMPIRAS

CONCEPTO	N/T	MES AGOSTO,2017	INCREMENTO	DISMINUCION	MES SEPTIEMBRE,2017	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		16,529,881,762.63	0.00	293,477,158.80	16,236,404,603.83	-1.78
RESERVA GENERAL		3,287,728,407.11	0.00	0.00	3,287,728,407.11	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		5,155,175,253.35	293,477,158.80	0.00	5,448,652,412.15	5.69
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		70,217,899.72	675,825.36	0.00	70,893,725.08	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	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		1,100,268,965.80	149,754,956.55	0.00	1,250,023,922.35	13.61
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		30,868,236,326.93	443,907,940.71	293,477,158.80	31,018,667,108.84	

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

JEFATURA
CONTABILIDAD

DIRECTORA
INTERINA

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

JCUO

CUENTAS DE BANCOS
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2017	AGOSTO, 2017
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	12,423,058.05	26,337,784.51
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,591,412.92	6,436,104.89
BANCO FICENSA	72,445,362.01	74,420,975.30
BANCO ATLANTIDA	2,070,723.48	2,814,579.61
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	223,851.62	238,065.91
BANCO LAFISE	2,283,862.92	1,921,347.08
BANCO FICOHSA	944,370,210.89	894,630,194.66
BANCO DEL PAIS	7,024,140.49	14,484,634.05
BANCO PROMERICA	89,383,052.94	89,815,358.34
BANCO DE HONDURAS	163,033,474.47	198,963,687.17
BANCO DE LOS TRABAJADORES	10,871,697.81	20,728,076.12
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	2,249,040.31	12,175,982.61
BANCO POPULAR COVELO S.A.	233,338.11	5,622,048.75
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	21,282,968.37	22,929,969.49
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	636,027.05	393,304.43
TOTAL	1,330,489,630.44	1,372,279,521.92

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ICMG

CUADRO DE INVERSIONES
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	447,500,000.00	17,500,000.00	465,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	1,028,303,955.60	12,901,215,790.30	13,929,519,745.90
BANCO DEL PAIS	1,183,331,838.00	270,483,468.20	1,453,815,306.20
BAC-HONDURAS (BAMER)	425,000,000.00	144,000,000.00	569,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	212,652,000.00	0.00	212,652,000.00
BANCO FICENSA	223,626,487.08	283,075.05	223,909,562.13
BANCO LAFISE (FUTURO)	264,890,458.00	0.00	264,890,458.00
BANCO FICOHSA	1,696,630,000.00	84,183,541.20	1,780,813,541.20
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	1,726,984,401.00	0.00	1,726,984,401.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	25,000,000.00	0.00	25,000,000.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	5,000,000.00		5,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	14,500,000.00	0.00	14,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	460,344,086.20	0.00	460,344,086.20
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	8,132,763,225.88	13,419,913,099.75	21,552,676,325.63
ACCIONES	0.00	233,178,000.00	233,178,000.00
TOTAL GENERAL	8,132,763,225.88	13,653,091,099.75	21,785,854,325.63

INVERSIONES TOTALES	21,785,854,325.63
DESCUENTOS POR REALIZAR	-5,398,625.37
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)	-3,133,075.05
TOTAL NETO	21,754,424,665.21

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

INVERSIONES Y ACCIONES
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/2-1

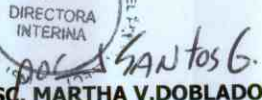
DESCRIPCION	DETALLE	SEPTIEMBRE, 2017
INVERSIONES		21,552,676,325.63
SUB TOTAL	21,552,676,325.63	
MAS: ACCIONES		233,178,000.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE, INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	45,825,390.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
SUB TOTAL		21,785,854,325.63

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		21,785,854,325.63
DESCUENTOS POR REALIZAR		-5,398,625.37
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		21,754,424,665.21

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


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




MSQ. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



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

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	SEPTIEMBRE,2017	AGOSTO,2017
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,306,777,010.42	4,276,539,906.24
PRESTAMOS A JUBILADOS	333,641,500.47	333,652,479.53
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	530,858.85	596,333.39
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	87,288,237.45	73,911,047.50
CREDITO VACACIONAL	16,645,688.64	22,310,993.33
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	4,736,579,182.06	4,698,706,646.22
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,864,703,518.55	1,868,404,442.17
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-18,135,490.01	-18,135,490.01
SUB TOTAL	1,846,568,028.54	1,850,268,952.16
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	164,714,577.96	168,762,509.55
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-274,979.38	-3,515,745.21
SUB TOTAL	164,439,598.58	165,246,764.34
TOTAL	6,747,586,809.18	6,714,222,362.72

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,864,703,518.55	1,868,404,442.17
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-18,135,490.01	-18,135,490.01
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-201,646,886.40	-204,483,082.83
TOTAL NETO	1,644,921,142.14	1,645,785,869.33
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,744,883,295.83	4,707,010,759.99
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-168,113,590.92	-168,795,200.65
TOTAL NETO	4,568,465,591.14	4,529,911,445.57

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

30/09/17

OTRAS CUENTAS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/4

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2017	AGOSTO,2017
REINGRESO AL SISTEMA	6,642,491.73	7,804,193.11
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	1,591,116.12	153,855.56
SUB TOTAL	8,233,607.85	7,958,048.67
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	167,930.92	177,649.32
VARIOS	634,589,929.39	636,754,715.87
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	643,500,720.70	645,675,225.58
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	681,820,000.01	683,718,945.71

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	681,820,000.01	683,718,945.71
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO)	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	674,706,900.01	676,605,845.71

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

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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

3640

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

N/3-A

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2017	AGOSTO,2017
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	303,961,712.58	298,829,302.28
SUB TOTAL	303,995,462.58	298,863,052.28
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	602,285.19	602,285.08
BANCO ATLANTIDA	5,869,129.18	5,826,960.50
BANCO LAFISE (FUTURO)	781,924.38	936,533.51
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,877,258.06	1,694,938.85
BAC-HONDURAS (BAMER)	4,153,689.38	2,499,522.37
BANCO FICENSA	1,410,731.48	1,355,294.45
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO DEL PAIS	11,376,801.28	2,324,892.82
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	9,200,198.57	7,420,967.78
BANCO PROMERICA	660,504.73	477,934.34
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	120,069.44	121,111.12
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	106,736.60	106,736.54
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,938,466.00	1,238,860.66
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	159,324.11	106,366.93
ODEF FINANCIERA S.A.	80,082.91	80,082.98
SUB TOTAL	39,204,871.74	25,660,158.36
TOTAL	343,200,334.32	324,523,210.64

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	303,995,462.58	298,863,052.28
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	39,204,871.74	25,660,158.36
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,423,568.24	-1,423,568.24
TOTAL NETO	341,776,766.08	323,099,642.40

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

1000

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

N/5

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2017	AGOSTO,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 Septiembre de 2017.

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

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

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,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	1,349,453.41
TOTAL	280,235,835.28

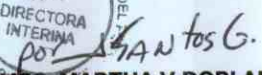
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Septiembre 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




MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2017	AGOSTO,2017
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	33,955,928.69	32,234,071.79
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	9,021,050.88	9,008,276.22
TOTAL	79,773,934.60	78,039,303.04

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




MSG. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

Jcwp

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2017	AGOSTO, 2017
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,026,625.60	3,102,343.32
SUB-TOTAL	3,026,625.60	3,102,343.32
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	12,206,956.48	9,491,934.92
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	136,167.44	136,167.44
OTROS	673,290,476.02	672,716,752.07
RETIRADOS DE OFICIO	162,133,366.55	162,133,366.55
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	330,634.42	330,634.42
RETENCIONES INDEBIDAS	49,040,809.28	47,667,306.47
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	667,640.95	647,640.95
CUENTA POR PAGAR PENSION POR JUBILACION	0.00	300.00
SUB TOTAL	897,806,051.14	893,124,102.82
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	159,379,737.18	140,988,814.60
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	52,725,982.74	35,150,655.16
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	4,726,706.62	6,072,610.27
SUB TOTAL	216,832,426.54	182,212,080.03
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,122,678,662.85	1,083,452,085.74

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 memorando 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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

JCNA

**BENEFICIOS APROBADOS
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2017	AGOSTO, 2017
JUBILACIONES APROBADAS	4,546,472,177.93	4,266,933,043.13
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	902,180,234.22	888,242,210.22
TOTAL	5,448,652,412.15	5,155,175,253.35

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



VCuo

CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/10

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2017	AGOSTO,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	369,760,477.32	373,278,283.48
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	724,875,879.61	728,393,685.77

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

JMP

CUENTAS DE ACTIVOS
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/11

DESCRIPCION	MES SEPTIEMBRE,2017	MES AGOSTO,2017
EDIFICIOS	205,117,638.09	205,117,638.09
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-36,663,264.47	-36,299,048.73
SUB TOTAL	168,454,373.62	168,818,589.36
MOBILIARIO Y EQUIPO	38,115,775.38	38,145,050.09
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-27,441,457.38	-27,206,155.41
SUB TOTAL	10,674,318.00	10,938,894.68
EQUIPO DE COMPUTO	28,606,006.51	28,746,423.45
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-17,738,582.76	-17,493,793.63
SUB-TOTAL	10,867,423.75	11,252,629.82
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,403,516.02	-16,400,745.66
SUB TOTAL	334,328.55	337,098.91
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.61	6,540,220.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-4,589,852.29	-4,552,272.58
SUB TOTAL	1,950,368.32	1,987,948.03
TOTAL	192,280,812.24	193,335,160.80

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.

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



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

YONE

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2017	AGOSTO, 2017
PENSION POR JUBILACION	10,300,862,122.04	10,580,401,256.84
PENSION POR INVALIDEZ	2,152,343,265.06	2,166,281,289.06
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	19,524,133,010.94	19,817,610,169.74

NOTA 1 :

BENEFICIOS POR OTORGAR

Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema, y que se 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 porcentajes contenidos en Estudio Actuarial, y sobre un tiempo estimado de 10 años (120 mensualidades)

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

JCHP

OTRAS RESERVAS
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/13

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2017	AGOSTO, 2017
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	70,893,725.08	70,217,899.72
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	4,794,009,211.89	4,793,333,386.53

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 diciembre de mil novecientos noventa y nueve.

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

JUN 17

DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
SEPTIEMBRE DEL 2017
EN LEMPIRAS

N/14

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 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



MSQ. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

248

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

N/16

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2017	AGOSTO,2017
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	373,641,311.30	325,135,465.04
PRESTAMOS PERSONALES	573,144,167.70	507,485,796.75
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	167,637,566.72	147,589,318.75
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	10,585,415.11	9,634,390.37
REINGRESOS AL SISTEMA	3,582.58	3,582.58
INTERESES CUENTA DE AHORRO	15,861,230.69	14,323,205.64
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	-2,287,441.36	-2,696,750.68
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	-15,639,445.18	-17,432,138.32
DESCUENTOS REALIZADOS	11,439,843.27	10,337,949.33
BONOS DEL ESTADO	895,029,292.36	804,102,877.06
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	5,251,233.00	5,251,233.00
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LA FARGE-INCEHSA)	15,252,864.00	15,252,864.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	12,282,671.71	11,608,752.26
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	39,320.12	39,073.62
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	12,774,810.88	10,477,622.61
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	2,984,662.53	2,584,262.59
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,713,018.69	1,559,029.41
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	522,031.03	478,375.99
CREDITO VACACIONAL	2,370,405.49	2,039,521.99
TOTAL	2,082,606,540.64	1,847,774,431.99

N/17

OTROS INGRESOS

INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	472,246.25	427,671.25
INGRESOS VARIOS	13,476,508.34	7,156,736.06
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	1,219,535.39	1,014,094.22
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	188,407.72	188,407.72
TOTAL	15,356,697.70	8,786,909.25

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.

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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

7 CMA

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

N/19

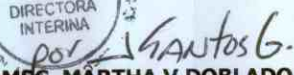
DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2017	AGOSTO,2017
REINGRESOS AL SISTEMA	6,639,261.15	7,804,193.11
CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL	3,349,273.41	5,532,852.57
TOTAL	9,988,534.56	13,337,045.68

NOTA

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


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

2017

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

N/20

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	SEPTIEMBRE,2017	SEPTIEMBRE,2016	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	2,003,958,940.97	1,778,937,257.35	12.65
EGRESOS DE OPERACION	2,686,654,150.43	2,371,114,100.36	13.31
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-682,695,209.46	-592,176,843.01	15.29
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	2,120,992,205.84	2,117,380,385.79	0.17
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	188,273,074.03	181,599,482.05	3.67
EXCEDENTE FINANCIERO	1,932,719,131.81	1,935,780,903.74	-0.16
EXCEDENTE DEL PERIODO	1,250,023,922.35	1,343,604,060.73	-6.96

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

1 - **Los Ingresos de Operación** aumentaron en **Doscientos Veinticinco Millones Veinte y un Mil Seiscientos Ochenta y Tres Lempiras con 62/100 (L.225,021,683.629)**, producto del aumento de en las tasas de las aportaciones y cotizaciones según la Ley del INJUPEMP.

2 - **Los Egresos de Operación** incrementaron en **Trescientos Quince Millones Quinientos Cuarenta Mil Cincuenta Lempiras con 07/100 (L.315,540,050.07)**, 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

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

N/21

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2017	AGOSTO,2017
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	5,868,263.11	5,924,932.05
TOTAL	5,868,263.11	5,924,932.05

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

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


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

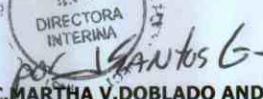
N/22

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2017	AGOSTO,2017
PENSION POR INVALIDEZ	160,187,391.46	141,792,044.57
PENSION POR INVALIDEZ PAGO UNICO	8,701,455.09	6,933,128.23
PENSION POR VIUDEZ	37,708,602.15	29,830,161.75
PENSION POR ORFANDAD	6,842,394.74	5,558,096.16
PENSION POR ASCENDENCIA	703,929.84	645,812.76
GASTOS BENEFICIOS GARANTIA DE OTORGAMIENTO	29,789,326.67	22,825,621.58
TOTAL	243,933,099.95	207,584,865.05

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP


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




MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

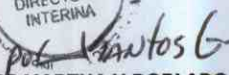
N/23

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2017	AGOSTO,2017
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	2,815,756.33	4,226,784.00
LIBERACION Y GRAVAMEN	-11,618.32	74,238.12
AMPLIACION Y MEJORAS	247,347.00	358,767.80
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	2,550,591.86	1,071,460.85
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	0.00	1,000,000.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	869,400.44	421,900.00
TOTAL	6,471,477.31	5,153,150.77

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


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




MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

N/8

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

CUENTA OTROS: Es una cuenta de mayor dentro de esta existen varias sub-cuentas las más relevantes son:

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

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).

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.