

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

DESCRIPCION	N/T	1 OCTUBRE, 2017	2 SEPTIEMBRE, 2017	VARIACION %
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
<b>DISPONIBILIDAD INMEDIATA</b>		<b>23,160,466,886.56</b>	<b>23,084,970,895.65</b>	<b>0.33</b>
CAJA GENERAL		56,600.00	56,600.00	0.00
BANCOS	N/1	1,474,414,852.08	1,330,489,630.44	10.82
INVERSIONES	N/2	21,685,995,434.48	21,754,424,665.21	-0.31
<b>DISPONIBILIDADES A TERMINO</b>		<b>9,027,693,164.60</b>	<b>8,866,292,002.18</b>	<b>1.82</b>
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,631,921,122.95	4,568,465,591.14	1.39
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,639,237,059.87	1,644,921,142.14	-0.35
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	160,932,348.54	164,439,598.58	-2.13
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	355,837,272.12	341,776,766.08	4.11
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	672,572,242.46	674,706,900.01	-0.32
APORTACIONES POR COBRAR		1,561,385,696.41	1,466,113,741.12	6.50
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	5,807,422.25	5,868,263.11	-1.04
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>622,537,156.31</b>	<b>623,604,248.69</b>	<b>-0.17</b>
TERRENOS	N/5	135,966,009.48	135,966,009.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	168,090,157.88	168,454,373.62	-0.22
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	280,235,835.28	280,235,835.28	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,121,591.69	15,121,591.69	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	10,395,865.82	10,674,318.00	-2.61
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	10,483,349.36	10,867,423.75	-3.53
VEHICULOS	N/11	331,558.19	334,328.55	-0.83
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,912,788.61	1,950,368.32	-1.93
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>100,680,782.51</b>	<b>100,680,550.96</b>	<b>0.00</b>
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	79,774,166.15	79,773,934.60	0.00
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		18,992,146.92	18,992,146.92	0.00
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>		<b>3,120,110.76</b>	<b>3,017,181.18</b>	<b>3.41</b>
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,699,036.54	2,596,106.96	3.96
DEPOSITOS EN GARANTIA		421,074.22	421,074.22	0.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>32,914,498,100.74</b>	<b>32,678,564,878.66</b>	<b>0.72</b>
<b>EXIGIBILIDADES INMEDIATAS</b>				
		<b>1,280,610,858.81</b>	<b>1,252,939,703.89</b>	<b>2.21</b>
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,151,610,908.29	1,122,678,662.85	2.58
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		33,419,944.13	33,270,075.72	0.45
SEGUROS POR PAGAR		90,362,779.12	89,970,610.31	0.44
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		548,877.70	548,877.70	0.00
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	4,668,349.57	6,471,477.31	100.00
<b>OTROS PASIVOS</b>				
		<b>446,334,993.71</b>	<b>406,958,065.93</b>	<b>9.68</b>
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		113,599,489.78	73,549,097.37	54.45
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	9,315,069.93	9,988,534.56	-6.74
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,726,945,852.52</b>	<b>1,659,897,769.82</b>	<b>4.04</b>
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>				
		<b>31,187,552,248.22</b>	<b>31,018,667,108.84</b>	<b>0.54</b>
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	19,387,231,033.74	19,524,133,010.94	-0.70
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	5,585,554,389.35	5,448,652,412.15	2.51
OTRAS RESERVAS	N/13	4,794,722,446.56	4,794,009,211.89	0.01
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		1,418,195,827.06	1,250,023,922.35	13.45
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>31,187,552,248.22</b>	<b>31,018,667,108.84</b>	<b>0.54</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>32,914,498,100.74</b>	<b>32,678,564,878.66</b>	<b>0.72</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	N/14	<b>1,144,608,973.86</b>	<b>1,144,608,973.86</b>	<b>0.00</b>

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

DIRECTORA INTERINA  
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

30/10

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

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION %
		OCTUBRE,2017	SEPTIEMBRE,2017	MES
<b>INGRESOS DE OPERACION</b>				
<b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>		<b>2,234,383,606.50</b>	<b>2,003,958,940.97</b>	<b>11.50</b>
SECTOR GUBERNAMENTAL		635,706,397.36	570,059,724.49	11.52
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		780,224,152.10	699,368,794.04	11.56
SECTOR GUBERNAMENTAL		353,692,829.51	317,197,882.93	11.51
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		433,719,038.17	388,797,695.82	11.55
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		30,355,826.25	27,849,480.58	9.00
CONVENIOS DE AFILIACION		685,363.11	685,363.11	100.00
<b>EGRESOS DE OPERACION</b>		<b>2,986,645,475.39</b>	<b>2,686,654,150.43</b>	<b>11.17</b>
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		751,652.99	751,652.99	100.00
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,883,986,509.64	1,690,102,246.22	11.47
PENSIONES POR INVALIDEZ	N/22	271,432,180.83	243,933,099.95	11.27
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		41,168,832.07	37,289,777.28	10.40
RETIRO DE APORTACIONES		99,344,032.06	93,024,636.04	6.79
AGUINALDO JUBILADOS		178,783,236.32	160,490,527.58	11.40
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		176,110,401.81	158,456,374.39	11.14
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		12,602,251.23	11,206,628.75	12.45
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		450,944.91	450,810.36	0.03
GASTOS FINANCIEROS		59,600,225.20	55,680,717.58	7.04
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	9,741,288.93	4,581,952.15	112.60
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		320,820.11	320,820.11	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		209,441,618.29	187,538,582.00	11.68
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		30,712,251.58	30,712,251.58	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		703,736.41	618,580.44	13.77
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
<b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>		<b>-752,261,868.89</b>	<b>-682,695,209.46</b>	<b>10.19</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>				
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>2,376,436,527.62</b>	<b>2,120,992,205.84</b>	<b>12.04</b>
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,336,876,469.94	2,082,606,540.64	12.21
OTROS INGRESOS		16,000,889.84	15,356,697.70	4.19
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	10,355,252.09	10,047,828.31	3.06
VALORES ACTUARIALES		5,136,339.43	4,921,634.50	4.36
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		8,067,576.32	8,059,504.69	0.10
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>		<b>205,978,831.67</b>	<b>188,273,074.03</b>	<b>9.40</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		27,054,540.13	23,904,186.09	13.18
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		148,559,102.65	136,806,003.65	8.59
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		19,419,690.36	17,691,240.14	9.77
GASTOS POR DEPRECIACION		10,945,498.53	9,871,644.15	10.88
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>	<b>N/20</b>	<b>2,170,457,695.95</b>	<b>1,932,719,131.81</b>	<b>12.30</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>		<b>1,418,195,827.06</b>	<b>1,250,023,922.35</b>	<b>13.45</b>

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
<b>INGRESOS DE OPERACION</b>		
<b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>	<b>230,424,665.53</b>	<b>2,234,383,606.50</b>
SECTOR GUBERNAMENTAL	65,646,672.87	635,706,397.36
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	80,855,358.06	780,224,152.10
SECTOR GUBERNAMENTAL	36,494,946.58	353,692,829.51
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	44,921,342.35	433,719,038.17
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	2,506,345.67	30,355,826.25
CONVENIOS DE AFILIACION	0.00	685,363.11
<b>EGRESOS DE OPERACION</b>	<b>299,991,324.96</b>	<b>2,986,645,475.39</b>
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	0.00	751,652.99
PENSIONES POR JUBILACIONES	193,884,263.42	1,883,986,509.64
PENSIONES POR INVALIDEZ	27,499,080.88	271,432,180.83
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	3,879,054.79	41,168,832.07
RETIRO DE APORTACIONES	6,319,396.02	99,344,032.06
AGUINALDO JUBILADOS	18,292,708.74	178,783,236.32
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	17,654,027.42	176,110,401.81
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	1,395,622.48	12,602,251.23
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	134.55	450,944.91
GASTOS FINANCIEROS	3,919,507.62	59,600,225.20
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	5,159,336.78	9,741,288.93
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	320,820.11
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	21,903,036.29	209,441,618.29
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	30,712,251.58
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	85,155.97	703,736.41
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	7,965,292.36
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	3,530,200.65
<b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>	<b>-69,566,659.43</b>	<b>-752,261,868.89</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>		
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>255,444,321.78</b>	<b>2,376,436,527.62</b>
INTERESES DEVENGADOS	254,269,929.30	2,336,876,469.94
OTROS INGRESOS	644,192.14	16,000,889.84
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	307,423.78	10,355,252.09
VALORES ACTUARIALES	214,704.93	5,136,339.43
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	8,071.63	8,067,576.32
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>17,705,757.64</b>	<b>205,978,831.67</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	3,150,354.04	27,054,540.13
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	11,753,099.00	148,559,102.65
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,728,450.22	19,419,690.36
GASTOS POR DEPRECIACION	1,073,854.38	10,945,498.53
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>	<b>237,738,564.14</b>	<b>2,170,457,695.95</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>168,171,904.71</b>	<b>1,418,195,827.06</b>

**DR. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.36957/9

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

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

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2017
<b>FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACION</b>	
<b>INGRESOS</b>	
APORTACIONES	146,502,030.93
COTIZACIONES	81,416,288.93
REINGRESOS AL SISTEMA	2,506,345.67
OTROS INGRESOS	1,879,555.52
BENEFICIOS APROBADOS	136,901,977.20
CUENTAS POR COBRAR	-107,136,962.92
TERRENOS Y PROYECTOS	-231.55
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-102,929.58
MOBILIARIO Y EQUIPO	-1,541,181.51
<b>INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACION</b>	<b>260,424,892.69</b>
<b>EGRESOS</b>	
SERVICIOS PERSONALES	-13,716,832.18
SERVICIOS NO PERSONALES	-2,553,849.11
MATERIALES Y SUMINISTROS	-343,079.97
OTROS EGRESOS	-5,159,336.78
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-193,884,263.42
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-27,499,080.88
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-63,209,605.69
RETIRO DE APORTACIONES	-6,319,530.57
BENEFICIOS POR OTORGAR	-136,901,977.20
CUENTAS POR PAGAR	70,115,590.51
<b>EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACION</b>	<b>-379,471,965.29</b>
<b>FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACION</b>	<b>-119,047,072.60</b>
<b>FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	
<b>INGRESOS</b>	
INGRESOS FINANCIEROS	254,278,000.93
<b>INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	<b>254,278,000.93</b>
<b>EGRESOS</b>	
INVERSIONES	68,868,697.68
PRESTAMOS	-56,254,896.75
GASTOS FINANCIEROS	-3,919,507.62
<b>EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	<b>8,694,293.31</b>
<b>FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	<b>262,972,294.24</b>
<b>FLUJO DE CAJA NETO DEL MES</b>	<b>143,925,221.64</b>
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	1,330,546,230.44
<b>SALDO DE CAJA MES ACTUAL</b>	<b>1,474,471,452.08</b>

v.cup

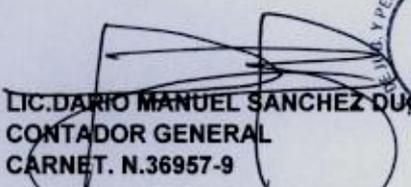
  
 LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE  
 CONTADOR GENERAL  
 CARNET. N.36957-9

  
 MSC. BARTHA V. DOBLADO ANDARA  
 DIRECTORA INTERINA

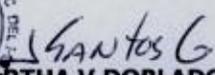
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
OCTUBRE 2017 , SEPTIEMBRE 2017  
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES SEPTIEMBRE, 2017	INCREMENTO	DISMINUCION	MES OCTUBRE, 2017	VARIACION % MES
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS</b>						
BENEFICIOS POR OTORGAR		16,236,404,603.83	0.00	136,901,977.20	16,099,502,626.63	-0.84
RESERVA GENERAL		3,287,728,407.11	0.00	0.00	3,287,728,407.11	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		5,448,652,412.15	136,901,977.20	0.00	5,585,554,389.35	2.51
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		70,893,725.08	713,234.67	0.00	71,606,959.75	1.01
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		1,250,023,922.35	168,171,904.71	0.00	1,418,195,827.06	13.45
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>31,018,667,108.84</b>	<b>305,787,116.58</b>	<b>136,901,977.20</b>	<b>31,187,552,248.22</b>	

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**

*VCHA*

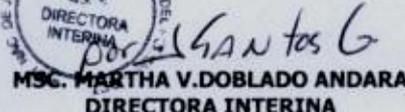
  
  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2017	SEPTIEMBRE, 2017
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	6,125,693.08	12,423,058.05
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	39,212,326.67	1,591,412.92
BANCO FICENSA	73,774,645.70	72,445,362.01
BANCO ATLANTIDA	1,639,465.26	2,070,723.48
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	312,472.98	223,851.62
BANCO LAFISE	2,767,830.74	2,283,862.92
BANCO FICOHSA	1,109,083,900.37	944,370,210.89
BANCO DEL PAIS	18,980,172.16	7,024,140.49
BANCO PROMERICA	52,446,858.27	89,383,052.94
BANCO DE HONDURAS	133,436,469.72	163,033,474.47
BANCO DE LOS TRABAJADORES	6,407,254.88	10,871,697.81
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	6,631,892.77	2,249,040.31
BANCO POPULAR COVELO S.A.	371,039.51	233,338.11
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	22,580,297.01	21,282,968.37
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	277,123.96	636,027.05
<b>TOTAL</b>	<b>1,474,414,852.08</b>	<b>1,330,489,630.44</b>

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

  
 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
 DIRECTORA INTERINA

SCUP

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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
<b>INSTITUCIONES</b>			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	565,000,000.00	0.00	565,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	1,425,858,402.90	12,511,072,536.64	13,936,930,939.54
BANCO DEL PAIS	1,184,488,851.00	271,971,368.90	1,456,460,219.90
BAC-HONDURAS (BAMER)	425,000,000.00	144,000,000.00	569,000,000.00
BANCO FICENSA	254,746,614.66	283,075.05	255,029,689.71
BANCO LAFISE (FUTURO)	265,416,841.00	0.00	265,416,841.00
BANCO FICOHSA	1,727,315,000.00	64,212,627.40	1,791,527,627.40
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)		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	1,708,035,555.50	0.00	1,708,035,555.50
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	25,000,000.00	0.00	25,000,000.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	19,500,000.00		19,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	460,659,529.90	0.00	460,659,529.90
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	28,000,000.00	0.00	28,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
<b>SUB TOTAL</b>	<b>8,490,020,794.96</b>	<b>12,993,786,832.99</b>	<b>21,483,807,627.95</b>
ACCIONES	0.00	233,178,000.00	233,178,000.00
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>8,490,020,794.96</b>	<b>13,226,964,832.99</b>	<b>21,716,985,627.95</b>

<b>INVERSIONES TOTALES</b>		<b>21,716,985,627.95</b>
DESCUENTOS POR REALIZAR		-4,959,158.42
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
<b>TOTAL NETO</b>		<b>21,685,995,434.48</b>

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

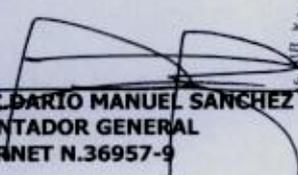
**INVERSIONES Y ACCIONES  
OCTUBRE DEL 2017  
EN LEMPIRAS**

N/2-1

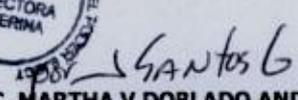
DESCRIPCION	DETALLE	OCTUBRE, 2017
<b>INVERSIONES</b>		<b>21,483,807,627.95</b>
<b>SUB TOTAL</b>	<b>21,483,807,627.95</b>	
<b>MAS: ACCIONES</b>		<b>233,178,000.00</b>
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	45,825,390.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
<b>SUB TOTAL</b>		<b>21,716,985,627.95</b>

<b>DESCRIPCION</b>		
<b>INVERSIONES TOTALES</b>		<b>21,716,985,627.95</b>
DESCUENTOS POR REALIZAR		-4,959,158.42
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
<b>TOTAL NETO</b>		<b>21,685,995,434.48</b>

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 SANCHEZ DUQUE**  
**CONTADOR GENERAL**  
**CARNET N.36957-9**



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



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

N/ 3

DESCRIPCION	MES	
	OCTUBRE, 2017	SEPTIEMBRE, 2017
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,361,517,894.61	4,306,777,010.42
PRESTAMOS A JUBILADOS	333,631,968.86	333,641,500.47
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	75,342.82	530,858.85
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	95,832,383.08	87,288,237.45
CREDITO VACACIONAL	15,978,970.34	16,645,688.64
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
<b>SUB TOTAL</b>	<b>4,798,732,445.94</b>	<b>4,736,579,182.06</b>
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,858,805,426.70	1,864,703,518.55
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS HIPOT.	-18,135,490.01	-18,135,490.01
<b>SUB TOTAL</b>	<b>1,840,669,936.69</b>	<b>1,846,568,028.54</b>
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	164,714,302.68	164,714,577.96
VALOR POR APLIC. CARTERA ADMON SPS.	-3,781,954.14	-274,979.38
<b>SUB TOTAL</b>	<b>160,932,348.54</b>	<b>164,439,598.58</b>
<b>TOTAL</b>	<b>6,800,334,731.17</b>	<b>6,747,586,809.18</b>

<b>CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS</b>	<b>1,858,805,426.70</b>	<b>1,864,703,518.55</b>
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-18,135,490.01	-18,135,490.01
RESERVA PRESTAMOS HIP. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-201,432,876.82	-201,646,886.40
<b>TOTAL NETO</b>	<b>1,639,237,059.87</b>	<b>1,644,921,142.14</b>
<b>CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES</b>	<b>4,807,036,559.71</b>	<b>4,744,883,295.83</b>
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-166,811,322.99	-168,113,590.92
<b>TOTAL NETO</b>	<b>4,631,921,122.95</b>	<b>4,568,465,591.14</b>

Joung

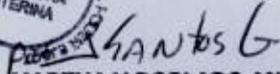
Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF No 484/2010 del 24 de junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de Prestamos Personales e Hipotecarios ver Nota No 10.

Reclasificación de Cuentas por Saldo 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.

  
 JEFATURA  
 CONTABILIDAD

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

  
 DIRECTORA  
 INTERINA

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

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

N/3-A

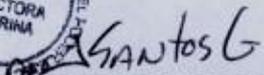
DESCRIPCION	OCTUBRE,2017	SEPTIEMBRE,2017
<b>INTERESES SECTOR PUBLICO</b>		
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	334,592,111.58	303,961,712.58
<b>SUB TOTAL</b>	<b>334,625,861.58</b>	<b>303,995,462.58</b>
<b>INTERESES SECTOR PRIVADO</b>		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	602,284.98	602,285.19
BANCO ATLANTIDA	5,706,723.54	5,869,129.18
BANCO LAFISE (FUTURO)	754,574.82	781,924.38
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,823,858.83	1,877,258.06
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,428,689.45	4,153,689.38
BANCO FICENSA	1,445,240.67	1,410,731.48
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO DEL PAIS	1,210,491.40	11,376,801.28
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	6,609,943.18	9,200,198.57
BANCO PROMERICA	457,727.81	660,504.73
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	119,819.42	120,069.44
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	58,055.50	0.00
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	119,236.64	106,736.60
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,239,497.97	1,938,466.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	111,081.29	159,324.11
ODEF FINANCIERA S.A.	80,082.85	80,082.91
<b>SUB TOTAL</b>	<b>22,634,978.78</b>	<b>39,204,871.74</b>
<b>TOTAL</b>	<b>357,260,840.36</b>	<b>343,200,334.32</b>

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	334,625,861.58	303,995,462.58
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	22,634,978.78	39,204,871.74
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,423,568.24	-1,423,568.24
<b>TOTAL NETO</b>	<b>355,837,272.12</b>	<b>341,776,766.08</b>

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 Saldo, para la Reserva de Intereses sobre Inversiones ver Nota No 10.

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

  
JEFATURA  
CONTABILIDA

  
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

  
DIRECTORA  
INTERINA

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

N/4

DESCRIPCION	OCTUBRE,2017	SEPTIEMBRE,2017
REINGRESO AL SISTEMA	5,965,796.52	6,642,491.73
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	58,420.09	1,591,116.12
<b>SUB TOTAL</b>	<b>6,024,216.61</b>	<b>8,233,607.85</b>
<b>ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS</b>		
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
<b>SUB TOTAL</b>	<b>30,085,671.46</b>	<b>30,085,671.46</b>
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	158,212.52	167,930.92
VARIOS	634,674,381.48	634,589,929.39
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
<b>SUB TOTAL</b>	<b>643,575,454.39</b>	<b>643,500,720.70</b>
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>679,685,342.46</b>	<b>681,820,000.01</b>

<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>679,685,342.46</b>	<b>681,820,000.01</b>
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
<b>TOTAL NETO</b>	<b>672,572,242.46</b>	<b>674,706,900.01</b>

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

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

N/5

DESCRIPCION	OCTUBRE,2017	SEPTIEMBRE,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
<b>TOTAL</b>	<b>155,991,234.48</b>	<b>155,991,234.48</b>

**NOTA:**

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

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

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 BUQUE  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.36957-9

  
DIRECTORA INTERINA  
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO**  
**OCTUBRE DEL 2017**  
**EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	OCTUBRE,2017
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
CENTRO CIVICO GUBERNAMENTAL	1,349,453.41
<b>TOTAL</b>	<b>280,235,835.28</b>

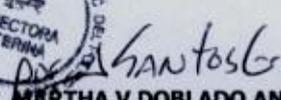
**NOTA:**

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Octubre 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 corrio por recomendación de la firma DELOITTE, quien auditó los Estados Financieros al 31-12-2011, validada por la auditoria interna de este Instituto y considerada por la CNBS.

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



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

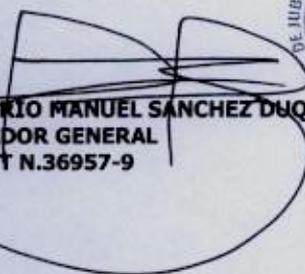
**ACTIVOS EVENTUALES  
OCTUBRE DEL 2017  
EN LEMPIRAS**

N/7

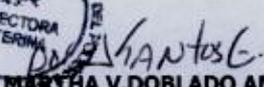
DESCRIPCION	OCTUBRE,2017	SEPTIEMBRE,2017
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	33,955,928.69	33,955,928.69
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	9,021,282.43	9,021,050.88
<b>TOTAL</b>	<b>79,774,166.15</b>	<b>79,773,934.60</b>

**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. MARTHÁ V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**



JCMQ

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

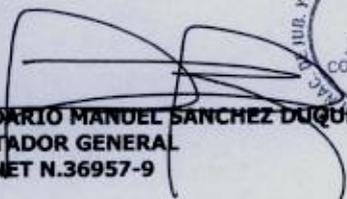
N/8

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE,2017	SEPTIEMBRE,2017
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,024,044.72	3,026,625.60
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>3,024,044.72</b>	<b>3,026,625.60</b>
<b>RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES</b>		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
<b>SUB TOTAL</b>	<b>5,013,559.57</b>	<b>5,013,559.57</b>
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	3,171,001.49	12,206,956.48
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	136,167.44	136,167.44
OTROS	674,597,118.77	673,290,476.02
RETIRADOS DE OFICIO	162,066,414.62	162,133,366.55
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	350,437.82	330,634.42
RETENCIONES INDEBIDAS	49,691,848.01	49,040,809.28
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	667,640.95	667,640.95
<b>SUB TOTAL</b>	<b>890,680,629.10</b>	<b>897,806,051.14</b>
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	177,672,445.92	159,379,737.18
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	70,301,310.32	52,725,982.74
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	4,918,918.66	4,726,706.62
<b>SUB TOTAL</b>	<b>252,892,674.90</b>	<b>216,832,426.54</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,151,610,908.29</b>	<b>1,122,678,662.85</b>

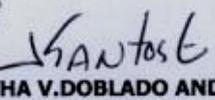
La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento jurídico, por prescripción de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cuenta según memorando DSL-1829-2012 del 27 de diciembre de 2012.

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

  
 JEFATURA  
 CONTABILIDAD

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

  
 DIRECTORA  
 INTERINA

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

**BENEFICIOS APROBADOS  
 OCTUBRE DEL 2017  
 EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2017	SEPTIEMBRE, 2017
JUBILACIONES APROBADAS	4,675,687,907.93	4,546,472,177.93
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	909,866,481.42	902,180,234.22
<b>TOTAL</b>	<b>5,585,554,389.35</b>	<b>5,448,652,412.15</b>

*CCUR*

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 DOQUE  
 CONTADOR GENERAL  
 CARNET. N. 36957-9

  
 MSC. MERTHA V. DOBLADO ANDARA  
 DIRECTORA INTERINA

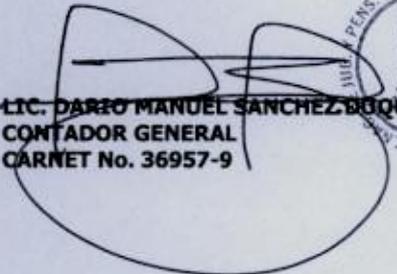
**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO  
OCTUBRE DEL 2017  
EN LEMPIRAS**

N/10

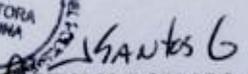
DESCRIPCION	OCTUBRE,2017	SEPTIEMBRE,2017
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	323,420,434.00	323,420,434.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,556,643.29	4,556,643.29
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	368,244,199.81	369,760,477.32
RESERVA PARA VLRS.POR COB.REMATE DE VIVIENDA	7,113,100.00	7,113,100.00
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	20,025,225.00
<b>TOTAL</b>	<b>723,359,602.10</b>	<b>724,875,879.61</b>

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

VCHR

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



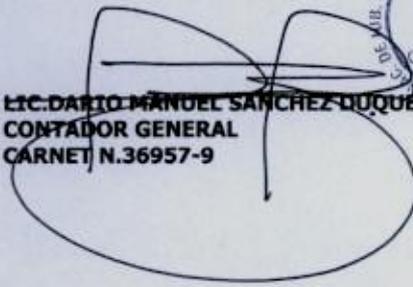
  
**MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
 DIRECTORA INTERINA

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

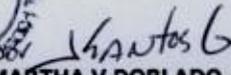
N/11

DESCRIPCION	MES OCTUBRE,2017	MES SEPTIEMBRE,2017
EDIFICIOS	205,117,638.09	205,117,638.09
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-37,027,480.21	-36,663,264.47
<b>SUB TOTAL</b>	<b>168,090,157.88</b>	<b>168,454,373.62</b>
MOBILIARIO Y EQUIPO	38,085,552.17	38,115,775.38
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-27,689,686.35	-27,441,457.38
<b>SUB TOTAL</b>	<b>10,395,865.82</b>	<b>10,674,318.00</b>
EQUIPO DE COMPUTO	28,578,759.24	28,606,006.51
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-18,095,409.88	-17,738,582.76
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>10,483,349.36</b>	<b>10,867,423.75</b>
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,406,286.38	-16,403,516.02
<b>SUB TOTAL</b>	<b>331,558.19</b>	<b>334,328.55</b>
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.61	6,540,220.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-4,627,432.00	-4,589,852.29
<b>SUB TOTAL</b>	<b>1,912,788.61</b>	<b>1,950,368.32</b>
<b>TOTAL</b>	<b>191,213,719.86</b>	<b>192,280,812.24</b>

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.

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



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

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

**N/12**

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2017	SEPTIEMBRE, 2017
PENSION POR JUBILACION	10,171,646,392.04	10,300,862,122.04
PENSION POR INVALIDEZ	2,144,657,017.86	2,152,343,265.06
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
<b>TOTAL</b>	<b>19,387,231,033.74</b>	<b>19,524,133,010.94</b>

**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.

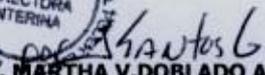
**NOTA 2**

**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)

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



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

**OTRAS RESERVAS  
OCTUBRE DEL 2017  
EN LEMPIRAS**

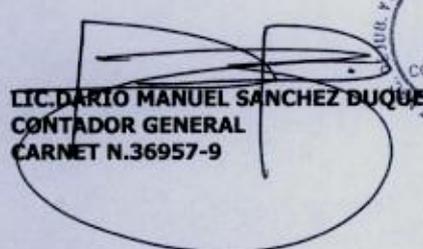
N/13

DESCRIPCION	OCTUBRE,2017	SEPTIEMBRE,2017
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	71,606,959.75	70,893,725.08
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
<b>TOTAL</b>	<b>4,794,722,446.56</b>	<b>4,794,009,211.89</b>

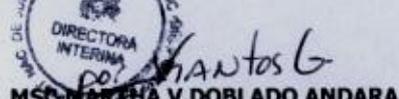
**NOTA**

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 protección de créditos 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. MARITZA V. DOBLADO ANDARA**  
**DIRECTORA INTERINA**

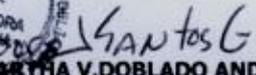
**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN  
OCTUBRE DEL 2017  
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	OCTUBRE,2017
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
<b>TOTAL</b>	<b>1,144,608,973.86</b>

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



  
MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

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

N/16

DESCRIPCION	OCTUBRE,2017	SEPTIEMBRE,2017
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	422,416,862.86	373,641,311.30
PRESTAMOS PERSONALES	642,199,855.52	573,144,167.70
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	186,141,283.65	167,637,566.72
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	11,842,755.36	10,585,415.11
REINGRESOS AL SISTEMA	3,582.58	3,582.58
INTERESES CUENTA DE AHORRO	18,293,609.50	15,861,230.69
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	2,826,476.07	-2,287,441.36
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	-1,426,151.80	-15,639,445.18
DESCUENTOS REALIZADOS	11,879,310.22	11,439,843.27
BONOS DEL ESTADO	988,202,803.54	895,029,292.36
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)	12,312,224.22	12,282,671.71
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	326,200.09	39,320.12
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	12,780,754.04	12,774,810.88
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	3,456,409.75	2,984,662.53
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,888,569.63	1,713,018.69
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	565,555.99	522,031.03
CREDITO VACACIONAL	2,662,271.72	2,370,405.49
<b>TOTAL</b>	<b>2,336,876,469.94</b>	<b>2,082,606,540.64</b>

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	526,195.65	472,246.25
INGRESOS VARIOS	14,066,751.08	13,476,508.34
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	1,219,535.39	1,219,535.39
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	188,407.72	188,407.72
<b>TOTAL</b>	<b>16,000,889.84</b>	<b>15,356,697.70</b>

**N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES**

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

**N/18 INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES**

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

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

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



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

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE,2017	SEPTIEMBRE,2017
REINGRESOS AL SISTEMA	5,965,796.52	6,639,261.15
CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL	3,349,273.41	3,349,273.41
<b>TOTAL</b>	<b>9,315,069.93</b>	<b>9,988,534.56</b>

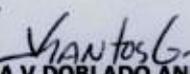
**NOTA**

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.

*27 de Ago*

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



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

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO  
OCTUBRE 2017, OCTUBRE 2016  
EN LEMPIRAS**

N/20

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	OCTUBRE,2017	OCTUBRE,2016	
<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>			
INGRESOS DE OPERACION	2,234,383,606.50	1,993,114,290.09	12.11
EGRESOS DE OPERACION	2,986,645,475.39	2,646,036,023.66	12.87
<b>EXCEDENTES ( PERDIDAS DE OPERACIÓN)</b>	<b>-752,261,868.89</b>	<b>-652,921,733.57</b>	15.21
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>			
INGRESOS FINANCIEROS	2,376,436,527.62	2,351,756,244.68	1.05
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	205,978,831.67	198,912,770.87	3.55
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>	<b>2,170,457,695.95</b>	<b>2,152,843,473.81</b>	0.82
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>1,418,195,827.06</b>	<b>1,499,921,740.24</b>	<b>-5.45</b>

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

1 - **Los Ingresos de Operación** aumentaron en **Doscientos Cuarenta y un Millones Doscientos Sesenta Nueve Mil Trescientos Diez y Seis Lempiras con 41/100 (L.241,269,316.41)**, 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 Cuarenta Millones Seiscientos Nueve Mil Cuatrocientos Cincuenta y Un Lempiras con 73/100 (L.340,609,451.73)**, 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 idexación 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



**MSQ. MARTH A V. DOBLADO ANDARA**  
DIRECTORA INTERINA

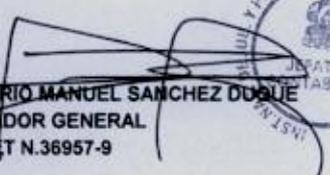
**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES  
 OCTUBRE DEL 2017  
 EN LEMPIRAS**

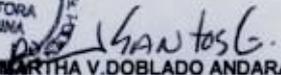
N/21

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2017	SEPTIEMBRE, 2017
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	5,807,422.25	5,868,263.11
<b>TOTAL</b>	<b>5,807,422.25</b>	<b>5,868,263.11</b>

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	<b>M</b>	Convenios por Cobrar a Particulares
1158-010-00000	<b>S</b>	Convenios por Cobrar Pagos Indebidos

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

  
 MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
 DIRECTORA INTERINA

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

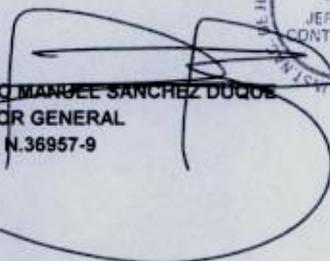
N/22

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2017	SEPTIEMBRE, 2017
PENSION POR INVALIDEZ	178,490,845.09	160,187,391.46
PENSION POR INVALIDEZ PAGO UNICO	9,558,173.06	8,701,455.09
PENSION POR VIUDEZ	42,345,591.77	37,708,602.15
PENSION POR ORFANDAD	7,502,552.34	6,842,394.74
PENSION POR ASCENDENCIA	762,046.92	703,929.84
GASTOS BENEFICIOS GARANTIA DE OTORGAMIENTO	32,772,971.65	29,789,326.67
<b>TOTAL</b>	<b>271,432,180.83</b>	<b>243,933,099.95</b>

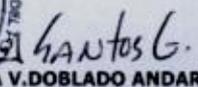
VCLP

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP

  
**JEFATURA  
 CONTABILIDAD**

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

  
**DIRECTORA  
 INTERINA**

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

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

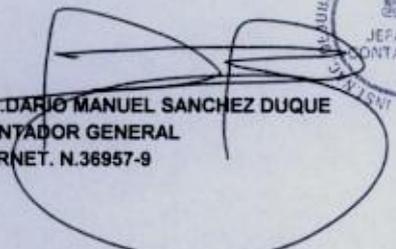
N/23

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2017	SEPTIEMBRE, 2017
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	2,511,266.76	2,815,756.33
LIBERACION Y GRAVAMEN	-11,618.32	-11,618.32
AMPLIACION Y MEJORAS	200,000.00	247,347.00
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	1,591,200.69	2,550,591.86
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	377,500.44	869,400.44
<b>TOTAL</b>	<b>4,668,349.57</b>	<b>6,471,477.31</b>

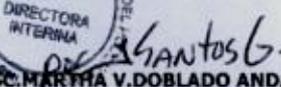
7049

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 .

  
 INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL PODER EJECUTIVO  
 JEFATURA DE CONTABILIDAD

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

  
 INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL PODER EJECUTIVO  
 DIRECTORA INTERINA

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

**CUENTAS POR PAGAR  
OCTUBRE 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, 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 2017:** 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 prestamos 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.