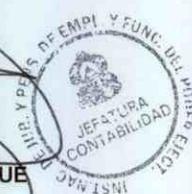


**BALANCE GENERAL CONDENSADO
ENERO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION %
		ENERO,2018	DICIEMBRE,2017	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		23,874,052,296.04	23,828,284,394.36	0.19
CAJA GENERAL		56,600.00	6,600.00	757.58
BANCOS	N/1	1,434,751,279.65	1,417,543,446.66	1.21
INVERSIONES	N/2	22,439,244,416.39	22,410,734,347.70	0.13
DISPONIBILIDADES A TERMINO		8,841,409,070.77	8,675,899,789.86	1.91
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,593,020,911.16	4,555,775,615.73	0.82
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,661,021,502.35	1,660,615,984.57	0.02
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	152,072,284.18	154,660,029.90	-1.67
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	288,957,959.49	255,230,672.85	13.21
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	705,810,659.20	707,037,438.99	-0.17
APORTACIONES POR COBRAR		1,435,804,657.94	1,337,816,129.16	7.32
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	4,721,096.45	4,763,918.66	-0.90
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		620,749,946.22	621,467,603.57	-0.12
TERRENOS	N/5	135,966,009.48	135,966,009.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	166,997,510.66	167,361,726.40	-0.22
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	281,309,792.36	280,999,950.45	0.11
PROYECTOS HABITACIONALES		15,121,591.69	15,121,591.69	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	9,643,272.97	9,923,021.81	-2.82
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	9,588,472.47	9,931,657.08	-3.46
VEHICULOS	N/11	323,247.11	326,017.47	-0.85
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,800,049.48	1,837,629.19	-2.05
OTROS ACTIVOS		84,885,826.44	85,295,377.61	-0.48
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	63,979,210.08	64,388,761.25	-0.64
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		3,057,909.04	3,058,892.97	-0.03
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,636,834.82	2,637,818.75	-0.04
DEPOSITOS EN GARANTIA		421,074.22	421,074.22	0.00
TOTAL ACTIVO		33,424,155,048.51	33,214,006,058.37	0.63
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,302,972,687.93	1,273,467,290.11	2.32
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,189,834,624.66	1,159,655,997.08	2.60
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		33,096,496.18	33,487,162.39	-1.17
SEGUROS POR PAGAR		70,959,335.12	69,579,891.51	1.98
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		558,350.85	557,831.32	0.09
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	8,523,881.12	10,186,407.81	-16.32
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		424,075,106.57	417,843,356.47	1.49
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		96,810,049.42	89,648,132.48	7.99
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	3,844,623.15	4,774,789.99	-19.48
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,727,047,794.50	1,691,310,646.58	2.11
PATRIMONIO Y RESERVAS		31,697,107,254.01	31,522,695,411.79	0.55
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	23,281,308,126.98	18,461,424,665.06	26.11
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	3,420,756,950.45	3,205,756,861.25	6.71
OTRAS RESERVAS	N/13	4,795,010,685.13	4,796,827,626.31	-0.04
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		176,230,173.03	5,034,883,551.12	-96.50
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTA	N/24	21,952,766.91	21,954,156.54	100.00
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		31,697,107,254.01	31,522,695,411.79	0.55
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		33,424,155,048.51	33,214,006,058.37	0.63
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00

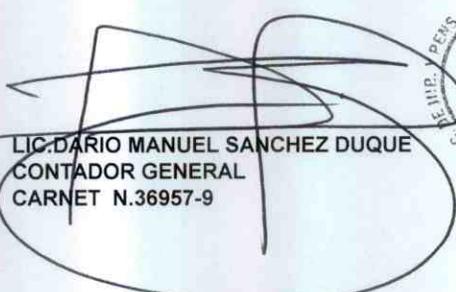
LIC.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9



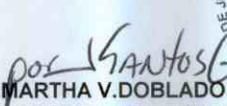
MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
ENERO 2018 ,DICIEMBRE 2017
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1
		ENERO, 2018
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES		239,841,732.44
SECTOR GUBERNAMENTAL		68,635,797.30
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		87,771,224.25
SECTOR GUBERNAMENTAL		35,515,021.80
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		45,395,441.05
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		2,524,248.04
CONVENIOS DE AFILIACION		0.00
EGRESOS DE OPERACION		297,368,272.11
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		0.00
PENSIONES POR JUBILACIONES		196,496,014.90
PENSIONES POR INVALIDEZ	N/22	25,975,455.01
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		2,948,917.04
RETIRO DE APORTACIONES		6,212,494.55
AGUINALDO JUBILADOS		19,019,028.99
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		17,580,025.49
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		1,547,905.90
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		22,866.67
GASTOS FINANCIEROS		3,670,993.07
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	1,524,826.45
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		22,258,103.76
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		0.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		0.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		111,640.28
EXCEDENTES DE OPERACION		-57,526,539.67
MAS:LIQUIDAC.DE GASTOS CONTRA RESERVAS DE BENEFICIOS		0.00
TOTAL EXCEDENTES DE OPERACION		57,526,539.67
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS		256,033,578.55
INTERESES DEVENGADOS	N/16	252,861,560.50
OTROS INGRESOS		358,899.98
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	1,963,560.60
VALORES ACTUARIALES		678,328.29
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		171,229.18
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		22,276,865.85
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		2,690,862.19
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		16,144,837.36
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		1,883,714.07
GASTOS POR DEPRECIACION		1,072,378.26
GASTOS POR AMORTIZACION	N/7	485,073.97
EXCEDENTE FINANCIERO	N/20	233,756,712.70
EXCEDENTE DEL PERIODO		176,230,173.03


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



3642

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
ENERO DEL 2018
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	239,841,732.44	239,841,732.44
SECTOR GUBERNAMENTAL	68,635,797.30	68,635,797.30
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	87,771,224.25	87,771,224.25
SECTOR GUBERNAMENTAL	35,515,021.80	35,515,021.80
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	45,395,441.05	45,395,441.05
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	2,524,248.04	2,524,248.04
EGRESOS DE OPERACION	297,368,272.11	297,368,272.11
PENSIONES POR JUBILACIONES	196,496,014.90	196,496,014.90
PENSIONES POR INVALIDEZ	25,975,455.01	25,975,455.01
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	2,948,917.04	2,948,917.04
RETIRO DE APORTACIONES	6,212,494.55	6,212,494.55
AGUINALDO JUBILADOS	19,019,028.99	19,019,028.99
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	17,580,025.49	17,580,025.49
GASTOS FUNEBRES JUB. Y PENSIONADOS	1,547,905.90	1,547,905.90
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	22,866.67	22,866.67
GASTOS FINANCIEROS	3,670,993.07	3,670,993.07
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	1,524,826.45	1,524,826.45
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	22,258,103.76	22,258,103.76
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	111,640.28	111,640.28
EXCEDENTES DE OPERACION	-57,526,539.67	-57,526,539.67
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	256,033,578.55	256,033,578.55
INTERESES DEVENGADOS	252,861,560.50	252,861,560.50
OTROS INGRESOS	358,899.98	358,899.98
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,963,560.60	1,963,560.60
VALORES ACTUARIALES	678,328.29	678,328.29
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	171,229.18	171,229.18
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	22,276,865.85	22,276,865.85
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,690,862.19	2,690,862.19
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	16,144,837.36	16,144,837.36
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,883,714.07	1,883,714.07
GASTOS POR DEPRECIACION	1,072,378.26	1,072,378.26
GASTOS POR AMORTIZACION	485,073.97	485,073.97
EXCEDENTE FINANCIERO	233,756,712.70	233,756,712.70
EXCEDENTE DEL PERIODO	176,230,173.03	176,230,173.03


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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

204

FLUJO DE EFECTIVO
ENERO, 2018
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	ENERO, 2018
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	156,407,021.55
COTIZACIONES	80,910,462.85
REINGRESOS AL SISTEMA	2,524,248.04
OTROS INGRESOS	1,183,847.69
BENEFICIOS APROBADOS	215,000,089.20
CUENTAS POR COBRAR	-130,446,213.42
TERRENOS Y PROYECTOS	-385,364.71
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	983.93
MOBILIARIO Y EQUIPO	-135,151.89
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	325,059,923.24
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-15,993,109.69
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,707,320.16
MATERIALES Y SUMINISTROS	-18,983.77
OTROS EGRESOS	-1,636,466.73
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-196,496,014.90
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-25,975,455.01
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-63,353,981.18
RETIRO DE APORTACIONES	-6,235,361.22
BENEFICIOS POR OTORGAR	-215,000,089.20
CUENTAS POR PAGAR	35,437,316.18
RESULTADOS ACUM. DEPURAC. SANEAMIENTO CONTABLE	-1,389.63
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-493,980,855.31
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-168,920,932.07
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	253,033,309.21
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	253,033,309.21
EGRESOS	
INVERSIONES	-28,163,505.49
PRESTAMOS	-35,020,045.59
GASTOS FINANCIEROS	-3,670,993.07
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-66,854,544.15
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	186,178,765.06
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	17,257,832.99
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	1,417,550,046.66
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	1,434,807,879.65

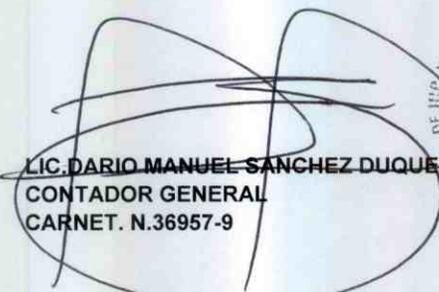

 L.C. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N. 36957-9


 MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

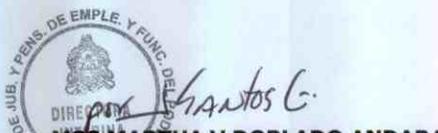
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 ENERO 2018 , DICIEMBRE 2017
 EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES DICIEMBRE,2017	INCREMENTO	DISMINUCION	MES ENERO,2018	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		15,702,279,471.60	5,034,883,551.12	215,000,089.20	20,522,162,933.52	30.70
RESERVA GENERAL		2,759,145,193.46	0.00	0.00	2,759,145,193.46	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		3,205,756,861.25	215,000,089.20	0.00	3,420,756,950.45	6.71
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		73,712,139.50		1,816,941.18	71,895,198.32	-2.46
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		5,034,883,551.12	176,230,173.03	5,034,883,551.12	176,230,173.03	-96.50
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		21,954,156.54	0.00	1,389.63	21,952,766.91	-0.01
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		31,522,695,411.79	5,426,113,813.35	5,251,701,971.13	31,697,107,254.01	

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


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




 MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA



**CUENTAS DE BANCOS
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO, 2018	DICIEMBRE, 2017
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	9,298,309.67	28,422,104.81
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,500,108.28	1,572,740.23
BANCO FICENSA	76,766,857.64	75,582,579.38
BANCO ATLANTIDA	3,816,639.45	1,575,234.00
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	2,071,239.91	833,261.00
BANCO LAFISE	3,600,687.91	3,049,437.04
BANCO FICOHSA	1,039,952,074.40	1,035,750,064.24
BANCO DEL PAIS	25,635,642.76	12,894,167.30
BANCO PROMERICA	80,827,981.90	63,752,782.77
BANCO DE HONDURAS	142,415,629.83	166,997,971.52
BANCO DE LOS TRABAJADORES	2,310,718.52	855,419.66
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	18,668,125.30	1,592,721.24
BANCO POPULAR COVELO S.A.	601,204.35	449,655.98
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	24,365,835.98	23,650,696.87
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	552,814.75	197,201.62
TOTAL	1,434,751,279.65	1,417,543,446.66

304


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUADRO DE INVERSIONES
ENERO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	585,000,000.00	0.00	585,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	1,429,141,709.30	13,152,708,638.00	14,581,850,347.30
BANCO DEL PAIS	1,185,013,867.00	272,646,531.30	1,457,660,398.30
BAC-HONDURAS (BAMER)	425,000,000.00	150,280,000.00	575,280,000.00
BANCO FICENSA	216,318,940.37	58,085,667.90	274,404,608.27
BANCO LAFISE (FUTURO)	241,455,697.00	0.00	241,455,697.00
BANCO FICOHSA	1,482,315,000.00	319,225,825.80	1,801,540,825.80
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	2,247,225.00	0.00	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	1,782,681,443.50	0.00	1,782,681,443.50
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	0.00	19,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	460,802,668.30	0.00	460,802,668.30
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
SUB TOTAL	8,283,476,550.47	13,952,946,663.00	22,236,423,213.47
ACCIONES	0.00	233,178,000.00	233,178,000.00
TOTAL GENERAL	8,283,476,550.47	14,186,124,663.00	22,469,601,213.47

INVERSIONES TOTALES	22,469,601,213.47
DESCUENTOS POR REALIZAR	-4,325,762.03
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)	-3,133,075.05
TOTAL NETO	22,439,244,416.39

INVERSIONES	
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL	19,822,672,938.25
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA	2,646,928,275.22
TOTAL GENERAL	22,469,601,213.47

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 MANJUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



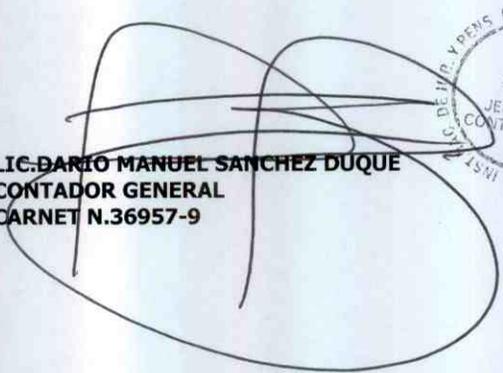
INVERSIONES Y ACCIONES
ENERO DEL 2018
EN LEMPIRAS

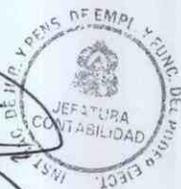
N/2-1

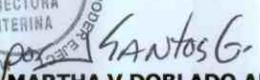
DESCRIPCION	DETALLE	ENERO, 2018
INVERSIONES		22,236,423,213.47
SUB TOTAL	22,236,423,213.47	
MAS: ACCIONES		233,178,000.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	45,825,390.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
TOTAL		22,469,601,213.47

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		22,469,601,213.47
DESCUENTOS POR REALIZAR		-4,325,762.03
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		22,439,244,416.39

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

JWR

**PRESTAMOS POR COBRAR
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	ENERO,2018	DICIEMBRE,2017
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,691,643,269.59	4,704,696,906.09
PRESTAMOS A JUBILADOS	-120,950.88	-113,001.22
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	51,114,868.35	44,811.19
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	1,336,987.64	2,076,547.90
CREDITO VACACIONAL	19,294,746.00	19,277,136.30
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	4,754,964,806.93	4,717,678,286.49
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,899,325,272.47	1,899,051,252.59
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-7,174,067.20	-7,174,067.20
SUB TOTAL	1,892,151,205.27	1,891,877,185.39
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	154,135,627.95	156,676,122.68
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-2,063,343.77	-2,016,092.78
SUB TOTAL	152,072,284.18	154,660,029.90
TOTAL	6,799,188,296.38	6,764,215,501.78

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,899,325,272.47	1,899,051,252.59
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-7,174,067.20	-7,174,067.20
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-231,129,702.92	-231,261,200.82
TOTAL NETO	1,661,021,502.35	1,660,615,984.57
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,763,268,920.70	4,725,982,400.26
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-161,943,895.77	-161,902,670.76
TOTAL NETO	4,593,020,911.16	4,555,775,615.73

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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA



INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
ENERO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/3-A

DESCRIPCION	ENERO,2018	DICIEMBRE,2017
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	267,641,424.34	217,448,861.87
SUB TOTAL	267,675,174.34	217,482,611.87
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	602,424.06	603,743.11
BANCO ATLANTIDA	5,768,662.75	5,965,079.59
BANCO LAFISE (FUTURO)	667,335.54	755,198.67
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,852,643.49	1,918,789.75
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,529,865.04	4,190,322.94
BANCO FICENSA	1,663,389.21	1,539,734.96
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO DEL PAIS	1,238,160.86	11,468,762.44
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	6,271,309.63	8,617,989.25
BANCO PROMERICA	443,005.90	640,922.56
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	119,819.35	119,819.37
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL(COFINTER)	118,749.81	118,749.86
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	142,986.49	142,986.93
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,237,842.92	1,939,964.33
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	102,405.28	201,812.32
ODEF FINANCIERA S.A.	80,082.63	80,082.71
SUB TOTAL	22,706,353.39	39,171,629.22
TOTAL	290,381,527.73	256,654,241.09

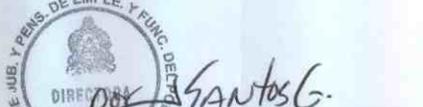
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	267,675,174.34	217,482,611.87
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	22,706,353.39	39,171,629.22
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,423,568.24	-1,423,568.24
TOTAL NETO	288,957,959.49	255,230,672.85

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.

30/01/18


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




MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



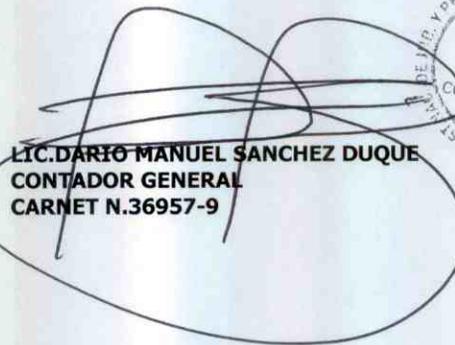
**OTRAS CUENTAS POR COBRAR
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/4

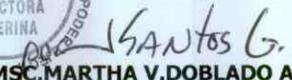
DESCRIPCION	ENERO,2017	DICIEMBRE,2017
REINGRESO AL SISTEMA	3,844,622.17	4,774,789.01
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	34,345.08	34,345.08
SUB TOTAL	3,878,967.25	4,809,134.09
ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS		
LAS TAPIAS II	15,204,200.22	15,204,200.22
LAS TAPIAS I	14,498,708.58	14,498,708.58
CENTRO GERONTOLOGICO 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	105,721.08	128,167.11
VARIOS	670,110,539.02	670,384,705.94
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	678,959,120.49	679,255,733.44
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	712,923,759.20	714,150,538.99

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	712,923,759.20	714,150,538.99
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	705,810,659.20	707,037,438.99

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




MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

3640

**TERRENOS USO FUTURO
ENERO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/5

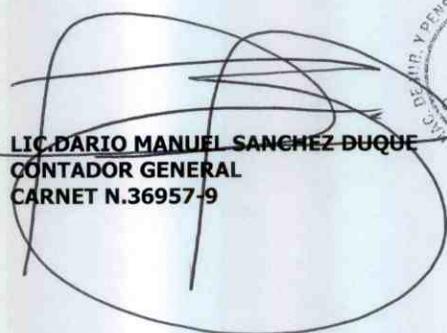
DESCRIPCION	ENERO,2018	DICIEMBRE,2017
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
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:

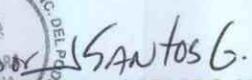
Corresponde al registro a costo de varios terrenos ubicados principalmente en la ciudad Capital y en San Pedro Sula, sobre los que se ventilan demandas en los Juzgados capitalinos por los terrenos denominados: Toncontín Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor 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 31 de Enero de 2018.

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




MSQ. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	ENERO,2018
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	2,423,410.49
TOTAL	281,309,792.36

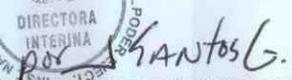
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Enero de 2018 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, segun 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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

30/1/18

**ACTIVOS EVENTUALES
ENERO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	ENERO,2018	DICIEMBRE,2017
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	34,039,267.81	33,955,928.69
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	9,066,995.48	9,074,811.80
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	-15,924,008.24	-15,438,934.27
TOTAL	63,979,210.08	64,388,761.25

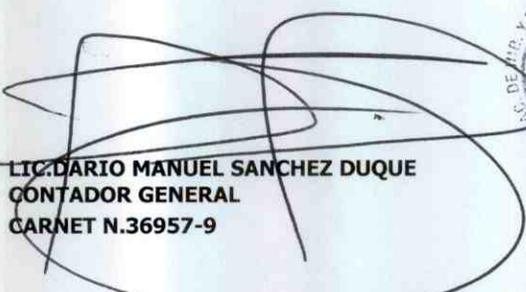
NOTA:

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

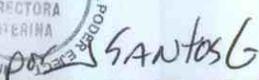
Los activos eventuales que el Instituto tiene registrados antes de la entrada en vigencia de la resolución descrita en el párrafo anterior mantienen su valor de registro en base a lo que establece la Resolución No. 1176/16-11-2004. Los bienes muebles e inmuebles que el Banco recibe por dación en pago o por adjudicación en remate judicial, se registran al menor de los siguientes valores:

a) Al valor acordado con el deudor en la dación en pago, b) Al de avalúo practicado por un profesional inscrito en el Registro de Evaluadores de la Comisión, c) Al consignado en el remate judicial y d) El saldo de capital del crédito neto de las reservas de valuación requeridas por dicho crédito, previo a la adjudicación o adquisición. Estos bienes son vendidos en forma directa al público en general y empleados, y mediante subasta pública cuando se trata de partes relacionadas.

Si el Instituto no efectúa la venta dentro de un plazo de dos años posterior a la adjudicación o dación, amortiza anualmente el valor contable de los bienes en un 33% anual.


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

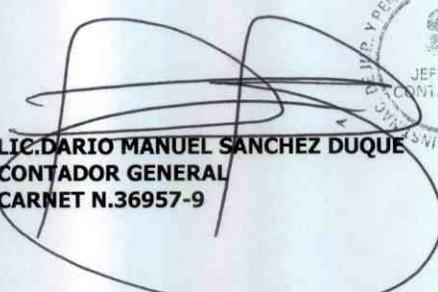
**CUENTAS POR PAGAR
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/8

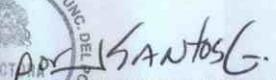
DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2018	DICIEMBRE,2017
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,013,706.19	3,013,706.19
SUB-TOTAL	3,013,706.19	3,013,706.19
RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
SUB TOTAL	5,013,559.57	5,013,559.57
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	65,513,151.83	64,642,561.16
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	103,167.44	103,167.44
OTROS	762,130,558.17	771,848,617.73
RETIRADOS DE OFICIO	161,746,159.29	161,746,159.29
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	331,597.93	331,597.93
RETENCIONES INDEBIDAS	45,649,112.77	43,716,099.20
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	670,456.58	687,640.95
SUB TOTAL	1,036,144,204.01	1,043,075,843.70
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	18,781,769.76	0.00
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	123,027,293.06	105,451,965.48
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	3,854,092.07	3,100,922.14
SUB TOTAL	145,663,154.89	108,552,887.62
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,189,834,624.66	1,159,655,997.08

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

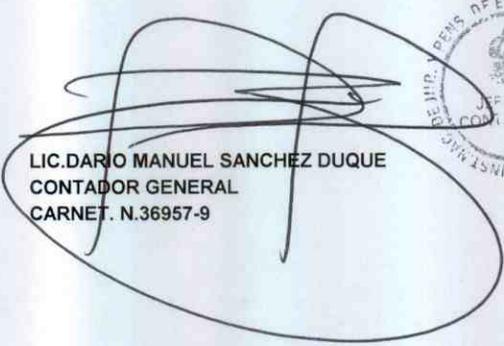
3 446

BENEFICIOS APROBADOS
ENERO DEL 2018
EN LEMPIRAS

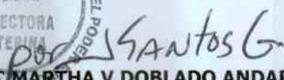
N/9

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2018	DICIEMBRE,2017
JUBILACIONES APROBADAS	2,784,140,620.71	2,575,641,518.31
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	636,616,329.74	630,115,342.94
TOTAL	3,420,756,950.45	3,205,756,861.25

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

V. C. No

CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
ENERO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/10

DESCRIPCION	ENERO,2018	DICIEMBRE,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	393,073,598.69	393,163,871.58
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	748,189,000.98	748,279,273.87

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



400

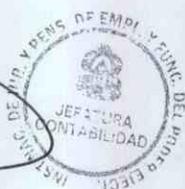
CUENTAS DE ACTIVOS
ENERO DEL 2018
EN LEMPIRAS

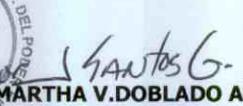
N/11

DESCRIPCION	MES ENERO,2018	MES DICIEMBRE,2017
EDIFICIOS	205,117,638.09	205,117,638.09
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-38,120,127.43	-37,755,911.69
SUB TOTAL	166,997,510.66	167,361,726.40
MOBILIARIO Y EQUIPO	38,139,270.08	38,141,495.08
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-28,495,997.11	-28,218,473.27
SUB TOTAL	9,643,272.97	9,923,021.81
EQUIPO DE COMPUTO	28,738,918.90	28,691,814.90
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-19,150,446.43	-18,760,157.82
SUB-TOTAL	9,588,472.47	9,931,657.08
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,414,597.46	-16,411,827.10
SUB TOTAL	323,247.11	326,017.47
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.61	6,540,220.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-4,740,171.13	-4,702,591.42
SUB TOTAL	1,800,049.48	1,837,629.19
TOTAL	188,352,552.69	189,380,051.95

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.


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS POR OTORGAR
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO, 2018	DICIEMBRE, 2017
PENSION POR JUBILACION	9,731,394,230.84	9,939,893,333.24
PENSION POR INVALIDEZ	2,083,503,616.56	2,090,004,603.36
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,096,535,443.38	2,096,535,443.38
RETIROS DEL SISTEMA	1,575,846,091.62	1,575,846,091.62
RESERVA GENERAL	2,759,145,193.46	2,759,145,193.46
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	5,034,883,551.12	0.00
TOTAL	23,281,308,126.98	18,461,424,665.06

NOTA 1 :

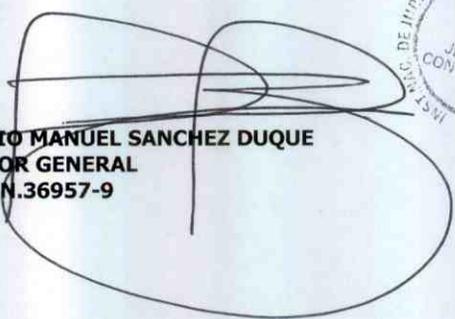
BENEFICIOS POR OTORGAR

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.

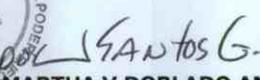
NOTA 2

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

JCWP

**OTRAS RESERVAS
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	ENERO,2018	DICIEMBRE,2017
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	71,895,198.32	73,712,139.50
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	4,795,010,685.13	4,796,827,626.31

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

JCA

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
ENERO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	ENERO,2018
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
TOTAL	1,144,608,973.86


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

✓ C.A.P.

**OTROS VALORES POR REALIZAR
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

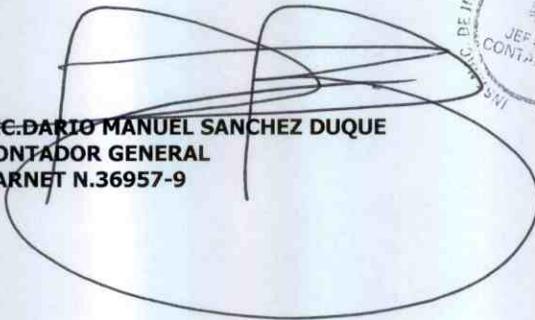
N/19

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO, 2018	DICIEMBRE, 2017
REINGRESOS AL SISTEMA	3,844,622.17	4,774,789.01
CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL	0.98	0.98
TOTAL	3,844,623.15	4,774,789.99

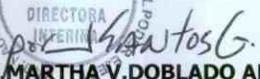
NOTA

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.

JCMR


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO
ENERO 2018, ENERO 2017
EN LEMPIRAS

N/20

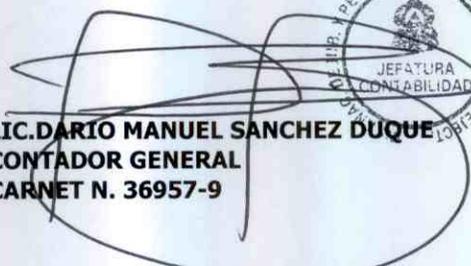
DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	ENERO,2018	ENERO,2017	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	239,841,732.44	215,776,696.15	11.15
EGRESOS DE OPERACION	297,368,272.11	277,202,699.22	7.27
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-57,526,539.67	-61,426,003.07	-6.35
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	256,033,578.55	246,665,655.25	3.80
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	22,276,865.85	18,100,622.80	23.07
EXCEDENTE FINANCIERO	233,756,712.70	228,565,032.45	2.27
EXCEDENTE DEL PERIODO	176,230,173.03	167,139,029.38	5.44

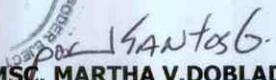
La comparación se realizó midiendo el impacto según Ley que tienen los resultados del Instituto de un año a otro.

La disminución en los excedentes del año comparativo con el año anterior (Enero 2018-Enero 2017), se debe a los siguientes aspectos:

1 - **Los Ingresos de Operación** aumentaron en **Venticuatro Millones Sesenta y Cinco Mil Treinta y Seis Lempiras con 29/100 (L.24,065,036.29)**, producto del aumento en el porcentaje de las aportaciones según la Ley del INJUPEMP.

2 - **Los Egresos de Operación** incrementaron en **Veinte Millones Ciento Sesenta y Cinco Mil Quinientos Setenta y Dos Lempiras con 89/100 (L.20,165,572.89)**, 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

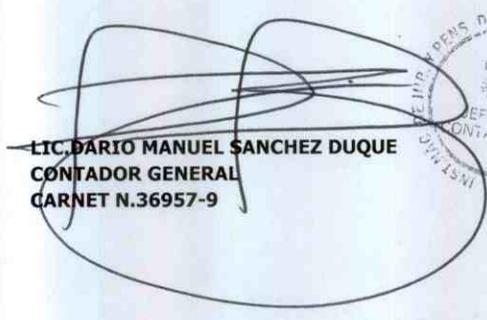
**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/21

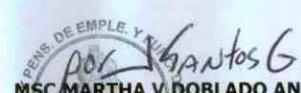
DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2018	DICIEMBRE,2017
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	4,721,096.45	4,763,918.66
TOTAL	4,721,096.45	4,763,918.66

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

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


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



Y che

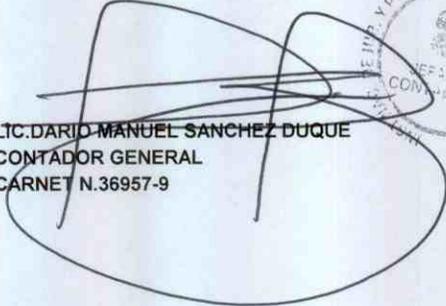
**BENEFICIOS POR PENSIONES
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2018	DICIEMBRE,2017
PENSION POR INVALIDEZ	18,149,750.27	215,725,133.20
PENSION POR INVALIDEZ PAGO UNICO	230,335.80	10,879,863.53
PENSION POR VIUDEZ	4,902,656.60	54,940,061.55
PENSION POR ORFANDAD	763,563.01	9,750,294.55
PENSION POR ASCENDENCIA	58,117.08	878,281.08
GASTOS BENEFICIOS GARANTIA DE OTORGAMIENTO	1,871,032.25	38,002,176.90
TOTAL	25,975,455.01	330,175,810.81

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP

3 CMQ.


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




 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

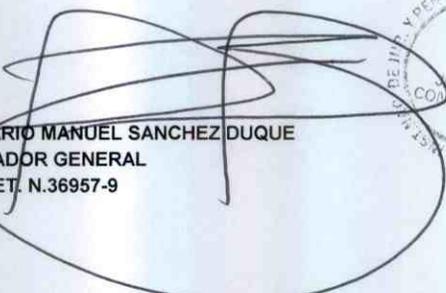
**PRESTAMOS APROBADOS POR COMITE A DESEMB.
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2018	DICIEMBRE,2017
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	674,655.20	5,978,044.20
LIBERACION Y GRAVAMEN	-84,723.68	330,083.51
AMPLIACION Y MEJORAS	-94,319.94	0.00
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	2,096,606.80	85,606.80
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	2,150,000.00	0.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	3,781,662.74	3,792,673.30
TOTAL	8,523,881.12	10,186,407.81

30/12

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



**RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO
 CONTABLE
 ENERO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/24

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	23,281,308,126.98
BENEFICIOS APROBADOS	3,420,756,950.45
OTRAS RESERVAS	4,795,010,685.13
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	176,230,173.03
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	21,952,766.91
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	31,697,107,254.01

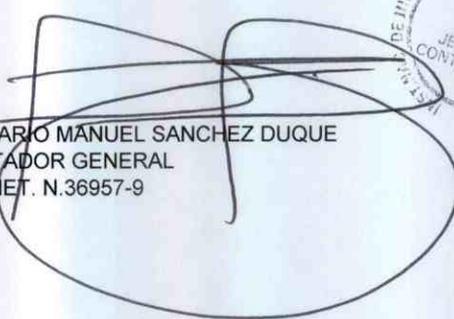
En fecha 6 de julio de 2015 inicio el trabajo de Depuración y Saneamiento de los Estados Financieros del INJUPEMP. Este trabajo fue adjudicado a la firma externa PKF & Co, mediante Concurso Público No. 001-2014-DA del 13 de noviembre de 2014.

En el mes de noviembre se aplicaron los ajustes correspondientes a las cuentas de Aportaciones y Cotizaciones por Cobrar, Prestamos Personales e Hipotecarios por Cobrar, Reingresos al Sistema por Cobrar, Credito Ya 14 y 13 por Cobrar, Credito Vacacional por Cobrar lo que derivó en un aumento del Patrimonio por la cantidad de L52,359,679.76

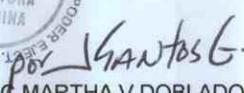
En el mes de noviembre se aplicaron los ajustes correspondientes a la Cartera de Prestamos Personales e Hipotecarios lo que derivó en una disminución del Patrimonio por la cantidad de L30,405,523.22

INTEGRACION	VALORES
3230-010-000010000 - SALDOS A FAVOR DEPURACION CONTABLE	52,359,681.43
3230-010-000020000 - SALDOS EN CONTRA DEPURACION CONTABLE	(30,405,524.89)
RESULTADO NETO	21,954,156.54

Esta cuenta tendrá una dinámica cambiante, ya que su saldo tendrá variaciones constantes en relación con la aplicación de las cuentas depuradas.


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
ENERO 2018
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION

LA CUENTA RETIRADOS DE OFICIO: Son los valores sobrantes de las aportaciones e intereses de las mismas, una vez que el departamento de Cartera y Cobro le hace la aplicación a los prestatarios de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios si existe una diferencia entre la aportación y el valor del retiro de oficio, ese remanente

se lleva a esta cuenta, esta modalidad se utiliza mes a mes, tambien con los prestamos Credito Ya.

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

1) VALORES A PAGAR EN EL AÑO 2017: Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones laborales, salarios caídos y valores por transferir al I.P.M este ultimo según(Decreto N.22-2004).

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

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

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

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

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

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