

BALANCE GENERAL CONDENSADO
MARZO DEL 2018
EN LEMPIRAS

| DESCRIPCION | N/T | 1 | 2 | VARIACION % |
|---|-------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
| | | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 | |
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | |
| DISPONIBILIDAD INMEDIATA | | 23,885,252,256.03 | 23,918,652,543.03 | -0.14 |
| CAJA GENERAL | | 56,600.00 | 56,600.00 | 0.00 |
| BANCOS | N/1 | 1,097,325,652.88 | 1,146,603,714.11 | -4.30 |
| INVERSIONES | N/2 | 22,787,870,003.15 | 22,771,992,228.92 | 0.07 |
| DISPONIBILIDADES A TERMINO | | 9,185,630,252.75 | 9,063,495,268.01 | 1.35 |
| PRESTAMOS PERSONALES | N/3 | 4,739,780,877.00 | 4,679,769,560.88 | 1.28 |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA | N/3 | 1,653,072,378.95 | 1,654,831,374.81 | -0.11 |
| PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S. | N/3 | 147,236,219.66 | 149,417,579.57 | -1.46 |
| INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR | N/3-A | 417,126,899.46 | 373,740,889.79 | 11.61 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | N/4 | 695,123,493.99 | 695,754,966.21 | -0.09 |
| APORTACIONES POR COBRAR | | 1,528,699,680.21 | 1,505,326,192.93 | 1.55 |
| CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES | N/21 | 4,590,703.48 | 4,654,703.82 | -1.37 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | | 618,927,140.13 | 619,963,074.94 | -0.17 |
| TERRENOS | N/5 | 135,966,009.48 | 135,966,009.48 | 0.00 |
| EDIFICIOS | N/11 | 166,269,079.18 | 166,633,294.92 | -0.22 |
| CONSTRUCCIONES EN PROCESO | N/6 | 281,309,792.36 | 281,309,792.36 | 0.00 |
| PROYECTOS HABITACIONALES | | 15,350,482.69 | 15,350,482.69 | 0.00 |
| MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA | N/11 | 9,176,052.52 | 9,422,808.27 | -2.62 |
| EQUIPO DE COMPUTO | N/11 | 8,813,127.45 | 9,197,740.70 | -4.18 |
| VEHICULOS | N/11 | 317,706.39 | 320,476.75 | -0.86 |
| MAQUINARIA Y EQUIPO | N/11 | 1,724,890.06 | 1,762,469.77 | -2.13 |
| OTROS ACTIVOS | | 84,093,486.81 | 84,422,677.49 | -0.39 |
| ACTIVOS EVENTUALES | N/7 | 63,186,870.45 | 63,516,061.13 | -0.52 |
| 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 | | 2,827,193.66 | 2,737,661.64 | 3.27 |
| CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS | | 2,406,119.44 | 2,316,587.42 | 3.86 |
| DEPOSITOS EN GARANTIA | | 421,074.22 | 421,074.22 | 0.00 |
| TOTAL ACTIVO | | 33,776,730,329.38 | 33,689,271,225.11 | 0.26 |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | |
| EXIGIBILIDADES INMEDIATAS | | 1,383,393,152.03 | 1,347,891,203.81 | 2.63 |
| CUENTAS POR PAGAR | N/8 | 1,268,866,082.60 | 1,232,044,792.83 | 2.99 |
| RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR | | 34,211,255.75 | 34,095,576.93 | 0.34 |
| SEGUROS POR PAGAR | | 71,532,585.54 | 71,361,404.11 | 0.24 |
| COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S | | 559,838.27 | 558,874.58 | 0.17 |
| PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR | N/23 | 8,223,389.87 | 9,830,555.36 | -16.35 |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| OTROS PASIVOS | | 316,371,242.68 | 448,788,985.82 | -29.51 |
| CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR | | 5,647,675.07 | 122,329,080.88 | -95.38 |
| OTROS VALORES POR REALIZAR | N/19 | 2,471,977.71 | 3,039,470.94 | -18.67 |
| RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES | N/10 | 308,251,589.90 | 323,420,434.00 | -4.69 |
| TOTAL PASIVO | | 1,699,764,394.71 | 1,796,680,189.63 | -5.39 |
| PATRIMONIO Y RESERVAS | | 32,076,965,934.67 | 31,892,591,035.48 | 0.58 |
| BENEFICIOS POR OTORGAR | N/12 | 22,707,375,718.98 | 23,181,969,893.78 | -2.05 |
| BENEFICIOS APROBADOS | N/9 | 3,722,246,191.25 | 3,520,095,183.65 | 5.74 |
| OTRAS RESERVAS | N/13 | 5,065,092,386.40 | 4,794,661,085.65 | 5.64 |
| PATRIMONIO | | 1,848,551.51 | 1,848,551.51 | 0.00 |
| EXCEDENTES | | 565,238,617.31 | 378,851,851.67 | 49.20 |
| RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE | N/24 | 15,164,469.22 | 15,164,469.22 | 100.00 |
| TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS | | 32,076,965,934.67 | 31,892,591,035.48 | 0.58 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 33,776,730,329.38 | 33,689,271,225.11 | 0.26 |
| 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
MARZO 2018 ,FEBRERO 2018
EN LEMPIRAS**

| DESCRIPCION | N/T | 1 | 2 | VARIACION % MES |
|--|------|------------------------|-----------------------|--------------------|
| | | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 | |
| INGRESOS DE OPERACION | | | | |
| APORTACIONES Y COTIZACIONES | | 762,531,916.19 | 514,770,599.48 | 48.13 |
| SECTOR GUBERNAMENTAL | | 212,780,571.54 | 140,028,576.18 | 51.96 |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS | | 284,456,261.41 | 195,023,502.81 | 45.86 |
| SECTOR GUBERNAMENTAL | | 110,072,663.63 | 72,442,321.20 | 51.95 |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS | | 147,113,380.86 | 100,864,758.19 | 45.85 |
| REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES} | | 8,109,038.75 | 6,411,441.10 | 26.48 |
| EGRESOS DE OPERACION | | 901,357,419.74 | 599,665,908.12 | 50.31 |
| PENSION POR JUBILACION | | 702,669,483.96 | 399,854,082.32 | 75.73 |
| PENSION POR INVALIDEZ | N/22 | 61,831,155.42 | 46,760,098.33 | 32.23 |
| JUBILACIONES TRANSFERIDAS | | 0.00 | 2,954,198.34 | -100.00 |
| RETIRO DE APORTACIONES | | 16,201,086.15 | 10,594,770.94 | 52.92 |
| AGUINALDO JUBILADOS | | 0.00 | 37,961,459.13 | -100.00 |
| DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS | | 0.00 | 35,638,500.22 | -100.00 |
| GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS | | 0.00 | 1,698,052.52 | -100.00 |
| DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS | | 24,503.13 | 22,866.67 | 7.16 |
| GASTOS FINANCIEROS | | 11,518,172.80 | 6,427,165.25 | 79.21 |
| GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES | N/15 | 5,628,880.65 | 5,604,310.31 | 0.44 |
| TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES | | 90,000.00 | 90,000.00 | 0.00 |
| ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS | | 0.00 | 22,302,448.77 | -100.00 |
| JORNADA DE LA TERCERA EDAD | | 0.00 | 2,615.06 | 100.00 |
| GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION | | 126,593.39 | 0.00 | 100.00 |
| VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES | | 111,640.28 | 111,640.28 | 0.00 |
| PENSIONES POR SOBREVIVENCIA | | 15,202,495.15 | 4,040,044.27 | 100.00 |
| BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO | | 17,262,517.35 | 3,250,963.82 | 100.00 |
| GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUBI) | | 3,599,210.79 | 65,723.40 | 100.00 |
| OTROS BENEFICIOS | | 67,091,680.67 | 22,286,968.49 | 100.00 |
| EXCEDENTES DE OPERACION | | -138,825,503.55 | -84,895,308.64 | 63.53 |
| INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC. | | | | |
| INGRESOS FINANCIEROS | | 764,525,723.10 | 505,828,641.78 | 51.14 |
| INTERESES DEVENGADOS | N/16 | 751,229,391.26 | 496,663,890.02 | 51.26 |
| INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS | | 0.00 | 350,000.00 | 100.00 |
| OTROS INGRESOS | | 1,477,211.47 | 1,262,932.21 | 16.97 |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES | N/18 | 10,273,010.75 | 6,330,566.60 | 62.28 |
| VALORES ACTUARIALES | | 1,367,676.82 | 1,050,023.77 | 30.25 |
| REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES | | 178,432.80 | 171,229.18 | 4.21 |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | | 60,461,602.24 | 42,081,481.47 | 43.68 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01 | | 7,338,462.01 | 5,073,487.17 | 44.64 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02 | | 42,924,487.47 | 30,218,551.85 | 42.05 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03 | | 5,555,218.47 | 3,687,727.46 | 50.64 |
| GASTOS POR DEPRECIACION | | 3,174,635.84 | 2,124,778.78 | 49.41 |
| GASTOS POR AMORTIZACION | N/7 | 1,468,798.45 | 976,936.21 | 50.35 |
| EXCEDENTE FINANCIERO | N/20 | 704,064,120.86 | 463,747,160.31 | 51.82 |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | | 565,238,617.31 | 378,851,851.67 | 49.20 |

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
MARZO DEL 2018
EN LEMPIRAS

| DESCRIPCION | VALOR | |
|--|-----------------------|------------------------|
| | DEL MES | ACUMULADO |
| INGRESOS DE OPERACION | | |
| APORTACIONES Y COTIZACIONES | 247,761,316.71 | 762,531,916.19 |
| SECTOR GUBERNAMENTAL | 72,751,995.36 | 212,780,571.54 |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS | 89,432,758.60 | 284,456,261.41 |
| SECTOR GUBERNAMENTAL | 37,630,342.43 | 110,072,663.63 |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS | 46,248,622.67 | 147,113,380.86 |
| REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES} | 1,697,597.65 | 8,109,038.75 |
| EGRESOS DE OPERACION | 301,691,511.62 | 901,357,419.74 |
| PENSION POR JUBILACION | 302,815,401.64 | 702,669,483.96 |
| PENSION POR INVALIDEZ | 15,071,057.09 | 61,831,155.42 |
| JUBILACIONES TRANSFERIDAS | -2,954,198.34 | 0.00 |
| RETIRO DE APORTACIONES | 5,606,315.21 | 16,201,086.15 |
| AGUINALDO JUBILADOS | -37,961,459.13 | 0.00 |
| DECIMO CUARTO MES JULADOS Y PENSIONADOS | -35,638,500.22 | 0.00 |
| GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS | -1,698,052.52 | 0.00 |
| DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS | 1,636.46 | 24,503.13 |
| GASTOS FINANCIEROS | 5,091,007.55 | 11,518,172.80 |
| GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES | 24,570.34 | 5,628,880.65 |
| TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES | 0.00 | 90,000.00 |
| ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS | -22,302,448.77 | 0.00 |
| JORNADA DE LA TERCERA EDAD | -2,615.06 | 0.00 |
| GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION | 126,593.39 | 126,593.39 |
| VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES | 0.00 | 111,640.28 |
| PENSIONES POR SOBREVIVENCIA | 11,162,450.88 | 15,202,495.15 |
| BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO | 14,011,553.53 | 17,262,517.35 |
| GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUBI) | 3,533,487.39 | 3,599,210.79 |
| OTROS BENEFICIOS | 44,804,712.18 | 67,091,680.67 |
| EXCEDENTES DE OPERACION | -53,930,194.91 | -138,825,503.55 |
| INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC. | | |
| INGRESOS FINANCIEROS | 258,697,081.32 | 764,525,723.10 |
| INTERESES DEVENGADOS | 254,565,501.24 | 751,229,391.26 |
| INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS | -350,000.00 | 0.00 |
| OTROS INGRESOS | 214,279.26 | 1,477,211.47 |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES | 3,942,444.15 | 10,273,010.75 |
| VALORES ACTUARIALES | 317,653.05 | 1,367,676.82 |
| REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES | 7,203.62 | 178,432.80 |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | 18,380,120.77 | 60,461,602.24 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01 | 2,264,974.84 | 7,338,462.01 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02 | 12,705,935.62 | 42,924,487.47 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03 | 1,867,491.01 | 5,555,218.47 |
| GASTOS POR DEPRECIACION | 1,049,857.06 | 3,174,635.84 |
| GASTOS POR AMORTIZACION | 491,862.24 | 1,468,798.45 |
| EXCEDENTE FINANCIERO | 240,316,960.55 | 704,064,120.86 |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | 186,386,765.64 | 565,238,617.31 |

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


 DIRECTORA
 INTERINA
 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

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

N/1

| DESCRIPCION | MESES | |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | MARZO, 2018 | FEBRERO, 2018 |
| BANCO CENTRAL DE HONDURAS | 42,485,285.32 | 20,743,144.12 |
| BANADESA | 367,409.00 | 367,409.00 |
| BAC-HONDURAS (BAMER) | 1,548,414.70 | 235,703.57 |
| BANCO FICENSA | 77,739,003.64 | 76,682,708.06 |
| BANCO ATLANTIDA | 8,056,979.39 | 1,324,980.87 |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC) | 3,978,137.89 | -216,171.75 |
| BANCO LAFISE | 4,149,475.40 | 3,128,026.09 |
| BANCO FICOHSA | 712,362,953.65 | 920,063,837.75 |
| BANCO DEL PAIS | 27,115,410.35 | 18,093,847.18 |
| BANCO PROMERICA | 50,563,591.84 | 790,826.79 |
| BANCO DE HONDURAS | 115,188,327.05 | 98,337,676.80 |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES | 1,292,162.11 | 20,485.73 |
| BANCO DE OCCIDENTE S.A. | 23,039,778.46 | 1,445,890.01 |
| BANCO POPULAR COVELO S.A. | 202,257.65 | 51,615.51 |
| BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT) | 28,978,021.31 | 5,469,004.45 |
| FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A. | 258,445.12 | 64,729.93 |
| TOTAL | 1,097,325,652.88 | 1,146,603,714.11 |


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



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

N/2

| DESCRIPCION | CORTO PLAZO | LARGO PLAZO | TOTAL |
|--|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| INSTITUCIONES | | | |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.) | 680,000,000.00 | 0.00 | 680,000,000.00 |
| SECRETARIA DE FINANZAS | 1,437,583,317.90 | 13,148,122,768.61 | 14,585,706,086.51 |
| BANCO DEL PAIS | 1,156,609,169.50 | 242,214,415.40 | 1,398,823,584.90 |
| BAC-HONDURAS (BAMER) | 425,000,000.00 | 150,280,000.00 | 575,280,000.00 |
| BANCO FICENSA | 216,434,351.96 | 58,225,073.70 | 274,659,425.66 |
| BANCO LAFISE (FUTURO) | 241,687,191.00 | 0.00 | 241,687,191.00 |
| BANCO FICOHSA | 1,765,514,500.00 | 103,197,172.60 | 1,868,711,672.60 |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES | 199,000,000.00 | 0.00 | 199,000,000.00 |
| BANCO PROMERICA | 167,000,000.00 | 0.00 | 167,000,000.00 |
| BANCO ATLANTIDA | 1,634,687,580.50 | 0.00 | 1,634,687,580.50 |
| FINANCIERA CREDI Q, S.A. | 25,000,000.00 | 0.00 | 25,000,000.00 |
| CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE (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) | 460,941,394.90 | | 460,941,394.90 |
| FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A | 23,000,000.00 | 0.00 | 23,000,000.00 |
| ODEF FINANCIERA S.A. | 7,000,000.00 | 0.00 | 7,000,000.00 |
| DOIH, S.A. DE C.V. | 0.00 | 405,926,817.72 | 405,926,817.72 |
| SUB TOTAL | 8,473,957,505.76 | 14,107,966,248.03 | 22,581,923,753.79 |
| ACCIONES | 0.00 | 233,063,790.00 | 233,063,790.00 |
| TOTAL GENERAL | 8,473,957,505.76 | 14,341,030,038.03 | 22,814,987,543.79 |

| | | |
|-------------------------------------|--|--------------------------|
| INVERSIONES TOTALES | | 22,814,987,543.79 |
| DESCUENTOS POR REALIZAR | | -4,219,580.64 |
| DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR | | -22,897,960.00 |
| TOTAL NETO | | 22,787,870,003.15 |

| | | |
|----------------------------------|--|--------------------------|
| INVERSIONES | | |
| INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL | | 19,527,702,058.81 |
| INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA | | 3,287,285,484.98 |
| TOTAL GENERAL | | 22,814,987,543.79 |

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

En este mes de marzo-2018 se realizo cancelacion de inversiones por recomendación de la CNBS con oficio DE N.147-2018 de fecha 22-03-2018 y Division Financieracon Memorando DF N.376-2018 de fecha 23-03-2018 del Injupemp y en aplicación del articulo N. 65 ajustes a limites de inversiones, Se cancelo pagare Interfinsa por L.2,247,225.00 Fideicomiso en Banco Ficensa por L.283,083.16 acciones con Corpais L.106,960.00 y Sefinsa L.7,250.00 y aplicando la Reserva de Dudosa Recuperacion de Inversiones

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



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INVERSIONES Y ACCIONES
 MARZO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/2-1

| DESCRIPCION | DETALLE | MARZO, 2018 |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| INVERSIONES | | 22,581,923,753.79 |
| TOTAL | 22,581,923,753.79 | |
| MAS: ACCIONES | | 233,063,790.00 |
| ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA) | 3,238,400.00 | |
| SEGUROS CREFISA | 24,000,000.00 | |
| BANCO DEL PAIS | 45,825,390.00 | |
| BANRURAL | 160,000,000.00 | |
| TOTAL | | 22,814,987,543.79 |

| | | |
|-------------------------------------|--|--------------------------|
| DESCRIPCION | | |
| INVERSIONES TOTALES | | 22,814,987,543.79 |
| DESCUENTOS POR REALIZAR | | -4,219,580.64 |
| DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR | | -22,897,960.00 |
| TOTAL NETO | | 22,787,870,003.15 |

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

En este mes de marzo-2018 se realizo cancelacion de inversiones por recomendación de la CNBS con oficio DE N.147-2018 de fecha 22-03-2018 y Division Financieracon Memorando DF N.376-2018 de fecha 23-03-2018 del Injupemp y en aplicación del articulo N. 65 ajustes a limites de inversiones, Se cancelo pagare Interfinsa por L.2,247,225.00 Fideicomiso en Banco Ficensa por L.283,083.16 acciones con Corpais L.106,960.00 y Sefinsa L.7,250.00 y aplicando la Reserva de Dudosa Recuperacion

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



MSC MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/ 3

| DESCRIPCION | MES | MES |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
| CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES | 4,781,530,881.72 | 4,742,945,872.14 |
| PRESTAMOS A JUBILADOS | -141,672.65 | -132,216.63 |
| CREDITO YA DECIMO CUARTO MES | 102,652,306.23 | 83,679,995.33 |
| CREDITO YA DECIMO TERCER MES | 759,372.86 | 852,527.72 |
| CREDITO VACACIONAL | 25,227,998.38 | 22,671,391.86 |
| VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS. | -8,304,113.77 | -8,304,113.77 |
| SUB TOTAL | 4,901,724,772.77 | 4,841,713,456.65 |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS | 1,890,720,786.08 | 1,893,135,144.93 |
| VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT. | -7,174,067.20 | -7,174,067.20 |
| SUB TOTAL | 1,883,546,718.88 | 1,885,961,077.73 |
| PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS. | 149,159,042.19 | 151,441,925.97 |
| VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS. | -1,922,822.53 | -2,024,346.40 |
| SUB TOTAL | 147,236,219.66 | 149,417,579.57 |
| TOTAL | 6,932,507,711.31 | 6,877,092,113.95 |

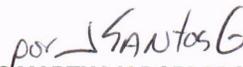
| | | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS | 1,890,720,786.08 | 1,893,135,144.93 |
| VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS | -7,174,067.20 | -7,174,067.20 |
| RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO) | -230,474,339.93 | -231,129,702.92 |
| TOTAL NETO | 1,653,072,378.95 | 1,654,831,374.81 |
| CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES | 4,910,028,886.54 | 4,850,017,570.42 |
| VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES | -8,304,113.77 | -8,304,113.77 |
| RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO) | -161,943,895.77 | -161,943,895.77 |
| TOTAL NETO | 4,739,780,877.00 | 4,679,769,560.88 |

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.


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



por 
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

OTRAS CUENTAS POR COBRAR
MARZO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/4

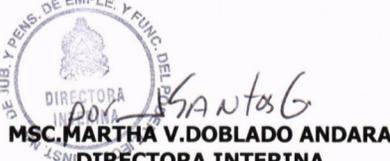
| DESCRIPCION | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| REINGRESO AL SISTEMA | 1,956,608.27 | 3,039,469.96 |
| REINTEGROS AL SISTEMA | 512,458.36 | 229,872.37 |
| VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE | 34,524.42 | 12,703.13 |
| SUB TOTAL | 2,503,591.05 | 3,282,045.46 |
| 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 |
| SUB TOTAL | 30,025,995.11 | 30,025,995.11 |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | 28,411.44 | 36,280.07 |
| VARIOS | 667,842,964.94 | 667,688,114.12 |
| COBROS POR REMATE DE VIVIENDA | 1,831,859.73 | 1,831,859.73 |
| DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR | 3,771.72 | 3,771.72 |
| SUB TOTAL | 669,707,007.83 | 669,560,025.64 |
| TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 702,236,593.99 | 702,868,066.21 |

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 702,236,593.99 | 702,868,066.21 |
| RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS DE ACTIVO) | -7,113,100.00 | -7,113,100.00 |
| TOTAL NETO | 695,123,493.99 | 695,754,966.21 |

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



**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
MARZO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

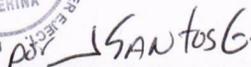
N/3-A

| DESCRIPCION | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| INTERESES SECTOR PUBLICO | | |
| BANADESA | 33,750.00 | 33,750.00 |
| SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN) | 369,900,879.97 | 339,928,537.16 |
| SUB TOTAL | 369,934,629.97 | 339,962,287.16 |
| INTERESES SECTOR PRIVADO | | |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES | 812,937.68 | 641,062.73 |
| BANCO ATLANTIDA | 5,720,084.97 | 4,563,003.57 |
| BANCO LAFISE (FUTURO) | 975,350.28 | 667,690.58 |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.) | 2,417,139.87 | 2,179,056.78 |
| BAC-HONDURAS (BAMER) | 5,813,501.42 | 3,292,323.52 |
| BANCO FICENSA | 2,304,382.00 | 1,964,417.95 |
| LA CONSTANCIA | 159,669.17 | 159,669.17 |
| BANCO DEL PAIS | 11,214,436.96 | 10,299,680.04 |
| BANCO CAPITAL | 686,749.12 | 686,749.12 |
| CITI BANK (BCO.UNO) | 21,252.14 | 21,252.14 |
| BANCO FICOHSA | 11,522,858.36 | 8,175,275.27 |
| BANCO PROMERICA | 816,132.23 | 442,520.11 |
| FINANCIERA CREDI Q, S.A. | 119,819.31 | 119,819.33 |
| CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER) | 118,749.73 | 118,749.77 |
| BANCO POPULAR (BANCOVELO) | 142,986.22 | 142,986.53 |
| BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT) | 2,525,056.06 | 1,284,693.86 |
| FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A. | 151,547.69 | 140,785.50 |
| ODEF FINANCIERA S.A. | 58,332.50 | 58,332.56 |
| DOIH, S.A.DE C.V. | 3,034,852.02 | 244,102.34 |
| SUB TOTAL | 48,615,837.73 | 35,202,170.87 |
| TOTAL | 418,550,467.70 | 375,164,458.03 |

| INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO | 369,934,629.97 | 339,962,287.16 |
| INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO | 48,615,837.73 | 35,202,170.87 |
| RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO) | -1,423,568.24 | -1,423,568.24 |
| TOTAL NETO | 417,126,899.46 | 373,740,889.79 |

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


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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/5

| DESCRIPCION | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 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 Marzo 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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS POR PAGAR
MARZO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/8

| DESCRIPCION | MESES | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
| PASIVO CIRCULANTE | | |
| CUENTAS POR PAGAR | | |
| PARTICIPANTES DEL SISTEMA | 2,978,987.55 | 2,978,987.55 |
| SUB-TOTAL | 2,978,987.55 | 2,978,987.55 |
| 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 | 73,285,069.92 | 72,793,667.55 |
| PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS | 103,167.44 | 103,167.44 |
| OTROS | 749,881,076.46 | 750,454,194.02 |
| RETIRADOS DE OFICIO | 161,622,424.61 | 161,762,263.29 |
| EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA | 329,775.77 | 333,020.77 |
| RETENCIONES INDEBIDAS | 55,295,244.90 | 55,054,740.94 |
| REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H. | 673,076.16 | 690,456.58 |
| SEGUROS POR REINTEGROS | 1,336.47 | 1,150.00 |
| SUB TOTAL | 1,041,191,171.73 | 1,041,192,660.59 |
| RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS. | 56,335,958.71 | 37,720,556.73 |
| RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS. | 158,902,668.95 | 141,085,767.79 |
| RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP | 4,445,072.56 | 4,054,410.60 |
| SUB TOTAL | 219,683,700.22 | 182,860,735.12 |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR | 1,268,867,419.07 | 1,232,047,092.83 |

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 según 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



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

N/12

| DESCRIPCION | MESES | |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | MARZO, 2018 | FEBRERO, 2018 |
| PENSION POR JUBILACION | 12,425,582,779.36 | 9,632,757,318.44 |
| PENSION POR INVALIDEZ | 2,683,413,084.89 | 2,082,802,295.76 |
| MUERTE EN SERVICIO ACTIVO | 2,583,525,776.77 | 2,096,535,443.38 |
| RETIROS DEL SISTEMA | 1,878,172,222.45 | 1,575,846,091.62 |
| RESERVA GENERAL | 3,136,681,855.51 | 2,759,145,193.46 |
| EXCEDENTES POR DISTRIBUIR | 0.00 | 5,034,883,551.12 |
| TOTAL | 22,707,375,718.98 | 23,181,969,893.78 |

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


**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
 MARZO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

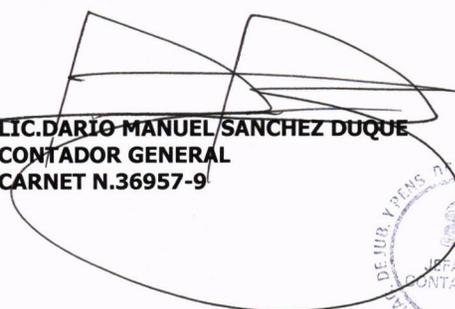
N/6

| DESCRIPCION | MARZO,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 |

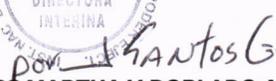
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Marzo 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, según Memorándum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

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


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**ACTIVOS EVENTUALES
MARZO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/7

| DESCRIPCION | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN | 36,796,955.03 | 36,796,955.03 |
| DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP. | 34,173,708.32 | 34,039,267.81 |
| GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR | 9,123,939.82 | 9,095,708.77 |
| AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES | 16,907,732.72 | 16,415,870.48 |
| TOTAL | 63,186,870.45 | 63,516,061.13 |

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 COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
 MARZO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/10

| DESCRIPCION | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES ** | 308,251,589.90 | 323,420,434.00 |
| RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES | 1,423,568.24 | 4,556,643.29 |
| RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION | 392,418,235.70 | 393,073,598.69 |
| 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 | 729,231,718.84 | 748,189,000.98 |

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

En este mes de marzo-2018 se realizo cancelacion de inversiones por recomendación de la CNBS con oficio DE N.147-2018 de fecha 22-03-2018 y Division Financiera con Memorando DF N.376-2018 de fecha 23-03-2018 del Injupemp y en aplicación del articulo N. 65 ajustes a limites de inversiones, Se cancelo pagare Interfinsa por L.2,247,225.00 Fideicomiso en Banco Ficensa por L.283,083.16 acciones con Corpais L.106,960.00 y Sefinsa L.7,250.00 y aplicando la Reserva de Dudosa Recuperacion de Inversiones


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET No. 36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



CUENTAS DE ACTIVOS
MARZO DEL 2018
EN LEMPIRAS

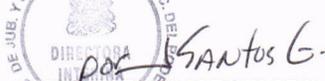
N/11

| DESCRIPCION | MES MARZO,2018 | MES FEBRERO,2018 |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| EDIFICIOS | 205,117,638.09 | 205,117,638.09 |
| DEPRECIACION DE EDIFICIOS | -38,848,558.91 | -38,484,343.17 |
| SUB TOTAL | 166,269,079.18 | 166,633,294.92 |
| MOBILIARIO Y EQUIPO | 38,139,037.84 | 38,129,738.59 |
| DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO | -28,962,985.32 | -28,706,930.32 |
| SUB TOTAL | 9,176,052.52 | 9,422,808.27 |
| EQUIPO DE COMPUTO | 28,593,987.94 | 28,589,364.94 |
| DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO | -19,780,860.49 | -19,391,624.24 |
| SUB-TOTAL | 8,813,127.45 | 9,197,740.70 |
| VEHICULOS | 16,737,844.57 | 16,737,844.57 |
| DEPRECIACION DE VEHICULO | -16,420,138.18 | -16,417,367.82 |
| SUB TOTAL | 317,706.39 | 320,476.75 |
| MAQUINARIA Y EQUIPO | 6,540,220.61 | 6,540,220.61 |
| DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO | -4,815,330.55 | -4,777,750.84 |
| SUB TOTAL | 1,724,890.06 | 1,762,469.77 |
| TOTAL | 186,300,855.60 | 187,336,790.41 |

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




MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**OTRAS RESERVAS
 MARZO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/13

| DESCRIPCION | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES | 69,533,732.39 | 71,545,598.84 |
| 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 |
| RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO | 272,443,167.20 | 0.00 |
| TOTAL | 5,065,092,386.40 | 4,794,661,085.65 |

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 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
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/14

| DESCRIPCION | MARZO,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



**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
MARZO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/16

| DESCRIPCION | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO | 147,944,034.02 | 99,516,950.52 |
| PRESTAMOS PERSONALES | 199,627,621.33 | 132,120,184.45 |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS | 54,519,783.49 | 37,057,899.78 |
| PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S. | 3,296,213.93 | 2,204,108.20 |
| REINGRESOS AL SISTEMA | 672,274.08 | 395.77 |
| INTERESES CUENTA DE AHORRO | 4,968,412.73 | 3,696,178.65 |
| INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES | 2,247,746.21 | 289,715.26 |
| INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES | 6,841,985.17 | -128,161.14 |
| DESCUENTOS REALIZADOS | 452,744.59 | 396,954.39 |
| BONOS DEL ESTADO | 319,865,956.76 | 213,116,634.27 |
| CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES) | 7,029,205.08 | 6,055,041.65 |
| CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES) | 33,724.38 | 30,827.65 |
| INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES | 263,259.29 | 236,863.74 |
| INTERESES POR REFINANCIAMIENTO | 1,123,751.69 | 714,056.84 |
| INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC. | 846,861.95 | 461,915.11 |
| INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS | 132,283.91 | 89,835.83 |
| CREDITO VACACIONAL | 1,363,532.65 | 804,489.05 |
| TOTAL | 751,229,391.26 | 496,663,890.02 |

N/17

| OTROS INGRESOS | | |
|--|---------------------|---------------------|
| INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS. | 138,646.00 | 84,121.00 |
| INGRESOS VARIOS | 871,296.66 | 775,171.22 |
| RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS | 467,268.81 | 276,791.67 |
| RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO | 0.00 | 126,848.32 |
| TOTAL | 1,477,211.47 | 1,262,932.21 |

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANOS 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.

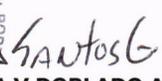
N/18 INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES

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 DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/19

| DESCRIPCION | MESES | |
|--|---------------------|---------------------|
| | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
| REINGRESOS AL SISTEMA | 2,471,976.73 | 3,039,469.96 |
| CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL | 0.98 | 0.98 |
| TOTAL | 2,471,977.71 | 3,039,470.94 |

NOTA

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


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**BENEFICIOS APROBADOS
 MARZO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/9

| DESCRIPCION | MESES | |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
| JUBILACIONES APROBADAS | 3,079,046,360.31 | 2,882,777,533.11 |
| PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS | 643,199,830.94 | 637,317,650.54 |
| TOTAL | 3,722,246,191.25 | 3,520,095,183.65 |

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

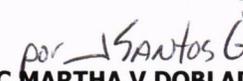



 por 
 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
MARZO, 2018
EN LEMPIRAS

| DESCRIPCION | MARZO, 2018 |
|---|-------------------------|
| FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN | |
| INGRESOS | |
| APORTACIONES | 162,184,753.96 |
| COTIZACIONES | 83,878,965.10 |
| REINGRESOS AL SISTEMA | 1,697,597.65 |
| OTROS INGRESOS | 274,905,677.21 |
| BENEFICIOS APROBADOS | 202,151,007.60 |
| CUENTAS POR COBRAR | -66,064,024.39 |
| TERRENOS Y PROYECTOS | -162,671.56 |
| CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS | -89,532.02 |
| MOBILIARIO Y EQUIPO | -18,976,927.04 |
| INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN | 639,524,846.51 |
| EGRESOS | |
| SERVICIOS PERSONALES | -13,660,900.07 |
| SERVICIOS NO PERSONALES | -2,869,509.48 |
| MATERIALES Y SUMINISTROS | -302,269.27 |
| OTROS EGRESOS | -151,163.73 |
| BENEFICIOS POR JUBILACIONES | -302,815,401.64 |
| BENEFICIOS POR INVALIDEZ | -15,071,057.09 |
| OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS | 27,045,070.06 |
| RETIRO DE APORTACIONES | -5,607,951.67 |
| BENEFICIOS POR OTORGAR | -474,591,174.80 |
| CUENTAS POR PAGAR | -81,905,228.58 |
| EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN | -869,929,586.27 |
| FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN | -230,404,739.76 |
| FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION | |
| INGRESOS | |
| INGRESOS FINANCIEROS | 254,223,668.55 |
| INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION | 254,223,668.55 |
| EGRESOS | |
| INVERSIONES | -12,688,908.98 |
| PRESTAMOS | -55,314,073.49 |
| GASTOS FINANCIEROS | -5,091,007.55 |
| EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION | -73,093,990.02 |
| FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION | 181,129,678.53 |
| FLUJO DE CAJA NETO DEL MES | -49,278,061.23 |
| SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR | 1,146,660,314.11 |
| SALDO DE CAJA MES ACTUAL | 1,097,382,252.88 |

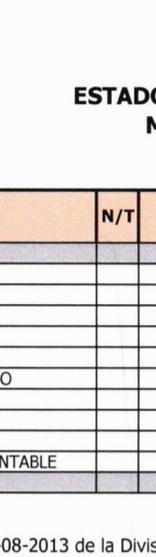

 LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9


 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 MARZO 2018 , FEBRERO 2018
 EN LEMPIRAS**

| CONCEPTO | N/T | MES FEBRERO,2018 | INCREMENTO | DISMINUCION | MES MARZO,2018 | VARIACION % MES |
|---|-----|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|
| PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS | | | | | | |
| BENEFICIOS POR OTORGAR | | 20,422,824,700.32 | 4,762,440,383.92 | 5,614,571,220.77 | 19,570,693,863.47 | -4.17 |
| RESERVA GENERAL | | 2,759,145,193.46 | 377,536,662.05 | 0.00 | 3,136,681,855.51 | 13.68 |
| BENEFICIOS APROBADOS | | 3,520,095,183.65 | 202,151,007.60 | 0.00 | 3,722,246,191.25 | 5.74 |
| RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES | | 71,545,598.84 | | 2,011,866.45 | 69,533,732.39 | -2.81 |
| RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA | | 65,808,433.40 | 0.00 | 0.00 | 65,808,433.40 | 0.00 |
| RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO | | | 272,443,167.20 | | 272,443,167.20 | |
| 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 | | 378,851,851.67 | 186,386,765.64 | 0.00 | 565,238,617.31 | 49.20 |
| RESULTADOS ACUMULAD.DEPURAC.SANAMIENTO CONTABLE | | 15,164,469.22 | 0.00 | 0.00 | 15,164,469.22 | 0.00 |
| TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS | | 31,892,591,035.48 | 5,800,957,986.41 | 5,616,583,087.22 | 32,076,965,934.67 | |

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



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

N/20

| DESCRIPCION | 1 | 2 | VARIACION % ANUAL |
|--|------------------------|------------------------|----------------------|
| | MARZO,2018 | MARZO,2017 | |
| INGRESOS ORDINARIOS | | | |
| INGRESOS DE OPERACION | 762,531,916.19 | 668,809,948.25 | 14.01 |
| EGRESOS DE OPERACION | 901,357,419.74 | 834,869,335.15 | 7.96 |
| EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN) | -138,825,503.55 | -166,059,386.90 | -16.40 |
| | | | |
| INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC. | | | |
| INGRESOS FINANCIEROS | 764,525,723.10 | 693,296,301.55 | 10.27 |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | 60,461,602.24 | 60,319,339.23 | 0.24 |
| EXCEDENTE FINANCIERO | 704,064,120.86 | 632,976,962.32 | 11.23 |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | 565,238,617.31 | 466,917,575.42 | 21.06 |

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 (Marzo 2018-Marzo 2017), se debe a los siguientes aspectos:

1 - **Los Ingresos de Operación** aumentaron en **Noventa y Tres Millones Setecientos Veintiun Mil Novecientos Sesenta y Siete Lempiras con 94/100 (L.93,721,967.94)**, producto del aumento en el porcentaje de las aportaciones según la Ley del INJUPEMP.

2 - **Los Egresos de Operación** incrementaron en **Sesenta y Seis Millones Cuatrocientos Ochenta y Ocho Mil Ochenta y Cuatro Lempiras con 59/100 (L.66,488,084.59)**, 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



por Santos G.
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



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

N/21

| DESCRIPCION | MESES | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
| CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS | 4,590,703.48 | 4,654,703.82 |
| TOTAL | 4,590,703.48 | 4,654,703.82 |

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. BARRIO MANUEL SANCHEZ DUQUE~~
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



por *SANTOS*
MSC/MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



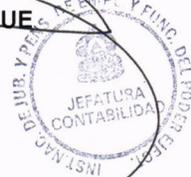
**BENEFICIOS POR PENSIONES
MARZO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/22

| DESCRIPCION | MESES | |
|--|----------------------|----------------------|
| | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
| PENSION POR INVALIDEZ | 54,461,526.60 | 36,329,286.89 |
| PENSION POR INVALIDEZ PAGO UNICO | 0.00 | 980,973.38 |
| PENSION POR VIUDEZ | 0.00 | 4,912,213.06 |
| PENSION POR ORFANDAD | 0.00 | 781,504.93 |
| PENSION POR ASCENDENCIA | 0.00 | 58,117.08 |
| GASTOS BENEFICIOS GARANTIA DE OTORGAMIENTO | 0.00 | 3,698,002.99 |
| AUXILIO POR INVALIDEZ PAGO UNICO | 1,096,141.28 | 0.00 |
| REVALORIZACION DE PENSIONES | 3,126,963.67 | 0.00 |
| DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADOS | 3,146,523.87 | 0.00 |
| TOTAL | 61,831,155.42 | 46,760,098.33 |

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



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

N/23

| DESCRIPCION | MESES | |
|--|---------------------|---------------------|
| | MARZO,2018 | FEBRERO,2018 |
| ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES | 743,515.62 | 4,391,246.67 |
| LIBERACION Y GRAVAMEN | 1,510,097.98 | -184,723.68 |
| AMPLIACION Y MEJORAS | 0.00 | 14,147.99 |
| CONSTRUCCION DE VIVIENDAS | 4,522,825.83 | 3,094,931.01 |
| OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA | 0.00 | 623,300.00 |
| ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION | 1,446,950.44 | 1,891,653.37 |
| TOTAL | 8,223,389.87 | 9,830,555.36 |

En estas cuentas se registran valores por el sistema Devengo y sera controladas por la Division de Prestamo atraves del Departamento 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

MARZO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/24

| PATRIMONIO Y RESERVAS | |
|--|--------------------------|
| BENEFICIOS POR OTORGAR | 22,707,375,718.98 |
| BENEFICIOS APROBADOS | 3,722,246,191.25 |
| OTRAS RESERVAS | 5,065,092,386.40 |
| PATRIMONIO | 1,848,551.51 |
| EXCEDENTES | 565,238,617.31 |
| RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE | 15,164,469.22 |
| TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS | 32,076,965,934.67 |

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 derivo 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 derivo en una disminucion del Patrimonio por la cantidad de L30,405,523.22

| INTEGRACION | VALORES |
|---|----------------------|
| 3230-010-000010000 - SALDOS A FAVOR DEPURACION CONTABLE | 48,579,686.60 |
| 3230-010-000020000 - SALDOS EN CONTRA DEPURACION CONTABLE | (33,415,217.38) |
| RESULTADO NETO | 15,164,469.22 |

Esta cuenta tendra una dinamica cambiante, ya que su saldo tendra variaciones constantes en relacion con la aplicación de las cuentas depuradas.

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



por *M. Santos*
MSO. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**CUENTAS POR PAGAR
MARZO 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.