

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

DESCRIPCION		N/T	1 MARZO, 2014	2 FEBRERO, 2014	VARIACION % MES
ACTIVOS CORRIENTES					
DISPONIBILIDAD INMEDIATA			17,400,917,209.86	17,365,022,988.34	0.21
CAJA GENERAL			65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS			N/1 289,264,429.75	229,738,792.20	25.91
INVERSIONES			N/2 17,111,587,780.11	17,135,219,196.14	-0.14
DISPONIBILIDADES A TERMINO			7,257,412,076.48	7,099,853,773.90	2.22
PRESTAMOS PERSONALES			N/3 3,076,321,587.44	3,027,379,863.64	1.62
PRESTAMOS PARA VIVIENDA			N/3 1,574,188,897.50	1,559,371,720.24	0.95
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.			N/3 255,352,871.19	256,025,843.54	-0.26
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR			N/3-A 313,999,122.71	251,223,590.86	24.99
OTRAS CUENTAS POR COBRAR			N/4 471,238,560.96	474,298,865.99	-0.65
APORTACIONES POR COBRAR			1,343,302,691.33	1,291,655,071.39	4.00
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES			N/20 223,008,345.35	239,898,818.24	-7.04
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			635,121,460.64	635,898,775.98	-0.12
TERRENOS			N/5 137,952,078.62	137,952,078.62	0.00
EDIFICIOS			N/11 177,474,142.55	177,832,788.94	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO			N/6 283,355,547.92	282,904,294.46	0.16
PROYECTOS HABITACIONALES			14,747,491.92	15,078,708.92	-2.20
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA			N/11 5,248,791.49	5,526,252.82	-5.02
EQUIPO DE COMPUTO			N/11 7,895,442.39	7,967,430.31	-0.90
VEHICULOS			N/11 6,194,054.86	6,344,066.47	-2.36
MAQUINARIA Y EQUIPO			N/11 2,253,910.89	2,293,155.44	-1.71
OTROS ACTIVOS			74,474,160.80	74,601,861.31	-0.17
ACTIVOS EVENTUALES			N/7 63,341,643.46	63,469,343.97	-0.20
INSTALACIONES VARIAS			1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES			9,218,047.90	9,218,047.90	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS			1,415,642.22	1,554,611.78	-8.94
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS			1,013,468.00	1,152,437.56	-12.06
DEPOSITOS EN GARANTIA			402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO			25,369,340,550.00	25,176,932,011.31	0.76
PASIVOS CORRIENTES					
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS			948,478,809.72	949,242,342.71	-0.08
CUENTAS POR PAGAR			N/8 881,747,574.97	884,535,050.30	-0.32
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR			3,747,455.20	3,485,867.71	7.50
SEGUROS POR PAGAR			62,745,375.57	60,989,305.42	2.88
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S			238,403.98	232,119.28	2.71
OTROS PASIVOS			327,151,237.94	337,862,001.21	-3.17
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR			0.00	10,803,972.52	-100.00
OTROS VALORES POR REALIZAR			N/19 3,730,803.94	3,637,594.69	2.56
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES			N/10 323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO			1,275,630,047.66	1,287,104,343.92	-0.89
PATRIMONIO Y RESERVAS			24,093,710,502.34	23,889,827,667.39	0.85
BENEFICIOS POR OTORGAR			N/12 17,389,240,139.14	17,522,100,468.34	-0.76
BENEFICIOS APROBADOS			N/9 2,649,886,667.92	2,517,026,338.72	5.28
OTRAS RESERVAS			N/13 3,315,898,581.30	3,315,435,856.88	0.01
PATRIMONIO			1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES			736,941,923.18	533,521,812.65	38.13
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS			24,093,710,502.34	23,889,827,667.39	0.85
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			25,369,340,550.00	25,176,932,011.31	0.76
CUENTAS DE ORDEN			N/14 1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00

LIC. LOURDES YIMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET. N° 27106-5



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA EJECUTIVA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
MARZO 2014, FEBRERO 2014
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 MARZO,2014	2 FEBRERO,2014	VARIACION % MES
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		603,043,816.17	424,479,347.95	42.07
SECTOR GUBERNAMENTAL		154,939,735.16	104,816,532.77	47.82
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		208,561,899.69	151,503,674.73	37.66
SECTOR GUBERNAMENTAL		99,500,741.44	66,744,699.37	49.08
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		132,754,859.84	96,412,565.26	37.69
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		7,286,580.04	5,001,875.82	45.68
EGRESOS DE OPERACION		593,752,702.54	406,740,714.55	45.98
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		10,814,825.22	8,975,837.04	20.49
PENSIONES POR JUBILACIONES		329,992,610.36	216,499,301.53	52.42
PENSIONES POR INVALIDEZ		44,250,200.04	29,391,974.47	50.55
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		13,148,700.32	8,256,207.35	59.26
RETIRO DE APORTACIONES		43,661,731.80	30,243,528.84	44.37
AGUINALDO JUBILADOS		30,098,275.41	20,065,516.94	50.00
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		31,410,815.16	20,940,543.44	50.00
GASTOS FUNEBRES JUB. Y PENSIONADOS		131,279.14	163,325.69	-19.62
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		997,259.13	371,325.40	168.57
GASTOS FINANCIEROS		14,819,833.59	10,547,002.62	40.51
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	3,216,442.92	2,888,361.68	11.36
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,228,686.87	1,228,686.87	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		193,430.50	193,430.50	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		38,035,124.26	25,281,418.61	50.45
BECAS		1,153.45	0.00	100.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		2,477.80	0.00	100.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		31,695,797.57	31,694,253.57	0.0048715
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007		54,059.00	0.00	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		9,291,113.63	17,738,633.40	-47.62
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		787,170,366.26	553,088,879.87	42.32
INTERESES DEVENGADOS	N/16	684,349,432.54	456,272,953.32	49.99
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		304,766.47	197,417.18	54.38
OTROS INGRESOS	N/17	59,182,536.15	59,007,226.99	0.30
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	43,333,631.10	37,611,282.38	15.21
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		59,519,556.71	37,305,700.62	59.55
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		7,385,262.63	5,285,617.97	39.72
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		42,113,067.78	24,926,705.52	68.95
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		7,296,571.64	5,271,464.27	38.42
GASTOS POR DEPRECIACION		2,724,654.66	1,821,912.86	49.55
EXCEDENTE FINANCIERO		727,650,809.55	515,783,179.25	41.08
EXCEDENTE DEL PERIODO		736,941,923.18	533,521,812.65	38.13

LIC. LOURDES MORA BADOSSA
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 27196-5



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA EJECUTIVA

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	178,564,468.22	603,043,816.17
SECTOR GUBERNAMENTAL	50,123,202.39	154,939,735.16
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	57,058,224.96	208,561,899.69
SECTOR GUBERNAMENTAL	32,756,042.07	99,500,741.44
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	36,342,294.58	132,754,859.84
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	2,284,704.22	7,286,580.04
EGRESOS DE OPERACION	187,011,987.99	593,752,702.54
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,838,988.18	10,814,825.22
PENSIONES POR JUBILACIONES	113,493,308.83	329,992,610.36
PENSIONES POR INVALIDEZ	14,858,225.57	44,250,200.04
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,892,492.97	13,148,700.32
RETIRO DE APORTACIONES	13,418,202.96	43,661,731.80
AGUINALDO JUBILADOS	10,032,758.47	30,098,275.41
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	10,470,271.72	31,410,815.16
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	-32,046.55	131,279.14
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	625,933.73	997,259.13
GASTOS FINANCIEROS	4,272,830.97	14,819,833.59
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	328,081.24	3,216,442.92
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,228,686.87
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	193,430.50
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	12,753,705.65	38,035,124.26
BECAS	1,153.45	1,153.45
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	2,477.80	2,477.80
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	1,544.00	31,695,797.57
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	54,059.00	54,059.00
EXCEDENTES DE OPERACION	8,447,519.77	9,291,113.63
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	234,081,486.39	787,170,366.26
INTERESES DEVENGADOS	228,076,479.22	684,349,432.54
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	107,349.29	304,766.47
OTROS INGRESOS	175,309.16	59,182,536.15
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	5,722,348.72	43,333,631.10
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	22,213,856.09	59,519,556.71
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,099,644.66	7,385,262.63
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	17,186,362.26	42,113,067.78
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,025,107.37	7,296,571.64
GASTOS POR DEPRECIACION	902,741.80	2,724,654.66
EXCEDENTE FINANCIERO	211,867,630.30	727,650,809.55
EXCEDENTE DEL PERIODO	203,420,110.53	736,941,923.18

LIC. LOURDES XIOMARA BADOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



LIC. MARÍA V.DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA

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

DESCRIPCION	MARZO, 2014
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	107,181,427.35
COTIZACIONES	69,098,336.65
REINGRESOS AL SISTEMA	2,284,704.22
OTROS INGRESOS	6,360,382.30
BENEFICIOS APROBADOS	132,860,329.20
CUENTAS POR COBRAR	-111,362,846.76
TERRENOS Y PROYECTOS	7,664.05
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	138,969.56
MOBILIARIO Y EQUIPO	-307,734.45
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	206,261,232.12
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-16,626,230.68
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,350,924.49
MATERIALES Y SUMINISTROS	-333,959.12
OTROS EGRESOS	-383,684.24
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-1,153.45
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-113,493,308.83
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-14,858,225.57
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-1,838,988.18
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-38,119,660.06
RETIRO DE APORTACIONES	-14,044,136.69
BENEFICIOS POR OTORGAR	-132,860,329.20
CUENTAS POR PAGAR	-15,874,380.54
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-352,784,981.05
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-146,523,748.93
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	228,190,113.21
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	228,190,113.21
EGRESOS	
INVERSIONES	27,954,547.11
PRESTAMOS	-62,712,915.76
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	16,890,472.89
GASTOS FINANCIEROS	-4,272,830.97
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-22,140,726.73
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	206,049,386.48
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	59,525,637.55
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	229,803,792.20
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	289,329,429.75

LIC. LORDES GUIMARA BADOSZ
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.27196-5



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	MARZO, 2014	FEBRERO, 2014
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	13,666,827.57	18,441,927.97
BANADESA	326,250.40	329,439.13
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,795,841.85	13,071,665.04
BANCO FICENSA	13,156,338.73	4,350,376.94
BANCO ATLANTIDA	2,875,890.04	7,863,938.85
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	2,328,010.09	229,903.16
BANCO LAFISE	3,414,180.79	1,063,678.72
CITI BANK (BCO.UNO)	55,641.20	55,641.20
BANCO FICOHSA	102,008,685.32	19,959,959.05
BANCO DEL PAIS	2,073,208.63	8,462,577.10
BANCO PROMERICA	676,166.80	152,670.31
BANCO CONTINENTAL	1,110,274.77	1,110,274.77
BANCO DE HONDURAS	36,030,206.28	95,242,021.09
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	103,030,270.78	55,257,162.40
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	220,370.32	174,106.49
BANCO POPULAR COVELO S.A.	1,424,706.99	1,311,769.99
BANCO PROCREDIT S.A.	3,071,559.19	2,661,679.99
TOTAL	289,264,429.75	229,738,792.20

LIC. JORDANES YIMARA BADGE Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET. N. 27396-5



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA EJECUTIVA

**CUADRO DE INVERSIONES
MARZO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	190,000,000.00	0.00	190,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	2,514,500,000.00	8,354,039,701.22	10,868,539,701.22
BANCO DEL PAIS	439,506,600.00	209,503,105.60	649,009,705.60
BAC-HONDURAS (BAMER)	409,800,000.00	0.00	409,800,000.00
B.C.I.E.	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	240,000,000.00	0.00	240,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	0.00	1,037,555,000.00	1,037,555,000.00
BANCO CONTINENTAL	112,000,000.00	0.00	112,000,000.00
BANCO FICENSA	341,960,855.71	283,075.05	342,243,930.76
BANCO LAFISE (FUTURO)	301,504,840.00		301,504,840.00
BANCO FICOHSA	1,608,755,500.00	135,543,740.00	1,744,299,240.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,850,000.00	2,850,000.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	145,000,000.00	0.00	145,000,000.00
BANCO PROMERICA	65,675,990.00	0.00	65,675,990.00
BANCO ATLANTIDA	470,000,000.00	0.00	470,000,000.00
BANCO AZTECA S.A.	140,000,000.00		140,000,000.00
BANPROVI	239,500,000.00	0.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	137,208,752.50	0.00	137,208,752.50
CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL (COFINTER)	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	10,000,000.00		10,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	35,305,402.30	7,000,000.00	42,305,402.30
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	15,000,000.00		15,000,000.00
SUB TOTAL	7,440,717,940.51	9,746,774,621.87	17,187,492,562.38
ACCIONES	0.00	49,917,110.00	49,917,110.00
TOTAL GENERAL	7,440,717,940.51	9,796,691,731.87	17,237,409,672.38

INVERSIONES TOTALES		17,237,409,672.38
DESCUENTOS POR REALIZAR		-92,022,207.22
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		17,111,587,780.11

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.


 LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-S




 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA

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

N/2-1

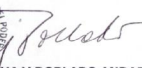
DESCRIPCION	DETALLE	MARZO, 2014
INVERSIONES		17,187,492,562.38
SUB TOTAL	17,187,492,562.38	
MAS: ACCIONES		49,917,110.00
LAFARGE CEMENTOS S.A.(INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	22,564,500.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
SUB TOTAL		17,237,409,672.38

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		17,237,409,672.38
DESCUENTOS POR REALIZAR		-92,022,207.22
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		17,111,587,780.11

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.


L.C. LOURDES XIOMARA BADOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5




L.C. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA



**PRESTAMOS POR COBRAR
MARZO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	MARZO, 2014	FEBRERO, 2014
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,825,517,251.37	2,845,306,597.57
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	124,855,742.86	61,217,898.75
INTERESES COB. POR ANTICIPADO P.P.	3,102,581.00	1,592,228.41
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,778,096.45	332,778,096.45
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	10,218,866.03	6,606,599.62
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	1,755,048.36	2,086,785.92
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS PERS.	-7,334,579.35	-7,334,579.35
SUB TOTAL	3,290,893,006.72	3,242,253,627.37
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,797,212,386.34	1,782,396,009.08
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS HIPOT.	-8,532,168.75	-8,532,968.75
SUB TOTAL	1,788,680,217.59	1,773,863,040.33
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	257,780,350.28	258,523,191.13
VALOR POR APLIC. CARTERA ADMON SPS.	-2,427,479.09	-2,497,347.59
SUB TOTAL	255,352,871.19	256,025,843.54
TOTAL	5,334,926,095.50	5,272,142,511.24

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,797,212,386.34	1,782,396,009.08
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,532,168.75	-8,532,968.75
RESERVA PRESTAMOS HIP. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-214,491,320.09	-214,491,320.09
TOTAL NETO	1,574,188,897.50	1,559,371,720.24

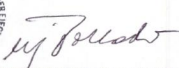
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,298,227,586.07	3,249,588,206.72
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,334,579.35	-7,334,579.35
RESERVA PRESTAMOS PERS. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-214,571,419.28	-214,873,763.73
TOTAL NETO	3,076,321,587.44	3,027,379,863.64

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.

Reclasificación de Cuentas por Saldos Anteriores Registrados como Prestamos Personales y que Corresponden a Refinanciamiento Según Solicitud de la Unidad de Planificación y Presupuesto. Memorandum N.698-2010 del 16 de Diciembre de 2010.


 LIC. LOURDES XIMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5




 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA

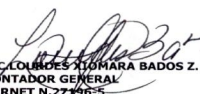
**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
MARZO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/3-A

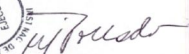
DESCRIPCION	MARZO,2014	FEBRERO,2014
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	9,496,850.00	4,741,389.58
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	266,927,891.34	210,479,302.74
BANHPROVI	5,526,595.34	2,936,003.79
SUB TOTAL	281,985,086.68	218,190,446.11
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	872,499.77	1,353,402.49
BANCO ATLANTIDA	2,316,666.77	2,316,666.72
BANCO LAFISE (FUTURO)	2,208,830.10	2,232,547.80
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	889,722.17	889,722.20
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,629,255.44	1,629,255.60
BANCO FICENSA	1,592,175.37	1,519,861.02
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	781,929.35	605,554.30
BANCO CONTINENTAL	1,318,873.71	1,253,595.79
BANCO DEL PAIS	4,835,473.65	7,815,322.04
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	13,215,575.32	10,482,975.91
BANCO PROMERICA	231,673.53	265,594.09
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,084,863.17	1,420,279.77
BANCO AZTECA S.A.	786,597.25	786,597.30
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	715,587.33	717,044.28
CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL(COFINTER)	53,125.00	0.00
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	88,000.29	95,861.51
BANCO PROCREDIT. S.A.	234,522.22	450,066.85
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	53,389.12	93,520.61
SUB TOTAL	33,776,429.99	34,795,538.71
TOTAL	315,761,516.67	252,985,984.82

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVER.SECTOR PUBLICO	281,985,086.68	218,190,446.11
INTERESES S/INVER.SECTOR PRIVADO	33,776,429.99	34,795,538.71
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	313,999,122.71	251,223,590.86

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.


LIC. COLMAES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27,996-5




LIC. MARITHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA

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

N/4

DESCRIPCION	MARZO,2014	FEBRERO,2014
REINGRESO AL SISTEMA	6,220,878.71	6,316,146.46
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	48,747.33	75,291.10
SUB TOTAL	6,269,626.04	6,391,437.56
ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS		
LAS TAPIAS II	15,204,200.22	15,204,200.22
LAS TAPIAS I	14,498,708.58	14,498,708.58
CENTRO GERONTOLOGICO CHOLUTECA (SEYCO)	323,086.31	323,086.31
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
ARDON SOSA CESAR ARMANDO(AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
INGENIERIA PARA EL DESARROLLO T.(INDET)	92,434.22	92,434.22
SUB TOTAL	30,178,105.68	30,178,105.68
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	127,870.41	119,645.32
VARIOS	434,868,829.89	437,815,548.49
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	81,488.43	81,488.43
SUB TOTAL	441,903,929.24	444,842,422.75
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	478,351,660.96	481,411,965.99

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	478,351,660.96	481,411,965.99
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	471,238,560.96	474,298,865.99

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la Division Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.


LIC. LOURDES M. BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 27196-S




LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA EJECUTIVA



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

N/5

DESCRIPCION	MARZO, 2014	FEBRERO, 2014
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
LOTIFICACION ALEMAN	1,374,921.24	1,374,921.24
COLONIA GODOY	2,311,152.35	2,311,152.35
MILPA QUEMADA Y LA BARRANCA	835,079.46	835,079.46
TAITA BRUNO	708,750.00	708,750.00
TERRENO SAN MIGUEL	4,789,780.21	4,789,780.21
TERRENO COLONIA QUEZADA	4,181,571.66	4,181,571.66
CERCA QUEMADA	3,600,000.00	3,600,000.00
TERRENO LA GRANJA	239,349.33	239,349.33
LA GRANJA (LOS 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	183,657.50	183,657.50
TERRENO ALEMAN BLOQUE Z-5	787,356.03	787,356.03
TERRENO LOS GIRASOLES	115,225.42	115,225.42
PLAN ACCION TERRENOS PROPIEDAD INJUPEMP	2,520,709.92	2,520,709.92
TERRENO LA HACIENDA (HATO ENMEDIO) FRT E INJUPEMP	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	157,977,303.62	157,977,303.62

NOTA:

Corresponde al registro a costo de varios terrenos ubicados principalmente en la ciudad Capital y en San Pedro Sula, sobre los que se ventilan demandas en los Juzgados capitalinos por los terrenos denominados: Toncontin Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.2 millones de los que se desconoce su resolución final. Sin embargo, cualquiera que sea su resolución final consideramos no afectará la posición financiera del Instituto en ese rubro, por cuanto existe la plusvalía sin registrar por lo menos cinco veces más del valor en libros al 31 de Marzo de 2014.

TERRENOS	157,977,303.62	157,977,303.62
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVOS)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	137,952,078.62	137,952,078.62

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.

LIC. LOURDES XOMARA PADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA EJECUTIVA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
MARZO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	MARZO,2014
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
SALA VELATORIA COMAYAGUELA	451,253.46
CENTRO DE DIA GERMANIA	4,017,912.59
TOTAL	283,355,547.92

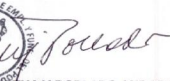
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Marzo de 2014 asciende a la cantidad de Lps. 3,203,023,433.63 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que se están ventilando en los Juzgados relacionado con los Proyectos Altos de Las Tapias, Tapias I, Tapias II, que en su totalidad asciende a Lps. 274,486,409.26, reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

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


LIC. LOURDES ROMERA BADOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5




LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA

**ACTIVOS EVENTUALES
MARZO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	MARZO,2014	FEBRERO,2014
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUEMP.	27,661,805.32	27,789,505.83
TOTAL	63,341,643.46	63,469,343.97

NOTA:

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

LIC. LOURDES KIMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27186-S



LIC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA EJECUTIVA

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	MARZO,2014	FEBRERO,2014
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,906,294.21	3,906,294.21
SUB-TOTAL	3,906,294.21	3,906,294.21
RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
SUB TOTAL	5,013,559.57	5,013,559.57
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	114,695.02	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	1,020,950.36	1,020,920.36
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	166,778.51	98,978.51
OTROS	509,311,478.22	543,063,299.24
RETIRADOS DE OFICIO	189,261,794.51	181,694,651.64
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	491,602.44	485,867.00
RETENCIONES INDEBIDAS	48,129,701.24	45,309,094.05
SUB TOTAL	748,497,000.30	771,787,505.82
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	30,098,275.41	20,065,516.94
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	94,232,445.48	83,762,173.76
SUB TOTAL	124,330,720.89	103,827,690.70
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	881,747,574.97	884,535,050.30

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

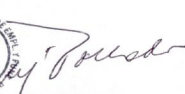
Recomendación N.37 del informe de auditoria financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas N.009-2007-DASEF.

Recomendación de la Auditoria Interna del Instituto. Según Memorando UAI-094-2013 del 04-04-2013

Autorizado por la Division Financiera Según Memorando DF-N.0509-2013 del 18-04-2013.


 LIC. LOURDES XIOMARA BADOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5




 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA



**BENEFICIOS APROBADOS
MARZO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	MARZO, 2014	FEBRERO, 2014
JUBILACIONES APROBADAS	2,398,820,267.05	2,269,367,732.65
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	251,066,400.87	247,658,606.07
TOTAL	2,649,886,667.92	2,517,026,338.72

Saldos de la Cuenta de Pasivo 2350-000-00000 **Beneficios Aprobados**, Para su Reclasificación a la Cuenta Patrimonio o Reserva **3115-000-00000** Para Efectos del Otorgamiento de los Beneficios Aprobados para las 120 Mensualidades, por Recomendaciones de la División Financiera, Según Memorandum DF-684-2010 del 26 Agosto de 2010.

LIC. LOURDES DOMARA BADOS
CONTADOR GENERAL
CARNET. N. 27196-5



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA EJECUTIVA



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

N/10

DESCRIPCION	MARZO,2014	FEBRERO,2014
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	323,420,434.00	323,420,434.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,895,469.01	4,895,469.01
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	429,062,739.37	429,365,083.82
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	784,516,967.38	784,819,311.83

****NOTA:**

Estas reservas se crearon para cubrir Contingencias Patrimoniales de Cuidad Mateo, por recomendación de la C.N.B.S.


LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-S




LIC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA EJECUTIVA



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

N/11

DESCRIPCION	MES MARZO, 2014	MES FEBRERO, 2014
EDIFICIOS	199,194,451.31	199,194,451.31
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-21,720,308.76	-21,361,662.37
SUB TOTAL	177,474,142.55	177,832,788.94
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,473,543.38	32,468,153.38
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-27,224,751.89	-26,941,900.56
SUB TOTAL	5,248,791.49	5,526,252.82
EQUIPO DE COMPUTO	13,594,949.82	13,594,949.82
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-5,699,507.43	-5,627,519.51
SUB-TOTAL	7,895,442.39	7,967,430.31
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-11,700,512.09	-11,550,500.48
SUB TOTAL	6,194,054.86	6,344,066.47
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,756,914.78	4,756,914.78
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-2,503,003.89	-2,463,759.34
SUB TOTAL	2,253,910.89	2,293,155.44
TOTAL	199,066,342.18	199,963,693.98

LIC. LOURDES Xiomara Bados
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA EJECUTIVA

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	MARZO, 2014	FEBRERO, 2014
PENSION POR JUBILACION	10,468,915,620.97	10,598,368,155.37
PENSION POR INVALIDEZ	1,928,096,784.89	1,931,504,579.69
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,263,486,281.61	1,263,486,281.61
RETIROS DEL SISTEMA	1,075,682,362.87	1,075,682,362.87
RESERVA GENERAL	2,653,059,088.80	2,653,059,088.80
TOTAL	17,389,240,139.14	17,522,100,468.34

NOTA 1 : Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema y que se determina con base a los Porcentajes contenidos en Estudios Actuariales.

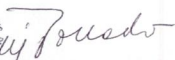
NOTA 2

BENEFICIOS APROBADOS

Representa el valor de los Beneficios de 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. LOURDES ROMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5




LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA



**OTRAS RESERVAS
MARZO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	MARZO,2014	FEBRERO,2014
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	47,066,714.27	46,603,989.85
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	3,203,023,433.63	3,203,023,433.63
TOTAL	3,315,898,581.30	3,315,435,856.88

NOTA

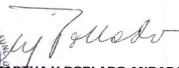
Seguindo Recomendación de la CNBS, y por Resolucion de la Junta Directiva, Punto No.4, Inciso C, Acta 1156 de fecha 16 de Diciembre de 2009, Se creo Reserva por valor de Ciento Dos Millones Ochocientos Noventa y Siete Mil Cuatrocientos Cuarenta y Dos Lempiras con 76/100 (LPS.102,897,442.76), Para Proteccion de Creditos de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios Respectivamente, Poliza Contable No.566 de Fecha 30 diciembre de 2009.

Es importante aclarar que las reservas se ajustaran mensualmente de conformidad al reporte de mora al 30 de cada mes de la cartera de Prestamos Personales e Hipotecarios.

La Reserva de **Contingencias Patrimoniales** fue creada por Recomendacion de la Comision Nacional de Bancos y Seguros en el examen practicado en el año 1,999 y autorizado por la Division Financiera del Instituto según Memorandum DF N.428-99 del 20 de Diciembre de 1,999


L.C. LOURDES ROMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5




L.C. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA EJECUTIVA



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

N/14

DESCRIPCION	MARZO, 2014
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
TOTAL	1,144,608,973.86


LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5




LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA EJECUTIVA

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

N/16

DESCRIPCION	MARZO,2014	FEBRERO,2014
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	131,048,882.95	85,732,567.03
PRESTAMOS PERSONALES	150,727,154.19	104,363,800.48
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	56,030,178.09	38,546,578.70
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	3,989,686.92	2,071,383.67
INTERESES CUENTA DE AHORRO	2,482,791.59	1,699,924.85
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	20,445.91	190,934.02
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	37,582,071.54	22,543,063.29
DESCUENTOS REALIZADOS	108,058,663.80	103,735,532.72
BONOS DEL ESTADO	187,089,204.13	92,339,637.32
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	3,790,836.00	3,790,836.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	602,849.93	416,534.60
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	1,011,388.36	531,130.57
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	1,915,279.13	311,030.07
TOTAL	684,349,432.54	456,272,953.32

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS Y SA	58,500.00	51,800.00
INGRESOS VARIOS	59,118,828.06	58,950,218.90
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	5,208.09	5,208.09
TOTAL	59,182,536.15	59,007,226.99

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

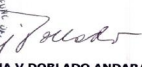
El saldo considera pago de prestaciones laborales, descargo de mobiliario y equipo, comision por cartera administrada, ajustes y/o reclasificaciones.

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 y/o reclasificaciones.


LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-S





LIC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	MARZO, 2014	FEBRERO, 2014
REINGRESOS AL SISTEMA	3,730,803.94	3,637,594.69
TOTAL	3,730,803.94	3,637,594.69

NOTA

Estos Valores Corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema Suscritos por los Afiliados, Que Remite el Departamento de Registro y Afiliacion, mismos que se Rebajan de Acuerdo a las Cuotas Pagadas, Posteriormente se llevan al Ingreso.

[Signature]
LIC. LOURDES ADAMARA BADOS Z
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27186-5



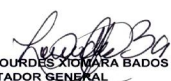
[Signature]
LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA



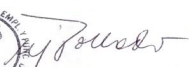
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
MARZO 2014, FEBRERO 2014
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES FEBRERO, 2014	INCREMENTO	DISMINUCION	MES MARZO, 2014	VARIACION N % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		14,869,041,379.54	0.00	132,860,329.20	14,736,181,050.00	-0.89
RESERVA GENERAL		2,653,059,088.80	0.00	0.00	2,653,059,089.00	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		2,517,026,338.72	132,860,329.20	0.00	2,649,886,668.00	5.28
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		46,603,989.85	462,724.42	0.00	47,066,714.27	0.99
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		3,203,023,433.63	0.00	0.00	3,203,023,434.00	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	0.00	0.00	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		533,521,812.65	203,420,110.53	0.00	736,941,923.18	38.13
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		23,889,827,667.39	336,743,164.15	132,860,329.20	24,093,710,502.65	

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


 LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.271965




 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA

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

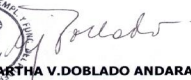
N/20

DESCRIPCION	MESES	
	MARZO,2014	FEBRERO,2014
CONVENIO A.M.D.C.	223,008,345.35	239,898,818.24
TOTAL	223,008,345.35	239,898,818.24

NOTA: En el mes de enero-2014 se firmo el convenio por cobrar a la A.M.D.C. Por Valores adeudados al INJUPEMP, Según memorando N.DE-048-2014 de fecha 06-02-2014. los que inicialmente se habian registrado en la estructura contable 1180-000-000 Aportaciones por cobrar, reclasificandose dicha cuenta en el mes de febrero del 2014 por tratarse de un activo productivo. a la cuenta 1157-000-00000 convenios por cobrar a Instituciones lps. 308,979,018.24 mas intereses sobre convenio lps.57,560,800.00


LIC.LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.27196-5




LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA EJECUTIVA



**CUENTAS POR PAGAR
MARZO 2014
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION

LA CUENTA RETIRADOS DE OFICIO: Son los valores sobrantes de las aportaciones e intereses de las mismas, una vez que el departamento de Cartera y Cobro le hace la aplicación a los prestatarios de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios si existe una diferencia entre la aportación y el valor del retiro de oficio, ese remanente se lleva a esta cuenta, esta modalidad se utiliza mes a mes, 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 2013: 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.