

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

DESCRIPCION	N/T	1 SEPTIEMBRE, 2014	2 AGOSTO, 2014	VARIACION % MES
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		18,092,007,001.69	18,021,448,112.46	0.39
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	273,613,710.59	629,835,249.12	-56.56
INVERSIONES	N/2	17,818,328,291.10	17,391,547,863.34	2.45
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,889,970,094.49	7,721,314,732.45	2.18
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,272,881,053.51	3,218,845,044.33	1.66
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,656,971,246.20	1,651,142,797.45	0.35
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	239,841,101.87	242,431,256.02	-1.07
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	312,689,019.35	253,015,129.28	23.59
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	466,605,155.75	472,361,618.90	-1.22
APORTACIONES POR COBRAR		1,749,313,967.09	1,678,522,623.63	4.22
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	191,668,550.72	204,996,262.84	-6.50
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		634,431,414.85	635,258,576.06	-0.13
TERRENOS	N/5	135,626,315.86	135,626,315.86	0.00
EDIFICIOS	N/11	181,176,653.83	181,535,300.95	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,381.87	278,886,381.87	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		14,413,158.95	14,413,158.95	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	14,469,046.06	14,731,790.12	-1.78
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	1,587,945.09	1,590,354.57	-0.15
VEHICULOS	N/11	4,941,339.67	5,090,894.53	-2.94
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	3,330,573.52	3,384,379.21	-1.59
OTROS ACTIVOS		79,700,095.34	79,700,095.34	0.00
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	68,567,578.00	68,567,578.00	0.00
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		2,196,352.97	1,564,079.30	40.42
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,794,178.75	1,161,905.08	54.42
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		26,698,304,959.34	26,459,285,595.61	0.90
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		915,243,964.41	896,420,920.05	2.10
CUENTAS POR PAGAR	N/8	841,059,177.12	823,949,690.20	2.08
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		4,032,604.09	3,807,147.95	5.92
SEGUROS POR PAGAR		69,903,291.92	68,417,586.62	2.17
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		248,891.28	246,495.28	0.97
OTROS PASIVOS		351,261,102.32	357,398,698.17	-1.72
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		17,993,019.59	22,962,285.40	-21.64
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	9,847,648.73	11,015,978.77	-10.61
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,266,505,066.73	1,253,819,618.22	1.01
PATRIMONIO Y RESERVAS		25,431,799,892.61	25,205,465,977.39	0.90
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	16,082,619,348.34	16,293,982,205.14	-1.30
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	3,956,507,458.72	3,745,144,601.92	5.64
OTRAS RESERVAS	N/13	3,318,618,311.87	3,317,688,038.93	0.03
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		2,072,311,582.88	1,846,907,940.60	12.20
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		25,431,799,892.61	25,205,465,977.39	0.90
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		26,698,304,959.34	26,459,285,595.61	0.90
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00



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



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
SEPTIEMBRE 2014, AGOSTO 2014
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 SEPTIEMBRE, 2014	2 AGOSTO, 2014	VARIACION % MES
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		1,785,151,549.89	1,585,231,645.97	12.61
SECTOR GUBERNAMENTAL		502,136,293.29	442,851,548.34	13.39
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		596,944,030.97	529,943,690.38	12.64
SECTOR GUBERNAMENTAL		296,102,344.93	263,662,528.38	12.30
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		360,091,398.08	322,553,487.46	11.64
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		29,877,482.62	26,220,391.41	13.95
EGRESOS DE OPERACION		1,833,641,479.72	1,615,381,777.72	13.51
BENEF. POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		28,981,081.04	25,316,016.26	14.48
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,075,948,735.58	942,481,887.09	14.16
PENSIONES POR INVALIDEZ		138,283,299.32	122,256,892.35	13.11
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		40,849,246.88	35,899,256.24	13.79
RETIRO DE APORTACIONES		113,484,688.44	103,001,277.54	10.18
AGUINALDO JUBILADOS		90,294,826.23	80,262,067.76	12.50
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		98,813,648.16	80,181,726.99	23.24
GASTOS FUNEBRES JUB. Y PENSIONADOS		390,458.37	377,274.86	3.49
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		4,543,521.00	3,508,950.52	29.48
GASTOS FINANCIEROS		43,668,213.56	38,946,271.56	12.12
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	19,641,210.45	19,411,696.16	1.18
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,843,029.87	1,843,029.87	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		912,020.95	287,121.15	217.64
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		120,340,049.86	106,042,326.02	13.48
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		136,068.72	135,590.87	0.35
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		21,306,090.18	21,306,090.18	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		578,589.62	497,600.81	16.28
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		33,072,642.49	33,072,642.49	0.00
GASTOS INTS. DEJADOS PER. DECRETO 61-2007		54,059.00	54,059.00	0.00
EXCEDENTES (PERDIDA DE OPERACION)		-48,489,929.83	-30,150,131.75	60.83
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,289,948,545.68	2,036,802,744.72	12.43
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,160,753,208.73	1,911,705,427.01	13.03
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		911,760.07	805,916.87	13.13
OTROS INGRESOS	N/17	9,362,416.86	8,697,296.08	7.65
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	118,921,160.02	115,594,104.76	2.88
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		169,147,032.97	159,744,672.37	5.89
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		21,318,010.43	25,595,625.48	-16.71
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		117,973,695.11	107,423,592.30	9.82
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		21,742,384.73	19,516,895.60	11.40
GASTOS POR DEPRECIACION		8,112,942.70	7,208,558.99	12.55
EXCEDENTE FINANCIERO		2,120,801,512.71	1,877,058,072.35	12.99
EXCEDENTE DEL PERIODO		2,072,311,582.88	1,846,907,940.60	12.20



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
SEPTIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	199,919,903.92	1,785,151,549.89
SECTOR GUBERNAMENTAL	59,284,744.95	502,136,293.29
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	67,000,340.59	596,944,030.97
SECTOR GUBERNAMENTAL	32,439,816.55	296,102,344.93
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	37,537,910.62	360,091,398.08
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	3,657,091.21	29,877,482.62
EGRESOS DE OPERACION	218,259,702.00	1,833,641,479.72
BENEF. POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	3,665,064.78	28,981,081.04
PENSIONES POR JUBILACIONES	133,466,848.49	1,075,948,735.58
PENSIONES POR INVALIDEZ	16,026,406.97	138,283,299.32
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,949,990.64	40,849,246.88
RETIRO DE APORTACIONES	10,483,410.90	113,484,688.44
AGUINALDO JUBILADOS	10,032,758.47	90,294,826.23
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	18,631,921.17	98,813,648.16
GASTOS FUNEBRES JUB. Y PENSIONADOS	13,183.51	390,458.37
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	1,034,570.48	4,543,521.00
GASTOS FINANCIEROS	4,721,942.00	43,668,213.56
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	229,514.29	19,641,210.45
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,843,029.87
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	624,899.80	912,020.95
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	14,297,723.84	120,340,049.86
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	477.85	136,068.72
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	21,306,090.18
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	80,988.81	578,589.62
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	33,072,642.49
GASTOS INTS. DEJADOS PER. DECRETO 61-2007	0.00	54,059.00
EXCEDENTES (PERDIDA DE OPERACION)	-18,339,798.08	-48,489,929.83
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	253,145,800.96	2,289,948,545.68
INTERESES DEVENGADOS	249,047,781.72	2,160,753,208.73
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	105,843.20	911,760.07
OTROS INGRESOS	665,120.78	9,362,416.86
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	3,327,055.26	118,921,160.02
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	17,957,590.70	169,147,032.97
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	4,277,615.05	21,318,010.43
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	10,550,102.81	117,973,695.11
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,225,489.13	21,742,384.73
GASTOS POR DEPRECIACION	904,383.71	8,112,942.70
EXCEDENTE FINANCIERO	243,743,440.36	2,120,801,512.71
EXCEDENTE DEL PERIODO	225,403,642.28	2,072,311,582.88



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
SEPTIEMBRE, 2014
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2014
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	126,285,085.54
COTIZACIONES	69,977,727.17
REINGRESOS AL SISTEMA	3,657,091.21
OTROS INGRESOS	4,922,448.98
BENEFICIOS APROBADOS	211,362,856.80
CUENTAS POR COBRAR	-124,708,770.38
TERRENOS Y PROYECTOS	0.00
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-632,273.67
MOBILIARIO Y EQUIPO	-1,049,410.79
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	289,814,754.86
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-4,345,899.13
SERVICIOS NO PERSONALES	-3,686,231.23
MATERIALES Y SUMINISTROS	-465,846.53
OTROS EGRESOS	-229,514.29
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-625,377.65
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-133,466,848.49
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-16,026,406.97
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-3,665,064.78
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-48,006,566.44
RETIRO DE APORTACIONES	-11,517,981.38
BENEFICIOS POR OTORGAR	-211,362,856.80
CUENTAS POR PAGAR	8,934,294.20
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-424,464,299.49
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-134,649,544.63
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	249,156,020.92
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	249,156,020.92
EGRESOS	
INVERSIONES	-422,482,321.44
PRESTAMOS	-56,851,463.50
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	13,327,712.12
GASTOS FINANCIEROS	-4,721,942.00
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-470,728,014.82
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-221,571,993.90
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-356,221,538.53
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	629,900,249.12
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	273,678,710.59



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

CUENTAS DE BANCOS
SEPTIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS

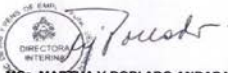
N/1

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 2014
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	5,480,948.52	3,603,945.53
BANADESA	322,955.25	322,955.25
BAC-HONDURAS (BAMER)	5,480,097.52	16,288,842.93
BANCO FICENSA	6,574,036.17	52,171,361.00
BANCO ATLANTIDA	4,048,230.67	4,887,126.39
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	971,420.35	1,745,520.55
BANCO LAFISE	3,373,680.57	97,870,606.21
BANCO FICOHSA	89,959,496.74	156,397,318.22
BANCO DEL PAIS	3,143,037.92	4,963,551.49
BANCO PROMERICA	41,140,927.95	41,792,437.32
BANCO CONTINENTAL	1,151,880.54	599,570.17
BANCO DE HONDURAS	69,340,488.14	97,999,392.18
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	41,365,091.11	150,644,676.84
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	317,234.34	156,643.05
BANCO POPULAR COVELO S.A.	80,130.69	61,146.70
BANCO PROCREDIT S.A.	864,054.11	330,155.29
TOTAL	273,613,710.59	629,835,249.12




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




 MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	SEPTIEMBRE, 2014
INVERSIONES		17,869,381,522.83
SUB TOTAL	17,869,381,522.83	
MAS: ACCIONES		52,384,860.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE, INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFTSA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	25,032,250.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
SUB TOTAL		17,921,766,382.83

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		17,921,766,382.83
DESCUENTOS POR REALIZAR		-69,638,406.68
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP. DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		17,818,328,291.10

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.
dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Inversiones de Capital ver nota N°10



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



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	170,000,000.00	0.00	170,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	3,914,447,000.00	7,205,507,881.86	11,119,954,881.86
BANCO DEL PAIS	187,428,600.00	214,419,857.60	401,848,457.60
BAC-HONDURAS (BAMER)	409,800,000.00	0.00	409,800,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	340,000,000.00	0.00	340,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	77,591,000.00	1,061,905,000.00	1,139,496,000.00
BANCO CONTINENTAL	62,000,000.00		62,000,000.00
BANCO FICENSA	323,804,311.68	283,075.05	324,087,386.73
BANCO LAFISE (FUTURO)	403,647,640.00	0.00	403,647,640.00
BANCO FICOHSA	2,141,923,840.00	137,199,540.00	2,279,123,380.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,365,500.00	2,365,500.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	145,000,000.00		145,000,000.00
BANCO PROMERICA	66,114,290.00	0.00	66,114,290.00
BANCO ATLANTIDA	482,622,549.14	0.00	482,622,549.14
BANCO AZTECA S.A.	90,000,000.00	0.00	90,000,000.00
BANPROVI	0.00	239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDITO Q. S.A.	127,697,627.50	0.00	127,697,627.50
CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL (COFINTER)	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	30,123,810.00	7,000,000.00	37,123,810.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	20,000,000.00		20,000,000.00
SUB TOTAL	9,001,200,668.32	8,868,180,854.51	17,869,381,522.83
ACCIONES	0.00	52,384,860.00	52,384,860.00
TOTAL GENERAL	9,001,200,668.32	8,920,565,714.51	17,921,766,382.83

INVERSIONES TOTALES	17,921,766,382.83
DESCUENTOS POR REALIZAR	-69,638,406.68
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)	-3,133,075.05
TOTAL NETO	17,818,328,291.10

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por recomendación de la de la Division Financiera, Según memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.
dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Inversiones de Capital ver nota N°10



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/ 3

DESCRIPCION	MES	
	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 2014
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,485,498,899.57	2,545,436,910.69
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	627,346,495.26	528,091,082.39
INTERESES COB. POR ANTICIPADO P.P.	18,885,900.77	16,423,755.08
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,776,365.97	332,776,365.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	309,613.19	455,672.18
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	73,199,728.08	61,769,395.64
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS PERS.	-7,017,180.84	-7,017,180.84
SUB TOTAL	3,530,999,822.00	3,477,936,001.11
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,831,468,411.25	1,825,639,962.50
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS HIPOT.	-7,276,467.20	-7,276,467.20
SUB TOTAL	1,824,191,944.05	1,818,363,495.30
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	242,528,817.24	244,569,623.38
VALOR POR APLIC. CARTERA ADMON SPS.	-2,687,715.37	-2,138,367.36
SUB TOTAL	239,841,101.87	242,431,256.02
TOTAL	5,595,032,867.92	5,538,730,752.43

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,831,468,411.25	1,825,639,962.50
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-7,276,467.20	-7,276,467.20
RESERVA PRESTAMOS HIP. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-167,220,697.85	-167,220,697.85
TOTAL NETO	1,656,971,246.20	1,651,142,797.45
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,538,017,002.84	3,484,953,181.95
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,017,180.84	-7,017,180.84
RESERVA PRESTAMOS PERS. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-258,118,768.49	-259,090,956.78
TOTAL NETO	3,272,881,053.51	3,218,845,044.33

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.

dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para reserva de préstamos personales e hipotecarios ver nota N° 10.

Reclasificación de Cuentas por Saldos Anteriores registrados como Préstamos Personales y que corresponden a refinanciamiento según solicitud de la Unidad de Planificación y Presupuesto. memorandum N.698-2010 del 16 de diciembre de 2010.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERNA

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

N/3-A

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2014	AGOSTO,2014
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	9,703,993.75	4,836,929.17
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	270,861,295.30	218,326,192.45
BANHPROVI	4,470,666.64	2,375,041.72
SUB TOTAL	285,069,705.69	225,571,913.34
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	804,444.38	804,444.39
BANCO ATLANTIDA	2,003,376.73	2,003,193.06
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,278,707.38	1,387,179.12
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	711,249.67	836,249.85
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,406,327.59	1,629,256.04
BANCO FICENSA	1,513,617.05	1,639,824.76
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	784,290.24	714,290.21
BANCO DEL PAIS	2,367,028.99	4,488,025.70
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UHO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	14,566,606.07	11,636,434.22
BANCO PROMERICA	216,974.34	222,148.18
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,806,122.19	1,347,871.28
BANCO AZTECA S.A.	138,888.65	466,666.32
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	658,654.08	729,711.30
CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL(COFINTER)	0.08	0.05
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	8,166.64	19,333.67
BANCO PROCREDIT. S.A.	148,152.54	307,725.05
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	101,430.57	105,586.27
SUB TOTAL	29,381,707.62	29,205,609.90
TOTAL	314,451,413.31	254,777,523.24

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVER.SECTOR PUBLICO	285,069,705.69	225,571,913.34
INTERESES S/INVER.SECTOR PRIVADO	29,381,707.62	29,205,609.90
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	312,689,019.35	253,015,129.28

Redasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum DF N.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 N° 10



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



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/4

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2014	AGOSTO,2014
REINGRESO AL SISTEMA	6,493,342.34	7,356,361.74
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	101,166.96	57,738.84
SUB TOTAL	6,594,509.30	7,414,100.58
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
SUB TOTAL	30,085,671.46	30,085,671.46
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	109,830.22	112,182.38
VARIOS	430,021,015.83	434,955,283.18
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	0.00	143.50
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	81,488.43	81,597.29
SUB TOTAL	437,038,074.99	441,974,946.86
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	473,718,255.75	479,474,718.90

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	473,718,255.75	479,474,718.90
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	466,605,155.75	472,361,618.90

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.

dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Reserva de Cobros por Remate de viviendas ver nota N° 10



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**TERRENOS USO FUTURO
SEPTIEMBRE DEL 2014
EN LEMPTRAS**

N/5

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 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	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	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	155,651,540.86	155,651,540.86

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 30 de Septiembre de 2014.

TERRENOS	155,651,540.86	155,651,540.86
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO (CTA COMP. DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	135,626,315.86	135,626,315.86

Rectificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorandum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.
dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos. Para Reserva para terrenos de uso futuro ver nota N°10



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SEPTIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 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 GERONTOLÓGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
TOTAL	278,886,381.87

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Septiembre 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 TOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
SEPTIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 2014
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	31,770,622.97	31,770,622.97
TOTAL	68,567,578.00	68,567,578.00

NOTA:

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



LIC. LORDES GOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 2014
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,475,569.29	3,475,569.29
SUB-TOTAL	3,475,569.29	3,475,569.29
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	1,025,520.58	979,720.92
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	118,061.51	118,061.51
OTROS	496,214,259.52	498,737,131.81
RETIRADOS DE OFICIO	179,069,663.19	180,661,060.38
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	365,445.20	390,449.93
RETENCIONES INDEBIDAS	29,271,536.45	30,133,346.97
SUB TOTAL	706,179,181.47	711,134,466.54
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	90,294,826.23	80,262,067.76
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB. Y PENS.	36,096,040.56	24,064,027.04
SUB TOTAL	126,390,866.79	104,326,094.80
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	841,059,177.12	823,949,690.20

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 según memorando DSL-1829-2012 del 27 de Diciembre de 2012.

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

Recomendación de la Auditoría Interna del Instituto según Memorando UAI-094-2013 del 04-04-2013, autorizado por la División Financiera según memorando DF-N.0509-2013 del 18-04-2013.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS APROBADOS
SEPTIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/9

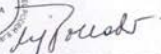
DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 2014
JUBILACIONES APROBADAS	3,624,652,524.25	3,440,352,924.25
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	331,854,934.47	304,791,677.67
TOTAL	3,956,507,458.72	3,745,144,601.92

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




MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/10

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 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	425,339,466.34	426,311,654.63
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	780,793,694.35	781,765,882.64

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



LIC. LOURDES Xiomara Bados Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-S



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/11

DESCRIPCION	MES	MES
	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 2014
EDIFICIOS	204,646,460.45	204,646,460.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-23,469,806.62	-23,111,159.50
SUB TOTAL	181,176,653.83	181,535,300.95
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,529,604.36	32,515,459.36
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-18,060,558.30	-17,783,669.24
SUB TOTAL	14,469,046.06	14,731,790.12
EQUIPO DE COMPUTO	13,663,087.32	13,600,009.82
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-12,075,142.23	-12,009,655.25
SUB-TOTAL	1,587,945.09	1,590,354.57
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-12,953,227.28	-12,803,672.42
SUB TOTAL	4,941,339.67	5,090,894.53
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,521,901.11	6,521,901.11
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,191,327.59	-3,137,521.90
SUB TOTAL	3,330,573.52	3,384,379.21
TOTAL	205,505,558.17	206,332,719.38

según memorando DB-0187-2014 del 04-06-2014, se hizo revision del modulo de depreciaciones acumuladas en sistema informatico. En el mes de junio-2014 se realizaron los ajustes correspondientes con partida N.92 de fecha 09-06-2014 como resultado de la recomendación N.59 del informe N.009/2007-DASEF del Tribunal Superior de Cuentas.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 2014
PENSION POR JUBILACION	9,243,083,363.77	9,427,382,963.77
PENSION POR INVALIDEZ	1,847,308,251.29	1,874,371,508.09
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	16,082,619,348.34	16,293,982,205.14

NOTA 1 :

BENEFICIOS POR OTORGAR

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 AYOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-S



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTRAS RESERVAS
 SEPTIEMBRE DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 2014
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	49,786,444.84	48,856,171.90
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	3,318,618,311.87	3,317,688,038.93

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 (LPS.102,897,442.76), Para Protección 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 Recomendación de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en el examen practicado en el año 1,999 y autorizado por la División Financiera del Instituto según Memorandum DF N.428-99 del 20 de diciembre de 1,999



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

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

N/14

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



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



Marta V. Doblado Andara
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOs,REIN
SEPTIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2014	AGOSTO,2014
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	395,315,036.49	350,964,527.00
PRESTAMOS PERSONALES	434,158,394.26	385,488,674.88
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	167,110,259.48	148,568,743.94
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	15,365,496.92	13,739,550.48
REINGRESOS AL SISTEMA	340,703.02	340,703.02
INTERESES CUENTA DE AHORRO	10,741,513.87	9,603,607.78
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	200,550.02	156,029.29
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	157,035,500.25	124,727,469.70
DESCUENTOS REALIZADOS	44,231,551.70	131,246,690.82
BONOS DEL ESTADO	851,990,890.71	661,418,175.32
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	3,790,836.00	3,790,836.00
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LA FARGE,INCEHSA)	9,562,995.20	9,562,995.20
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	6,463,649.92	5,868,353.69
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	1,171,315.53	1,171,315.52
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	3,111,386.87	3,053,348.41
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	1,898,701.34	1,463,592.07
INTERESES SOBRE CONVENIOS	57,560,800.00	57,560,800.00
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	703,627.15	472,669.59
PREMIOS SUBASTAS PUBLICAS BONOS BCH	0.00	2,507,344.30
TOTAL	2,160,753,208.73	1,911,705,427.01

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	529,020.00	450,825.00
INGRESOS VARIOS	8,161,594.93	7,576,379.75
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	156,873.03	156,873.03
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	243,386.28	241,730.68
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV Y TERRENO	271,487.62	271,487.62
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	55.00	0.00
TOTAL	9,362,416.86	8,697,296.08

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANOS ANTERIORES

El saldo considera pago de prestaciones laborales, descargo de mobiliario y equipo, comision por cateria 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.

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 L.57,560,800.00 registrada en partida N.259 de fecha 25-04-2014.

La cuenta premios subastas publicas bonos BCH. Se reclasificara a la cuenta correcta en mes septiembre-14 descuentos por realizar bonos conversion de pasivos de la ENEE. P-87 del 08-9-14 LPS.2,507,344.30

Gastos de funcionamiento Prog No.1 se reclasificara a la cuenta Egresos de Operación.- Decimo cuarto mes Jubilados en el mes de septiembre por un valor de L. 6,394,136.11

Transferencias Internacionales se reclasificara en mes de octubre por un valor de L.614,343.00 que corresponde a Transferencias Nacionales.



LIC. LOURDES XIMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.17196-5



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 2014
REINGRESOS AL SISTEMA	9,847,648.73	11,015,978.77
TOTAL	9,847,648.73	11,015,978.77

NOTA

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



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



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
SEPTIEMBRE 2014, AGOSTO 2014
EN LEMPIRAS

CONCEPTO	N/T	MES AGOSTO, 2014	INCREMENTO	DISMINUCION	MES SEPTIEMBRE, 2014	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		13,640,923,116.34	0.00	211,362,856.80	13,429,560,259.54	-1.55
RESERVA GENERAL		2,653,059,088.80	0.00	0.00	2,653,059,088.80	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		3,745,144,601.92	211,362,856.80	0.00	3,956,507,458.72	5.64
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		48,856,171.90	930,272.94	0.00	49,786,444.84	1.90
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	3,203,023,433.63	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	0.00	0.00	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		1,846,907,940.60	225,403,642.28	0.00	2,072,311,582.88	12.20
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		25,205,465,977.39	437,696,772.02	211,362,856.80	25,431,799,892.61	

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



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

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

N/20

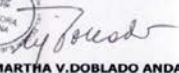
DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2014	AGOSTO, 2014
CONVENIO A.M.D.C.	191,668,550.72	204,996,262.84
TOTAL	191,668,550.72	204,996,262.84

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 registrados 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 1157-000-000000 convenios por cobrar a Instituciones Lps. 308,979,018.24 mas intereses sobre convenio L.57,560,800.00




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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
SEPTIEMBRE 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.