

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

DESCRIPCION	N/T	1 OCTUBRE,2014	2 SEPTIEMBRE,2014	VARIACION % MES
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		18,221,734,525.35	18,092,007,001.69	0.72
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	283,494,651.08	273,613,710.59	3.61
INVERSIONES	N/2	17,938,174,874.27	17,818,328,291.10	0.67
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,987,345,965.38	7,889,970,094.49	1.23
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,339,063,183.69	3,272,881,053.51	2.02
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,665,983,368.08	1,656,971,246.20	0.54
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	238,362,148.04	239,841,101.87	-0.62
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	321,042,303.14	312,689,019.35	2.67
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	473,416,104.65	466,605,155.75	1.46
APORTACIONES POR COBRAR		1,757,810,307.06	1,749,313,967.09	0.49
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	191,668,550.72	191,668,550.72	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		633,663,979.47	634,431,414.85	-0.12
TERRENOS	N/5	135,626,315.86	135,626,315.86	0.00
EDIFICIOS	N/11	180,818,006.71	181,176,653.83	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,381.87	278,886,381.87	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		14,539,826.50	14,413,158.95	0.88
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	14,224,303.16	14,469,046.06	-1.69
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	1,500,592.73	1,587,945.09	-5.50
VEHICULOS	N/11	4,791,784.81	4,941,339.67	-3.03
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	3,276,767.83	3,330,573.52	-1.62
OTROS ACTIVOS		79,004,809.91	79,700,095.34	-0.87
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	67,851,592.57	68,567,578.00	-1.04
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,238,747.90	9,218,047.90	0.22
ACTIVOS DIFERIDOS		1,937,425.50	2,196,352.97	-11.79
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,535,251.28	1,794,178.75	-14.43
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		26,923,686,705.61	26,698,304,959.34	0.84
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		944,852,470.75	915,243,964.41	3.24
CUENTAS POR PAGAR	N/8	870,334,404.37	841,059,177.12	3.48
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		4,169,545.71	4,032,604.09	3.40
SEGUROS POR PAGAR		70,097,233.39	69,903,291.92	0.28
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		251,287.28	248,891.28	0.96
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		336,258,983.22	351,261,102.32	-4.27
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		6,321,525.13	17,993,019.59	-64.87
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	6,517,024.09	9,847,648.73	-33.82
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,281,111,453.97	1,266,505,066.73	1.15
PATRIMONIO Y RESERVAS		25,642,575,251.64	25,431,799,892.61	0.83
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	15,783,739,442.74	16,082,619,348.34	-1.86
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	4,255,387,364.32	3,956,507,458.72	7.55
OTRAS RESERVAS	N/13	3,318,618,311.87	3,318,618,311.87	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		2,283,086,941.91	2,072,311,582.88	10.17
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		25,642,575,251.64	25,431,799,892.61	0.83
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		26,923,686,705.61	26,698,304,959.34	0.84
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00



Lourdes MORA BADOS Z.
LIC. LOURDES MORA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET. N°7796-5



MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERNA

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

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 2014	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		1,983,249,767.80	1,785,151,549.89	11.10
SECTOR GUBERNAMENTAL		560,964,827.28	502,136,293.29	11.72
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		662,998,922.03	596,944,030.97	11.07
SECTOR GUBERNAMENTAL		329,046,295.63	296,102,344.93	11.13
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		397,025,741.92	360,091,398.08	10.26
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		33,213,980.94	29,877,482.62	11.17
EGRESOS DE OPERACION		2,042,292,575.93	1,833,641,479.72	11.38
BENEF. POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		30,958,453.04	28,981,081.04	6.82
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,208,346,539.40	1,075,948,735.58	12.31
PENSIONES POR INVALIDEZ		154,199,956.53	138,283,299.32	11.51
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		45,936,122.65	40,849,246.88	12.45
RETIRO DE APORTACIONES		123,264,288.12	113,484,688.44	8.62
AGUINALDO JUBILADOS		100,347,872.75	90,294,826.23	11.13
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		110,876,368.50	98,813,648.16	12.21
GASTOS FUNEBRES JUB. Y PENSIONADOS		390,458.37	390,458.37	0.00
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		5,289,473.40	4,543,521.00	16.42
GASTOS FINANCIEROS		49,258,684.29	43,668,213.56	12.80
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	20,076,010.14	19,641,210.45	2.21
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		2,457,372.87	1,843,029.87	33.33
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		276,642.90	912,020.95	-69.67
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		134,846,823.98	120,340,049.86	12.05
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		170,585.46	136,068.72	25.37
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		21,306,090.18	21,306,090.18	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		672,413.95	578,589.62	16.22
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		33,064,360.40	33,072,642.49	-0.03
GASTOS INTS. DEJADOS PER. DECRETO 61-2007		54,059.00	54,059.00	0.00
EXCEDENTES (PERDIDA DE OPERACIÓN)		-59,042,808.13	-48,489,929.83	21.76
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,528,161,698.54	2,289,948,545.68	10.40
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,395,857,961.05	2,160,753,208.73	10.88
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		955,714.20	911,760.07	4.82
OTROS INGRESOS	N/17	10,335,629.53	9,362,416.86	10.39
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	121,012,393.76	118,921,160.02	1.76
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		186,031,948.50	169,147,032.97	9.98
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		23,383,795.88	21,318,010.43	9.69
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		129,612,428.23	117,973,695.11	9.87
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		24,016,891.26	21,742,384.73	10.46
GASTOS POR DEPRECIACION		9,018,833.13	8,112,942.70	11.17
EXCEDENTE FINANCIERO		2,342,129,750.04	2,120,801,512.71	10.44
EXCEDENTE DEL PERIODO		2,283,086,941.91	2,072,311,582.88	10.17

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	198,098,217.91	1,983,249,767.80
SECTOR GUBERNAMENTAL	58,828,533.99	560,964,827.28
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	66,054,891.06	662,998,922.03
SECTOR GUBERNAMENTAL	32,943,950.70	329,046,295.63
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	36,934,343.84	397,025,741.92
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	3,336,498.32	33,213,980.94
EGRESOS DE OPERACION	208,651,096.21	2,042,292,575.93
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,977,372.00	30,958,453.04
PENSIONES POR JUBILACIONES	132,397,803.82	1,208,346,539.40
PENSIONES POR INVALIDEZ	15,916,657.21	154,199,956.53
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	5,086,875.77	45,936,122.65
RETIRO DE APORTACIONES	9,779,599.68	123,264,288.12
AGUINALDO JUBILADOS	10,053,046.52	100,347,872.75
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	12,062,720.34	110,876,368.50
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	0.00	390,458.37
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	745,952.40	5,289,473.40
GASTOS FINANCIEROS	5,590,470.73	49,258,684.29
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	434,799.69	20,076,010.14
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	614,343.00	2,457,372.87
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	-635,378.05	276,642.90
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	14,506,774.12	134,846,823.98
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	34,516.74	170,585.46
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	21,306,090.18
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	93,824.33	672,413.95
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	-8,282.09	33,064,360.40
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	0.00	54,059.00
EXCEDENTES (PERDIDA DE OPERACIÓN)	-10,552,878.30	-59,042,808.13
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	238,213,152.86	2,528,161,698.54
INTERESES DEVENGADOS	235,104,752.32	2,395,857,961.05
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	43,954.13	955,714.20
OTROS INGRESOS	973,212.67	10,335,629.53
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	2,091,233.74	121,012,393.76
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	16,884,915.53	186,031,948.50
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,065,785.45	23,383,795.88
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	11,638,733.12	129,612,428.23
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,274,506.53	24,016,891.26
GASTOS POR DEPRECIACION	905,890.43	9,018,833.13
EXCEDENTE FINANCIERO	221,328,237.33	2,342,129,750.04
EXCEDENTE DEL PERIODO	210,775,359.03	2,283,086,941.91



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
OCTUBRE, 2014
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2014
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	124,883,425.05
COTIZACIONES	69,878,294.54
REINGRESOS AL SISTEMA	3,336,498.32
OTROS INGRESOS	3,064,446.41
BENEFICIOS APROBADOS	298,879,905.60
CUENTAS POR COBRAR	-23,660,572.66
TERRENOS Y PROYECTOS	589,317.88
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	258,927.47
MOBILIARIO Y EQUIPO	-451,755.42
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	476,778,487.19
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-11,087,066.35
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,479,839.73
MATERIALES Y SUMINISTROS	-412,119.02
OTROS EGRESOS	-426,517.60
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-13,481.69
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-132,397,803.82
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-15,916,657.21
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-1,977,372.00
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-41,803,241.08
RETIRO DE APORTACIONES	-10,525,552.08
BENEFICIOS POR OTORGAR	-298,879,905.60
CUENTAS POR PAGAR	10,231,278.60
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-507,688,277.58
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-30,909,790.39
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	235,151,102.45
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	235,151,102.45
EGRESOS	
INVERSIONES	-116,349,470.30
PRESTAMOS	-72,420,430.54
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-5,590,470.73
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-194,360,371.57
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	40,790,730.88
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	9,880,940.49
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	273,678,710.59
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	283,559,651.08



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



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 2014
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,391,357.19	5,480,948.52
BANADESA	322,955.25	322,955.25
BAC-HONDURAS (BAMER)	9,341,870.97	5,480,097.52
BANCO FICENSA	8,772,824.59	6,574,036.17
BANCO ATLANTIDA	4,505,306.14	4,048,230.67
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	2,251,890.61	971,420.35
BANCO LAFISE	1,782,889.05	3,373,680.57
BANCO FICOHSA	91,403,424.52	89,959,496.74
BANCO DEL PAIS	3,442,054.25	3,143,037.92
BANCO PROMERICA	36,966,131.47	41,140,927.95
BANCO CONTINENTAL	1,152,269.05	1,151,880.54
BANCO DE HONDURAS	70,209,728.59	69,340,488.14
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	38,894,190.86	41,365,091.11
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	82,472.86	317,234.34
BANCO POPULAR COVELO S.A.	80,365.40	80,130.69
BANCO PROCREDIT S.A.	1,161,759.95	864,054.11
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	9,733,160.33	0.00
TOTAL	283,494,651.08	273,613,710.59



L. Lourdes X. Bados Z.
LIC. LOURDES X. BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET. N. 27196-5



M. Martha V. Obispo Andara
MSC. MARTHA V. OOBILADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	180,000,000.00	0.00	180,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	3,445,892,000.00	7,674,913,168.76	11,120,805,168.76
BANCO DEL PAIS	187,818,000.00	215,075,088.00	402,893,088.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	609,800,000.00	0.00	609,800,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	340,000,000.00	0.00	340,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	0.00	1,065,150,000.00	1,065,150,000.00
BANCO CONTINENTAL	62,000,000.00		62,000,000.00
BANCO FICENSA	287,467,714.82	283,075.05	287,750,789.87
BANCO LAFISE (FUTURO)	403,933,200.00	0.00	403,933,200.00
BANCO FICOHSA	2,191,336,100.01	137,420,200.00	2,328,756,300.01
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	76,172,700.00	0.00	76,172,700.00
BANCO ATLANTIDA	482,661,121.49	0.00	482,661,121.49
BANCO AZTECA S.A.	40,000,000.00	0.00	40,000,000.00
BANPROVI	0.00	239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	127,812,825.00	0.00	127,812,825.00
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.	30,130,300.00	7,000,000.00	37,130,300.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	25,000,000.00		25,000,000.00
SUB TOTAL	8,644,023,961.32	9,341,707,031.81	17,985,730,993.13
ACCIONES	0.00	52,384,860.00	52,384,860.00
TOTAL GENERAL	8,644,023,961.32	9,394,091,891.81	18,038,115,853.13

INVERSIONES TOTALES		18,038,115,853.13
DESCUENTOS POR REALIZAR		-66,141,293.81
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		17,938,174,872.27

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



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



MS. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	OCTUBRE, 2014
0.00		17,985,730,993.13
SUB TOTAL	17,985,730,993.13	
MAS: ACCIONES		52,384,860.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE, INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	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	
TOTAL		18,038,115,853.13

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		18,038,115,853.13
DESCUENTOS POR REALIZAR		-66,141,293.81
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		17,938,174,874.27

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 Atómara Bados Z.
LIC. LOURDES ATÓMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 27196-5



MSc. Martha V. Doblado Andara
MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/ 3

DESCRIPCION	MES	
	OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 2014
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,438,875,400.42	2,485,498,899.57
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	729,384,666.57	627,346,495.26
INTERESES COB. POR ANTICIPADO P.P.	21,271,417.37	18,885,900.77
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,776,365.97	332,776,365.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	295,024.79	309,613.19
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	81,176,989.98	73,199,728.08
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS PERS.	-7,017,180.84	-7,017,180.84
SUB TOTAL	3,596,762,684.26	3,530,999,822.00
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,840,430,533.13	1,831,468,411.25
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS HIPOT.	-7,226,467.20	-7,276,467.20
SUB TOTAL	1,833,204,065.93	1,824,191,944.05
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	240,224,263.64	242,528,817.24
VALOR POR APLIC. CARTERA ADMON. SPS.	-1,862,115.60	-2,687,715.37
SUB TOTAL	238,362,148.04	239,841,101.87
TOTAL	5,668,328,898.23	5,595,032,867.92

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,840,430,533.13	1,831,468,411.25
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-7,226,467.20	-7,276,467.20
RESERVA PRESTAMOS HIP. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-167,220,697.85	-167,220,697.85
TOTAL NETO	1,665,983,368.08	1,656,971,246.20

CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,603,779,865.10	3,538,017,002.84
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,017,180.84	-7,017,180.84
RESERVA PRESTAMOS PERS. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-257,699,500.57	-258,118,768.49
TOTAL NETO	3,339,063,183.69	3,272,881,053.51

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.



LTC. LOURDES XICOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/3-A

DESCRIPCION	OCTUBRE,2014	SEPTIEMBRE,2014
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	14,585,931.25	9,703,993.75
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	268,269,436.77	270,861,295.30
BANHPROVI	6,566,291.54	4,470,666.64
SUB TOTAL	289,455,409.56	285,069,705.69
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,064,861.04	804,444.38
BANCO ATLANTIDA	2,003,359.09	2,003,376.73
BANCO LAFISE (FUTURO)	2,314,851.95	1,278,707.38
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	633,888.39	711,249.67
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,629,549.70	1,406,327.59
BANCO FICENSA	1,575,784.72	1,513,617.05
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	784,290.27	784,290.24
BANCO DEL PAIS	3,444,026.95	2,367,028.99
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	13,118,277.49	14,566,606.07
BANCO PROMERICA	304,294.74	216,974.34
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	2,143,727.87	1,806,122.19
BANCO AZTECA S.A.	366,666.62	138,888.65
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	702,907.95	658,654.08
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	0.08	0.08
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	16,916.60	8,166.64
BANCO PROCREDIT, S.A.	227,947.18	148,152.54
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	150,266.47	101,430.57
SUB TOTAL	33,349,287.54	29,381,707.62
TOTAL	322,804,697.10	314,451,413.31

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVER.SECTOR PUBLICO	289,455,409.56	285,069,705.69
INTERESES S/INVER.SECTOR PRIVADO	33,349,287.54	29,381,707.62
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	321,042,303.14	312,689,019.35

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 la Reserva de Intereses sobre Inversiones ver nota N° 10

LIC. LOURDES MORALES BADOS S.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/4

DESCRIPCION	OCTUBRE,2014	SEPTIEMBRE,2014
REINGRESO AL SISTEMA	4,079,521.49	6,493,342.34
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	77,150.42	101,166.96
SUB TOTAL	4,156,671.91	6,594,509.30
ANTIQUROS 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 CHOLUTUCA (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	107,079.04	109,830.22
VARIOS	439,272,553.30	430,021,015.83
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	446,286,861.28	437,038,074.99
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	480,529,204.65	473,718,255.75

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	480,529,204.65	473,718,255.75
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO)	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	473,416,104.65	466,605,155.75

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación 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 Reserva de Cobros por Remate de viviendas ver nota N° 10



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/5

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 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 31 de Octubre 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

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 para terrenos de uso futuro ver nota N°10



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



MSC MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERNA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
OCTUBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	OCTUBRE, 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 CHOLUTUCA	4,399,972.61
TOTAL	278,886,381.87

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Octubre 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.



Lourdes Domara Bados Z.
LIC. LOURDES DOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 22196-S



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

**ACTIVOS EVENTUALES
OCTUBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 2014
DACION EN PAGO VIV. Y TERRENOS URB. HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV. Y TERRENOS INJUPEMP.	31,054,637.54	31,770,622.97
TOTAL	67,851,592.57	68,567,578.00

NOTA:

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



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



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 2014
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,313,968.47	3,475,569.29
SUB-TOTAL	3,313,968.47	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	1,025,520.58
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	118,061.51	118,061.51
OTROS	494,739,728.75	496,214,259.52
RETIRADOS DE OFICIO	177,911,886.68	179,069,663.19
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	372,676.14	365,445.20
RETENCIONES INDEBIDAS	39,268,668.87	29,271,536.45
SUB TOTAL	713,551,237.55	706,179,181.47
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	100,327,584.70	90,294,826.23
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB. Y PENS.	48,128,054.08	36,096,040.56
SUB TOTAL	148,455,638.78	126,390,866.79
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	870,334,404.37	841,059,177.12

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.



Louisa Bados
LIC. LOURDES ROMANA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



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

**BENEFICIOS APROBADOS
OCTUBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 2014
JUBILACIONES APROBADAS	3,913,050,084.25	3,624,652,524.25
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	342,337,280.07	331,854,934.47
TOTAL	4,255,387,364.32	3,956,507,458.72

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 Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.27196-5



MSc MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
OCTUBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS

N/10

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 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	424,920,198.42	425,339,466.34
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	780,374,426.43	780,793,694.35

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



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



MSC MARTHA V.DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

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

N/11

DESCRIPCION	MES OCTUBRE, 2014	MES SEPTIEMBRE, 2014
EDIFICIOS	204,646,460.45	204,646,460.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-23,828,453.74	-23,469,806.62
SUB TOTAL	180,818,006.71	181,176,653.83
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,562,091.86	32,529,604.36
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-18,337,788.70	-18,060,558.30
SUB TOTAL	14,224,303.16	14,469,046.06
EQUIPO DE COMPUTO	13,642,387.32	13,663,087.32
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-12,141,794.59	-12,075,142.23
SUB-TOTAL	1,500,592.73	1,587,945.09
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-13,102,782.14	-12,953,227.28
SUB TOTAL	4,791,784.81	4,941,339.67
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,521,901.11	6,521,901.11
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,245,133.28	-3,191,327.59
SUB TOTAL	3,276,767.83	3,330,573.52
TOTAL	204,611,455.24	205,505,558.17

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.



LTC. LOURDES DOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 27196-S



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERNA

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 2014
PENSION POR JUBILACION	8,954,685,803.77	9,243,083,363.77
PENSION POR INVALIDEZ	1,836,825,905.69	1,847,308,251.29
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	15,783,739,442.74	16,082,619,348.34

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)



Lourdes Xipellera Bados Z.
J.C. LOURDES XIPELLERA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 27196-5



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

**OTRAS RESERVAS
OCTUBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 2014
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	49,786,444.84	49,786,444.84
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	3,318,618,311.87

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

LTC. LOURDES XIMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-S

MSC MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

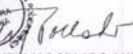
N/14

DESCRIPCION	OCTUBRE, 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 ROMÁN BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5




MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/16

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 2014
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	441,694,738.46	395,315,036.49
PRESTAMOS PERSONALES	484,271,986.60	434,158,394.26
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	185,245,650.23	167,110,259.48
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	17,156,658.66	15,365,496.92
REINGRESOS AL SISTEMA	345,385.82	340,703.02
INTERESES CUENTA DE AHORRO	11,572,608.63	10,741,513.87
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	213,996.15	200,550.02
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	173,001,519.69	157,035,500.25
DESCUENTOS REALIZADOS	48,206,087.81	44,231,551.70
BONOS DEL ESTADO	948,657,016.11	851,990,890.71
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)	6,763,080.44	6,463,649.92
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	1,171,315.53	1,171,315.53
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	3,182,306.23	3,111,386.87
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	2,334,712.14	1,898,701.34
INTERESES SOBRE CONVENIOS	57,560,800.00	57,560,800.00
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,126,267.35	703,627.15
TOTAL	2,395,857,961.05	2,160,753,208.73

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	612,675.00	529,020.00
INGRESOS VARIOS	8,872,410.72	8,161,594.93
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	156,873.03	156,873.03
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	243,386.28	243,386.28
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	450,229.50	271,487.62
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	55.00	55.00
TOTAL	10,335,629.53	9,362,416.86

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANOS ANTERIORES

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



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
OCTUBRE 2014 , SEPTIEMBRE 2014
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES SEPTIEMBRE, 2014	INCREMENTO	DISMINUCION	MES OCTUBRE, 2014	VARIACION N % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		13,429,560,259.54	0.00	298,879,905.60	13,130,680,353.94	-2.23
RESERVA GENERAL		2,653,059,088.80	0.00	0.00	2,653,059,088.80	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		3,956,507,458.72	298,879,905.60	0.00	4,255,387,364.32	7.55
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		49,786,444.84	0.00	0.00	49,786,444.84	0.00
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		2,072,311,582.88	210,775,359.03	0.00	2,283,086,941.91	10.17
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		25,431,799,892.61	509,655,264.63	298,879,905.60	25,642,575,251.64	

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



[Signature]
LIC. LOURDES YOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.27196-5



[Signature]
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERNA

CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES OCTUBRE DEL 2014 EN LEMPIRAS

N/20

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2014	SEPTIEMBRE, 2014
CONVENIO A.M.D.C.	191,668,550.72	191,668,550.72
TOTAL	191,668,550.72	191,668,550.72

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
OCTUBRE 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.