

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

DESCRIPCION	N/T	1 DICIEMBRE, 2014	2 NOVIEMBRE, 2014	VARIACION %
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		18,988,100,427.04	18,310,624,089.65	3.70
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	174,568,193.69	332,680,392.53	-47.53
INVERSIONES	N/2	18,813,467,233.35	17,977,878,697.12	4.65
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,706,662,442.36	8,133,384,247.09	-5.25
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,317,995,246.19	3,395,190,868.21	-2.27
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,661,989,263.83	1,677,505,757.56	-0.92
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	234,319,915.91	235,751,412.95	-0.61
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	355,856,489.48	372,312,324.91	-4.42
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	688,041,347.42	471,038,285.59	46.07
APORTACIONES POR COBRAR		1,273,119,340.93	1,789,917,047.15	-28.87
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	175,340,838.60	191,668,550.72	-8.52
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		633,281,932.12	634,133,631.05	-0.13
TERRENOS	N/5	135,626,315.86	135,626,315.86	0.00
EDIFICIOS	N/11	180,082,722.29	180,450,364.50	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,381.87	278,886,381.87	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,921,019.50	15,921,019.50	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	13,734,291.06	13,949,359.57	-1.54
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	1,369,370.00	1,434,997.66	-4.57
VEHICULOS	N/11	4,492,675.09	4,642,229.95	-3.22
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	3,169,156.45	3,222,962.14	-1.67
OTROS ACTIVOS		80,684,423.33	79,857,823.83	1.04
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	69,531,205.99	68,704,606.49	1.20
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,238,747.90	9,238,747.90	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,480,008.05	1,705,920.55	-13.24
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,077,833.83	1,303,746.33	-17.33
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		27,410,209,232.90	27,159,705,712.17	0.92
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,092,588,329.97	973,536,586.67	12.23
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,016,853,687.54	898,085,551.02	13.22
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		3,699,314.54	4,306,848.90	-14.11
SEGUROS POR PAGAR		71,779,248.61	70,881,577.21	1.27
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		256,079.28	262,609.54	-2.49
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		326,811,940.85	332,983,105.80	-1.85
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		55,289.32	2,579,505.73	-97.86
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	3,336,217.53	6,983,166.07	-52.22
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,419,400,270.82	1,306,519,692.47	8.64
PATRIMONIO Y RESERVAS		25,990,808,962.08	25,853,186,019.70	0.53
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	14,691,129,353.21	15,523,645,171.54	-5.36
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	3,041,721,164.58	4,515,481,635.52	-32.64
OTRAS RESERVAS	N/13	3,319,558,818.05	3,319,090,722.63	0.01
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		4,936,656,435.44	2,493,225,299.21	98.00
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		25,990,808,962.08	25,853,186,019.70	0.53
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		27,410,209,232.90	27,159,705,712.17	0.92
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00


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


 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	186,348,602.45	2,356,530,703.41
SECTOR GUBERNAMENTAL	46,071,672.42	665,679,287.09
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	69,724,865.54	792,046,454.09
SECTOR GUBERNAMENTAL	25,800,136.48	387,784,400.87
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	39,125,511.86	469,625,466.66
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	5,626,416.15	41,395,094.70
EGRESOS DE OPERACION	244,507,608.87	2,496,782,121.58
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	7,932,524.08	44,618,652.01
PENSIONES POR JUBILACIONES	137,605,254.54	1,480,538,183.80
PENSIONES POR INVALIDEZ	15,997,632.30	186,162,938.82
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,726,325.99	55,247,077.92
RETIRO DE APORTACIONES	16,670,755.44	145,636,765.96
AGUINALDO JUBILADOS	25,578,641.36	135,959,272.58
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	12,057,170.84	134,982,513.74
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	11,321.54	403,791.99
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	538,397.30	5,986,663.96
GASTOS FINANCIEROS	6,728,000.13	61,875,664.20
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	778,141.00	21,095,791.78
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	2,457,372.87
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	276,642.90
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	14,905,900.06	164,465,978.54
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	8,176.50	228,888.88
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	21,306,090.18
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	238,451.78	1,077,365.35
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	730,916.01	33,908,407.10
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	0.00	54,059.00
EXCEDENTES (PERDIDA DE OPERACIÓN)	-58,159,006.42	-140,251,418.17
MAS: LIQUIDAC.DE GASTOS CONTRA RESERVA DE BENEFICIOS	2,306,276,289.27	2,306,276,289.27
EXCEDENTE DE OPERACIÓN	2,248,117,282.85	2,166,024,871.10
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	240,475,250.44	3,019,092,623.84
INTERESES DEVENGADOS	237,784,906.76	2,882,253,071.56
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	151,801.74	1,173,905.95
OTROS INGRESOS	2,043,891.68	13,447,365.91
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	494,650.26	122,218,280.42
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	45,161,397.06	248,461,059.50
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	3,946,186.58	29,343,437.09
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	36,344,648.04	178,175,524.30
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	3,966,547.22	30,106,810.34
GASTOS POR DEPRECIACION	904,015.22	10,835,287.77
EXCEDENTE FINANCIERO	195,313,853.38	2,770,631,564.34
EXCEDENTE DEL PERIODO	2,443,431,136.23	4,936,656,435.44



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

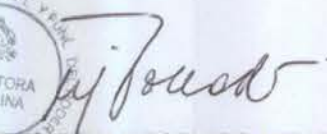


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
DICIEMBRE 2014 , NOVIEMBRE 2014
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		DICIEMBRE,2014	NOVIEMBRE,2014	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		2,356,530,703.41	2,170,182,100.96	8.59
SECTOR GUBERNAMENTAL		665,679,287.09	619,607,614.67	7.44
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		792,046,454.09	722,321,588.55	9.65
SECTOR GUBERNAMENTAL		387,784,400.87	361,984,264.39	7.13
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		469,625,466.66	430,499,954.80	9.09
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		41,395,094.70	35,768,678.55	15.73
EGRESOS DE OPERACION		2,496,782,121.58	2,252,274,512.71	10.86
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		44,618,652.01	36,686,127.93	21.62
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,480,538,183.80	1,342,932,929.26	10.25
PENSIONES POR INVALIDEZ		186,162,938.82	170,165,306.52	9.40
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		55,247,077.92	50,520,751.93	9.36
RETIRO DE APORTACIONES		145,636,765.96	128,966,010.52	12.93
AGUINALDO JUBILADOS		135,959,272.58	110,380,631.22	23.17
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		134,982,513.74	122,925,342.90	9.81
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		403,791.99	392,470.45	2.88
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		5,986,663.96	5,448,266.66	9.88
GASTOS FINANCIEROS		61,875,664.20	55,147,664.07	12.20
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	21,095,791.78	20,317,650.78	3.83
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		2,457,372.87	2,457,372.87	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		276,642.90	276,642.90	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		164,465,978.54	149,560,078.48	9.97
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		228,888.88	220,712.38	3.70
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		21,306,090.18	21,306,090.18	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		1,077,365.35	838,913.57	28.42
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		33,908,407.10	33,177,491.09	2.20
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007		54,059.00	54,059.00	0.00
EXCEDENTES (PERDIDA DE OPERACIÓN)		-140,251,418.17	-82,092,411.75	70.85
MAS: LIQUIDAC.DE GASTOS CONTRA RESERVA DE BENEFICIOS		2,306,276,289.27	0.00	100.00
EXCEDENTES DE OPERACIÓN		2,166,024,871.10	-82,092,411.75	-2,738.52
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		3,019,092,623.84	2,778,617,373.40	8.65
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,882,253,071.56	2,644,468,164.80	8.99
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		1,173,905.95	1,022,104.21	14.85
OTROS INGRESOS	N/17	13,447,365.91	11,403,474.23	17.92
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	122,218,280.42	121,723,630.16	0.41
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		248,461,059.50	203,299,662.44	22.21
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		29,343,437.09	25,397,250.51	15.54
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		178,175,524.30	141,830,876.26	25.63
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		30,106,810.34	26,140,263.12	15.17
GASTOS POR DEPRECIACION		10,835,287.77	9,931,272.55	9.10
EXCEDENTE FINANCIERO		2,770,631,564.34	2,575,317,710.96	7.58
EXCEDENTE DEL PERIODO		4,936,656,435.44	2,493,225,299.21	98.00


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE, 2014	NOVIEMBRE, 2014
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	82,137,043.92	524,681.74
BANADESA	322,955.25	322,955.25
BAC-HONDURAS (BAMER)	12,276,659.64	3,231,511.81
BANCO FICENSA	1,197,575.06	1,738,017.42
BANCO ATLANTIDA	4,468,516.32	3,215,386.89
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	487,062.48	536,675.73
BANCO LAFISE	2,735,191.22	12,548,566.01
BANCO FICOHSA	27,282,823.03	43,255,400.00
BANCO DEL PAIS	2,655,079.68	1,389,639.46
BANCO PROMERICA	991,836.52	11,005,747.38
BANCO CONTINENTAL	557,467.24	7,449.78
BANCO DE HONDURAS	35,906,432.79	242,255,695.31
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	803,746.33	737,572.12
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	161,122.44	296,116.98
BANCO POPULAR COVELO S.A.	120,682.74	88,214.71
BANCO PROCREDIT S.A.	2,067,303.00	1,466,204.46
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	396,696.03	10,060,557.48
TOTAL	174,568,193.69	332,680,392.53



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUADRO DE INVERSIONES
DICIEMBRE 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	1,549,947,000.00	10,481,161,906.17	12,031,108,906.17
BANCO DEL PAIS	496,615,670.40	0.00	496,615,670.40
BAC-HONDURAS (BAMER)	525,000,000.00	0.00	525,000,000.00
CITI BANK (FICOHSA) ANTES CUSCATLAN	315,000,000.00	0.00	315,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	0.00	1,075,620,000.00	1,075,620,000.00
BANCO CONTINENTAL	62,000,000.00		62,000,000.00
BANCO FICENSA	287,994,723.87	283,075.05	288,277,798.92
BANCO LAFISE (FUTURO)	425,454,560.00	66,200,000.00	491,654,560.00
BANCO FICOHSA	2,090,973,980.00	138,132,160.00	2,229,106,140.00
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	76,361,160.00	0.00	76,361,160.00
BANCO ATLANTIDA	424,297,975.27		424,297,975.27
BANCO AZTECA S.A.	70,000,000.00	0.00	70,000,000.00
BANPROVI	0.00	239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	108,184,510.00	0.00	108,184,510.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	4,000,000.00	0.00	4,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	57,151,240.00	0.00	57,151,240.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	25,000,000.00	0.00	25,000,000.00
SUB TOTAL	6,849,980,819.54	12,003,262,641.22	18,853,243,460.76
ACCIONES	0.00	52,384,860.00	52,384,860.00
TOTAL GENERAL	6,849,980,819.54	12,055,647,501.22	18,905,628,320.76

INVERSIONES TOTALES	18,905,628,320.76
DESCUENTOS POR REALIZAR	-58,361,402.36
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)	-3,133,075.05
TOTAL NETO	18,813,467,233.35

Redasificación 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 Invesiones de Capital ver nota N°10


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	DICIEMBRE, 2014
INVERSIONES		18,853,243,460.76
SUB TOTAL	18,853,243,460.76	
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		18,905,628,320.76

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		18,905,628,320.76
DESCUENTOS POR REALIZAR		-58,361,402.36
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		18,813,467,233.35

Reclasificacion de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar 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 Inversiones de Capital ver nota N°10


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	DICIEMBRE,2014	NOVIEMBRE,2014
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,315,349,641.35	2,393,406,442.19
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	878,832,654.05	828,848,678.01
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	24,336,833.19	23,070,096.63
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,776,365.97	332,776,365.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	145,808.95	145,808.95
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	3,361,532.43	80,634,602.99
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-7,017,180.84
SUB TOTAL	3,546,498,722.17	3,651,864,813.90
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,864,673,226.37	1,851,952,922.61
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-7,828,111.77	-7,226,467.20
SUB TOTAL	1,856,845,114.60	1,844,726,455.41
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	236,104,325.06	238,146,073.39
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,784,409.15	-2,394,660.44
SUB TOTAL	234,319,915.91	235,751,412.95
TOTAL	5,637,663,752.68	5,732,342,682.26

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,864,673,226.37	1,851,952,922.61
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-7,828,111.77	-7,226,467.20
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-194,855,850.77	-167,220,697.85
TOTAL NETO	1,661,989,263.83	1,677,505,757.56
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,554,802,835.94	3,658,881,994.74
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-7,017,180.84
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-228,503,475.98	-256,673,945.69
TOTAL NETO	3,317,995,246.19	3,395,190,868.21

Reclasificacion 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 prestamos personales e hipotecarios ver nota N° 10.

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



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/3-A

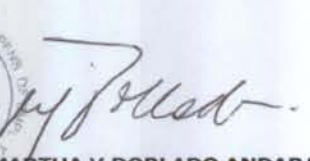
DESCRIPCION	DICIEMBRE,2014	NOVIEMBRE,2014
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	24,425,843.75	19,495,918.75
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	292,169,593.53	311,089,111.11
BANHPROVI	10,757,541.34	8,661,916.44
SUB TOTAL	327,386,728.62	339,280,696.30
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	776,666.62	776,666.60
BANCO ATLANTIDA	1,742,813.40	2,001,809.97
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,146,383.76	2,304,668.56
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	633,888.03	633,888.21
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,820,272.53	3,597,605.75
BANCO FICENSA	1,459,884.97	1,565,527.46
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	784,290.32	784,290.30
BANCO DEL PAIS	2,400,065.45	4,528,598.64
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	14,295,434.22	13,759,440.99
BANCO PROMERICA	256,384.45	256,377.89
CITI BANK (FICOHSA) ANTES CUSCATLAN	2,005,967.79	2,068,883.28
BANCO AZTECA S.A.	37,469.46	404,984.66
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	540,964.89	703,465.68
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTE	0.01	0.08
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	34,638.70	30,972.09
BANCO PROCREDIT. S.A.	286,793.59	370,275.04
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	142,566.20	138,896.94
SUB TOTAL	30,232,154.82	34,794,022.57
TOTAL	357,618,883.44	374,074,718.87

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	327,386,728.62	339,280,696.30
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	30,232,154.82	34,794,022.57
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	355,856,489.48	372,312,324.91

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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/4

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2014	NOVIEMBRE,2014
REINGRESO AL SISTEMA	1,367,517.24	1,650,404.72
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	34,345.08	134,321.36
SUB TOTAL	1,401,862.32	1,784,726.08
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	101,469.72	105,519.61
VARIOS	654,826,355.25	439,268,239.50
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	1,831,859.73	0.00
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	663,666,913.64	446,280,988.05
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	695,154,447.42	478,151,385.59

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	695,154,447.42	478,151,385.59
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	688,041,347.42	471,038,285.59

Reclasificacion 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. DARIO MANUEL SANCHEZ BUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/5

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2014	NOVIEMBRE,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: Toncontín Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.2 millones de los que se desconoce su resolución final. Sin embargo, cualquiera que sea su resolución final consideramos no afectará la posición financiera del Instituto en ese rubro, por cuanto existe la plusvalía sin registrar por lo menos cinco veces más del valor en libros al 31 de Diciembre 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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CONSTRUCCIONES EN PROCESO
DICIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS

N/6

DESCRIPCION	DICIEMBRE,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
TOTAL	278,886,381.87

NOTA:

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


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
DICIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

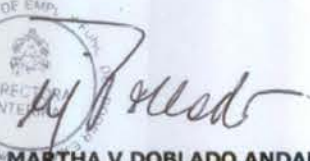
N/7

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2014	NOVIEMBRE,2014
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	32,734,250.96	31,907,651.46
TOTAL	69,531,205.99	68,704,606.49

NOTA:

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


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


MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
DICIEMBRE DEL 2014
EN LEMPTRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE,2014	NOVIEMBRE,2014
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,284,775.29	3,228,775.29
SUB-TOTAL	3,284,775.29	3,228,775.29
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	1,027,593.28	1,025,520.58
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	118,061.51	118,061.51
OTROS	725,495,013.07	510,526,677.51
RETIRADOS DE OFICIO	176,531,025.71	177,258,794.43
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	289,162.98	331,820.76
RETENCIONES INDEBIDAS	32,787,719.99	29,947,235.58
SUB TOTAL	936,363,271.56	719,322,805.39
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	0.00	110,360,343.17
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	72,192,081.12	60,160,067.60
SUB TOTAL	72,192,081.12	170,520,410.77
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,016,853,687.54	898,085,551.02

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento juridico, por prescripcion de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la 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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

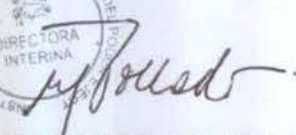
**DIVIDENDOS ACCIONES POR REALIZAR
DICIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2014
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	1,138,400.00
SEGUROS CREFISA	22,800,000.00
BANCO DEL PAIS	6,728,210.00
TOTAL	30,666,610.00



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS APROBADOS
DICIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE,2014	NOVIEMBRE,2014
JUBILACIONES APROBADAS	2,870,378,703.83	4,158,363,864.25
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	171,342,460.75	357,117,771.27
TOTAL	3,041,721,164.58	4,515,481,635.52

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/10

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2014	NOVIEMBRE,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	423,359,326.75	423,894,643.54
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	778,813,554.76	779,348,871.55

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


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/11

DESCRIPCION	MES DICIEMBRE,2014	MES NOVIEMBRE,2014
EDIFICIOS	204,646,460.45	204,646,460.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-24,563,738.16	-24,196,095.95
SUB TOTAL	180,082,722.29	180,450,364.50
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,619,596.44	32,562,989.86
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-18,885,305.38	-18,613,630.29
SUB TOTAL	13,734,291.06	13,949,359.57
EQUIPO DE COMPUTO	13,642,387.32	13,642,387.32
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-12,273,017.32	-12,207,389.66
SUB-TOTAL	1,369,370.00	1,434,997.66
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-13,401,891.86	-13,252,337.00
SUB TOTAL	4,492,675.09	4,642,229.95
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,521,901.11	6,521,901.11
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,352,744.66	-3,298,938.97
SUB TOTAL	3,169,156.45	3,222,962.14
TOTAL	202,848,214.89	203,699,913.82

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE, 2014	NOVIEMBRE, 2014
PENSION POR JUBILACION	8,467,740,710.17	8,709,372,023.77
PENSION POR INVALIDEZ	1,815,488,998.49	1,822,045,414.49
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,218,867,629.60	1,263,486,281.61
RETIROS DEL SISTEMA	930,045,596.91	1,075,682,362.87
RESERVA GENERAL	2,258,986,418.04	2,653,059,088.80
TOTAL	14,691,129,353.21	15,523,645,171.54

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 Jubilacion e Invalidez Aprobados por la Junta Directiva. Estas pensiones se determinan en base a los porcentajes contenidos en Estudio Actuarial, y sobre un tiempo estimado de 10 Años (120 mensualidades)



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

OTRAS RESERVAS
DICIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS

N/13

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2014	NOVIEMBRE,2014
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	50,726,951.02	50,258,855.60
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	3,319,558,818.05	3,319,090,722.63

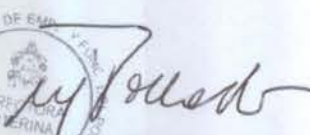
NOTA

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 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


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

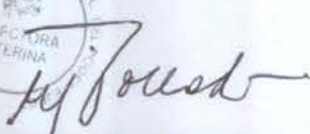
**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
DICIEMBRE DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/14

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



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/16

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2014	NOVIEMBRE,2014
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	533,952,083.85	488,212,557.51
PRESTAMOS PERSONALES	581,474,982.53	533,982,881.26
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	222,173,819.51	202,803,837.16
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	20,316,738.40	18,760,758.38
REINGRESOS AL SISTEMA	475,326.39	471,591.44
INTERESES CUENTA DE AHORRO	12,932,332.00	13,119,058.40
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	1,261,628.31	246,995.67
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	224,490,221.75	203,079,905.38
DESCUENTOS REALIZADOS	55,665,314.50	52,011,289.21
BONOS DEL ESTADO	1,143,051,271.46	1,045,635,008.85
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	3,790,836.00	3,790,836.00
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFARGE,INCEHSA)	9,562,995.20	9,562,995.20
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	6,777,634.78	6,778,804.47
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	1,183,066.86	1,182,964.81
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	3,315,794.28	3,289,100.61
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	3,007,211.18	2,775,492.10
INTERESES SOBRE CONVENIOS	57,560,800.00	57,560,800.00
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,261,014.56	1,203,288.35
TOTAL	2,882,253,071.56	2,644,468,164.80

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	730,770.00	674,820.00
INGRESOS VARIOS	11,838,957.58	9,878,110.42
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	156,873.03	156,873.03
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	270,480.80	243,386.28
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	450,229.50	450,229.50
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	55.00	55.00
TOTAL	13,447,365.91	11,403,474.23

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 v/o reclasificaciones.

Se hizo reclasificacion 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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE, 2014	NOVIEMBRE, 2014
REINGRESOS AL SISTEMA	3,336,217.53	6,983,166.07
TOTAL	3,336,217.53	6,983,166.07

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.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

DESCRIPCION	DICIEMBRE, 2014
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	115,796,537.96
COTIZACIONES	64,925,648.34
REINGRESOS AL SISTEMA	5,626,416.15
OTROS INGRESOS	3,006,637.36
BENEFICIOS APROBADOS	248,187,729.60
CUENTAS POR COBRAR	316,250,479.82
TERRENOS Y PROYECTOS	-826,599.50
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	225,912.50
MOBILIARIO Y EQUIPO	-587,633.08
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	752,605,129.15
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-30,268,985.43
SERVICIOS NO PERSONALES	-12,804,455.88
MATERIALES Y SUMINISTROS	-1,183,940.53
OTROS EGRESOS	-1,509,057.01
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-8,176.50
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-137,605,254.54
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-15,997,632.30
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-7,932,524.08
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-57,517,811.57
RETIRO DE APORTACIONES	-17,209,152.74
BENEFICIOS POR OTORGAR	-248,187,729.60
CUENTAS POR PAGAR	110,511,409.53
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-419,713,310.65
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	332,891,818.50
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	237,930,178.24
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	237,930,178.24
EGRESOS	
INVERSIONES	-831,934,510.94
PRESTAMOS	93,400,603.37
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	16,327,712.12
GASTOS FINANCIEROS	-6,728,000.13
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-728,934,195.58
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-491,004,017.34
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-158,112,198.84
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	332,745,392.53
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	174,633,193.69



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DICIEMBRE 2014 , NOVIEMBRE 2014
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES NOVIEMBRE,2014	INCREMENTO	DISMINUCION	MES DICIEMBRE,2014	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		12,870,586,082.74	0.00	438,443,147.57	12,432,142,935.17	-3.41
RESERVA GENERAL		2,653,059,088.80	0.00	394,072,670.76	2,258,986,418.04	-14.85
BENEFICIOS APROBADOS		4,515,481,635.52	248,187,729.60	1,721,948,200.54	3,041,721,164.58	-32.64
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		50,258,855.60	468,095.42	0.00	50,726,951.02	0.93
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		2,493,225,299.21	2,443,431,136.23	0.00	4,936,656,435.44	98.00
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		25,853,186,019.70	2,692,086,961.25	2,554,464,018.87	25,990,808,962.08	

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


MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA