

**BALANCE GENERAL CONDENSADO
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 FEBRERO, 2015	2 ENERO, 2015	VARIACION %
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		19,566,979,611.00	19,283,047,053.65	1.47
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	529,757,847.37	432,575,721.34	22.47
INVERSIONES	N/2	19,037,156,763.63	18,850,406,332.31	0.99
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,668,554,399.24	7,679,942,907.37	-0.15
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,333,223,520.01	3,299,049,365.91	1.04
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,657,600,016.46	1,658,243,418.71	-0.04
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	229,943,429.13	232,145,226.19	-0.95
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	262,804,203.49	347,783,567.26	-24.43
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	680,200,095.99	689,299,227.75	-1.32
APORTACIONES POR COBRAR		1,342,000,433.99	1,278,081,262.95	5.00
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	162,782,700.17	175,340,838.60	-7.16
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		631,115,428.50	631,881,507.33	-0.12
TERRENOS	N/5	135,626,315.86	135,626,315.86	0.00
EDIFICIOS	N/11	179,347,437.87	179,715,080.08	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,381.87	278,886,381.87	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,342,196.15	15,342,196.15	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	13,454,690.69	13,600,159.72	-1.07
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	1,170,541.38	1,236,525.54	-5.34
VEHICULOS	N/11	4,193,565.37	4,343,120.23	-3.44
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	3,094,299.31	3,131,727.88	-1.20
OTROS ACTIVOS		81,121,683.81	80,796,099.83	0.40
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	69,856,789.97	69,531,205.99	0.47
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,350,424.40	9,350,424.40	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,293,737.36	1,471,742.34	-12.09
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		891,563.14	1,069,568.12	-16.64
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		27,949,064,859.91	27,677,139,310.52	0.98
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,142,792,609.70	1,115,591,791.30	2.44
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,063,682,894.43	1,039,515,154.73	2.32
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		5,085,756.79	3,435,457.34	48.04
SEGUROS POR PAGAR		73,763,087.20	72,347,753.95	1.96
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		260,871.28	293,425.28	-11.09
OTROS PASIVOS		335,645,058.68	330,752,896.75	1.48
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		8,485,193.26	3,162,871.94	168.27
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	3,739,431.42	4,169,590.81	-10.32
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,478,437,668.38	1,446,344,688.05	2.22
PATRIMONIO Y RESERVAS		26,470,627,191.53	26,230,794,622.47	0.91
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	19,350,164,929.45	19,428,306,403.45	-0.40
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	3,319,342,023.78	3,241,200,549.78	2.41
OTRAS RESERVAS	N/13	3,320,485,680.80	3,320,012,779.60	0.01
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		478,891,366.70	239,531,698.84	99.93
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		26,470,627,191.53	26,230,794,622.47	0.91
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		27,949,064,859.91	27,677,139,310.52	0.98
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00

SEAL P.VOS DEEMPL. Y FUNC. DEL INJUEP
JEFATURA
CONTABILIDAD

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

SEAL P.VOS DEEMPL. Y FUNC. DEL INJUEP
DIRECTORA
INTERINA

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
FEBRERO 2015 , ENERO 2015
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION %
		FEBRERO,2015	ENERO,2015	
INGRESOS DE OPERACION				MES
APORTACIONES Y COTIZACIONES		413,281,738.60	194,606,213.12	112.37
SECTOR GUBERNAMENTAL		132,047,230.37	57,411,127.24	130.00
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		128,808,623.10	65,792,851.62	95.78
SECTOR GUBERNAMENTAL		73,948,210.43	32,151,814.22	130.00
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		72,270,598.98	36,865,430.67	96.04
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		6,207,075.72	2,384,989.37	160.26
EGRESOS DE OPERACION		436,488,773.15	216,277,402.94	101.82
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		831,292.72	304,295.92	173.19
PENSIONES POR JUBILACIONES		268,541,036.20	131,414,056.64	104.35
PENSIONES POR INVALIDEZ		31,990,100.47	16,103,557.70	98.65
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		8,123,530.03	4,094,715.69	98.39
RETIRO DE APORTACIONES		26,739,738.20	13,993,280.72	91.09
AGUINALDO JUBILADOS		23,920,169.00	11,952,876.05	100.12
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		24,064,027.04	12,032,013.52	100.00
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		284,728.47	158,718.94	79.39
GASTOS FINANCIEROS		14,981,628.04	6,907,273.67	116.90
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	5,302,380.53	2,781,654.03	90.62
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,357,985.00	1,357,985.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		90,000.00	90,000.00	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		30,223,706.26	15,086,975.06	100.33
BECAS		3,622.50	0.00	100.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		34,828.69	0.00	100.00
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)		-23,207,034.55	-21,671,189.82	7.09
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		538,708,934.75	280,437,982.38	92.10
INTERESES DEVENGADOS	N/16	532,801,265.01	277,703,609.02	91.86
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		105,091.40	32,223.30	226.13
OTROS INGRESOS	N/17	741,720.27	580,582.25	27.75
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	5,060,858.07	2,121,567.81	138.54
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		36,610,533.50	19,235,093.72	90.33
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		4,916,861.06	2,833,384.49	73.53
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		24,799,757.20	12,626,290.97	96.41
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		5,109,979.13	2,883,902.56	77.19
GASTOS POR DEPRECIACION		1,783,936.11	891,515.70	100.10
EXCEDENTE FINANCIERO		502,098,401.25	261,202,888.66	92.23
EXCEDENTE DEL PERIODO		478,891,366.70	239,531,698.84	99.93



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	218,675,525.48	413,281,738.60
SECTOR GUBERNAMENTAL	74,636,103.13	132,047,230.37
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	63,015,771.48	128,808,623.10
SECTOR GUBERNAMENTAL	41,796,396.21	73,948,210.43
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	35,405,168.31	72,270,598.98
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	3,822,086.35	6,207,075.72
EGRESOS DE OPERACION	220,211,370.21	436,488,773.15
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	526,996.80	831,292.72
PENSIONES POR JUBILACIONES	137,126,979.56	268,541,036.20
PENSIONES POR INVALIDEZ	15,886,542.77	31,990,100.47
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,028,814.34	8,123,530.03
RETIRO DE APORTACIONES	12,746,457.48	26,739,738.20
AGUINALDO JUBILADOS	11,967,292.95	23,920,169.00
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	12,032,013.52	24,064,027.04
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	126,009.53	284,728.47
GASTOS FINANCIEROS	8,074,354.37	14,981,628.04
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	2,520,726.50	5,302,380.53
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,357,985.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	90,000.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	15,136,731.20	30,223,706.26
BECAS	3,622.50	3,622.50
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	34,828.69	34,828.69
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-1,535,844.73	-23,207,034.55
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	258,270,952.37	538,708,934.75
INTERESES DEVENGADOS	255,097,655.99	532,801,265.01
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	72,868.10	105,091.40
OTROS INGRESOS	161,138.02	741,720.27
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	2,939,290.26	5,060,858.07
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	17,375,439.78	36,610,533.50
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,083,476.57	4,916,861.06
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	12,173,466.23	24,799,757.20
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,226,076.57	5,109,979.13
GASTOS POR DEPRECIACION	892,420.41	1,783,936.11
EXCEDENTE FINANCIERO	240,895,512.59	502,098,401.25
EXCEDENTE DEL PERIODO	239,359,667.86	478,891,366.70

INSTITUTO NACIONAL DE EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
 JEFATURA
 CONTABILIDAD

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

INSTITUTO NACIONAL DE EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
 DIRECTORIA
 INTERINA

MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO FEBRERO, 2015 EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	FEBRERO, 2015
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	137,651,874.61
COTIZACIONES	77,201,564.52
REINGRESOS AL SISTEMA	3,822,086.35
OTROS INGRESOS	3,573,329.48
BENEFICIOS APROBADOS	78,141,474.00
CUENTAS POR COBRAR	30,159,324.49
TERRENOS Y PROYECTOS	-325,583.98
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	178,004.98
MOBILIARIO Y EQUIPO	-1,705,908.16
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	328,696,166.29
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-12,008,494.50
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,090,439.93
MATERIALES Y SUMINISTROS	-384,084.94
OTROS EGRESOS	-2,520,726.50
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-3,622.50
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-137,126,979.56
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-15,886,542.77
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-526,996.80
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-43,199,680.70
RETIRO DE APORTACIONES	-12,872,467.01
BENEFICIOS POR OTORGAR	-78,141,474.00
CUENTAS POR PAGAR	30,736,227.67
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-276,025,281.54
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	52,670,884.75
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	255,137,970.09
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	255,137,970.09
EGRESOS	
INVERSIONES	-183,353,901.14
PRESTAMOS	-31,756,611.73
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	12,558,138.43
GASTOS FINANCIEROS	-8,074,354.37
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-210,626,728.81
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	44,511,241.28
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	97,182,126.03
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	432,640,721.34
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	529,822,847.37



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

CUENTAS DE BANCOS
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2015	ENERO, 2015
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	3,813,971.77	155,741,598.86
BANADESA	379,321.55	379,321.55
BAC-HONDURAS (BAMER)	14,324,143.84	7,541,190.95
BANCO FICENSA	2,212,969.44	1,190,005.31
BANCO ATLANTIDA	4,826,871.73	3,192,218.38
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	2,073,910.13	692,175.53
BANCO LAFISE	63,270,826.21	16,655,708.49
BANCO FICOHSA	149,783,878.15	117,331,978.59
BANCO DEL PAIS	7,243,575.95	2,191,525.06
BANCO PROMERICA	40,217,585.87	35,594,577.86
BANCO CONTINENTAL	1,228,033.25	1,661,607.36
BANCO DE HONDURAS	100,492,853.76	73,860,626.31
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	137,675,653.69	11,802,865.44
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	484,217.14	324,244.89
BANCO POPULAR COVELO S.A.	193,885.78	193,100.05
BANRURAL (ANTES BCO. PROCREDIT)	1,028,180.65	543,599.50
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	507,968.46	3,679,377.21
TOTAL	529,757,847.37	432,575,721.34



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

CUADRO DE INVERSIONES FEBRERO DEL 2015 EN LEMPIRAS

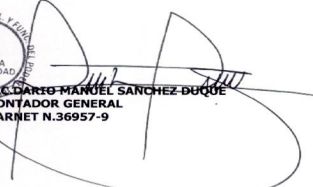
N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	170,000,000.00	0.00	170,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	3,982,068,000.00	8,616,322,853.36	12,598,390,853.36
BANCO DEL PAIS	502,503,540.00	0.00	502,503,540.00
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	1,090,125,000.00	0.00	1,090,125,000.00
BANCO FICENSA	237,459,271.05	0.00	237,459,271.05
BANCO LAFISE (FUTURO)	345,931,000.00	0.00	345,931,000.00
BANCO FICOHSA	2,086,669,250.00	139,118,500.00	2,225,787,750.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	2,365,500.00	0.00	2,365,500.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	145,000,000.00	0.00	145,000,000.00
BANCO PROMERICA	71,622,250.00	0.00	71,622,250.00
BANCO ATLANTIDA	415,661,741.89	0.00	415,661,741.89
BANCO AZTECA S.A.	30,000,000.00	0.00	30,000,000.00
BANPROVI	0.00	200,000,000.00	200,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	93,699,437.50	0.00	93,699,437.50
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
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	57,180,250.00	0.00	57,180,250.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	30,000,000.00	0.00	30,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00
SUB TOTAL	10,114,285,240.44	8,955,441,353.36	19,069,726,593.80
ACCIONES	0.00	52,384,860.00	52,384,860.00
TOTAL GENERAL	10,114,285,240.44	9,007,826,213.36	19,122,111,453.80

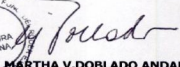
INVERSIONES TOTALES		19,122,111,453.80
DESCUENTOS POR REALIZAR		-51,155,005.12
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		19,037,156,763.63

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




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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**INVERSIONES Y ACCIONES
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	FEBRERO, 2015
INVERSIONES		19,069,726,593.80
TOTAL	19,069,726,593.80	
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	
0.00		19,122,111,453.80

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		19,122,111,453.80
DESCUENTOS POR REALIZAR		-51,155,005.12
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		19,037,156,763.63

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	FEBRERO, 2015	ENERO, 2015
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,023,806,645.16	3,114,889,338.61
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	116,738,524.06	41,310,319.03
INTERESES COB. POR ANTICIPADO P.P.	7,349,431.92	3,560,365.12
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,776,365.97	332,776,365.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	80,415,019.87	40,040,750.93
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	1,961,214.93	2,627,368.81
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	3,554,743,088.14	3,526,900,394.70
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,869,017,909.92	1,863,120,702.79
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS HIPOT.	-11,810,148.61	-10,021,433.31
SUB TOTAL	1,857,207,761.31	1,853,099,269.48
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	232,484,462.26	234,467,751.10
VALOR POR APLIC. CARTERA ADMON SPS.	-2,541,033.13	-2,322,524.91
SUB TOTAL	229,943,429.13	232,145,226.19
TOTAL	5,641,894,278.58	5,612,144,890.37

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,869,017,909.92	1,863,120,702.79
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-11,810,148.61	-10,021,433.31
RESERVA PRESTAMOS HIP. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-199,607,744.85	-194,855,850.77
TOTAL NETO	1,657,600,016.46	1,658,243,418.71

CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,563,047,201.91	3,535,204,508.47
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-221,519,568.13	-227,851,028.79
TOTAL NETO	3,333,223,520.01	3,299,049,365.91

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	FEBRERO,2015	ENERO,2015
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	5,825,596.18	829,189.93
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	225,331,946.08	320,634,058.74
BANHPROVI	1,936,111.21	227,777.80
SUB TOTAL	233,127,403.47	321,724,776.47
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	776,666.75	776,666.56
BANCO ATLANTIDA	1,805,961.57	1,749,897.27
BANCO LAFISE (FUTURO)	756,549.45	958,162.35
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	976,222.18	527,221.69
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,791,078.69	2,820,272.69
BANCO FICENSA	1,613,263.33	1,466,826.27
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	232,623.53	784,290.50
BANCO DEL PAIS	4,982,026.92	3,877,392.24
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	13,106,509.49	10,561,873.79
BANCO PROMERICA	330,906.53	253,235.28
CITI BANK (FICOHSA) ANTES CUSCATLAN	2,068,883.70	2,068,883.56
BANCO AZTECA S.A.	53,410.91	28,526.44
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	443,253.98	541,560.72
CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL(COFINTE)	0.03	0.02
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	34,638.57	34,638.64
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	446,438.92	366,634.53
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	137,505.66	137,431.77
ODEF FINANCIERA S.A.	15,583.34	0.00
SUB TOTAL	31,439,193.98	27,821,184.75
TOTAL	264,566,597.45	349,545,961.22

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	233,127,403.47	321,724,776.47
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	31,439,193.98	27,821,184.75
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	262,804,203.49	347,783,567.26

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.
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
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS

N/4

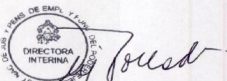
DESCRIPCION	FEBRERO, 2015	ENERO, 2015
REINGRESO AL SISTEMA	71,174.00	765,518.06
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	88,949.33	34,345.08
SUB TOTAL	160,123.33	799,863.14
ANTIQUIPOS A PROYECTOS Y OTROS		
LAS TAPIAS II	15,204,200.22	15,204,200.22
LAS TAPIAS I	14,498,708.58	14,498,708.58
CENTRO GERONTOLÓGICO CHOLUTEC (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	96,739.19	98,817.56
VARIOS	648,231,573.34	656,688,886.92
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	1,831,859.73	1,831,859.73
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	657,067,401.20	665,526,793.15
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	687,313,195.99	696,412,327.75

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	687,313,195.99	696,412,327.75
RESERVA COBROS POR REMATE VIV. CTAS COMP. DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	680,200,095.99	689,299,227.75

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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**TERRENOS USO FUTURO
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	FEBRERO,2015	ENERO,2015
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 28 de Febrero de 2015.

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 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 para terrenos de uso futuro ver nota N°10



LIC. DARSO MANUEL SANCHEZ DUEQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	FEBRERO, 2015
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

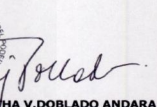
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 28 de Febrero de 2015 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. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CAJERO GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

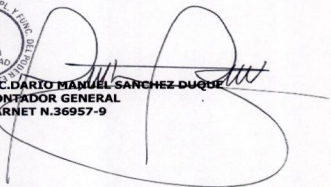
N/7

DESCRIPCION	FEBRERO, 2015	ENERO, 2015
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	33,059,834.94	32,734,250.96
TOTAL	69,856,789.97	69,531,205.99

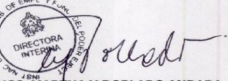
NOTA:

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




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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2015	ENERO,2015
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,112,470.10	3,112,470.10
SUB-TOTAL	3,112,470.10	3,112,470.10
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	1,027,593.28
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	118,061.51	83,111.51
OTROS	724,064,631.94	724,837,253.87
RETIRADOS DE OFICIO	174,969,374.58	176,107,259.68
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	291,665.18	289,162.98
RETENCIONES INDEBIDAS	34,808,982.99	32,753,078.03
SUB TOTAL	935,395,004.50	935,212,154.37
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	23,905,752.10	11,952,876.05
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	96,256,108.16	84,224,094.64
SUB TOTAL	120,161,860.26	96,176,970.69
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,063,682,894.43	1,039,515,154.73

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

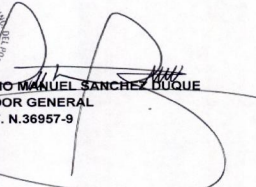
**BENEFICIOS APROBADOS
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/9

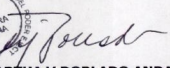
DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2015	ENERO,2015
JUBILACIONES APROBADAS	3,111,936,726.23	3,064,334,978.63
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	207,405,297.55	176,865,571.15
TOTAL	3,319,342,023.78	3,241,200,549.78

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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

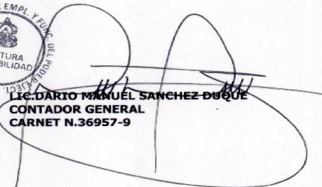
**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/10

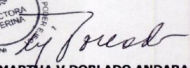
DESCRIPCION	FEBRERO,2015	ENERO,2015
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	323,420,434.00	323,420,434.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,895,469.01	4,895,469.01
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	421,127,312.98	422,706,879.56
RESERVA PARA VLRS.POR COB.REMATE DE VIVIENDA	7,113,100.00	7,113,100.00
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	20,025,225.00
TOTAL	776,581,540.99	778,161,107.57

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




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




MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS DE ACTIVOS
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS

N/11

DESCRIPCION	MES FEBRERO, 2015	MES ENERO, 2015
EDIFICIOS	204,646,460.45	204,646,460.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-25,299,022.58	-24,931,380.37
SUB TOTAL	179,347,437.87	179,715,080.08
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,803,237.11	32,676,895.53
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-19,348,546.42	-19,076,735.81
SUB TOTAL	13,454,690.69	13,600,159.72
EQUIPO DE COMPUTO	13,575,527.02	13,575,527.02
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-12,404,985.64	-12,339,001.48
SUB-TOTAL	1,170,541.38	1,236,525.54
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-13,701,001.58	-13,551,446.72
SUB TOTAL	4,193,565.37	4,343,120.23
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,521,901.11	6,521,901.11
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,427,601.80	-3,390,173.23
SUB TOTAL	3,094,299.31	3,131,727.88
TOTAL	201,260,534.62	202,026,613.45

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
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2015	ENERO, 2015
PENSION POR JUBILACION	8,226,182,687.77	8,273,784,435.37
PENSION POR INVALIDEZ	1,779,426,161.69	1,809,965,888.09
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,218,867,629.60	1,218,867,629.60
RETIROS DEL SISTEMA	930,045,596.91	930,045,596.91
RESERVA GENERAL	2,258,986,418.04	2,258,986,418.04
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	4,936,656,435.44	4,936,656,435.44
TOTAL	19,350,164,929.45	19,428,306,403.45

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
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	FEBRERO,2015	ENERO,2015
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	51,653,813.77	51,180,912.57
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	3,320,485,680.80	3,320,012,779.60

NOTA

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

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

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



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	FEBRERO, 2015
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
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	FEBRERO, 2015	ENERO, 2015
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	85,797,061.54	43,872,104.94
PRESTAMOS PERSONALES	99,017,029.04	49,976,408.23
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	36,975,650.00	17,989,181.54
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	3,669,497.72	2,115,373.50
REINGRESOS AL SISTEMA	226,211.93	1,754.10
INTERESES CUENTA DE AHORRO	3,274,710.80	944,876.73
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	428,006.99	137,160.51
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	71,245,775.66	48,571,141.04
DESCUENTOS REALIZADOS	7,236,272.30	3,831,886.02
BONOS DEL ESTADO	213,996,717.31	106,439,437.09
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	4,122,501.60	0.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	5,626,319.94	3,056,768.89
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	124,494.14	88,562.26
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	155,261.87	123,826.75
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	559,291.47	208,664.72
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	346,462.70	346,462.70
TOTAL	532,801,265.01	277,703,609.02

N/17

OTROS INGRESOS

INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	55,530.00	50,555.00
INGRESOS VARIOS	461,493.62	305,330.60
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	224,696.65	224,696.65
TOTAL	741,720.27	580,582.25

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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTROS VALORES POR REALIZAR
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2015	ENERO, 2015
REINGRESOS AL SISTEMA	3,739,431.42	4,169,590.81
TOTAL	3,739,431.42	4,169,590.81

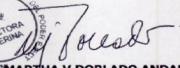
NOTA

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




MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
FEBRERO 2015, ENERO 2015
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES ENERO, 2015	INCREMENTO	DISMINUCION	MES FEBRERO, 2015	VARIACION N % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		17,169,319,985.41		78,141,474.00	17,091,178,511.41	-0.46
RESERVA GENERAL		2,258,986,418.04	0.00	0.00	2,258,986,418.04	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		3,241,200,549.78	78,141,474.00	0.00	3,319,342,023.78	2.41
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		51,180,912.57	472,901.20	0.00	51,653,813.77	0.92
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		239,531,698.84	239,359,667.86	0.00	478,891,366.70	99.93
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		26,230,794,622.47	317,974,043.06	78,141,474.00	26,470,627,191.53	

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

**CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES
FEBRERO DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/20

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2015	ENERO,2015
CONVENIO A.M.D.C.	162,782,700.17	175,340,838.60
TOTAL	162,782,700.17	175,340,838.60

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS POR PAGAR
FEBRERO 2015
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 2015: 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.