

**BALANCE GENERAL CONDENSADO
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION %
		MAYO,2018	ABRIL,2018	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		24,363,074,719.49	23,933,465,260.00	1.80
CAJA GENERAL		6,600.00	56,600.00	-88.34
BANCOS	N/1	1,233,009,782.32	1,118,546,218.44	10.23
INVERSIONES	N/2	23,130,058,337.17	22,814,862,441.56	1.38
DISPONIBILIDADES A TERMINO		9,229,890,945.77	9,337,727,318.09	-1.15
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,862,741,613.89	4,804,787,541.67	1.21
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,657,145,790.90	1,654,921,536.83	0.13
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	141,973,843.53	144,009,345.33	-1.41
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	272,762,663.13	438,441,186.87	-37.79
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	697,051,842.19	696,940,919.38	0.02
APORTACIONES POR COBRAR		1,593,427,035.25	1,593,764,721.11	-0.02
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	4,788,156.88	4,862,066.90	-1.52
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		619,022,952.13	618,141,060.24	0.14
TERRENOS	N/5	135,966,009.48	135,966,009.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	165,540,647.70	165,904,863.44	-0.22
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	281,309,792.36	281,309,792.36	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,603,432.14	15,603,432.14	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	8,701,318.95	8,940,698.83	-2.68
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	9,939,855.19	8,414,017.61	18.13
VEHICULOS	N/11	312,165.67	314,936.03	-0.88
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,649,730.64	1,687,310.35	-2.23
OTROS ACTIVOS		83,748,090.84	83,651,265.33	0.12
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	62,841,474.48	62,744,648.97	0.15
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		18,992,146.92	18,992,146.92	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		3,233,783.34	2,862,149.56	12.98
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,812,709.12	2,441,075.34	15.22
DEPOSITOS EN GARANTIA		421,074.22	421,074.22	0.00
TOTAL ACTIVO		34,298,970,491.57	33,975,847,053.22	0.95
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,459,074,974.90	1,433,458,464.56	1.79
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,340,032,112.95	1,310,084,682.88	2.29
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		36,862,283.27	36,253,509.75	1.68
SEGUROS POR PAGAR		73,162,140.71	72,704,729.40	0.63
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		559,838.27	559,838.27	0.00
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	8,458,599.70	13,855,704.26	-38.95
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		427,380,814.66	317,868,154.21	34.45
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		113,802,083.97	5,322,403.99	2,038.17
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	5,327,140.79	4,294,160.32	24.06
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
TOTAL PASIVO		1,886,455,789.56	1,751,326,618.77	7.72
PATRIMONIO Y RESERVAS				
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		32,412,514,702.01	32,224,520,434.45	0.58
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	22,304,118,064.98	22,507,764,543.78	-0.90
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	4,125,503,845.25	3,921,857,366.45	5.19
OTRAS RESERVAS	N/13	5,059,408,921.97	5,062,011,508.13	-0.05
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		905,843,597.59	715,908,650.19	26.53
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	N/24	15,791,720.71	15,129,814.39	100.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		34,298,970,491.57	33,975,847,053.22	0.95
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 COMPARATIVOS
MAYO 2018 , ABRIL 2018
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		MAYO,2018	ABRIL,2018	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		1,253,735,813.32	1,004,205,109.38	24.85
SECTOR GUBERNAMENTAL		356,260,608.07	282,987,714.84	25.89
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		462,080,940.74	371,906,432.30	24.25
SECTOR GUBERNAMENTAL		184,484,895.95	146,585,123.59	25.86
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		239,640,136.59	192,985,909.81	24.17
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		11,269,231.97	9,739,928.84	15.70
EGRESOS DE OPERACION		1,562,505,673.64	1,237,816,724.56	26.23
PENSION POR JUBILACION		1,200,582,988.77	948,602,825.80	26.56
PENSION POR INVALIDEZ	N/22	136,632,155.47	113,777,037.99	20.09
RETIRO DE APORTACIONES		25,571,931.02	18,276,028.57	39.92
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		41,061.84	35,864.37	14.49
GASTOS FINANCIEROS		18,490,390.96	12,885,356.00	43.50
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	6,025,518.55	5,689,296.66	5.91
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		315,992.08	184,613.60	0.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		126,593.39	126,593.39	100.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		168,331.85	168,331.85	0.00
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA		26,352,500.99	20,350,766.26	29.49
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO		25,093,751.59	20,849,076.43	100.00
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB)		8,420,079.64	6,100,749.63	100.00
OTROS BENEFICIOS		114,684,377.49	90,770,184.01	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		-308,769,860.32	-233,611,615.18	32.17
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		1,322,785,209.24	1,033,873,653.23	27.94
INTERESES DEVENGADOS	N/16	1,294,207,343.21	1,014,454,036.63	27.58
OTROS INGRESOS		13,481,158.56	6,029,618.71	100.00
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES		12,616,517.95	11,419,618.15	10.48
VALORES ACTUARIALES	N/18	1,883,093.78	1,397,225.31	34.77
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		597,095.74	573,154.43	4.18
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		108,171,751.33	84,353,387.86	28.24
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		12,117,555.74	9,802,228.29	23.62
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		78,874,952.58	60,801,122.11	29.73
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		9,394,583.49	7,537,401.43	24.64
GASTOS POR DEPRECIACION		5,332,136.59	4,251,975.34	25.40
GASTOS POR AMORTIZACION	N/7	2,452,522.93	1,960,660.69	25.09
EXCEDENTE FINANCIERO	N/20	1,214,613,457.91	949,520,265.37	27.92
EXCEDENTE DEL PERIODO		905,843,597.59	715,908,650.19	26.53

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	249,530,703.94	1,253,735,813.32
SECTOR GUBERNAMENTAL	73,272,893.23	356,260,608.07
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	90,174,508.44	462,080,940.74
SECTOR GUBERNAMENTAL	37,899,772.36	184,484,895.95
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	46,654,226.78	239,640,136.59
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	1,529,303.13	11,269,231.97
EGRESOS DE OPERACION	324,688,949.08	1,562,505,673.64
PENSION POR JUBILACION	251,980,162.97	1,200,582,988.77
PENSION POR INVALIDEZ	22,855,117.48	136,632,155.47
RETIRO DE APORTACIONES	7,295,902.45	25,571,931.02
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	5,197.47	41,061.84
GASTOS FINANCIEROS	5,605,034.96	18,490,390.96
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	336,221.89	6,025,518.55
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	131,378.48	315,992.08
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	126,593.39
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	168,331.85
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	6,001,734.73	26,352,500.99
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	4,244,675.16	25,093,751.59
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB)	2,319,330.01	8,420,079.64
OTROS BENEFICIOS	23,914,193.48	114,684,377.49
EXCEDENTES DE OPERACION	-75,158,245.14	-308,769,860.32
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	288,911,556.01	1,322,785,209.24
INTERESES DEVENGADOS	279,753,306.58	1,294,207,343.21
OTROS INGRESOS	7,451,539.85	13,481,158.56
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,196,899.80	12,616,517.95
VALORES ACTUARIALES	485,868.47	1,883,093.78
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	23,941.31	597,095.74
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	23,818,363.47	108,171,751.33
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,315,327.45	12,117,555.74
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	18,073,830.47	78,874,952.58
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,857,182.06	9,394,583.49
GASTOS POR DEPRECIACION	1,080,161.25	5,332,136.59
GASTOS POR AMORTIZACION	491,862.24	2,452,522.93
EXCEDENTE FINANCIERO	265,093,192.54	1,214,613,457.91
EXCEDENTE DEL PERIODO	189,934,947.40	905,843,597.59


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

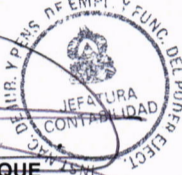

 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
MAYO 2018 , ABRIL 2018
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES ABRIL,2018	INCREMENTO	DISMINUCION	MES MAYO,2018	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		19,371,082,688.27	0.00	203,646,478.80	19,167,436,209.47	-1.05
RESERVA GENERAL		3,136,681,855.51	0.00	0.00	3,136,681,855.51	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		3,921,857,366.45	203,646,478.80	0.00	4,125,503,845.25	5.19
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		66,452,854.12	0.00	2,602,586.16	63,850,267.96	-3.92
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO		272,443,167.20			272,443,167.20	
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		4,657,307,053.41	0.00	0.00	4,657,307,053.41	0.00
PATRIMONIO		1,848,551.51	0.00	0.00	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		715,908,650.19	189,934,947.40	0.00	905,843,597.59	26.53
RESULTADOS ACUMULAD.DEPURAC.SANAMIENTO CONTABLE		15,129,814.39	661,906.32	0.00	15,791,720.71	4.37
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		32,224,520,434.45	394,243,332.52	206,249,064.96	32,412,514,702.01	

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

El libro Mayor y la Balanza de Saldo al 30/04/2018 la cuenta de EXCEDENTES cerró con saldo de SETECIENTOS DIECINUEVE MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y OCHO MIL OCHOCIENTOS CUARENTA Y OCHO LEMPIRAS CON 10/100 (L 719, 538,848.10), siendo lo correcto el valor de SETECIENTOS QUINCE MILLONES NOVECIENTOS OCHO MIL SEISCIENTOS CINCUENTA LEMPIRAS CON 19/100 (L 715, 908,650.19). Para el mes de mayo-2018 el saldo de la cuenta excedentes a nivel de mayo y balanza tiene un saldo de 910,642,951.99 siendo lo correcto es de L.905,843,597.59


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


 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
MAYO, 2018
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	MAYO, 2018
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	163,447,401.67
COTIZACIONES	84,553,999.14
REINGRESOS AL SISTEMA	1,529,303.13
OTROS INGRESOS	6,531,721.96
BENEFICIOS APROBADOS	203,646,478.80
CUENTAS POR COBRAR	165,979,196.81
TERRENOS Y PROYECTOS	-588,687.75
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-371,633.78
MOBILIARIO Y EQUIPO	-3,156,119.80
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	621,571,660.18
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-14,178,360.30
SERVICIOS NO PERSONALES	-7,805,517.22
MATERIALES Y SUMINISTROS	-260,159.25
OTROS EGRESOS	-336,221.89
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-131,378.48
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-251,980,162.97
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-22,855,117.48
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-36,479,933.38
RETIRO DE APORTACIONES	-7,301,099.92
BENEFICIOS POR OTORGAR	-203,646,478.80
CUENTAS POR PAGAR	132,180,986.83
RESULTADOS ACUM. DEPURAC. SANEAMIENTO CONTABLE	661,906.32
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-412,131,536.54
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	209,440,123.64
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	279,777,247.89
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	279,777,247.89
EGRESOS	
INVERSIONES	-312,805,286.65
PRESTAMOS	-56,393,486.04
GASTOS FINANCIEROS	-5,605,034.96
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-374,803,807.65
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-95,026,559.76
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	114,413,563.88
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	1,118,602,818.44
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	1,233,016,382.32

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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

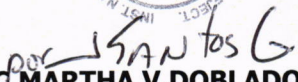


**CUENTAS DE BANCOS
 MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO, 2018	ABRIL, 2018
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	44,001,599.22	18,813,162.04
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	6,703,873.64	847,514.48
BANCO FICENSA	81,499,647.76	78,226,177.92
BANCO ATLANTIDA	639,551.43	772,837.45
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	-81,005.01	38,930.32
BANCO LAFISE	4,079,243.28	3,777,580.41
BANCO FICOHSA	627,904,015.92	718,068,280.27
BANCO DEL PAIS	31,730,172.48	30,340,362.77
BANCO PROMERICA	81,463,293.05	32,529,037.18
BANCO DE HONDURAS	301,737,756.37	208,354,206.89
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,925,477.19	452,360.65
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	31,639,369.54	2,178,635.83
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	0.00	79,166.67
BANCO POPULAR COVELO S.A.	520,089.70	497,737.18
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	18,140,318.53	22,731,548.72
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	738,970.22	471,270.66
TOTAL	1,233,009,782.32	1,118,546,218.44


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**CUADRO DE INVERSIONES
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	701,900,000.00	0.00	701,900,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	509,079,405.80	13,647,059,946.79	14,156,139,352.59
BANCO DEL PAIS	1,354,840,952.60	3,586,890.00	1,358,427,842.60
BAC-HONDURAS (BAMER)	425,000,000.00	150,280,000.00	575,280,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	448,143,000.00	0.00	448,143,000.00
BANCO FICENSA	218,354,269.04	58,896,733.80	277,251,002.84
BANCO LAFISE (FUTURO)	242,802,534.00	0.00	242,802,534.00
BANCO FICOHSA	1,769,978,000.00	103,708,212.40	1,873,686,212.40
BANCO DE LOS TRABAJADORES	199,000,000.00	0.00	199,000,000.00
BANCO PROMERICA	167,000,000.00	0.00	167,000,000.00
BANCO ATLANTIDA	1,928,166,157.00	0.00	1,928,166,157.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	25,000,000.00	0.00	25,000,000.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	19,500,000.00		19,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	461,609,782.60	0.00	461,609,782.60
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	23,000,000.00	0.00	23,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00
DOIH, S.A. DE C.V.		452,697,372.70	452,697,372.70
SUB TOTAL	8,515,374,101.04	14,416,229,155.69	22,931,603,256.73
ACCIONES	0.00	235,430,830.00	235,430,830.00
TOTAL GENERAL	8,515,374,101.04	14,651,659,985.69	23,167,034,086.73

INVERSIONES TOTALES		23,167,034,086.73
DESCUENTOS POR REALIZAR		-14,077,789.56
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
TOTAL NETO		23,130,058,337.17

INVERSIONES		
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		20,506,070,276.99
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA		2,660,963,809.74
TOTAL GENERAL		23,167,034,086.73

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por recomendación de la División Financiera, Según memorándum 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

En el mes de marzo-2018 se realizo cancelacion de inversiones por recomendación de la CNBS con oficio DE N.147-2018 de fecha 22-03-2018 y Division Financiera con Memorando DF N.376-2018 de fecha 23-03-2018 del Injupemp y en aplicación del artículo N. 65 ajustes a límites de inversiones, Se cancelo pagare Interfinsa por L.2,247,225.00 Fideicomiso en Banco Ficensa por L.283,083.16 acciones con Corpais L.106,960.00 y Sefinsa L.7,250.00 y aplicando la Reserva de Dudosa Recuperacion de Inversiones

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**INVERSIONES Y ACCIONES
 MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

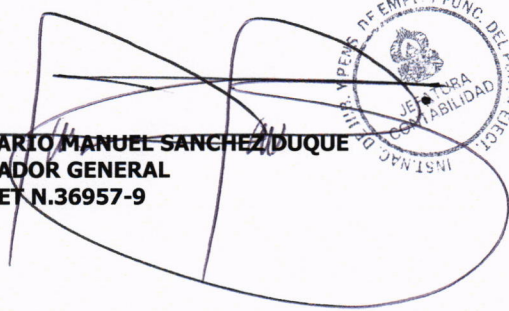
N/2-1

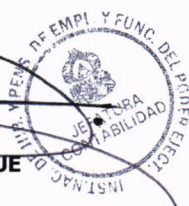
DESCRIPCION	DETALLE	MAYO, 2018
INVERSIONES		22,931,603,256.73
TOTAL	22,931,603,256.73	
MAS: ACCIONES		235,430,830.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	48,192,430.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
TOTAL		23,167,034,086.73

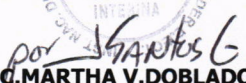
DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		23,167,034,086.73
DESCUENTOS POR REALIZAR		-14,077,789.56
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
TOTAL NETO		23,130,058,337.17

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la División Financiera, Según memorándum 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

En el mes de marzo-2018 se realizo cancelacion de inversiones por recomendación de la CNBS con oficio DE N.147-2018 de fecha 22-03-2018 y Division Financieracon Memorando DF N.376-2018 de fecha 23-03-2018 del Injupemp y en aplicación del articulo N. 65 ajustes a limites de inversiones, Se cancelo pagare Interfinsa por L.2,247,225.00 Fideicomiso en Banco Ficensa por L.283,083.16 acciones con Corpais L.106,960.00 y Sefinsa L.7,250.00 y aplicando la Reserva de Dudosa Recuperacion


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




MSQ. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



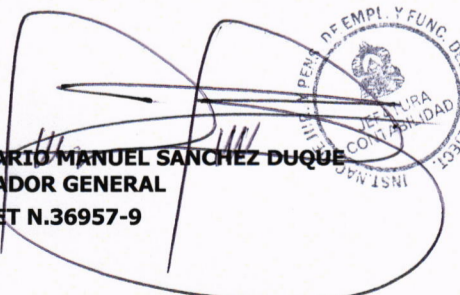
**PRESTAMOS POR COBRAR
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	MAYO,2018	ABRIL,2018
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,887,292,227.97	4,832,360,003.68
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	113,594,775.57	113,816,513.39
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	392,073.67	543,553.92
CREDITO VACACIONAL	31,710,546.22	28,315,480.22
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	5,024,685,509.66	4,966,731,437.44
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,893,602,434.58	1,892,569,943.96
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-7,174,067.20	-7,174,067.20
SUB TOTAL	1,886,428,367.38	1,885,395,876.76
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	143,954,424.44	146,547,501.24
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,980,580.91	-2,538,155.91
SUB TOTAL	141,973,843.53	144,009,345.33
TOTAL	7,053,087,720.57	6,996,136,659.53

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,893,602,434.58	1,892,569,943.96
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-7,174,067.20	-7,174,067.20
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-229,282,576.48	-230,474,339.93
TOTAL NETO	1,657,145,790.90	1,654,921,536.83
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,032,989,623.43	4,975,035,551.21
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-161,943,895.77	-161,943,895.77
TOTAL NETO	4,862,741,613.89	4,804,787,541.67

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF No 484/2010 del 24 de junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de Prestamos Personales e Hipotecarios ver Nota No 10.


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


 por Santos G
 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

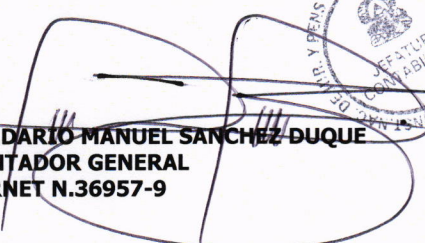
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS

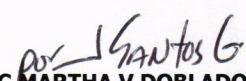
N/3-A

DESCRIPCION	MAYO,2018	ABRIL,2018
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	239,998,046.38	412,704,506.44
SUB TOTAL	240,031,796.38	412,738,256.44
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	602,798.09	601,479.02
BANCO ATLANTIDA	4,573,900.72	4,398,697.69
BANCO LAFISE (FUTURO)	657,699.35	655,499.00
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	2,159,634.06	2,163,523.50
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,676,612.12	1,560,420.48
BANCO FICENSA	1,920,127.38	1,672,013.03
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO DEL PAIS	2,507,248.45	1,295,735.78
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	7,249,717.03	6,031,680.02
BANCO PROMERICA	375,715.84	375,715.71
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	119,819.28	119,819.29
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL(COFINTER)	118,749.72	118,749.76
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	142,986.33	0.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,235,530.15	1,237,588.54
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	97,143.43	143,329.24
ODEF FINANCIERA S.A.	53,569.42	56,680.55
DOIH, S.A.DE C.V.	8,795,513.19	5,827,896.63
SUB TOTAL	34,154,434.99	27,126,498.67
TOTAL	274,186,231.37	439,864,755.11

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	240,031,796.38	412,738,256.44
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	34,154,434.99	27,126,498.67
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,423,568.24	-1,423,568.24
TOTAL NETO	272,762,663.13	438,441,186.87

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF No 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 No 10.


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


 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

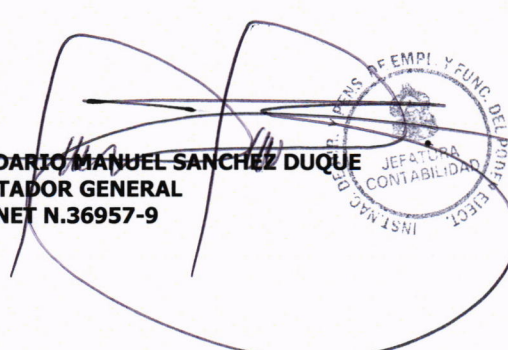
**OTRAS CUENTAS POR COBRAR
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

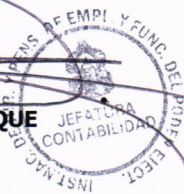
N/4

DESCRIPCION	MAYO,2018	ABRIL,2018
REINGRESO AL SISTEMA	-166,133.36	663,960.93
REINTEGROS AL SISTEMA	4,768,327.42	3,630,197.91
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	50,242.65	60,883.42
SUB TOTAL	4,652,436.71	4,355,042.26
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
SUB TOTAL	30,025,995.11	30,025,995.11
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,013.21	20,542.81
VARIOS	667,648,865.71	667,816,807.75
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	1,831,859.73	1,831,859.73
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	3,771.72	3,771.72
SUB TOTAL	669,486,510.37	669,672,982.01
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	704,164,942.19	704,054,019.38

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	704,164,942.19	704,054,019.38
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	697,051,842.19	696,940,919.38

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF No 484/2010 del 24 junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de terrenos de uso futuro ver nota No 10


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




 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**TERRENOS USO FUTURO
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	MAYO,2018	ABRIL,2018
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	100,234,332.91	100,234,332.91
TERRENO JUTICALPA DONACION	105,360.71	105,360.71
TOTAL	155,991,234.48	155,991,234.48

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 Mayo de 2018.

TERRENOS	155,991,234.48	155,991,234.48
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	135,966,009.48	135,966,009.48

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF No 484/2010 del 24 junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de terrenos de uso futuro ver nota No 10

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
 MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/6

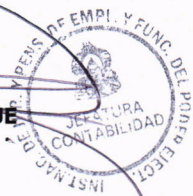
DESCRIPCION	MAYO,2018
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
CENTRO CIVICO GUBERNAMENTAL	2,423,410.49
TOTAL	281,309,792.36

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Mayo de 2018 asciende a la cantidad de Lps. 4,657,307,053.41 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 Memorándum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta se incremento su saldo de RESERVA PARA CONTIGENCIAS 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 corrio por recomendación de la firma DELOITTE, quien auditó los Estados Financieros al 31-12-2011, validada por la auditoria interna de este Instituto y considerada por la CNBS.

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



por *Santos G*
MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**ACTIVOS EVENTUALES
 MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	MAYO,2018	ABRIL,2018
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	34,757,317.23	34,173,708.32
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	9,178,659.42	9,173,580.58
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	17,891,457.20	17,399,594.96
TOTAL	62,841,474.48	62,744,648.97

NOTA:

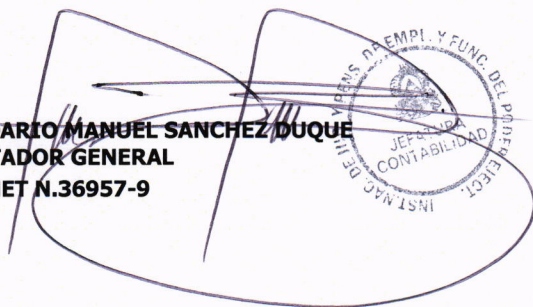
Bienes inmuebles recibidos por dación de pago como consecuencia de operaciones de crédito legítimamente celebradas.

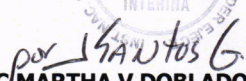
Los activos eventuales que el Instituto tiene registrados antes de la entrada en vigencia de la resolución descrita en el párrafo anterior mantienen su valor de registro en base a lo que establece la Resolución No. 1176/16-11-2004. Los bienes muebles e inmuebles que el Banco recibe por dación en pago o por adjudicación en remate judicial, se registran al menor de los siguientes valores:

- a) Al valor acordado con el deudor en la dación en pago, b) Al de avalúo practicado por un profesional inscrito en el Registro de Evaluadores de la Comisión, c) Al consignado en el remate judicial y d) El saldo de capital del crédito neto de las reservas de valuación requeridas por dicho crédito, previo a la adjudicación o adquisición. Estos bienes son vendidos en forma directa al público en general y empleados, y mediante subasta pública cuando se trata de partes relacionadas.

Si el Instituto no efectúa la venta dentro de un plazo de dos años posterior a la adjudicación o dación, amortiza anualmente el valor contable de los bienes en un 33% anual.

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




MSC MARTH A V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



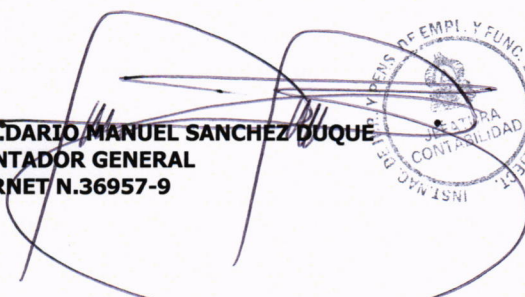
**CUENTAS POR PAGAR
 MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

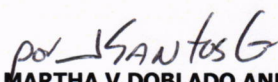
N/8

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO,2018	ABRIL,2018
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	2,976,043.26	2,976,043.26
SUB-TOTAL	2,976,043.26	2,976,043.26
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
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	74,335,889.82	73,822,254.87
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	949,041.44	216,281.44
OTROS	740,940,372.81	751,260,447.20
RETIRADOS DE OFICIO	161,590,439.28	161,622,424.61
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	346,313.93	339,663.95
RETENCIONES INDEBIDAS	55,615,140.23	55,824,594.35
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	713,076.16	713,076.16
SEGUROS POR REINTEGROS	5,585.95	17,842.00
SUB TOTAL	1,034,495,859.62	1,043,816,584.58
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	97,317,949.24	76,740,259.34
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	194,536,471.27	176,719,570.11
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	5,697,815.94	4,836,508.02
SUB TOTAL	297,552,236.45	258,296,337.47
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,340,037,698.90	1,310,120,366.88

La cuenta Participantes del Sistema disminuye por el razonamiento jurídico, por prescripción de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cuenta 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 No 009-2007-DASEF. Y recomendación de la Auditoría Interna del Instituto según memorando UAI-094-2013. autorizado por la División Financiera según memorando DF-0509-2013 del 18/04/2013.


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

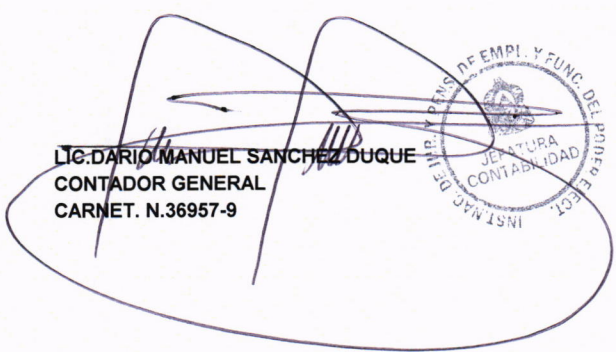


**BENEFICIOS APROBADOS
 MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

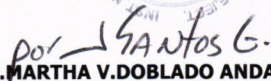
N/9

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO,2018	ABRIL,2018
JUBILACIONES APROBADAS	3,480,247,321.11	3,277,790,399.91
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	645,256,524.14	644,066,966.54
TOTAL	4,125,503,845.25	3,921,857,366.45

Saldos de la Cuenta de Pasivo 2350-000-00000 **Beneficios Aprobados**, para su reclasificación a la Cuenta de Patrimonio y Reserva 3115-000-00000 para efectos del otorgamiento de los Beneficios Aprobados para las 120 mensualidades, por recomendaciones de la Division Financiera, segun memorando DF-684-2010 del 26/08/2010.


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



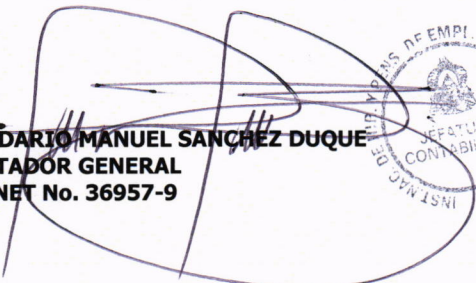
**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
 MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	MAYO,2018	ABRIL,2018
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	308,251,589.90	308,251,589.90
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	1,423,568.24	1,423,568.24
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	391,226,472.25	392,418,235.70
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	728,039,955.39	729,231,718.84

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

En el mes de marzo-2018 se realizo cancelacion de inversiones por recomendación de la CNBS con oficio DE N.147-2018 de fecha 22-03-2018 y Division Financieracon Memorando DF N.376-2018 de fecha 23-03-2018 del Injupemp y en aplicación del articulo N. 65 ajustes a limites de inversiones, Se cancelo pagare Interfinsa por L.2,247,225.00 Fideicomiso en Banco Ficensa por L.283,083.16 acciones con Corpais L.106,960.00 y Sefinsa L.7,250.00 y aplicando la Reserva de Dudosa Recuperacion de Inversiones


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET No. 36957-9

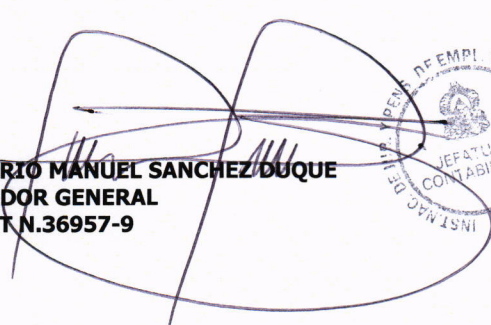

por Grantos G
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

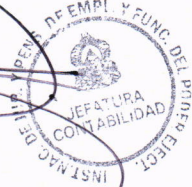
**CUENTAS DE ACTIVOS
 MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

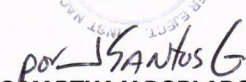
N/11

DESCRIPCION	MES MAYO,2018	MES ABRIL,2018
EDIFICIOS	205,117,638.09	205,117,638.09
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-39,576,990.39	-39,212,774.65
SUB TOTAL	165,540,647.70	165,904,863.44
MOBILIARIO Y EQUIPO	38,106,276.96	38,159,187.34
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-29,404,958.01	-29,218,488.51
SUB TOTAL	8,701,318.95	8,940,698.83
EQUIPO DE COMPUTO	30,489,017.76	28,612,148.60
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-20,549,162.57	-20,198,130.99
SUB-TOTAL	9,939,855.19	8,414,017.61
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,425,678.90	-16,422,908.54
SUB TOTAL	312,165.67	314,936.03
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.61	6,540,220.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-4,890,489.97	-4,852,910.26
SUB TOTAL	1,649,730.64	1,687,310.35
TOTAL	186,143,718.15	185,261,826.26

Según memorando DB-0187-2014 del 04-06-2014, se hizo revisión del módulo de depreciaciones acumuladas en Sistema Informático, en el mes de junio de 2014 se realizaron los ajustes correspondientes a las depreciaciones de Activos Fijos, con partida No 92 del 09/06/2014, como resultado de la Recomendación No 59 del Informe No 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
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO, 2018	ABRIL, 2018
PENSION POR JUBILACION	12,024,381,818.56	12,226,838,739.76
PENSION POR INVALIDEZ	2,681,356,391.69	2,682,545,949.29
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,096,535,443.38	2,096,535,443.38
RETIROS DEL SISTEMA	1,878,172,222.45	1,878,172,222.45
MUERTE, SOBREVIVENCIA Y AUXILIO FUNERARIO	486,990,333.39	486,990,333.39
RESERVA GENERAL	3,136,681,855.51	3,136,681,855.51
TOTAL	22,304,118,064.98	22,507,764,543.78

NOTA 1 :


BENEFICIOS POR OTORGAR

Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema, y que se determinan con base a los porcentajes contenidos en Estudios Actuariales.

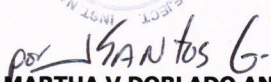
NOTA 2

BENEFICIOS APROBADOS

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


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**OTRAS RESERVAS
 MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/13

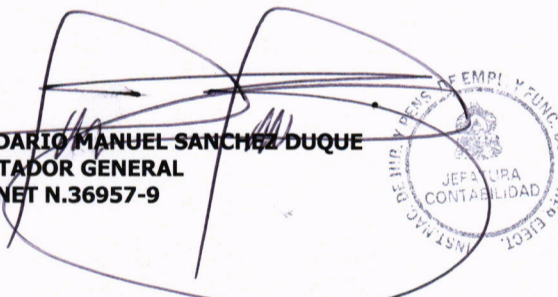
DESCRIPCION	MAYO,2018	ABRIL,2018
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	63,850,267.96	66,452,854.12
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	4,657,307,053.41	4,657,307,053.41
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO	272,443,167.20	272,443,167.20
TOTAL	5,059,408,921.97	5,062,011,508.13

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 (L. 102,897,442.76), para proteccion de creditos de prestamos personales e hipotecarios respectivamente con poliza contable No 566 del 30 de diciembre del dos mil nueve. 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 exámen practicado en el año 1,999 y autorizado por la División Financiera del Instituto según Memorándum DF N.428-99 del 20 de diciembre de mil novecientos noventa y nueve.

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



por **MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**
 DIRECTORA INTERINA

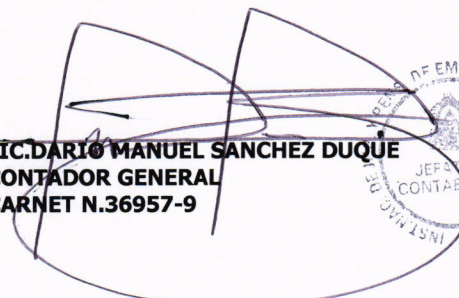


por Santos G

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	MAYO,2018
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




por Santos G
MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	MAYO,2018	ABRIL,2018
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	242,872,805.55	195,557,740.09
PRESTAMOS PERSONALES	340,386,744.22	265,740,602.41
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	92,214,923.30	73,350,498.70
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	5,505,517.89	4,533,052.68
REINGRESOS AL SISTEMA	1,900,984.78	1,216,959.85
INTERESES CUENTA DE AHORRO	12,724,831.31	8,160,858.74
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	2,760,520.64	2,760,520.64
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	35,336,432.38	9,320,085.51
DESCUENTOS REALIZADOS	3,800,438.41	1,409,829.45
BONOS DEL ESTADO	523,889,336.05	426,702,503.00
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	5,569,547.40	0.00
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFARGE-INCEHSA)	13,224,264.97	13,224,264.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	7,438,011.23	7,438,011.23
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	59,076.11	47,379.76
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	335,374.61	271,895.59
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	2,003,806.75	1,540,417.91
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,405,040.13	1,020,093.30
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	224,434.23	176,107.13
CREDITO VACACIONAL	2,555,253.25	1,983,215.67
TOTAL	1,294,207,343.21	1,014,454,036.63

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	7,090,803.78	189,749.26
INGRESOS VARIOS	5,921,084.58	5,372,600.64
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	469,270.20	467,268.81
TOTAL	13,481,158.56	6,029,618.71

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

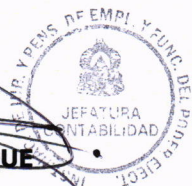
El saldo considera Gastos no realizados en año anterior y considerados en este año, descargo de mobiliario y equipo, comisión por cartera administrada, ajustes y/o reclasificaciones.

N/18 INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES

Este saldo está integrado por valores que corresponden a aplicaciones por Reingresos al Sistema, Aportaciones del Gobierno Central de años anteriores. ajustes 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 CINCUENTA Y SIETE MILLONES QUINIENTOS SESENTA MIL OCHOCIENTOS LEMPIRAS CON 00/100 (L.57.560.800.00) registrada en partida No 259 del 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
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO,2018	ABRIL,2018
REINGRESOS AL SISTEMA	558,812.39	663,961.43
CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL	0.98	0.98
RENTEGROS	4,768,327.42	3,630,197.91
TOTAL	5,327,140.79	4,294,160.32

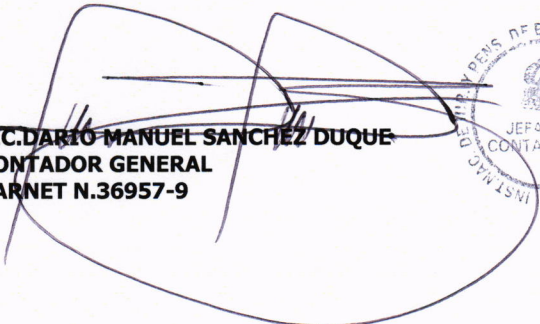
JCO

NOTA

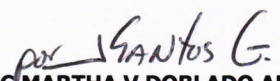
Estos Valores corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema suscritos por los afiliados, que remite el Departamento de Registro y Afiliación, mismo que se rebajan de acuerdo a las cuotas pagadas, posteriormente se llevan al ingreso.

El libro Mayor y la Balanza de Saldo al 30/04/2018 la cuenta de EXCEDENTES cerró con saldo de SETECIENTOS DIECINUEVE MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y OCHO MIL OCHOCIENTOS CUARENTA Y OCHO LEMPIRAS CON 10/100 (L. 719, 538,848.10), siendo lo correcto el valor de SETECIENTOS QUINCE MILLONES NOVECIENTOS OCHO MIL SEISCIENTOS CINCUENTA LEMPIRAS CON 19/100 (L. 715, 908,650.19). Para el mes de mayo-2018 el saldo de la cuenta excedentes a nivel de mayo y balanza tiene un saldo de 910,642,951.99 siendo lo correcto es de L.905,843,597.59

Con partida No 10 del día 04/05/2018, se reclasifica valor por TRES MILLONES SEISCIENTOS TREINTA MIL CIENTO NOVENTA Y SIETE LEMPIRAS CON 91/100 (L. 3, 630,197.91), para subsanar descuadre contable de los excedentes del periodo al mes de abril 2018, provocado por error en la cuenta de REINTEGROS AL SISTEMA, en el pasivo, cuyo status direccional, se creó como si se tratara de una cuenta de ingreso, lo que provocó que el sistema considerara de más este valor en el cálculo de los excedentes, y con partida N.32 de fecha 01-06-2018 se realizó ajuste a la cuenta de excedentes del mes de mayo-2018 por L.4,768,327.42 esta cuenta la unidad de informática la revisara por que esta dando problemas.


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO
MAYO 2018, MAYO 2017
EN LEMPIRAS**

N/20

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	MAYO,2018	MAYO,2017	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	1,253,735,813.32	1,100,583,160.67	13.92
EGRESOS DE OPERACION	1,562,505,673.64	1,421,896,872.44	9.89
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-308,769,860.32	-321,313,711.77	-3.90
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	1,322,785,209.24	1,169,653,672.82	13.09
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	108,171,751.33	99,570,263.68	8.64
EXCEDENTE FINANCIERO	1,214,613,457.91	1,070,083,409.14	13.51
EXCEDENTE DEL PERIODO	905,843,597.59	748,769,697.37	20.98

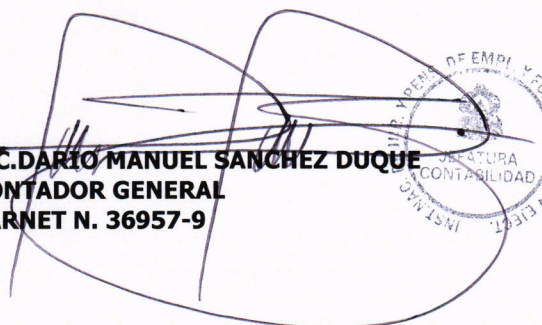
VCP

La comparación se realizó midiendo el impacto según Ley que tienen los resultados del Instituto de un año a otro.

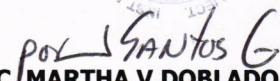
La disminución en los excedentes del año comparativo con el año anterior (Mayo 2018-Mayo 2017), se debe a los siguientes aspectos:

1 - **Los Ingresos de Operación** aumentaron en **Ciento Cincuenta y Tres Millones Ciento Cincuenta y Dos Mil Seiscientos Cincuenta y Dos Lempiras con 65/100 (L.153,152,652.65)**, producto del aumento en el porcentaje de las aportaciones según la Ley del INJUPEMP.

2 - **Los Egresos de Operación** incrementaron en **Ciento Cuarenta Millones Seiscientos Ocho Mil Ochocientos Un Lempiras con 20/100 (L.140,608,801.20)**, producto del aumento del número de nuevos participantes jubilados por edad avanzada, como consecuencia de la madurez del sistema; así como, por el impacto generado por la indexación al IPC, de todos los pagos de beneficios a que tienen derecho los participantes, lo anterior de acuerdo a la nueva Ley de INJUPEMP y sus reformas.


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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
 MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

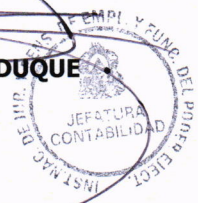
N/21

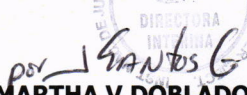
DESCRIPCION	MESES	
	MAYO,2018	ABRIL,2018
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	4,788,156.88	4,862,066.90
TOTAL	4,788,156.88	4,862,066.90

Con el propósito de registrar las obligaciones contraídas por los participantes jubilados por pagos indebidos, en virtud de estar recibiendo una pensión por invalidez o vejez y al mismo tiempo se encuentran trabajando en una Institución Pública; según sea el caso, el jubilado debe reembolsar al Instituto los valores percibidos indebidamente, para lo cual se crearon cuentas en el mes de agosto de 2015, mediante Memorando DC-668-2015 del 24 de agosto de 2015, bajo la siguiente clasificación:

Estructura Contable	Nombre
1158-000-00000 M	Convenios por Cobrar a Particulares
1158-010-00000 S	Convenios por Cobrar Pagos Indebidos

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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA




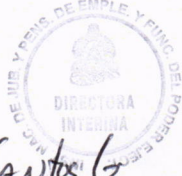
**BENEFICIOS POR PENSIONES
MAYO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO,2018	ABRIL,2018
PENSION POR INVALIDEZ	92,462,631.31	73,442,444.49
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	1,815,464.19	1,215,097.04
REVALORIZACION DE PENSIONES	29,636,221.19	29,625,546.91
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADO	4,900,429.59	6,366,985.88
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	7,817,409.19	3,126,963.67
TOTAL	136,632,155.47	113,777,037.99

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP


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


por Santos G
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS APROBADOS POR COMITE A DESEMB.
 MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

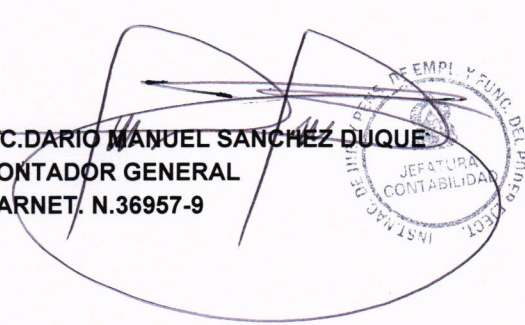
N/23

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO,2018	ABRIL,2018
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	361,215.39	3,823,138.24
AMPLIACION Y MEJORAS	110,599.85	0.00
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	3,579,516.66	3,272,657.89
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	2,924,000.00	1,636,289.80
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	2,426,898.28	5,123,618.33
TOTAL	9,402,230.18	13,855,704.26

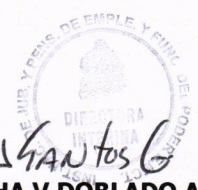
JCR

En estas cuentas se registran valores por el sistema del Devengo y sera controladas por la Division de Prestamo atraves del Departamento de Vivienda con los valores que Desembolsa por cada prestatario .

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



por Santos G
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO CONTABLE

**MAYO DEL 2018
 EN LEMPIRAS**

N/24

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	22,304,118,064.98
BENEFICIOS APROBADOS	4,125,503,845.25
OTRAS RESERVAS	5,059,408,921.97
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	905,843,597.59
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	15,791,720.71
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	32,412,514,702.01

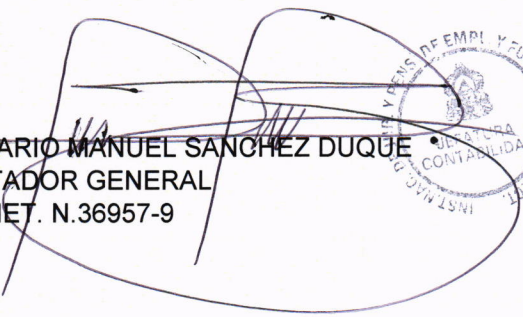
En fecha 6 de julio de 2015 inicio el trabajo de Depuración y Saneamiento de los Estados Financieros del INJUPEMP. Este trabajo fue adjudicado a la firma externa PKF & Co, mediante Concurso Público No. 001-2014-DA del 13 de noviembre de 2014.

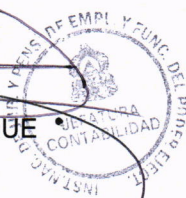
En el mes de noviembre se aplicaron los ajustes correspondientes a las cuentas de Aportaciones y Cotizaciones por Cobrar, Prestamos Personales e Hipotecarios por Cobrar, Reingresos al Sistema por Cobrar, Credito Ya 14 y 13 por Cobrar, Credito Vacacional por Cobrar lo que derivó en un aumento del Patrimonio por la cantidad de L52,359,679.76


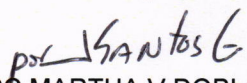
En el mes de noviembre se aplicaron los ajustes correspondientes a la Cartera de Prestamos Personales e Hipotecarios lo que derivó en una disminución del Patrimonio por la cantidad de L30,405,523.22

INTEGRACION	VALORES
3230-010-000010000 - SALDOS A FAVOR DEPURACION CONTABLE	48,216,969.91
3230-010-000020000 - SALDOS EN CONTRA DEPURACION CONTABLE	(32,425,249.20)
RESULTADO NETO	15,791,720.71

Esta cuenta tendrá una dinámica cambiante, ya que su saldo tendrá variaciones constantes en relación con la aplicación de las cuentas depuradas.


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





MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
MAYO 2018
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 2017: 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.