

BALANCE GENERAL CONDENSADO
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION %
		AGOSTO,2018	JULIO,2018	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		24,680,048,278.50	24,586,982,885.82	0.38
CAJA GENERAL		56,600.00	56,600.00	0.00
BANCOS	N/1	647,953,151.62	724,201,684.41	-10.53
INVERSIONES	N/2	24,032,038,526.88	23,862,724,601.41	0.71
DISPONIBILIDADES A TERMINO		8,976,772,030.32	8,890,420,924.66	0.97
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,815,736,828.35	4,821,168,206.08	-0.11
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,501,727,459.99	1,469,860,104.09	2.17
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	134,391,643.63	137,007,020.62	-1.91
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	369,050,373.96	307,003,518.78	20.21
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	702,813,569.96	700,608,562.41	0.31
APORTACIONES POR COBRAR		1,448,902,245.78	1,450,557,869.22	-0.11
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	4,149,908.65	4,215,643.46	-1.56
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		614,500,873.42	615,259,875.53	-0.12
TERRENOS	N/5	135,966,009.48	135,966,009.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	164,448,000.48	164,812,216.22	-0.22
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	279,166,389.95	279,166,389.95	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,603,432.14	15,603,432.14	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	8,379,516.04	8,632,769.17	-2.93
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	9,096,679.23	9,197,862.40	-1.10
VEHICULOS	N/11	303,854.59	306,624.95	-0.90
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,536,991.51	1,574,571.22	-2.39
OTROS ACTIVOS		82,604,043.18	81,842,594.80	0.93
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	61,697,426.82	60,935,978.44	1.25
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		2,699,786.70	2,768,725.70	-2.49
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,278,712.48	2,347,651.48	-2.94
DEPOSITOS EN GARANTIA		421,074.22	421,074.22	0.00
TOTAL ACTIVO		34,356,625,012.12	34,177,275,006.51	0.52
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,380,270,810.14	1,344,788,594.50	2.64
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,259,833,706.00	1,222,016,112.39	3.09
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		36,726,496.52	36,305,985.69	1.16
SEGUROS POR PAGAR		75,774,997.95	74,445,468.57	1.79
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		566,758.06	564,586.58	0.38
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	7,368,851.61	11,456,441.27	-35.68
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		323,260,261.96	350,497,416.89	-7.77
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		5,447,003.99	33,639,244.44	-83.81
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	9,561,668.07	8,606,582.55	11.10
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
TOTAL PASIVO		1,703,531,072.10	1,695,286,011.39	0.49
PATRIMONIO Y RESERVAS		32,653,093,940.02	32,481,988,995.12	0.53
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	21,801,690,687.78	21,971,861,204.58	-0.77
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	4,627,931,222.45	4,457,760,705.65	3.82
OTRAS RESERVAS	N/13	5,054,314,550.09	5,055,782,224.96	-0.03
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		1,151,065,826.44	978,471,939.13	17.64
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	N/24	16,243,101.75	16,264,369.29	100.00
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		32,653,093,940.02	32,481,988,995.12	0.53
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		34,356,625,012.12	34,177,275,006.51	0.52
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00

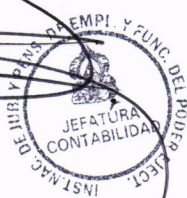
LIC.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
AGOSTO 2018 , JULIO 2018
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		AGOSTO,2018	JULIO,2018	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		1,993,695,294.91	1,746,013,870.18	14.19
SECTOR GUBERNAMENTAL		565,772,578.61	496,222,643.49	14.02
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		736,379,353.77	644,028,753.55	14.34
SECTOR GUBERNAMENTAL		293,110,542.67	257,136,438.28	13.99
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		381,542,340.84	333,791,234.66	14.31
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		16,890,479.02	14,834,800.20	13.86
EGRESOS DE OPERACION		2,784,552,468.91	2,452,554,217.76	13.54
PENSION POR JUBILACION		1,983,123,665.52	1,728,113,422.83	14.76
PENSION POR INVALIDEZ	N/22	205,739,666.15	182,632,033.09	12.65
RETIRO DE APORTACIONES		52,146,231.55	45,553,108.82	14.47
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		367,132.12	0.00	100.00
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		96,072.17	72,433.98	32.63
GASTOS FINANCIEROS		31,381,045.38	28,734,335.33	9.21
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	6,471,885.94	5,908,388.82	9.54
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		338,779.07	315,992.08	0.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		212,343,359.92	212,343,359.92	100.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		641,905.58	641,905.58	0.00
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA		46,358,323.79	37,524,883.35	23.54
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO		41,567,703.57	34,916,316.61	19.05
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB.)		17,213,037.84	13,198,374.44	30.42
OTROS BENEFICIOS		186,763,660.31	162,599,662.91	14.86
EXCEDENTES DE OPERACION		-790,857,174.00	-706,540,347.58	11.93
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,124,749,972.40	1,846,237,821.37	15.09
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,095,531,663.42	1,820,326,834.32	15.12
OTROS INGRESOS		8,054,425.88	6,811,478.48	18.25
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES		15,134,178.32	13,521,447.89	11.93
VALORES ACTUARIALES	N/18	3,918,335.54	3,466,691.44	13.03
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES		2,111,369.24	2,111,369.24	0.00
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		182,826,971.96	161,225,534.66	13.40
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		20,791,613.58	18,645,298.25	11.51
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		134,113,527.61	117,665,803.38	13.98
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		16,148,711.31	14,319,023.30	12.78
GASTOS POR DEPRECIACION		8,139,988.54	7,329,054.82	11.06
GASTOS POR AMORTIZACION	N/7	3,633,130.92	3,266,354.91	11.23
EXCEDENTE FINANCIERO	N/20	1,941,923,000.44	1,685,012,286.71	15.25
EXCEDENTE DEL PERIODO		1,151,065,826.44	978,471,939.13	17.64

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



MSc. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	247,681,424.73	1,993,695,294.91
SECTOR GUBERNAMENTAL	69,549,935.12	565,772,578.61
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	92,350,600.22	736,379,353.77
SECTOR GUBERNAMENTAL	35,974,104.39	293,110,542.67
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	47,751,106.18	381,542,340.84
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	2,055,678.82	16,890,479.02
EGRESOS DE OPERACION	331,998,251.15	2,784,552,468.91
PENSION POR JUBILACION	255,010,242.69	1,983,123,665.52
PENSION POR INVALIDEZ	23,107,633.06	205,739,666.15
RETIRO DE APORTACIONES	6,593,122.73	52,146,231.55
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	367,132.12	367,132.12
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	23,638.19	96,072.17
GASTOS FINANCIEROS	2,646,710.05	31,381,045.38
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	563,497.12	6,471,885.94
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	22,786.99	338,779.07
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	212,343,359.92
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	641,905.58
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	8,833,440.44	46,358,323.79
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	6,651,386.96	41,567,703.57
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB.)	4,014,663.40	17,213,037.84
OTROS BENEFICIOS	24,163,997.40	186,763,660.31
EXCEDENTES DE OPERACION	84,316,826.42	790,857,174.00
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	278,512,151.03	2,124,749,972.40
INTERESES DEVENGADOS	275,204,829.10	2,095,531,663.42
OTROS INGRESOS	1,242,947.40	8,054,425.88
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,612,730.43	15,134,178.32
VALORES ACTUARIALES	451,644.10	3,918,335.54
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	2,111,369.24
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	21,601,437.30	182,826,971.96
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,146,315.33	20,791,613.58
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	16,447,724.23	134,113,527.61
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,829,688.01	16,148,711.31
GASTOS POR DEPRECIACION	810,933.72	8,139,988.54
GASTOS POR AMORTIZACION	366,776.01	3,633,130.92
EXCEDENTE FINANCIERO	256,910,713.73	1,941,923,000.44
EXCEDENTE DEL PERIODO	172,593,887.31	1,151,065,826.44


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


MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
AGOSTO,2018
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	AGOSTO,2018
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	161,900,535.34
COTIZACIONES	83,725,210.57
REINGRESOS AL SISTEMA	2,055,678.82
OTROS INGRESOS	1,839,647.06
BENEFICIOS APROBADOS	170,170,516.80
CUENTAS POR COBRAR	-62,530,504.48
TERRENOS Y PROYECTOS	-1,128,076.59
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	68,939.00
MOBILIARIO Y EQUIPO	-3,155,340.12
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	352,946,606.40
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-13,622,015.26
SERVICIOS NO PERSONALES	-6,395,403.85
MATERIALES Y SUMINISTROS	-405,606.96
OTROS EGRESOS	-563,497.12
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-22,786.99
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-255,010,242.69
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-23,107,633.06
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-44,030,620.32
RETIRO DE APORTACIONES	-6,616,760.92
BENEFICIOS POR OTORGAR	-170,170,516.80
CUENTAS POR PAGAR	8,530,128.57
RESULTADOS ACUM.DEPURAC.SANEAMIENTO CONTABLE	-21,267.54
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-511,436,222.94
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-158,489,616.54
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	275,207,000.58
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	275,207,000.58
EGRESOS	
INVERSIONES	-169,494,423.09
PRESTAMOS	-20,824,783.69
GASTOS FINANCIEROS	-2,646,710.05
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-192,965,916.83
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-82,241,083.75
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-76,248,532.79
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	724,258,284.41
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	648,009,751.62

LIC. DARIS MANUEL SANCHEZ ENRIQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9



MSQ. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AGOSTO 2018 , JULIO 2018
EN LEMPIRAS

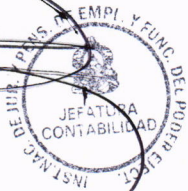
CONCEPTO	N/T	MES JULIO,2018	INCREMENTO	DISMINUCION	MES AGOSTO,2018	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		18,835,179,349.07	0.00	170,170,516.80	18,665,008,832.27	-0.90
RESERVA GENERAL		3,136,681,855.51	0.00	0.00	3,136,681,855.51	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		4,457,760,705.65	170,170,516.80	0.00	4,627,931,222.45	3.82
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		60,223,570.95	0.00	1,467,674.87	58,755,896.08	-2.44
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	0.00	0.00	272,443,167.20	0.00
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		978,471,939.13	172,593,887.31	0.00	1,151,065,826.44	17.64
RESULTADOS ACUMULAD.DEPURAC.SANAMIENTO CONTABLE		16,264,369.29	0.00	21,267.54	16,243,101.75	-0.13
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		32,481,988,995.12	342,764,404.11	171,659,459.21	32,653,093,940.02	

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

La Dismunucion de valores de cuenta de Excedentes en L.70,389,221.64 se debe a la aplicación de L.212,216,766.53 en cuenta de Resultados Deudora Gastos de valores de Dudosa Recuperacion y Reconciendo la Reserva de en Cuentas Complementarias de Activos en Rubros de Prestamos personales e Hipotecarios por la misma cantidad de L.212,216,766.53 segun resolucion SPV N.218-03-2018 Y Circular de la CNBS N.005/2018 ver nota N.3 de los Estados Financieros.

Igualmente se tomó en consideración el Dictamen de la firma Auditora Deloitte en la auditoria a los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2017 manifiesta que Existe una Insuficiencia por L.136,816,152.00 en la Reserva para Creditos e Intereses de Dudosa Recupearcion conforme a lo Requerido por las Normas de Clasificacion de Cartera emitida por la CNBS.

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



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



CUENTAS DE BANCOS
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO, 2018	JULIO, 2018
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	15,472,497.82	2,367,324.85
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	9,642,683.23	19,720,606.37
BANCO FICENSA	2,571,481.66	2,837,392.96
BANCO ATLANTIDA	3,320,909.68	10,024,006.32
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	1,442,668.18	6,255,100.69
BANCO LAFISE	955,825.77	2,482,865.13
BANCO FICOHSA	295,277,505.85	358,498,134.54
BANCO DEL PAIS	8,644,522.73	17,450,354.11
BANCO PROMERICA	81,323,391.87	79,664,854.32
BANCO DE HONDURAS	172,098,442.38	149,131,571.65
BANCO DE LOS TRABAJADORES	20,722,897.85	17,793,705.21
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	15,476,951.71	32,262,212.52
BANCO POPULAR COVELO S.A.	994,452.11	798,238.80
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	19,060,384.18	24,175,063.04
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	581,127.60	372,844.90
TOTAL	647,953,151.62	724,201,684.41

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

MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUADRO DE INVERSIONES
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	746,900,000.00	0.00	746,900,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	867,178,985.10	13,466,695,135.70	14,333,874,120.80
BANCO DEL PAIS	1,305,729,909.70	484,198,455.00	1,789,928,364.70
BAC-HONDURAS (BAMER)	425,000,000.00	150,280,000.00	575,280,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	624,015,000.00	0.00	624,015,000.00
BANCO FICENSA	215,372,395.40	59,185,151.10	274,557,546.50
BANCO LAFISE (FUTURO)	203,281,473.00	0.00	203,281,473.00
BANCO FICOHSA	1,294,415,000.00	500,076,157.80	1,794,491,157.80
BANCO DE LOS TRABAJADORES	204,000,000.00	0.00	204,000,000.00
BANCO PROMERICA	167,000,000.00	0.00	167,000,000.00
BANCO ATLANTIDA	1,970,585,560.98	0.00	1,970,585,560.98
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	25,000,000.00	0.00	25,000,000.00
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE (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)	437,867,094.70	0.00	437,867,094.70
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.		609,202,447.62	609,202,447.62
FINANCIERA FINSOL	10,000,000.00		10,000,000.00
SUB TOTAL	8,560,845,418.88	15,269,637,347.22	23,830,482,766.10
ACCIONES	0.00	235,499,080.00	235,499,080.00
TOTAL GENERAL	8,560,845,418.88	15,505,136,427.22	24,065,981,846.10

INVERSIONES TOTALES		24,065,981,846.10
DESCUENTOS POR REALIZAR		-11,045,359.22
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
TOTAL NETO		24,032,038,526.88

INVERSIONES		
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		20,746,291,715.90
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA		3,319,690,130.20
TOTAL GENERAL		24,065,981,846.10

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

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

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

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	AGOSTO, 2018
INVERSIONES		23,830,482,766.10
TOTAL	23,830,482,766.10	
MAS: ACCIONES		235,499,080.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	48,260,680.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
TOTAL		24,065,981,846.10

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		24,065,981,846.10
DESCUENTOS POR REALIZAR		-11,045,359.22
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,897,960.00
TOTAL NETO		24,032,038,526.88

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



PRESTAMOS POR COBRAR
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	AGOSTO,2018	JULIO,2018
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,941,455,984.64	4,930,715,292.58
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	1,321,007.56	1,522,390.71
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	85,080,460.53	60,093,350.89
CREDITO VACACIONAL	27,610,086.72	28,647,809.81
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	5,047,163,425.68	5,012,674,730.22
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,877,835,609.43	1,888,990,885.93
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-7,194,067.20	-7,194,067.20
SUB TOTAL	1,870,641,542.23	1,881,796,818.73
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	136,419,696.50	138,928,331.77
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-2,028,052.87	-1,921,311.15
SUB TOTAL	134,391,643.63	137,007,020.62
TOTAL	7,052,196,611.54	7,031,478,569.57

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,877,835,609.43	1,888,990,885.93
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-7,194,067.20	-7,194,067.20
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-368,914,082.24	-411,936,714.64
TOTAL NETO	1,501,727,459.99	1,469,860,104.09
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,055,467,539.45	5,020,978,843.99
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-231,426,597.33	-191,506,524.14
TOTAL NETO	4,815,736,828.35	4,821,168,206.08

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.

EL incremento en las Reservas de Prestamos Hipotecarios y Prestamos Personales en Cuentas Complementarias de Activos en L.182,654,138.16 y L.29,562,628.37 para un total de L.212,216,766.53 se debe a la resolucion SPV N.218-03-2018 Y circular de la CNBS N.005/2018 Donde instruyen al Injupemp que realice ajustes en la Cartera de Prestamos en lo relacionado a la mora para determinar el monto de las Reservas, Segun Memorando N.1538-DACC-2018 de fecha 27-07-2018 y Memorando N.1526-DCC-2018 de fecha 26-07-2018.

Igualmente se tomó en consideración el dictamen de la firma Auditora Deloitte en la auditoria a los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2017 manifiesta que Existe una Insuficiencia por L.136,816,152.00 en la Reserva para Creditos e Intereses de Dudosa Recupercion conforme a lo Requerido por las Normas de Clasificacion de Cartera emitida por la CNBS.

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/3-A

DESCRIPCION	AGOSTO,2018	JULIO,2018
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	329,615,464.98	265,774,110.74
SUB TOTAL	329,649,214.98	265,807,860.74
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	617,937.14	602,589.98
BANCO ATLANTIDA	4,792,208.71	4,772,280.44
BANCO LAFISE (FUTURO)	454,188.67	453,673.63
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	2,400,484.60	2,335,733.80
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,539,603.07	1,560,420.41
BANCO FICENSA	1,900,739.24	1,654,217.38
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO DEL PAIS	8,863,752.10	5,943,232.88
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	8,075,834.64	6,416,691.42
BANCO PROMERICA	375,716.99	375,716.15
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	119,818.87	119,819.24
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	118,749.98	0.04
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	142,986.51	142,986.45
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,183,248.63	1,186,890.56
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	101,570.26	96,051.26
ODEF FINANCIERA S.A.	53,475.33	53,569.36
DOIH, S.A.DE C.V.	8,171,950.46	15,993,071.23
FINANCIERA FINSOL	44,791.59	44,611.62
SUB TOTAL	40,824,727.22	42,619,226.28
TOTAL	370,473,942.20	308,427,087.02

JCA

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	329,649,214.98	265,807,860.74
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	40,824,727.22	42,619,226.28
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,423,568.24	-1,423,568.24
TOTAL NETO	369,050,373.96	307,003,518.78

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.BARTOLOMANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

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

OTRAS CUENTAS POR COBRAR
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/4

DESCRIPCION	AGOSTO,2018	JULIO,2018
REINGRESO AL SISTEMA	-2,815,958.32	-1,977,739.45
REINTEGROS AL SISTEMA	11,117,870.79	8,866,265.03
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	41,948.49	66,825.00
SUB TOTAL	8,343,860.96	6,955,350.58
ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS		
LAS TAPIAS II	15,204,200.22	15,204,200.22
LAS TAPIAS I	14,498,708.58	14,498,708.58
CENTRO GERONTOLOGICO CHOLUTECA (SEYCO)	323,086.31	323,086.31
SUB TOTAL	30,025,995.11	30,025,995.11
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	5,577.31	6,613.31
VARIOS	669,715,605.13	668,898,071.96
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	671,556,813.89	670,740,316.72
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	709,926,669.96	707,721,662.41

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	709,926,669.96	707,721,662.41
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO)	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	702,813,569.96	700,608,562.41

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
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/5

DESCRIPCION	AGOSTO,2018	JULIO,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 Agosto 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

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

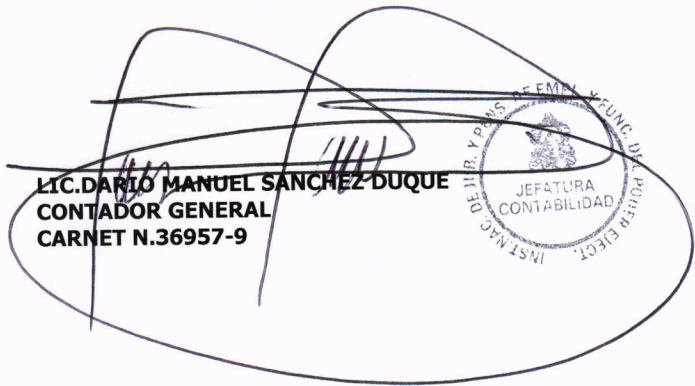
N/6

DESCRIPCION	AGOSTO,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	280,008.08
TOTAL	279,166,389.95

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Agosto 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 Memorandum 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


MSC MARTH A V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	AGOSTO,2018	JULIO,2018
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	34,128,859.56	32,953,415.39
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	9,161,811.92	9,209,179.50
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	18,390,199.69	18,023,571.48
TOTAL	61,697,426.82	60,935,978.44

NOTA:

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

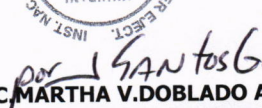
Los activos eventuales que el Instituto tiene registrados antes de la entrada en vigencia de la resolución descrita en el párrafo anterior mantienen su valor de registro en base a lo que establece la Resolución No. 1176/16-11-2004. Los bienes muebles e inmuebles que el Banco recibe por dación en pago 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 MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS POR PAGAR
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO,2018	JULIO,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	121,127,094.84	122,010,907.78
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	1,484,355.34	1,484,305.34
OTROS	706,563,275.03	707,767,714.47
RETIRADOS DE OFICIO	161,405,170.54	161,590,439.28
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	346,313.93	346,313.93
RETENCIONES INDEBIDAS	55,088,666.05	55,032,976.73
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	733,076.16	753,076.16
SUB TOTAL	1,046,747,951.89	1,048,985,733.69
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	159,929,369.52	139,229,722.09
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	39,849,244.64	19,924,622.32
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	5,317,537.12	5,886,431.46
SUB TOTAL	205,096,151.28	165,040,775.87
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,259,833,706.00	1,222,016,112.39

La cuenta Participantes del Sistema disminuye por el razonamiento juridico, por prescripcion 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 auditoria financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas No 009-2007-DASEF. Y recomendación de la Auditoria Interna del Instituto según memorando UAI-094-2013. autorizado por la Division Financiera segun memorando DF-0509-2013 del 18/04/2013.

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



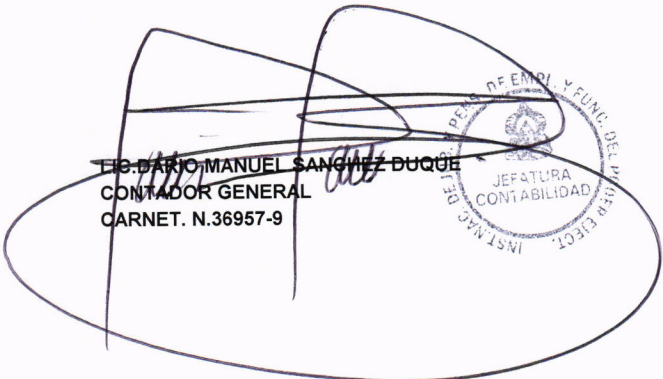
MSC MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS APROBADOS
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO,2018	JULIO,2018
JUBILACIONES APROBADAS	3,961,932,563.91	3,791,762,047.11
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	665,998,658.54	665,998,658.54
TOTAL	4,627,931,222.45	4,457,760,705.65

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.


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



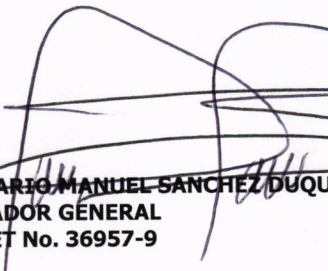

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

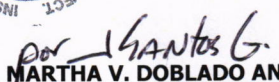
N/10

DESCRIPCION	AGOSTO,2018	JULIO,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	600,340,679.57	603,443,238.78
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	937,154,162.71	940,256,721.92

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


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



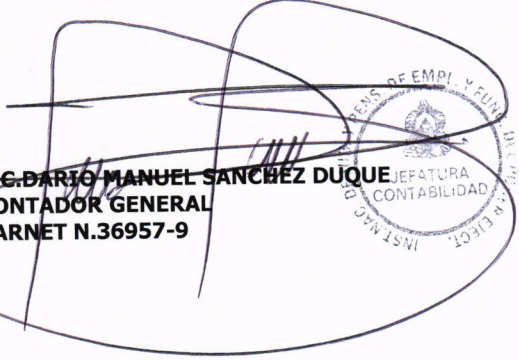

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

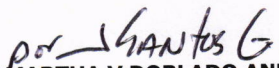
N/11

DESCRIPCION	MES AGOSTO,2018	MES JULIO,2018
EDIFICIOS	205,117,638.09	205,117,638.09
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-40,669,637.61	-40,305,421.87
SUB TOTAL	164,448,000.48	164,812,216.22
MOBILIARIO Y EQUIPO	38,301,156.87	38,302,812.51
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-29,921,640.83	-29,670,043.34
SUB TOTAL	8,379,516.04	8,632,769.17
EQUIPO DE COMPUTO	30,434,951.34	30,395,995.93
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-21,338,272.11	-21,198,133.53
SUB-TOTAL	9,096,679.23	9,197,862.40
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,433,989.98	-16,431,219.62
SUB TOTAL	303,854.59	306,624.95
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.61	6,540,220.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-5,003,229.10	-4,965,649.39
SUB TOTAL	1,536,991.51	1,574,571.22
TOTAL	183,765,041.85	184,524,043.96

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
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO, 2018	JULIO, 2018
PENSION POR JUBILACION	11,542,696,575.76	11,712,867,092.56
PENSION POR INVALIDEZ	2,660,614,257.29	2,660,614,257.29
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	21,801,690,687.78	21,971,861,204.58

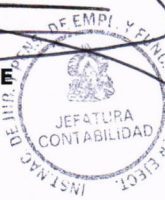
NOTA 1 :
BENEFICIOS POR OTORGAR

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



MSQ. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTRAS RESERVAS
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/13

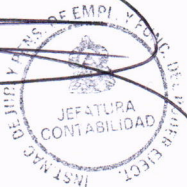
DESCRIPCION	AGOSTO,2018	JULIO,2018
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	58,755,896.08	60,223,570.95
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	4,657,307,053.41	4,657,307,053.41
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO	272,443,167.20	272,443,167.20
TOTAL	5,054,314,550.09	5,055,782,224.96

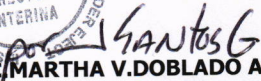
NOTA

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

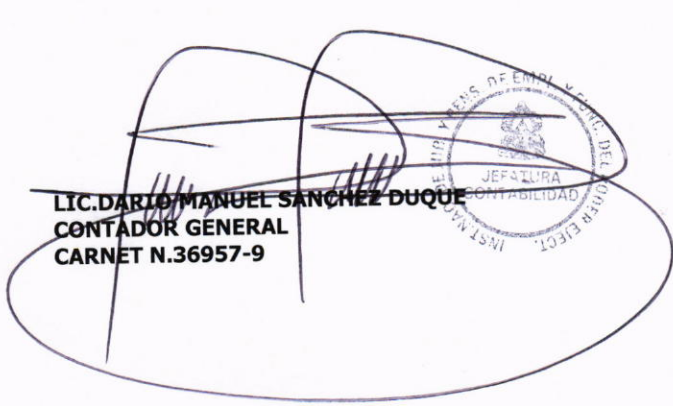



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

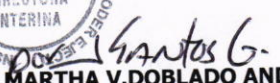
**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	AGOSTO,2018
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
TOTAL	1,144,608,973.86


LIT. DARLO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/16

DESCRIPCION	AGOSTO,2018	JULIO,2018
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	391,758,817.31	341,691,834.58
PRESTAMOS PERSONALES	557,602,135.13	485,657,143.73
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	153,547,035.42	131,413,834.20
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	8,610,212.58	7,533,213.33
REINGRESOS AL SISTEMA	4,379,475.13	3,284,542.84
INTERESES CUENTA DE AHORRO	20,427,743.83	12,103,606.48
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	11,261,660.84	10,636,640.34
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	50,199,265.44	42,917,866.41
DESCUENTOS REALIZADOS	11,590,888.17	8,561,652.94
BONOS DEL ESTADO	843,886,412.07	736,780,505.35
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	5,569,547.40	5,569,547.40
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFARGE-INCEHSA)	13,224,264.97	13,224,264.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	7,450,947.90	7,445,593.31
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	6,462,168.55	4,830,481.01
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	766,736.49	719,487.94
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	3,119,053.80	2,787,142.26
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,809,229.04	1,751,502.83
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	346,446.08	311,915.42
CREDITO VACACIONAL	3,519,623.27	3,106,058.98
TOTAL	2,095,531,663.42	1,820,326,834.32

N/17

OTROS INGRESOS

INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	409,406.92	352,563.78
INGRESOS VARIOS	5,637,723.49	5,074,329.94
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	2,007,295.47	1,384,584.76
TOTAL	8,054,425.88	6,811,478.48

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANOS 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

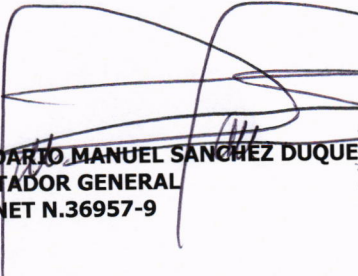
**OTROS VALORES POR REALIZAR
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS**

N/19

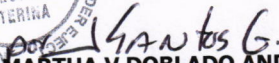
DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO,2018	JULIO,2018
REINGRESOS AL SISTEMA	-849,241.51	-259,683.46
CONVENIO INTERESES MORATORIOS HONDUTEL	0.98	0.98
REINTEGROS	10,410,908.60	8,866,265.03
TOTAL	9,561,668.07	8,606,582.55

NOTA

Estos Valores corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema suscritos por los afiliados, que remite el Departamento de Control de Ingresos , mismo 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 INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO
AGOSTO 2018, AGOSTO 2017
EN LEMPIRAS

N/20

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	AGOSTO,2018	AGOSTO,2017	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	1,993,695,294.91	1,770,185,118.31	12.63
EGRESOS DE OPERACION	2,784,552,468.91	2,379,812,236.93	17.01
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-790,857,174.00	-609,627,118.62	29.73
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	2,124,749,972.40	1,878,552,998.26	13.11
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	182,826,971.96	168,656,913.84	8.40
EXCEDENTE FINANCIERO	1,941,923,000.44	1,709,896,084.42	13.57
EXCEDENTE DEL PERIODO	1,151,065,826.44	1,100,268,965.80	4.62

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

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

1 - Los Ingresos de Operación aumentaron en **Doscientos Vientitres Millones Quinientos Diez Mil Ciento Setenta y Seis Lempiras con 60/100 (L.223,510,176.60)**, producto del aumento en el porcentaje de las aportaciones según la Ley del INJUPEMP.

2 - Los Egresos de Operación incrementaron en **Cuatrocientos Cuatro Millones Setecientos Cuarenta Mil Doscientos Treinta y Un Lempiras con 98/100 (L.404,740,231.98)**, 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 idenxación 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



MSQ. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



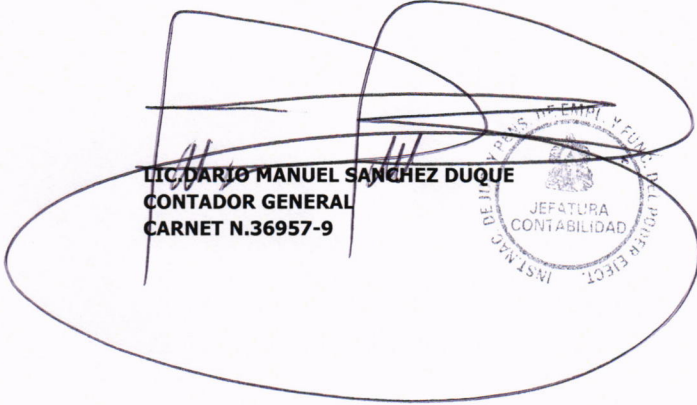
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/21

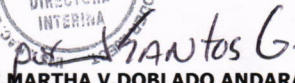
DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO,2018	JULIO,2018
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	4,149,908.65	4,215,643.46
TOTAL	4,149,908.65	4,215,643.46

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

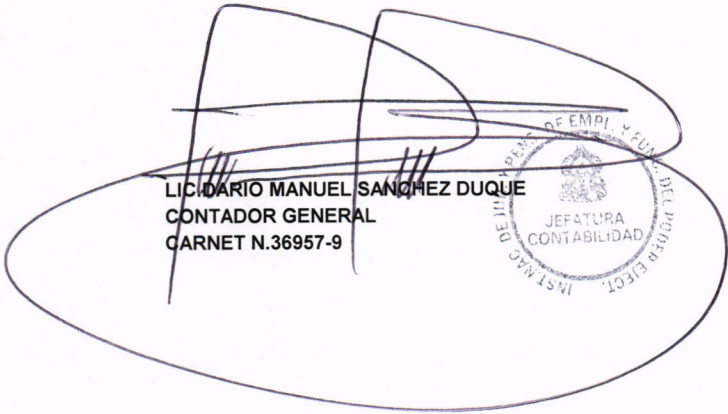


BENEFICIOS POR PENSIONES
AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO,2018	JULIO,2018
PENSION POR INVALIDEZ	149,602,667.35	130,579,501.62
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	3,794,842.58	3,026,003.10
REVALORIZACION DE PENSIONES	29,639,103.95	29,638,246.32
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADO	13,199,593.28	9,889,518.16
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	9,503,458.99	9,498,763.89
TOTAL	205,739,666.15	182,632,033.09

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO,2018	JULIO,2018
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	2,002,101.76	5,149,657.76
LIBERACION Y GRAVAMEN	1,152,709.58	0.00
AMPLIACION Y MEJORAS	35,030.26	75,054.34
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	2,194,289.48	3,390,139.78
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	1,984,720.53	2,408,043.72
TOTAL	7,368,851.61	11,456,441.27

En estas cuentas se registran valores por el sistema del Devengo y seran 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




POC SANTOS G
MSC MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO CONTABLE

AGOSTO DEL 2018
EN LEMPIRAS

N/24

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	21,801,690,687.78
BENEFICIOS APROBADOS	4,627,931,222.45
OTRAS RESERVAS	5,054,314,550.09
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	1,151,065,826.44
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	16,243,101.75
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	32,653,093,940.02

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.

INTEGRACION	VALORES
3230-010-000010000 - SALDOS A FAVOR DEPURACION CONTABLE	54,526,995.49
3230-010-000020000 - SALDOS EN CONTRA DEPURACION CONTABLE	(38,283,893.74)
RESULTADO NETO	16,243,101.75

Esta cuenta tendra una dinamica cambiante, ya que su saldo tendra variaciones constantes en relacion con la aplicacion de las cuentas depuradas.

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA