

BALANCE GENERAL CONDENSADO
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION %
		ENERO, 2019	DICIEMBRE, 2018	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		25,591,958,050.74	25,371,418,184.34	0.87
CAJA GENERAL		133,082.96	6,600.00	1,916.41
BANCOS	N/1	705,966,015.95	565,675,465.03	24.80
INVERSIONES	N/2	24,885,858,951.83	24,805,736,119.31	0.32
DISPONIBILIDADES A TERMINO		8,922,998,851.41	9,060,535,341.05	-1.52
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,784,075,240.77	4,840,852,942.26	-1.17
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,456,695,824.62	1,463,990,630.04	-0.50
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	121,471,080.91	125,085,546.37	-2.89
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	322,759,825.75	371,086,432.71	-13.02
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	762,887,513.35	835,188,214.18	-8.66
APORTACIONES POR COBRAR		1,473,180,295.58	1,422,952,776.94	3.53
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	1,929,070.43	1,378,798.55	39.91
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		610,068,580.10	610,866,509.87	-0.13
TERRENOS	N/5	135,966,009.48	135,966,009.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	162,262,706.13	162,626,921.87	-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	7,065,559.38	7,307,875.21	-3.32
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	8,405,737.21	8,556,785.34	-1.77
VEHICULOS	N/11	287,232.51	290,002.87	-0.96
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,311,513.30	1,349,093.01	-2.79
OTROS ACTIVOS		72,582,508.56	72,825,002.85	-0.33
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	51,675,892.20	51,918,386.49	-0.47
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		2,659,847.71	2,576,851.18	3.22
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,238,773.49	2,155,776.96	3.85
DEPOSITOS EN GARANTIA		421,074.22	421,074.22	0.00
TOTAL ACTIVO		35,200,267,838.52	35,118,221,889.29	0.23
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,184,835,315.22	1,331,380,923.44	-11.01
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,115,330,614.59	1,265,015,875.60	-11.83
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		36,900,461.84	37,023,553.65	-0.33
SEGUROS POR PAGAR		26,688,772.18	25,355,533.07	5.26
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		120,814.75	568,846.51	-78.76
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	5,794,651.86	3,417,114.61	69.58
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		408,212,683.04	447,422,389.03	-8.76
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		78,046,052.20	117,609,607.20	-33.64
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	21,915,040.94	21,561,191.93	1.64
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
TOTAL PASIVO		1,593,047,998.26	1,778,803,312.47	-10.44
PATRIMONIO Y RESERVAS		33,607,219,840.26	33,339,418,576.82	0.80
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	22,303,191,497.95	21,003,515,898.25	6.19
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	5,913,290,670.05	5,395,847,508.05	9.59
OTRAS RESERVAS	N/13	5,047,385,917.83	5,047,702,223.30	-0.01
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		268,093,816.48	1,817,118,761.70	-85.25
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	N/24	73,409,386.44	73,385,634.01	0.03
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		33,607,219,840.26	33,339,418,576.82	0.80
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		35,200,267,838.52	35,118,221,889.29	0.23
CUENTAS DE ORDEN	N/14	0.00	0.00	0.00

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

MSC/MARTHA Y DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	257,305,929.15	257,305,929.15
SECTOR GUBERNAMENTAL	68,643,312.04	68,643,312.04
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	96,217,297.68	96,217,297.68
SECTOR GUBERNAMENTAL	37,872,172.14	37,872,172.14
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	53,075,023.33	53,075,023.33
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	1,498,123.96	1,498,123.96
EGRESOS DE OPERACION	336,879,797.15	336,879,797.15
PENSION POR JUBILACION	257,343,363.45	257,343,363.45
PENSION POR INVALIDEZ	23,212,191.15	23,212,191.15
RETIRO DE APORTACIONES	4,047,299.12	4,047,299.12
GASTOS FINANCIEROS	2,747,516.46	2,747,516.46
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	8,691,593.31	8,691,593.31
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,181,655.28	1,181,655.28
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	6,952,295.65	6,952,295.65
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	3,625,772.67	3,625,772.67
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB)	3,960,652.98	3,960,652.98
OTROS BENEFICIOS	25,117,457.08	25,117,457.08
EXCEDENTES DE OPERACION	-79,573,868.00	-79,573,868.00
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	368,813,521.45	368,813,521.45
INTERESES DEVENGADOS	359,637,147.98	359,637,147.98
OTROS INGRESOS	904,651.90	904,651.90
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	6,190,885.71	6,190,885.71
VALORES ACTUARIALES	116,127.52	116,127.52
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	1,964,708.34	1,964,708.34
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	21,145,836.97	21,145,836.97
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,596,989.46	2,596,989.46
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	15,925,956.47	15,925,956.47
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,608,736.34	1,608,736.34
GASTOS POR DEPRECIACION	784,164.59	784,164.59
GASTOS POR AMORTIZACION	229,990.11	229,990.11
EXCEDENTE FINANCIERO	347,667,684.48	347,667,684.48
EXCEDENTE DEL PERIODO	268,093,816.48	268,093,816.48

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
ENERO, 2019
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	ENERO, 2019
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	164,860,609.72
COTIZACIONES	90,947,195.47
REINGRESOS AL SISTEMA	1,498,123.96
OTROS INGRESOS	6,895,359.66
BENEFICIOS APROBADOS	517,443,162.00
CUENTAS POR COBRAR	69,849,517.27
TERRENOS Y PROYECTOS	263,377.04
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-82,996.53
MOBILIARIO Y EQUIPO	-237,107.68
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	851,437,240.91
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-13,996,843.18
SERVICIOS NO PERSONALES	-6,087,006.30
MATERIALES Y SUMINISTROS	-47,832.79
OTROS EGRESOS	-9,873,248.59
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-257,343,363.45
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-23,212,191.15
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-39,656,178.38
RETIRO DE APORTACIONES	-4,047,299.12
BENEFICIOS POR OTORGAR	-517,443,162.00
CUENTAS POR PAGAR	-185,805,146.08
RESULTADOS ACUM. DEPURAC. SANEAMIENTO CONTABLE	23,752.43
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-1,057,488,518.61
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-206,051,277.70
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	361,153,824.56
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	361,153,824.56
EGRESOS	
INVERSIONES	-79,431,257.04
PRESTAMOS	67,493,260.52
GASTOS FINANCIEROS	-2,747,516.46
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-14,685,512.98
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	346,468,311.58
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	140,417,033.88
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	565,682,065.03
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	706,099,098.91

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
ENERO 2019 , DICIEMBRE 2018
EN LEMPIRAS

CONCEPTO	N/T	MES DICIEMBRE,2018	INCREMENTO	DISMINUCION	MES ENERO,2019	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		17,897,092,546.67	1,817,118,761.70	517,443,162.00	19,196,768,146.37	7.26
RESERVA GENERAL		3,106,423,351.58	0.00	0.00	3,106,423,351.58	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		5,395,847,508.05	517,443,162.00	0.00	5,913,290,670.05	9.59
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		52,143,569.29	0.00	316,305.47	51,827,263.82	-0.61
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		1,817,118,761.70	268,093,816.48	1,817,118,761.70	268,093,816.48	-85.25
RESULTADOS ACUMULAD.DEPURAC.SANAMIENTO CONTABLE		73,385,634.01	23,752.43	0.00	73,409,386.44	0.03
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		33,339,418,576.82	2,602,679,492.61	2,334,878,229.17	33,607,219,840.26	

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

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



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



108

**CUENTAS DE BANCOS
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO, 2019	DICIEMBRE, 2018
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	26,630,658.10	19,742,823.81
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,098,551.82	2,826,316.02
BANCO FICENSA	1,929,681.89	1,679,489.99
BANCO ATLANTIDA	562,991.22	2,189,585.60
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	127,423.66	1,063,734.78
BANCO LAFISE	501,760.86	1,091,002.04
BANCO FICOHSA	369,732,261.74	273,148,864.37
BANCO DEL PAIS	8,371,644.77	9,999,995.64
BANCO PROMERICA	39,239,790.75	28,882,338.25
BANCO CONTINENTAL	122,638.40	0.00
BANCO DE HONDURAS	170,929,945.11	182,809,351.69
BANCO DE LOS TRABAJADORES	71,525,397.79	29,271,719.38
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	1,284,343.05	1,940,490.16
BANCO POPULAR COVELO S.A.	279,854.16	105,892.73
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	11,210,319.44	10,016,010.90
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	51,344.19	540,440.67
TOTAL	705,966,015.95	565,675,465.03

Se hizo correccion al registro indebido en la cuenta de Banco Continental por L.122,638.40 dicho valor corresponde al pago que nos realizan y recepcionan en el Departamento de ingresos por pagos de planillas de las instituciones de cotizan al Instituto, el ajuste se realizo el 01-02-2019 con partida N. 4

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CUADRO DE INVERSIONES
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	555,800,000.00	115,000,000.00	670,800,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	1,825,481,495.38	13,477,464,212.88	15,302,945,708.26
BANCO DEL PAIS	1,154,666,411.50	520,801,100.00	1,675,467,511.50
BAC-HONDURAS (BAMER)	758,341,005.00	194,450,747.50	952,791,752.50
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	218,525,000.00	0.00	218,525,000.00
BANCO FICENSA	156,189,884.10	59,940,799.50	216,130,683.60
BANCO LAFISE (FUTURO)	204,536,285.00	0.00	204,536,285.00
BANCO FICOHSA	1,139,090,000.00	771,694,393.20	1,910,784,393.20
BANCO DE LOS TRABAJADORES	190,000,000.00	0.00	190,000,000.00
BANCO PROMERICA	92,000,000.00	0.00	92,000,000.00
BANCO ATLANTIDA	1,835,310,444.10	80,000,000.00	1,915,310,444.10
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)	22,500,000.00	0.00	22,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	418,312,261.50	0.00	418,312,261.50
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
FINANCIERA FINSOL	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
SUB TOTAL	8,650,752,786.58	15,219,351,253.08	23,870,104,039.66
ACCIONES	0.00	235,499,080.00	235,499,080.00
OTROS INSTRUMENTOS DE DEUDA (DOIH,S.A.DE C.V.)	0.00	808,715,494.09	808,715,494.09
TOTAL GENERAL	8,650,752,786.58	16,263,565,827.17	24,914,318,613.75

INVERSIONES TOTALES	24,914,318,613.75
DESCUENTOS POR REALIZAR	-5,659,661.92
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-22,800,000.00
TOTAL NETO	24,885,858,951.83

INVERSIONES	
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL	21,738,060,788.46
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA	3,176,257,825.29
TOTAL GENERAL	24,914,318,613.75

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

Se reclasificó las inversiones que mantiene el Instituto en el financiamiento en Centro Civico Gubernamental según circular SPV N° 12/2018 de fecha 18-12--2018 con fundamento en los artuculos 6 y 13 numerales 1,2 y 11 de la ley de la Comision Nacional de Bancos y Seguros, establecido en el articulo 43 literal h) del Reglamento de Inversiones de los Fondos Publicos de Pensiones, en Otros Instrumentos de Deuda.

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

MSC.MARTHA V DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INVERSIONES Y ACCIONES
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	ENERO, 2019
INVERSIONES		24,678,819,533.75
TOTAL	24,678,819,533.75	
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		24,914,318,613.75

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		24,914,318,613.75
DESCUENTOS POR REALIZAR		-5,659,661.92
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		24,885,858,951.83

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



MSC. MARTHA Y. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



SC8

PRESTAMOS POR COBRAR
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,941,926,737.21	5,054,064,355.01
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	62,292,067.18	56,137.77
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	1,182,912.35	2,159,032.97
CREDITO VACACIONAL	18,636,592.40	23,446,077.83
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-7,446,063.99	-7,446,063.99
SUB TOTAL	5,016,592,245.15	5,072,279,539.59
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,823,764,055.52	1,832,149,267.99
SUB TOTAL	1,823,764,055.52	1,832,149,267.99
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	123,404,507.14	126,825,260.75
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,933,426.23	-1,739,714.38
SUB TOTAL	121,471,080.91	125,085,546.37
TOTAL	6,961,827,381.58	7,029,514,353.95

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,823,764,055.52	1,832,149,267.99
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-367,068,230.90	-368,158,637.95
TOTAL NETO	1,456,695,824.62	1,463,990,630.04
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,024,038,309.14	5,079,725,603.58
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,446,063.99	-7,446,063.99
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-232,517,004.38	-231,426,597.33
TOTAL NETO	4,784,075,240.77	4,840,852,942.26

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 Saldo, para la Reserva de Prestamos Personales e Hipotecarios ver Nota No 10.

Al realizar el cierre de enero de 2019, por error del sistema informático AS 400 duplicó un valor en los pagos de préstamo por L99,396,844.84 mismo que será revertido en el cierre del mes de febrero al finalizar la conciliación de dichos valores del cual la unidad de auditoría interna está al tanto.

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

MSC.MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
INTERESES SECTOR PUBLICO		
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	291,077,652.40	301,527,833.76
SUB TOTAL	291,077,652.40	301,527,833.76
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	798,660.20	487,659.21
BANCO ATLANTIDA	4,666,412.47	5,432,206.57
BANCO LAFISE (FUTURO)	430,435.53	429,055.21
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	2,263,517.94	2,269,120.45
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,603,530.88	5,343,779.40
BANCO FICENSA	514,521.25	362,812.90
BANCO DEL PAIS	4,377,344.71	8,588,507.52
BANCO FICOHSA	9,265,953.03	17,005,065.80
BANCO PROMERICA	233,251.07	391,584.21
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	196,632.34	117,465.57
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL(COFINTER)	0.00	118,749.87
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	164,736.49	164,736.39
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,055,444.10	1,615,127.27
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	140,150.44	142,234.17
ODEF FINANCIERA S.A.	53,505.19	53,499.24
DOIH, S.A.DE C.V.	4,918,077.58	26,991,161.81
FINANCIERA FINSOL	0.13	45,833.36
SUB TOTAL	31,682,173.35	69,558,598.95
TOTAL	322,759,825.75	371,086,432.71

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	291,077,652.40	301,527,833.76
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	31,682,173.35	69,558,598.95
TOTAL NETO	322,759,825.75	371,086,432.71

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
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/4

DESCRIPCION	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
REINGRESO AL SISTEMA	5,134,831.22	6,599,463.34
REINTEGROS AL SISTEMA	16,053,793.89	14,602,705.75
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	41,109.38	0.00
SUB TOTAL	21,229,734.49	21,202,169.09
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	1,268,723.81	1,268,723.81
VARIOS	714,927,421.57	713,697,093.84
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	2,544,966.65	2,426,960.61
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	3,771.72	73,680,371.72
SUB TOTAL	718,744,883.75	791,073,149.98
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	770,000,613.35	842,301,314.18

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	770,000,613.35	842,301,314.18
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	762,887,513.35	835,188,214.18

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
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	ENERO,2019	DICIEMBRE,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. 20.02 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 Enero de 2019.

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
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/6

DESCRIPCION	ENERO,2019
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 Enero de 2019 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, segun 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, su reserva es de PS.308,251,589.90, 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. viene con referencia de la N-10

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ACTIVOS EVENTUALES
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/7

DESCRIPCION	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	32,451,815.02	32,702,687.88
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	9,204,073.70	9,216,577.88
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTULES	-26,776,951.55	-26,797,834.30
TOTAL	51,675,892.20	51,918,386.49

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
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	2,965,153.30	2,975,786.81
SUB-TOTAL	2,965,153.30	2,975,786.81
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	169,649,384.69	167,298,919.93
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	2,554,896.17	1,394,551.34
OTROS	568,422,466.22	767,996,374.75
RETIRADOS DE OFICIO	160,727,818.45	160,879,777.97
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	350,030.86	346,313.93
RETENCIONES INDEBIDAS	59,059,043.90	54,633,618.33
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	753,076.16	773,076.16
SUB TOTAL	961,516,716.45	1,153,322,632.41
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	19,143,017.42	0.00
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	1,676,748.85	0.00
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	119,450,707.68	99,623,111.60
BENEFICIOS POR PAGAR	409,653.79	0.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	5,155,057.53	4,080,785.21
SUB TOTAL	145,835,185.27	103,703,896.81
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,115,330,614.59	1,265,015,875.60

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.

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



MSC. MARTHA Y DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



Cuentas por pagar Enero 2019 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.	

**BENEFICIOS APROBADOS
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
JUBILACIONES APROBADAS	5,208,157,801.11	4,706,289,788.31
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	705,132,868.94	689,557,719.74
TOTAL	5,913,290,670.05	5,395,847,508.05

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
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	308,251,589.90	308,251,589.90
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	599,585,235.28	599,585,235.28
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	934,975,150.18	934,975,150.18

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 Y DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



CUENTAS DE ACTIVOS
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/11

DESCRIPCION	MES ENERO,2019	MES DICIEMBRE,2018
EDIFICIOS	205,117,638.09	205,117,638.09
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-42,854,931.96	-42,490,716.22
SUB TOTAL	162,262,706.13	162,626,921.87
MOBILIARIO Y EQUIPO	37,958,195.21	38,022,746.38
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-30,892,635.83	-30,714,871.17
SUB TOTAL	7,065,559.38	7,307,875.21
EQUIPO DE COMPUTO	28,328,115.19	28,377,029.15
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-19,922,377.98	-19,820,243.81
SUB-TOTAL	8,405,737.21	8,556,785.34
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,450,612.06	-16,447,841.70
SUB TOTAL	287,232.51	290,002.87
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.61	6,540,220.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-5,228,707.31	-5,191,127.60
SUB TOTAL	1,311,513.30	1,349,093.01
TOTAL	179,332,748.53	180,130,678.30

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
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO, 2019	DICIEMBRE, 2018
PENSION POR JUBILACION	10,296,471,338.56	10,798,339,351.36
PENSION POR INVALIDEZ	2,621,480,046.89	2,637,055,196.09
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	3,106,423,351.58	3,106,423,351.58
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	1,817,118,761.70	0.00
TOTAL	22,303,191,497.95	21,003,515,898.25

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
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/13

DESCRIPCION	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	51,827,263.82	52,143,569.29
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	5,047,385,917.83	5,047,702,223.30

NOTA

Siguiendo Recomendación de la CNBS, y por Resolucion de la Junta Directiva, punto No.4, Inciso C, Acta 1156 de fecha 16 de diciembre de 2009, se creo Reserva por valor de CIENTO DOS MILLONES OCHOCIENTOS NOVENTA Y SIETE MIL CUATROCIENTOS CUARENTA Y DOS LEMPIRAS CON 76/100 (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.

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



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/14

DESCRIPCION	ENERO,2019
APORTACIONES COTIZANTES	-
INTERESES A COTIZANTES	-
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	-

En el mes de Diciembre del 2018 se registraron varios ajustes por depuracion de cuentas, recomendados en el informe de los auditores de la firma auditora PKF & Co. Debido a la antigüedad considerable.

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/16

DESCRIPCION	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	49,847,683.80	592,242,972.68
PRESTAMOS PERSONALES	143,399,699.13	854,226,640.01
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	32,916,697.82	225,720,849.75
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	1,180,940.83	12,152,812.24
REINGRESOS AL SISTEMA	428,518.96	8,224,460.95
INTERESES CUENTA DE AHORRO	4,219,695.59	29,408,724.70
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	0.00	10,731,042.89
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	-295,053.41	89,440,095.09
DESCUENTOS REALIZADOS	691,575.48	25,274,304.45
BONOS DEL ESTADO	121,356,658.12	1,311,851,967.81
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	0.00	5,569,547.40
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFERGE-INCEHSA)	0.00	13,224,264.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	4,844,985.91	7,528,153.42
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	12,837.20	7,407,249.08
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	8,023.56	1,164,566.09
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	279,539.98	4,694,240.19
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	346,462.70	2,579,122.71
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	8,431.63	506,532.87
CREDITO VACACIONAL	382,342.67	5,105,927.57
INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO	8,108.01	271,129.06
TOTAL	359,637,147.98	3,207,324,603.93

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	23,050.00	582,504.10
INGRESOS VARIOS	342,522.16	6,273,149.49
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	539,079.74	5,182,062.21
TOTAL	904,651.90	12,037,715.80

N/16 INTERESES DEVENGADOS SOBRE INVERSIONES Y PRESTAMOS

Al realizar el cierre de enero de 2019, por error del sistema AS 400 se duplicó un valor en los intereses por prestamos por L85,894,659.90 e intereses moratorios por L98,659.42 mismos que seran reversados en el cierre del mes de febrero al finalizar la conciliacion de dichos valores del cual la Unidad de Auditoria Interna está al tanto.

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
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
REINGRESOS AL SISTEMA	5,861,247.05	6,958,486.18
REINTEGROS	16,053,793.89	14,602,705.75
TOTAL	21,915,040.94	21,561,191.93

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
ENRO 2019, ENERO 2018
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	1	2	N/20 VARIACION % ANUAL
	ENERO,2019	ENERO,2018	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	257,305,929.15	239,841,732.44	7.28
EGRESOS DE OPERACION	336,879,797.15	297,368,272.11	13.29
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-79,573,868.00	-57,526,539.67	38.33
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	368,813,521.45	256,033,578.55	44.05
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	21,145,836.97	22,276,865.85	-5.08
EXCEDENTE FINANCIERO	347,667,684.48	233,756,712.70	48.73
EXCEDENTE DEL PERIODO	268,093,816.48	176,230,173.03	52.13

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 de operacion del año comparativo con el año anterior (Enero 2019-Enero 2018), se debe a los siguientes aspectos:

1 - **Los Ingresos de Operación** aumentaron en **Diez y Siete Millones Cuatro Cientos Sesenta y Cuatro Mil Ciento Noventa y Seis Lempiras con 71/100 (L.17,464,196.71)**, producto del aumento en el porcentaje de las cotizaciones segun la Ley del INJUPEMP.

2 - **Los Egresos de Operación** incrementaron en **Treinta y Nueve Millones Quientos Once Mil Quinientos Veinticinco Lempiras con 04/100 (L.39,511,525.04)**, 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.

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/21

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	1,929,070.43	1,378,798.55
TOTAL	1,929,070.43	1,378,798.55

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
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
PENSION POR INVALIDEZ	19,306,261.96	227,532,328.92
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	574,171.20	6,644,599.17
REVALORIZACION DE PENSIONES	0.00	29,638,492.33
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADO	1,691,157.11	23,204,991.39
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	1,640,600.88	9,555,722.17
TOTAL	23,212,191.15	296,576,133.98

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP

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

INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PODER EJECUTIVO
JEFATURA CONTABILIDAD

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PODER EJECUTIVO
DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS APROBADOS POR COMITE A DESEMB.
ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2019	DICIEMBRE,2018
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	3,886,650.58	2,000,214.68
LIBERACION Y GRAVAMEN	318,000.00	0.00
AMPLIACION Y MEJORAS	-171,450.00	0.00
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	1,033,207.19	314,206.15
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	316,400.00	1,113,300.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	411,844.09	-10,606.22
TOTAL	5,794,651.86	3,417,114.61

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



MSC. MARTHA Y DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO CONTABLE

**ENERO DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/24

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	22,303,191,497.95
BENEFICIOS APROBADOS	5,913,290,670.05
OTRAS RESERVAS	5,047,385,917.83
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	268,093,816.48
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	73,409,386.44
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	33,607,219,840.26

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	123,254,378.56
3230-010-000020000 - SALDOS EN CONTRA DEPURACION CONTABLE	(49,844,992.12)
RESULTADO NETO	73,409,386.44

Esta cuenta tendra una dinamica cambiante, ya que su saldo tendra variaciones constantes en relacion 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

