

**BALANCE GENERAL CONDENSADO  
FEBRERO DEL 2019  
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 FEBRERO, 2019	2 ENERO, 2019	VARIACION %
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
<b>DISPONIBILIDAD INMEDIATA</b>		<b>25,574,693,786.44</b>	<b>25,591,958,050.74</b>	<b>-0.07</b>
CAJA GENERAL		56,600.00	133,082.96	-57.47
BANCOS	N/1	550,355,271.36	705,966,015.95	-22.04
INVERSIONES	N/2	25,024,281,915.08	24,885,858,951.83	0.56
<b>DISPONIBILIDADES A TERMINO</b>		<b>9,215,387,344.23</b>	<b>8,922,998,851.41</b>	<b>3.28</b>
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	4,921,838,217.17	4,784,075,240.77	2.88
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,452,878,774.21	1,456,695,824.62	-0.26
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	119,471,894.92	121,471,080.91	-1.65
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	425,356,344.21	322,759,825.75	31.79
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	764,416,771.71	762,887,513.35	0.20
APORTACIONES POR COBRAR		1,529,491,994.18	1,473,180,295.58	3.82
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	1,933,347.83	1,929,070.43	0.22
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>609,402,701.76</b>	<b>610,068,580.10</b>	<b>-0.11</b>
TERRENOS	N/5	135,966,009.48	135,966,009.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	161,898,490.39	162,262,706.13	-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	6,917,804.88	7,065,559.38	-2.09
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	8,292,179.18	8,405,737.21	-1.35
VEHICULOS	N/11	284,462.15	287,232.51	-0.96
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,273,933.59	1,311,513.30	-2.87
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>72,949,099.05</b>	<b>72,582,508.56</b>	<b>0.51</b>
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	52,042,482.69	51,675,892.20	0.71
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		18,992,146.92	18,992,146.92	0.00
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>		<b>2,703,204.12</b>	<b>2,659,847.71</b>	<b>1.63</b>
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,282,129.90	2,238,773.49	1.94
DEPOSITOS EN GARANTIA		421,074.22	421,074.22	0.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>35,475,136,135.60</b>	<b>35,200,267,838.52</b>	<b>0.78</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>				
<b>EXIGIBILIDADES INMEDIATAS</b>		<b>1,423,882,020.87</b>	<b>1,184,835,315.22</b>	<b>20.18</b>
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,356,242,342.65	1,115,330,614.59	21.60
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		38,244,128.04	36,900,461.84	3.64
SEGUROS POR PAGAR		26,536,430.89	26,688,772.18	-0.57
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		120,228.39	120,814.75	-0.49
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	2,738,890.90	5,794,651.86	-52.73
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>				
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>382,222,920.65</b>	<b>408,212,683.04</b>	<b>-6.37</b>
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		50,538,749.95	78,046,052.20	-35.24
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	23,432,580.80	21,915,040.94	6.92
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,806,104,941.52</b>	<b>1,593,047,998.26</b>	<b>13.37</b>
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>33,669,031,194.08</b>	<b>33,607,219,840.26</b>	<b>0.18</b>
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	22,019,202,033.55	22,303,191,497.95	-1.27
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	6,197,280,134.45	5,913,290,670.05	4.80
OTRAS RESERVAS	N/13	5,046,705,706.66	5,047,385,917.83	-0.01
PATRIMONIO		1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		330,472,958.07	268,093,816.48	23.27
RESULTADOS ACUM. DE PURA. SANEAMIENTO CONTA	N/24	73,521,809.84	73,409,386.44	0.15
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>33,669,031,194.08</b>	<b>33,607,219,840.26</b>	<b>0.18</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>35,475,136,135.60</b>	<b>35,200,267,838.52</b>	<b>0.78</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>N/14</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS  
FEBRERO 2019 , ENERO 2019  
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1		VARIACION % MES
		FEBRERO,2019	ENERO,2019	
<b>INGRESOS DE OPERACION</b>				
<b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>		<b>524,750,437.64</b>	<b>257,305,929.15</b>	<b>103.94</b>
SECTOR GUBERNAMENTAL		142,628,214.61	68,643,312.04	107.78
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		192,415,337.35	96,217,297.68	99.98
SECTOR GUBERNAMENTAL		78,692,847.64	37,872,172.14	107.79
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		106,140,008.24	53,075,023.33	99.98
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		4,874,029.80	1,498,123.96	225.34
<b>EGRESOS DE OPERACION</b>		<b>719,867,929.94</b>	<b>336,879,797.15</b>	<b>113.69</b>
PENSION POR JUBILACION		555,015,292.22	257,343,363.45	115.67
PENSION POR INVALIDEZ	N/22	48,841,432.93	23,212,191.15	110.41
RETIRO DE APORTACIONES		15,757,200.26	4,047,299.12	289.33
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		127,014.51	0.00	100.00
GASTOS FINANCIEROS		10,385,746.20	2,747,516.46	278.00
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	8,444,981.72	8,691,593.31	-2.84
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		139,797.49	0.00	100.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		1,181,655.28	1,181,655.28	0.00
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA		11,547,695.76	6,952,295.65	66.10
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO		14,658,784.57	3,625,772.67	304.29
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACTIV.SUSP.JUB.)		3,351,929.70	3,960,652.98	-15.37
OTROS BENEFICIOS		50,416,399.30	25,117,457.08	100.72
<b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>		<b>-195,117,492.30</b>	<b>-79,573,868.00</b>	<b>145.20</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>				
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>572,225,190.67</b>	<b>368,813,521.45</b>	<b>55.15</b>
INTERESES DEVENGADOS	N/16	559,383,758.48	359,637,147.98	55.54
OTROS INGRESOS		1,368,742.42	904,651.90	51.30
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES		8,329,814.76	6,190,885.71	34.55
VALORES ACTUARIALES		1,178,166.67	116,127.52	914.55
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	1,964,708.34	1,964,708.34	0.00
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>		<b>46,634,740.30</b>	<b>21,145,836.97</b>	<b>120.54</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		5,765,274.29	2,596,989.46	122.00
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		35,079,428.80	15,925,956.47	120.27
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		3,722,869.42	1,608,736.34	131.42
GASTOS POR DEPRECIACION		1,540,491.64	784,164.59	96.45
GASTOS POR AMORTIZACION	N/7	526,676.15	229,990.11	129.00
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>	N/20	<b>525,590,450.37</b>	<b>347,667,684.48</b>	<b>51.18</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>		<b>330,472,958.07</b>	<b>268,093,816.48</b>	<b>23.27</b>

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

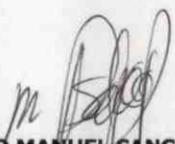


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA



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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
<b>INGRESOS DE OPERACION</b>		
<b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>	<b>267,444,508.49</b>	<b>524,750,437.64</b>
SECTOR GUBERNAMENTAL	73,984,902.57	142,628,214.61
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	96,198,039.67	192,415,337.35
SECTOR GUBERNAMENTAL	40,820,675.50	78,692,847.64
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	53,064,984.91	106,140,008.24
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	3,375,905.84	4,874,029.80
<b>EGRESOS DE OPERACION</b>	<b>382,988,132.79</b>	<b>719,867,929.94</b>
PENSION POR JUBILACION	297,671,928.77	555,015,292.22
PENSION POR INVALIDEZ	25,629,241.78	48,841,432.93
RETIRO DE APORTACIONES	11,709,901.14	15,757,200.26
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	127,014.51	127,014.51
GASTOS FINANCIEROS	7,638,229.74	10,385,746.20
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	-246,611.59	8,444,981.72
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	139,797.49	139,797.49
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	1,181,655.28
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	4,595,400.11	11,547,695.76
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	11,033,011.90	14,658,784.57
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB.)	-608,723.28	3,351,929.70
OTROS BENEFICIOS	25,298,942.22	50,416,399.30
<b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>	<b>-115,543,624.30</b>	<b>-195,117,492.30</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>		
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>203,411,669.22</b>	<b>572,225,190.67</b>
INTERESES DEVENGADOS	199,746,610.50	559,383,758.48
OTROS INGRESOS	464,090.52	1,368,742.42
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	2,138,929.05	8,329,814.76
VALORES ACTUARIALES	1,062,039.15	1,178,166.67
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	1,964,708.34
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>25,488,903.33</b>	<b>46,634,740.30</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	3,168,284.83	5,765,274.29
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	19,153,472.33	35,079,428.80
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,114,133.08	3,722,869.42
GASTOS POR DEPRECIACION	756,327.05	1,540,491.64
GASTOS POR AMORTIZACION	296,686.04	526,676.15
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>	<b>177,922,765.89</b>	<b>525,590,450.37</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>62,379,141.59</b>	<b>330,472,958.07</b>

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



  
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

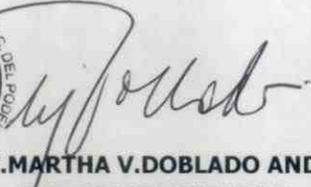


**FLUJO DE EFECTIVO  
FEBRERO, 2019  
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	FEBRERO, 2019
<b>FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN</b>	
<b>INGRESOS</b>	
APORTACIONES	170,182,942.24
COTIZACIONES	93,885,660.41
REINGRESOS AL SISTEMA	3,375,905.84
OTROS INGRESOS	2,984,847.55
BENEFICIOS APROBADOS	283,989,464.40
CUENTAS POR COBRAR	-160,441,752.82
TERRENOS Y PROYECTOS	-636,472.39
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-43,356.41
MOBILIARIO Y EQUIPO	-1,686,933.31
<b>INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>391,610,305.51</b>
<b>EGRESOS</b>	
SERVICIOS PERSONALES	-19,174,988.40
SERVICIOS NO PERSONALES	-5,128,203.88
MATERIALES Y SUMINISTROS	-127,396.88
OTROS EGRESOS	246,611.59
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-139,797.49
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-297,671,928.77
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-25,629,241.78
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-40,318,630.95
RETIRO DE APORTACIONES	-11,836,915.65
BENEFICIOS POR OTORGAR	-283,989,464.40
CUENTAS POR PAGAR	210,639,481.85
RESULTADOS ACUM. DEPURAC. SANEAMIENTO CONTABLE	112,423.40
<b>EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>-473,018,051.36</b>
<b>FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>-81,407,745.85</b>
<b>FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN</b>	
<b>INGRESOS</b>	
INGRESOS FINANCIEROS	199,746,024.14
<b>INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN</b>	<b>199,746,024.14</b>
<b>EGRESOS</b>	
INVERSIONES	-136,300,724.08
PRESTAMOS	-130,086,552.02
GASTOS FINANCIEROS	-7,638,229.74
<b>EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN</b>	<b>-274,025,505.84</b>
<b>FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN</b>	<b>-74,279,481.70</b>
<b>FLUJO DE CAJA NETO DEL MES</b>	<b>-155,687,227.55</b>
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	706,099,098.91
<b>SALDO DE CAJA MES ACTUAL</b>	<b>550,411,871.36</b>

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



  
 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
 DIRECTORA INTERINA



**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
FEBRERO 2019 , ENERO 2019  
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES ENERO,2019	INCREMENTO	DISMINUCION	MES FEBRERO,2019	VARIACION % MES
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS</b>						
BENEFICIOS POR OTORGAR		19,196,768,146.37	0.00	283,989,464.40	18,912,778,681.97	-1.48
RESERVA GENERAL		3,106,423,351.58	0.00	0.00	3,106,423,351.58	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		5,913,290,670.05	283,989,464.40	0.00	6,197,280,134.45	4.80
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		51,827,263.82	0.00	680,211.17	51,147,052.65	-1.31
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		268,093,816.48	62,379,141.59	0.00	330,472,958.07	23.27
RESULTADOS ACUMULAD. DEPURAC. SANAMIENTO CONTABLE		73,409,386.44	112,423.40	0.00	73,521,809.84	0.15
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>33,607,219,840.26</b>	<b>346,481,029.39</b>	<b>284,669,675.57</b>	<b>33,669,031,194.08</b>	

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

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

**N/1**

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2019	ENERO, 2019
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,571,787.84	26,630,658.10
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,536,604.74	3,098,551.82
BANCO FICENSA	676,617.06	1,929,681.89
BANCO ATLANTIDA	2,989,398.89	562,991.22
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	1,168,074.88	127,423.66
BANCO LAFISE	494,277.94	501,760.86
BANCO FICOHSA	303,831,296.92	369,732,261.74
BANCO DEL PAIS	193,889.66	8,371,644.77
BANCO PROMERICA	14,765,975.04	39,239,790.75
BANCO CONTINENTAL	0.00	122,638.40
BANCO DE HONDURAS	149,695,109.30	170,929,945.11
BANCO DE LOS TRABAJADORES	59,680,068.27	71,525,397.79
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	1,282,835.65	1,284,343.05
BANCO POPULAR COVELO S.A.	444,948.42	279,854.16
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	9,416,652.22	11,210,319.44
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	240,325.53	51,344.19
<b>TOTAL</b>	<b>550,355,271.36</b>	<b>705,966,015.95</b>

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

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

**CUADRO DE INVERSIONES  
FEBRERO DEL 2019  
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
<b>INSTITUCIONES</b>			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	501,900,000.00	250,000,000.00	751,900,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	1,821,665,495.38	13,477,791,433.50	15,299,456,928.88
BANCO DEL PAIS	1,156,369,393.30	522,765,620.00	1,679,135,013.30
BAC-HONDURAS (BAMER)	658,466,771.00	320,267,079.50	978,733,850.50
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	191,585,000.00	0.00	191,585,000.00
BANCO FICENSA	156,590,444.22	60,166,902.90	216,757,347.12
BANCO LAFISE (FUTURO)	204,911,747.00	0.00	204,911,747.00
BANCO FICOHSA	1,218,742,729.24	648,141,134.20	1,866,883,863.44
BANCO DE LOS TRABAJADORES	190,000,000.00	0.00	190,000,000.00
BANCO PROMERICA	85,000,000.00	7,000,000.00	92,000,000.00
BANCO ATLANTIDA	1,738,046,396.22	280,000,000.00	2,018,046,396.22
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)	22,500,000.00	0.00	22,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	418,445,463.30	0.00	418,445,463.30
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	16,000,000.00	0.00	16,000,000.00
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
<b>SUB TOTAL</b>	<b>8,437,223,439.66</b>	<b>15,566,132,170.10</b>	<b>24,003,355,609.76</b>
ACCIONES	0.00	235,499,080.00	235,499,080.00
OTROS INSTRUMENTOS DE DEUDA (DOIH,S.A.DE	0.00	811,764,648.07	811,764,648.07
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>8,437,223,439.66</b>	<b>16,613,395,898.17</b>	<b>25,050,619,337.83</b>

<b>INVERSIONES TOTALES</b>		<b>25,050,619,337.83</b>
DESCUENTOS POR REALIZAR		-3,537,422.75
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
<b>TOTAL NETO</b>		<b>25,024,281,915.08</b>

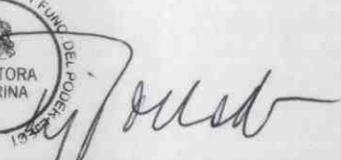
<b>INVERSIONES</b>		
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		21,836,732,009.08
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA		3,213,887,328.75
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>25,050,619,337.83</b>

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 artículos 6 y 13 numerales 1,2 y 11. de la ley de la Comision Nacional de Bancos y Seguros, establecido en el artículo 43 literal h) del Reglamento de Inversiones de los Fondos Publicos de Pensiones, en Otros Instrumentos de Deuda.




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




MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

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

N/2-1

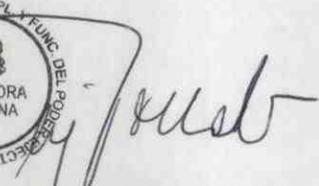
DESCRIPCION	DETALLE	FEBRERO, 2019
<b>INVERSIONES</b>		<b>24,815,120,257.83</b>
<b>TOTAL</b>	<b>24,815,120,257.83</b>	
<b>MAS: ACCIONES</b>		<b>235,499,080.00</b>
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	48,260,680.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
<b>TOTAL</b>		<b>25,050,619,337.83</b>

DESCRIPCION		
<b>INVERSIONES TOTALES</b>		<b>25,050,619,337.83</b>
DESCUENTOS POR REALIZAR		-3,537,422.75
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
<b>TOTAL NETO</b>		<b>25,024,281,915.08</b>

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 V. DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS POR COBRAR**  
**FEBRERO DEL 2019**  
**EN LEMPIRAS**

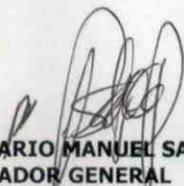
N/ 3

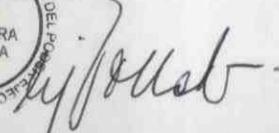
DESCRIPCION	MES	
	FEBRERO,2019	ENERO,2019
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,037,328,637.51	4,941,926,737.21
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	96,520,117.49	62,292,067.18
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	1,000,068.76	1,182,912.35
CREDITO VACACIONAL	26,952,461.78	18,636,592.40
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-7,446,063.99	-7,446,063.99
<b>SUB TOTAL</b>	<b>5,154,355,221.55</b>	<b>5,016,592,245.15</b>
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,818,382,625.73	1,823,764,055.52
<b>SUB TOTAL</b>	<b>1,818,382,625.73</b>	<b>1,823,764,055.52</b>
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	121,109,512.55	123,404,507.14
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,637,617.63	-1,933,426.23
<b>SUB TOTAL</b>	<b>119,471,894.92</b>	<b>121,471,080.91</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7,092,209,742.20</b>	<b>6,961,827,381.58</b>

<b>CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS</b>	<b>1,818,382,625.73</b>	<b>1,823,764,055.52</b>
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-365,503,851.52	-367,068,230.90
<b>TOTAL NETO</b>	<b>1,452,878,774.21</b>	<b>1,456,695,824.62</b>
<b>CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES</b>	<b>5,161,801,285.54</b>	<b>5,024,038,309.14</b>
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,446,063.99	-7,446,063.99
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-232,517,004.38	-232,517,004.38
<b>TOTAL NETO</b>	<b>4,921,838,217.17</b>	<b>4,784,075,240.77</b>

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.

Al realizar el cierre de enero de 2019, por error del sistema informatico AS 400 duplicó un valor en los pagos de prestamo por L99,396,844.84 mismo que ya fue reversado en el cierre del mes de febrero 2019 de forma automatica por el Departamento de Infotmatica, segun el informe dictaminado por la unidad de Auditoria Interna.

  
  
**LIC.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE**  
**CONTADOR GENERAL**  
**CARNET N136957-9**

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

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

N/3-A

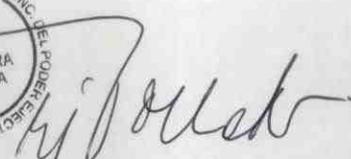
DESCRIPCION	FEBRERO,2019	ENERO,2019
<b>INTERESES SECTOR PUBLICO</b>		
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	370,505,437.74	291,077,652.40
<b>SUB TOTAL</b>	<b>370,505,437.74</b>	<b>291,077,652.40</b>
<b>INTERESES SECTOR PRIVADO</b>		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	797,715.84	798,660.20
BANCO ATLANTIDA	5,201,206.60	4,666,412.47
BANCO LAFISE (FUTURO)	825,392.05	430,435.53
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	2,306,569.96	2,263,517.94
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,859,749.52	2,603,530.88
BANCO FICENSA	764,461.01	514,521.25
BANCO DEL PAIS	14,544,918.28	4,377,344.71
BANCO FICOHSA	14,040,413.52	9,265,953.03
BANCO PROMERICA	233,541.92	233,251.07
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	117,465.75	196,632.34
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL(COFINTER)	118,749.96	0.00
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	164,736.53	164,736.49
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,112,632.51	1,055,444.10
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	119,215.45	140,150.44
ODEF FINANCIERA S.A.	53,511.17	53,505.19
DOIH, S.A.DE C.V.	10,498,959.53	4,918,077.58
FINANCIERA FINSOL	91,666.87	0.13
<b>SUB TOTAL</b>	<b>54,850,906.47</b>	<b>31,682,173.35</b>
<b>TOTAL</b>	<b>425,356,344.21</b>	<b>322,759,825.75</b>

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	370,505,437.74	291,077,652.40
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	54,850,906.47	31,682,173.35
<b>TOTAL NETO</b>	<b>425,356,344.21</b>	<b>322,759,825.75</b>

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**  
**FEBRERO DEL 2019**  
**EN LEMPIRAS**

N/4

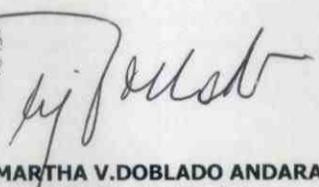
DESCRIPCION	FEBRERO,2019	ENERO,2019
REINGRESO AL SISTEMA	4,028,415.07	5,134,831.22
REINTEGROS AL SISTEMA	18,554,648.11	16,053,793.89
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	33,359.38	41,109.38
<b>SUB TOTAL</b>	<b>22,616,422.56</b>	<b>21,229,734.49</b>
<b>ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS</b>		
LAS TAPIAS II	15,204,200.22	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
<b>SUB TOTAL</b>	<b>30,025,995.11</b>	<b>30,025,995.11</b>
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,268,723.81	1,268,723.81
VARIOS	714,927,421.57	714,927,421.57
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	2,687,536.94	2,544,966.65
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	3,771.72	3,771.72
<b>SUB TOTAL</b>	<b>718,887,454.04</b>	<b>718,744,883.75</b>
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>771,529,871.71</b>	<b>770,000,613.35</b>

<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>771,529,871.71</b>	<b>770,000,613.35</b>
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
<b>TOTAL NETO</b>	<b>764,416,771.71</b>	<b>762,887,513.35</b>

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  
FEBRERO DEL 2019  
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	FEBRERO,2019	ENERO,2019
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
<b>TOTAL</b>	<b>155,991,234.48</b>	<b>155,991,234.48</b>

**NOTA:**

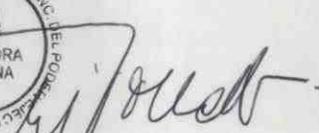
Corresponde al registro a costo de varios terrenos ubicados principalmente en la ciudad Capital y en San Pedro Sula, sobre los que se ventilan demandas en los Juzgados capitalinos por los terrenos denominados: Toncontín Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor 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 28 de Febrero de 2019.

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

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  
 FEBRERO DEL 2019  
 EN LEMPIRAS**

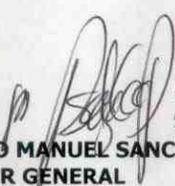
N/6

DESCRIPCION	FEBRERO,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
<b>TOTAL</b>	<b>279,166,389.95</b>

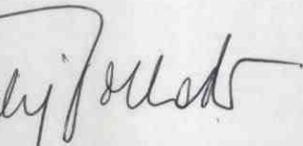
**NOTA:**

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 28 de Febrero 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, según Memorándum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta se incremento su saldo de RESERVA PARA CONTINGENCIAS 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  
FEBRERO DEL 2019  
EN LEMPIRAS**

**N/7**

DESCRIPCION	FEBRERO,2019	ENERO,2019
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	33,078,563.25	32,451,815.02
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	9,213,797.86	9,204,073.70
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	-27,046,833.45	-26,776,951.55
<b>TOTAL</b>	<b>52,042,482.69</b>	<b>51,675,892.20</b>

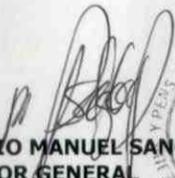
**NOTA:**

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

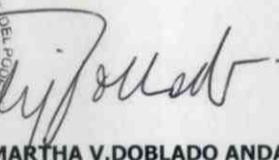
Los activos eventuales que el Instituto tiene registrados antes de la entrada en vigencia de la resolución descrita en el párrafo anterior mantienen su valor de registro en base a lo que establece la Resolución No. 1176/16-11-2004. Los bienes muebles e inmuebles que el Banco recibe por dación en pago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

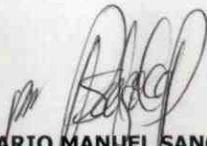
**CUENTAS POR PAGAR  
FEBRERO DEL 2019  
EN LEMPIRAS**

N/8

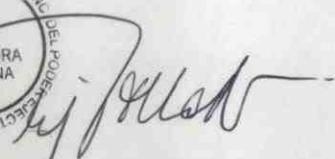
DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2019	ENERO,2019
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	2,954,742.44	2,965,153.30
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>2,954,742.44</b>	<b>2,965,153.30</b>
<b>RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES</b>		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
<b>SUB TOTAL</b>	<b>5,013,559.57</b>	<b>5,013,559.57</b>
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	170,490,154.72	169,649,384.69
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	3,747,134.17	2,554,896.17
OTROS	747,608,880.49	568,422,466.22
RETIRADOS DE OFICIO	160,434,347.43	160,727,818.45
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	350,030.86	350,030.86
RETENCIONES INDEBIDAS	56,015,736.41	59,059,043.90
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	753,076.16	753,076.16
<b>SUB TOTAL</b>	<b>1,139,399,360.24</b>	<b>961,516,716.45</b>
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	39,959,473.93	19,143,017.42
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	3,361,474.75	1,676,748.85
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	159,202,926.08	119,450,707.68
BENEFICIOS POR PAGAR	581,240.07	409,653.79
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	5,769,565.57	5,155,057.53
<b>SUB TOTAL</b>	<b>208,874,680.40</b>	<b>145,835,185.27</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,356,242,342.65</b>	<b>1,115,330,614.59</b>

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

**CUENTAS POR PAGAR  
FEBRERO 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  
FEBRERO DEL 2019  
EN LEMPIRAS**

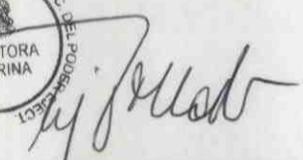
N/9

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2019	ENERO,2019
JUBILACIONES APROBADAS	5,482,469,561.91	5,208,157,801.11
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	714,810,572.54	705,132,868.94
<b>TOTAL</b>	<b>6,197,280,134.45</b>	<b>5,913,290,670.05</b>

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  
FEBRERO DEL 2019  
EN LEMPIRAS**

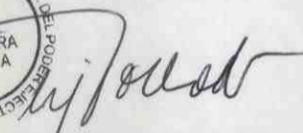
N/10

DESCRIPCION	FEBRERO,2019	ENERO,2019
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	308,251,589.90	308,251,589.90
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	598,020,855.90	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
<b>TOTAL</b>	<b>933,410,770.80</b>	<b>934,975,150.18</b>

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  
FEBRERO DEL 2019  
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES FEBRERO,2019	MES ENERO,2019
EDIFICIOS	205,117,638.09	205,117,638.09
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-43,219,147.70	-42,854,931.96
<b>SUB TOTAL</b>	<b>161,898,490.39</b>	<b>162,262,706.13</b>
MOBILIARIO Y EQUIPO	37,757,936.23	37,958,195.21
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-30,840,131.35	-30,892,635.83
<b>SUB TOTAL</b>	<b>6,917,804.88</b>	<b>7,065,559.38</b>
EQUIPO DE COMPUTO	28,337,263.55	28,328,115.19
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-20,045,084.37	-19,922,377.98
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>8,292,179.18</b>	<b>8,405,737.21</b>
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,453,382.42	-16,450,612.06
<b>SUB TOTAL</b>	<b>284,462.15</b>	<b>287,232.51</b>
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,540,220.61	6,540,220.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-5,266,287.02	-5,228,707.31
<b>SUB TOTAL</b>	<b>1,273,933.59</b>	<b>1,311,513.30</b>
<b>TOTAL</b>	<b>178,666,870.19</b>	<b>179,332,748.53</b>

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  
 FEBRERO DEL 2019  
 EN LEMPIRAS**

**N/12**

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2019	ENERO, 2019
PENSION POR JUBILACION	10,022,159,577.76	10,296,471,338.56
PENSION POR INVALIDEZ	2,611,802,343.29	2,621,480,046.89
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	1,817,118,761.70
<b>TOTAL</b>	<b>22,019,202,033.55</b>	<b>22,303,191,497.95</b>

**NOTA 1 :**

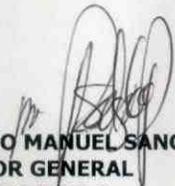
**BENEFICIOS POR OTORGAR**

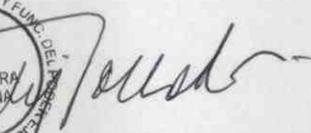
Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema, y que se determinan con base a los porcentajes contenidos en Estudios Actuariales.

**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  
 FEBRERO DEL 2019  
 EN LEMPIRAS**

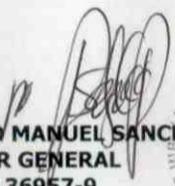
N/13

DESCRIPCION	FEBRERO,2019	ENERO,2019
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	51,147,052.65	51,827,263.82
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
<b>TOTAL</b>	<b>5,046,705,706.66</b>	<b>5,047,385,917.83</b>

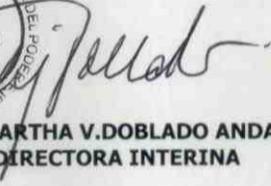
**NOTA**

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 protección de créditos de préstamos 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 Préstamos 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**

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

N/16

DESCRIPCION	FEBRERO,2019	ENERO,2019
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	101,744,484.52	49,847,683.80
PRESTAMOS PERSONALES	141,441,913.82	143,399,699.13
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	37,737,748.96	32,916,697.82
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	2,114,163.98	1,180,940.83
REINGRESOS AL SISTEMA	1,948,247.79	428,518.96
INTERESES CUENTA DE AHORRO	8,682,594.69	4,219,695.59
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	45,735.84	0.00
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	11,741,867.65	-295,053.41
DESCUENTOS REALIZADOS	2,813,814.65	691,575.48
BONOS DEL ESTADO	241,636,230.41	121,356,658.12
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	7,056,078.77	4,844,985.91
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	22,665.76	12,837.20
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	226,099.47	8,023.56
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	617,591.94	279,539.98
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	673,683.32	346,462.70
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	13,388.97	8,431.63
CREDITO VACACIONAL	860,814.68	382,342.67
INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO	6,633.26	8,108.01
<b>TOTAL</b>	<b>559,383,758.48</b>	<b>359,637,147.98</b>

N/17

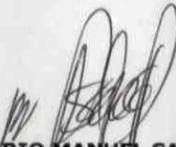
OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	51,400.00	23,050.00
INGRESOS VARIOS	531,509.92	342,522.16
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	785,832.50	539,079.74
<b>TOTAL</b>	<b>1,368,742.42</b>	<b>904,651.90</b>

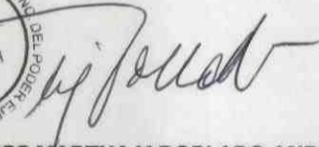
**N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES**

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/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 préstamos por L85,894,659.90 e intereses moratorios por L98,659.42, mismos que ya fueron reversados en el cierre del mes de febrero 2019 de forma automática por el Departamento de Informática, según el informe dictaminado por la unidad de Auditoría Interna.

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

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

**OTROS VALORES POR REALIZAR  
 FEBRERO DEL 2019  
 EN LEMPIRAS**

N/19

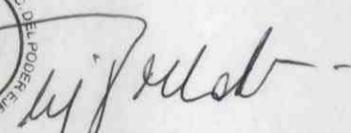
DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2019	ENERO,2019
REINGRESOS AL SISTEMA	4,877,932.69	5,861,247.05
REINTEGROS	18,554,648.11	16,053,793.89
<b>TOTAL</b>	<b>23,432,580.80</b>	<b>21,915,040.94</b>

**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**  
**FEBRERO 2019, FEBRERO 2018**  
**EN LEMPIRAS**

N/20

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	FEBRERO,2019	FEBRERO,2018	
<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>			
INGRESOS DE OPERACION	524,750,437.64	514,770,599.48	1.94
EGRESOS DE OPERACION	719,867,929.94	599,665,908.12	20.04
<b>EXCEDENTES ( PERDIDAS DE OPERACIÓN)</b>	<b>-195,117,492.30</b>	<b>-84,895,308.64</b>	129.83
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>			
INGRESOS FINANCIEROS	572,225,190.67	505,828,641.78	13.13
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	46,634,740.30	42,081,481.47	10.82
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>	<b>525,590,450.37</b>	<b>463,747,160.31</b>	13.34
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>330,472,958.07</b>	<b>378,851,851.67</b>	<b>-12.77</b>

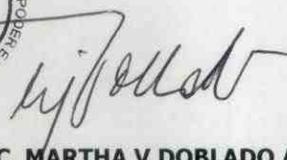
La comparación se realizó midiendo el impacto según Ley que tienen los resultados del Instituto de un año a otro.

**La disminución en los excedentes de operacion del año comparativo con el año anterior (Febrero 2019-Febrero 2018), se debe a los siguientes aspectos:**

1 - **Los Ingresos de Operación** aumentaron en **Nueve Millones Novecientos Sesenta y Nueve Mil Ochocientos Treinta y Ocho Lempiras con 16/100 (L.9,979,838.16 )**, producto del aumento en el porcentaje de las cotizaciones según la Ley del INJUPEMP.

2 - **Los Egresos de Operación** incrementaron en **Ciento Veinte Millones Doscientos Dos Mil Veintiun Lempiras con 82/100 (L.120,202,021.82 )**, 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**

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

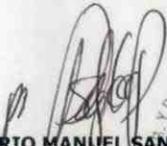
**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES  
 FEBRERO DEL 2019  
 EN LEMPIRAS**

N/21

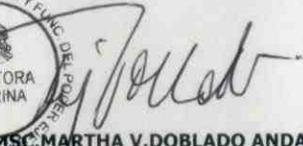
DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2019	ENERO, 2019
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	1,933,347.83	1,929,070.43
<b>TOTAL</b>	<b>1,933,347.83</b>	<b>1,929,070.43</b>

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 <b>M</b>	Convenios por Cobrar a Particulares
1158-010-00000 <b>S</b>	Convenios por Cobrar Pagos Indebidos

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



  
 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
 DIRECTORA INTERINA

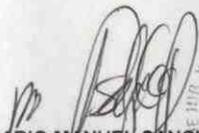


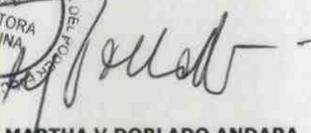
**BENEFICIOS POR PENSIONES  
 FEBRERO DEL 2019  
 EN LEMPIRAS**

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2019	ENERO, 2019
PENSION POR INVALIDEZ	38,676,271.09	19,306,261.96
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	1,853,456.75	574,171.20
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADOS	3,381,116.47	1,691,157.11
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	4,930,588.62	1,640,600.88
<b>TOTAL</b>	<b>48,841,432.93</b>	<b>23,212,191.15</b>

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP

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

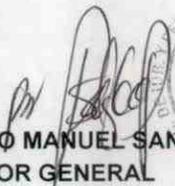
  
 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA  
 DIRECTORA INTERINA

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

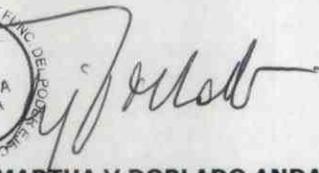
**N/23**

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2019	ENERO,2019
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	1,829,214.68	3,886,650.58
LIBERACION Y GRAVAMEN	50,490.10	318,000.00
AMPLIACION Y MEJORAS	0.00	-171,450.00
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	506,506.03	1,033,207.19
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	316,400.00	316,400.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	36,280.09	411,844.09
<b>TOTAL</b>	<b>2,738,890.90</b>	<b>5,794,651.86</b>

En estas cuentas se registran valores por el sistema del Devengo y seran controladas por la Division de Prestamo a traves 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 V.DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

**RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO CONTABLE**

**FEBRERO DEL 2019  
EN LEMPIRAS**

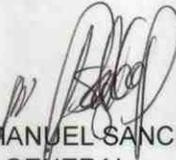
**N/24**

<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>	
BENEFICIOS POR OTORGAR	22,019,202,033.55
BENEFICIOS APROBADOS	6,197,280,134.45
OTRAS RESERVAS	5,046,705,706.66
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	330,472,958.07
RESULTADOS ACUM.DEPURA.SANEAMIENTO CONTABLE	73,521,809.84
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>	<b>33,669,031,194.08</b>

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.

<b>INTEGRACION</b>	<b>VALORES</b>
3230-010-000010000 - SALDOS A FAVOR DEPURACION CONTABLE	123,422,566.74
3230-010-000020000 - SALDOS EN CONTRA DEPURACION CONTABLE	(49,900,756.90)
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>73,521,809.84</b>

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