



Banco de Occidente S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande el mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO FIDEICOMISO INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DEL PROFESIONAL DE DERECHO Estado de Situación Financiera Del 01 al 31 de Octubre del 2019

Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES			13,726,246.82
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempias	1	6,682,494.12	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempias	1	958,904.55	
113.010104.01	Cuenta Beneficios Sociales Ahorro Lempias	1	4,503,152.36	
113.010107.01	Cuenta de Obligaciones Ahorro Lempias	1	1,600,705.79	
12	INVERSIONES FINANCIERAS			191,753,787.90
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempias	3	188,000,000.00	
121.020802.01	Inver. Bonos Corporativos C. Amort Lempias	2	3,000,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempias	2	753,787.90	
	TOTAL ACTIVOS			205,480,134.72
2	PASIVO			
23	CUENTAS POR PAGAR			1,595,542.17
233.023902.01	Aseguradora	3	825,605.19	
233.023902.02	Fideicomiso	3	669,936.98	
26	PROVISIONES			4,503,152.36
269.010401	Provision para Fondos de Pensiones Lempias	4	4,503,152.36	
	TOTAL PASIVOS			6,098,694.53
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO			47,944,547.86
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempias	6	47,944,547.86	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			95,287,431.25
324.0101	Utilidades de Años Anteriores Lempias	6	95,287,431.25	
	TOTAL PATRIMONIO			143,231,979.11
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			56,149,481.28
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			199,381,460.39
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			205,480,134.72
7	CUENTAS DE ORDEN			
78	CUENTAS DE REGISTRO			232,308,598.00
781.010101.01	Producto Disponible para la Venta Certificados de Autenticidad Lempias	7	101,250,000.00	
781.010102.01	Producto Disponible para la Venta Certificados de Autenticidad Matrimoniales Lempias	7	3,750,000.00	
781.010104.01	Producto Disponible para la Venta Timbres del Colegio de Abogados Lempias	7	33,587,828.00	
781.010201.0101	Producto No Disponible para la Venta Certificados de Autenticidad Anulado Lempias	8	95,000.00	
781.020101	Productos del C.A.H Certificados de Autenticidad	9	42,308,500.00	
781.020102	Productos del C.A.H Certificados de Autenticidad Matrimoniales	9	22,205,000.00	
781.020104	Productos del C.A.H Timbres del Colegio de Abogados	9	29,038,570.00	
79	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			-388,178,542.00
791.0201	Contracuenta de todas las Cuentas de Orden y Registro Lempias	10	-301,173,141.00	

BANCO DE OCCIDENTE, S.A.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

San Pedro Sula

Contador de Fideicomiso
No. 6310

Jefe de Depto. Fideicomiso
Zona Norte





Banco de Occidente. S. A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande el mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO FIDEICOMISO INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DEL PROFESIONAL DE DERECHO Estado de Resultado Del 01 al 31 de Octubre del 2019

CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	11	100,070.22	902,603.11
512.010201	Inversiones Financieras Letras del Banco Central de Honduras Lempiras	11	-	63,250.06
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	12	1,271,336.18	10,363,276.14
512.010401	Inversiones Financieras Bonos Corporativos Lempiras	12	20,452.50	225,307.32
519.9901	Otros Ingresos Financieros Lempiras	13	-	432,893.34
521.0101	Ingresos De Operación Ventas Certificados de Autenticidad	14	14,558,250.00	169,033,250.00
521.0102	Ingresos De Operación Ventas Certificados de Autenticidad Matrimoniales	14	332,000.00	3,630,000.00
521.0104	Ingresos De Operación Ventas Timbres del Colegio de Abogados	14	1,448,643.00	13,221,498.00
521.0201	Ingresos De Operación Sustituciones o Reemplazos de Certificados Certificados de Autenticidad	14	-	750.00
529.010201.01	Ingresos por Cuotas Gremiales Cuota Normal Lempiras	15	329,714.96	2,208,288.31
529.010202.01	Ingresos por Cuotas Gremiales Estudio Actuarial Lempiras	15	54,544.91	299,731.46
529.010203.01	Ingresos por Cuotas Gremiales Arreglo de Pagos Lempiras	15	67,841.38	314,708.03
545.0301	REVERSION DE PROVISIONES Provision para Fondo de Pensiones Lempiras	16	-	23,078.28
545.9901	REVERSION DE PROVISIONES Otras Provisiones Lempiras	16	4,405.02	291,822.16
	TOTAL INGRESOS		18,187,258.17	201,010,456.21
	Menos: EGRESOS			
621.040301.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Custodia Distribución y Supervisión de Productos Lempiras	17	-	20,000.00
621.040302.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Venta de Productos Lempiras	17	604,962.00	6,960,984.41
621.040303.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Administración sobre Balance Lempiras	17	41,696.55	356,124.70
621.040315.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Servicios de Cobranza Lempiras	17	11,347.25	78,163.20
632.0101	Gastos Por Inversiones Financieras a Costo Amortizado Lempiras	18	-	125.00
642.010301	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Sueldos Jubilaciones y Pensiones Lempiras	19	7,717,256.71	72,953,403.43
642.060501	Cotizaciones Patronales Seguros Medicos Pagados Lempiras	19	1,500,000.00	17,504,580.66
642.060601	Cotizaciones Patronales Seguros de Vida Pagados Lempiras	19	916,666.67	9,367,347.28
642.060701	Cotizaciones Patronales Audilio Seguro de Vida Lempiras	19	200,000.00	4,533,333.34
642.060801	Cotizaciones Patronales Audilio Gastos Funebres Lempiras	19	-	170,000.00
642.060901	Cotizaciones Patronales Audilio Gastos de Enfermedad Lempiras	19	20,000.00	373,000.55
643.999901	Otros Impuestos y gastos administrativos Lempiras	20	63,719.41	264,453.04
645.100101	Compra de Bienes y Servicios Productos de I.P.S.P.D Lempiras	21	489,037.50	1,827,629.08
645.9901	Otros Gastos por Servicios Lempiras	21	-	875.00
648.010101	Trasferencias Pagadas Colegio de Abogados de Honduras Lempiras	22	680,366.07	7,076,054.64
648.010201	Trasferencias Pagadas Instituto de Previsión Social del Profesional del Derecho Lempiras	22	497,265.48	5,259,127.38
648.010301	Trasferencias Pagadas Gastos por Transferencias Pagadas y Recibidas Lempiras	22	-	37,660.00
648.010401	Trasferencias Pagadas Union de Notarios Lempiras	22	680,366.07	7,076,054.64
648.110301	Provisión para Fondo de Pensiones Lempiras	22	1,054,083.62	10,534,051.12
648.9801	Entrega de Fondos Lempiras	22	-	1,050.00
648.9901	Otros Gastos Diversos Lempiras	22	-	466,977.46
	TOTAL EGRESOS		14,476,767.33	144,860,994.93
	UTILIDAD DEL PERIODO		3,710,490.84	56,149,461.28



BANCO DE OCCIDENTE, S. A.
DEPARTAMENTO
D. FIDEICOMISO
 Jefe de Depto. Fideicomiso
 Zona Norte
 San Pedro Sula



Banco de Occidente, SA



Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO

**INFORME DEL FIDEICOMISO DEL INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DEL PROFESIONAL DEL DERECHO
AL DIA 31 DE OCTUBRE DEL AÑO 2019**

CERTIFICADOS DE AUTENTICIDAD	Cantidades		Valor en Lps.
INVENTARIO CON FORMULARIOS STANDARD			
ENTREGADAS AL BANCO	3,489,600	500.00	1,744,800,000.00
VENTA DE AUTENTICAS DE NOVIEMBRE/14 A OCTUBRE/2019	3,202,367	500.00	1,601,183,500.00
VENTA DE CERTIFICADO DE AUTENTICIDAD	3,202,284	500.00	1,601,142,000.00
VENTA DE SUTITUCION DE CERTIFICADOS DE AUTENTICIDAD	83	250.00	20,750.00
DESCUENTO POR VENTA DE SUSTITUCION			20,750.00
DISTRIBUCION A NIVEL NACIONAL	84,733	500.00	42,366,500.00
INVENTARIO EXISTENCIA A OCTUBRE/2019	202,500	500.00	101,250,000.00
TIMBRES			
INVENTARIO INICIAL	682,040		38,844,000.00
INVENTARIO DE FORMULARIOS STANDARD	7,111,200		88,615,731.00
TOTAL TIMBRES	7,793,240		127,459,731.00
VENTA DE TIMBRES DE NOVIEMBRE/14 A OCTUBRE/2019	5,791,224		64,822,233.00
DISTRIBUCION A NIVEL NACIONAL	1,080,669		29,039,570.00
INVENTARIO DE EXISTENCIA A OCTUBRE/2019	921,347		33,597,928.00
CERTIFICADO DE MATRIMONIO			
ENTREGADAS AL BANCO	10,000	5,000.00	50,000,000.00
VENTA DE CERTIFICADO DE MATRIMONIO	4,809	5,000.00	24,045,000.00
DISTRIBUCION A NIVEL NACIONAL	4,441	5,000.00	22,205,000.00
INVENTARIO EXISTENCIA A OCTUBRE/2019	750	5,000.00	3,750,000.00
DETALLE DE LAS VENTAS OCTUBRE-19			
CERTIFICADOS DE AUTENTICIDAD	58,233	500.00	29,116,500.00
CERTIFICADOS DE MATRIMONIO	166	5,000.00	830,000.00
TIMBRES	93,029		1,448,643.00
SUSTTUCIONES/AUTENTICAS		250.00	0.00
DETALLE DE TALONES			
CERTIFICADOS DE AUTENTICIDAD			
PAGADOS	55,682	225.00	12,528,450.00
PENDIENTES DE PAGO	17,462	225.00	3,928,950.00
TRASLADADOS PARA INVERSION VENCIDOS	644	225.00	144,900.00
CERTIFICADO DE MATRIMONIO			
PAGADOS	152	2,975.00	452,200.00
PENDIENTES DE PAGO	134	2,975.00	398,650.00
TRASLADADOS PARA INVERSION VENCIDOS	2	2,975.00	5,950.00
DETALLE DE COMISIONES FIDUCIARIAS	Valor En Lps.		
COMISION POR VTA. DE AUTENTICAS	29,116,500.00	1.95%	567,771.75
COMISION POR VTA. DE CERTIFICADO DE MATRIMONIO	830,000.00	1.95%	16,185.00
COMISION POR VTA. DE TIMBRES	1,448,643.00	1.45%	21,005.25
COMISION POR VTA. DE AUTENTICAS (SUSTITUCIONES)	0.00	1.95%	0.00

INVERSIONES	Apertura	Vencimiento			
BANRURAL/CDP	12/10/2019	12/10/2020	12 MESES	9.00	3,000,000.00
DAVIENDA/CDP	11/10/2019	11/04/2020	6 MESES	8.30	20,000,000.00
DAVIENDA/CDP	11/10/2019	11/04/2020	6 MESES	8.30	3,000,000.00
FICOHSA/CDP	15/08/2019	15/08/2020	12 MESES	9.00	17,500,000.00
DAVIENDA/CDP	30/05/2019	30/11/2019	6 MESES	8.00	5,000,000.00
DAVIENDA/CDP	17/05/2019	17/11/2019	6 MESES	8.00	6,000,000.00
DAVIENDA/CDP	21/01/2019	21/01/2020	12 MESES	8.25	10,000,000.00
DAVIENDA/CDP	05/04/2019	05/04/2020	12 MESES	8.25	15,000,000.00
LEASING/CDP	30/08/2019	29/02/2020	6 MESES	8.60	7,000,000.00
FICOHSA/CDP	14/09/2019	14/09/2020	12 MESES	9.00	5,000,000.00
LEASING/CDP	10/06/2019	10/11/2019	6 MESES	8.25	10,000,000.00
FICOHSA/CDP	10/09/2019	10/09/2020	12 MESES	9.00	7,000,000.00
BAC-HONDURAS	09/11/2017	09/11/2020	36 MESES	9.09	3,000,000.00
BAC-HONDURAS	05/08/2019	05/11/2019	3 MESES	8.25	11,000,000.00
LEASING/CDP	30/07/2019	30/01/2020	6 MESES	8.25	5,000,000.00
LEASING/CDP	01/07/2019	01/07/2020	12 MESES	8.80	10,500,000.00
BANRURAL/CDP	12/10/2019	12/10/2020	12 MESES	9.00	11,000,000.00
FICOHSA/CDP	22/05/2019	22/11/2019	6 MESES	8.50	10,000,000.00
FICOHSA/CDP	12/10/2019	12/10/2020	12 MESES	8.75	11,000,000.00
BANRURAL/CDP	31/10/2019	31/01/2020	3 MESES	9.40	10,000,000.00
LEASING/CDP	14/10/2019	14/05/2020	6 MESES	8.50	11,000,000.00

DETALLE DE SALDO EN LAS CUENTAS

CUENTA DE AHORROS AUTENTICAS	5,447,754.23
CUENTA DE AHORROS TIMBRES	732,888.89
CUENTA DE AHORROS PARA RESERVAS	4,503,152.38
CUENTA DE AHORROS PARA INVERSIONES	78,900.88
CUENTA DE AHORROS RENDIMIENTOS (INTERESES)	959,994.55
CUENTA DE AHORROS CERTIFICADO DE MATRIMONIO	106,658.66
CUENTA DE AHORROS CUOTAS GREMIALES	278,886.17
CUENTA DE AHORROS SEGUROS	1,600,705.79
CUENTA DE AHORROS SUSTITUCIONES	19,405.29

Jesus Alberto Leiva
 Contador Nacional de Fideicomiso
 No. 53100-8



Lic Alejandra Balderramos
 Jefe Regional de Fideicomiso

BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
 DEPARTAMENTO
 DE FIDEICOMISO
 San Pedro Sula