

# FONDO DE PREVISION SOCIAL PANI-SITRAPANI

NICSP1

## BALANCE GENERAL

AL 30 DE JULIO DEL 2019

(Valores en Lempiras)

<b>ACTIVO</b>		Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>		5366,228.88	6430,850.31
<b>DISPONIBILIDAD INMEDIATA</b>			
CAJA CHICA	10,000.00	10,000.00	
BANCOS (NOTA # 2)	5356,228.88	6420,850.31	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		332074,632.65	330594,793.13
PRESTAMOS (NOTA # 3)	333865,576.13	332381,514.94	
PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES (NOTA # 1)	(1790,943.48)	(1786,721.81)	
<b>CUENTA PUENTE DE PRESTAMOS</b>			
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EN LEMPIRAS</b>		10889,229.56	10242,881.71
INTERESES POR COBRAR (NOTA #4)	3072,288.24	3044,286.95	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR EN LEMPIRAS</b>			
TRAMITES DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS (NOTA # 5)	3100,406.15	3217,038.60	
CARGOS JUDICIALES DE PTMOS. EN MORA (NOTA # 7)	259,665.23	55,069.84	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NOTA # 6)	2245,056.38	1914,672.78	
INVERSIONES A LARGO PLAZO (NOTA # 8)	178,480.00	178,480.00	
<b>INVERSIONES A CORTO PLAZO</b>		2033,333.56	1833333.54
<b>CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS</b>		349,956.25	90,933.34
PRIMAS DE SEGUROS APORTANTES	109,120.00	109,120.00	
MENOS: AMORTIZACION SEGURO APORTANTES	(27,279.99)	(18,186.66)	
PRIMAS DE SEGURO POR DAÑOS	268,116.24	325,941.58	
MENOS: AMORTIZACION SEGURO DE DAÑOS	-	(325,941.58)	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		28,845.17	29,385.02
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA (NOTA # 9)	195,040.14	195,040.14	
DEPRECIACION MOB. Y EQ. DE OFICINA	(192,923.41)	(192,598.61)	
EQUIPO DE COMPUTO (NOTA # 10)	390,512.44	390,512.44	
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	(363,784.00)	(363,568.95)	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>348708,892.51</b>	<b>347388,843.51</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>		691,858.53	710,340.83
<b>CUENTAS POR PAGAR</b> (NOTA # 11)	108,946.90	127,447.69	
<b>DEBITOS EN TRANSITO</b> (NOTA # 11-A)	0.00	14987.21	
<b>SEGUROS POR PAGAR</b> (NOTA # 12)	582,911.63	567,905.93	
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>			
<b>EXCEDENTE DE CAPITAL</b>		18103,466.70	15574,021.49
<b>RESERVAS DE PRESTACIONES POR CONCEDER</b>		291184,199.48	291184,199.48
RESERVA DE JUBILACION	281512,052.13	281512,052.13	
RESERVA DE INVALIDEZ (INCAPACIDAD)	7173,899.55	7173,899.55	
RESERVA DE MUERTE			
RESERVA DE SEPARACION	2498,247.80	2498,247.80	
RESERVA DE AUXILIO FUNERARIO			
<b>RESERVAS DE PRESTACIONES EN CURSO DE PAGO</b>		8500,064.91	9690,978.82
JUBILACIONES YA OTORGADAS	7496,003.09	8547,463.97	
JUBILACIONES YA OTORGADAS POR INVALIDEZ	1004,061.82	1143,514.85	
<b>RESERVA GENERAL</b>		30229302.89	30229,302.89
<b>TOTAL PASIVO Y RESERVAS</b>		<b>348708,892.51</b>	<b>347388,843.51</b>

CONTADOR GENERAL



JEFE FONDO PREVISION SOCIAL

JUNTA ADMINISTRADORA F.P.S.P.S.

# FONDO DE PREVISION SOCIAL PANI-SITRAPANI

NICSP1

## BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO DEL 2019

(Valores en lempiras)

ACTIVO		Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>		4748,419.02	5366,228.88
<b>DISPONIBILIDAD INMEDIATA</b>			
<b>CAJA CHICA</b>			
RENTAS	(NOTA # 2)	10,000.00	10,000.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		4738,419.02	5356,228.88
PRESTAMOS	(NOTA # 3)		333634,438.06
PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES	(NOTA # 1)	335441,736.46	333865,576.13
CUENTA PUENTE DE PRESTAMOS		(1807,298.40)	(1790,943.48)
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EN LEMPIRAS</b>			
<b>INTERESES POR COBRAR</b>			
	(NOTA # 4)	3108,219.06	11309,937.96
<b>TRAS CUENTAS POR COBRAR EN LEMPIRAS</b>			
<b>PORTACION 10% PATRONAL</b>			
RAMITOS DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	(NOTA # 5)	393,816.72	3100,406.15
MOROSOS JUDICIALES DE PTMOS. EN MORA	(NOTA # 7)	3094,806.15	259,665.23
TRAS CUENTAS POR COBRAR	(NOTA # 6)	259,665.23	2245,066.38
INVERSIONES A LARGO PLAZO	(NOTA # 8)	1914,672.78	178,480.00
INVERSIONES A CORTO PLAZO		178,480.00	2033,333.56
MOROSOS Y GASTOS DIFERIDOS		2360,278.02	319,788.71
<b>PREMIOS DE SEGUROS APORTANTES</b>			
MOROSOS: AMORTIZACION SEGURO APORTANTES		109,120.00	109,120.00
PREMIOS DE SEGURO POR DAÑOS		(36,373.32)	(27,279.99)
MOROSOS: AMORTIZACION SEGURO DE DAÑOS		271,416.24	268,116.24
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
<b>BIBLIOTECARIO Y EQUIPO DE OFICINA</b>			
	(NOTA # 9)	195,040.14	195,040.14
<b>DEPRECIACION MOB. Y EQ. DE OFICINA</b>			
	(NOTA # 10)	(192,598.61)	(192,598.41)
<b>EQUIPO DE COMPUTO</b>			
		390,512.44	390,512.44
<b>DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO</b>			
		(363,784.00)	(363,784.00)
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>350041,753.72</b>	<b>346706,892.51</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>DEBERES INMEDIATOS</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			
	(NOTA # 11)	691,694.06	691,858.53
<b>DEBERES EN TRANDITO</b>			
	(NOTA # 11-A)	109,478.51	108,946.90
<b>SEGUROS POR PAGAR</b>			
	(NOTA # 12)	0.00	0
<b>PROVISIONES Y RESERVAS</b>			
<b>RESERVA DE CAPITAL</b>			
<b>RESERVAS DE PRESTACIONES POR CONCEDER</b>			
<b>RESERVA DE JUBILACION</b>			
		20627,406.29	18103,466.70
<b>RESERVA DE INVALIDEZ (INCAPACIDAD)</b>			
		291184,199.48	291184,199.48
<b>RESERVA DE MUERTE</b>			
		281512,052.13	281512,052.13
<b>RESERVA DE SEPARACION</b>			
		7173,899.55	7173,899.55
<b>RESERVA DE AUXILIO FUNERARIO</b>			
		2498,247.80	2498,247.80
<b>RESERVAS DE PRESTACIONES EN CURSO DE PAGO</b>			
<b>PROVISIONES YA OTORGADAS</b>			
		7309,151.00	8500,064.91
<b>PROVISIONES YA OTORGADAS POR INVALIDEZ</b>			
		6444,542.21	7496,000.09
<b>RESERVA GENERAL</b>			
		864,608.79	1004,061.82
<b>TOTAL PASIVO Y RESERVAS</b>		<b>30229302.89</b>	<b>30229302.89</b>
		<b>350041,753.72</b>	<b>346706,892.51</b>

ADMINISTRADOR GENERAL



JEFE FONDO PREVISION SOCIAL



JUNTA ADMINISTRADORA F.P.S.P.S.



Balance General (LEMPIRAS)  
Al 30/09/2019

**ACTIVOS**

<b>Disponibilidades</b>	
Moneda Nacional	2,743,636.82
Caja	2,432,484.59
Caja Chica	10,000.00
Caja Chica	10,000.00
Depositos En El Banco Del Interior	2,422,484.59
Cuenta De Cheque	(31,177.85)
Bac-Honduras Cta. Cheques 730099871	(33,747.16)
Davivienda Cta. Cheques 1221202470	4,569.31
Cuenta De Ahorro	2,453,662.44
Bac-Honduras Cta. Ahorro 100252366	1,389,517.76
Bco.Occidente Cta. Ahorro 214220089070	596,949.58
Pronerica Cta. Ahorro 1-609286	78,499.82
Davivienda Cta. Ahorro 1221202462	382,139.19
Banco Lafise Cta. Ahorro 129504000081	6,556.09
Moneda Extranjera	311,152.23
Depositos En Bancos Del Interior	311,152.23
Cuenta De Ahorro \$	311,152.23
Pronerica Cta. Ahorro \$ 2-382783	311,152.23
<b>Inversiones</b>	2,865,702.48
Moneda Nacional	2,865,702.48
Inversiones En Valores	2,865,702.48
Valores Oficiales	2,865,702.48
Lotes Funebres	178,480.00
Certificados De Ahorro Dabuenavida	2,687,222.48
<b>Prestamos Descuentos Y Negociaciones</b>	338,026,463.03
Moneda Nacional	338,026,463.03
Vigentes	338,026,463.03
Prestamos Fiduciarios	86,724,336.97
Fiduciarios Consumo	86,724,336.97
Prestamos Automaticos	95,908,155.00
Automaticos Consumo	95,908,155.00
Prestamos Hipotecarios	155,393,971.06
Hipotecarios Con Destino De Vivienda	155,393,971.06
<b>Cuentas Y Documentos Por Cobrar</b>	9,118,028.39
Moneda Nacional	9,118,028.39
Deudores Varios	5,903,670.39
Cuentas Por Cobrar	5,903,670.39
Aportacion 10% Patronal	403,730.84
Tramites De Prestamos Hipotecarios	3,121,006.15
Cargos Judiciales De Prestamos En Mora	464,260.62
Otras Cuentas Por Cobrar	1,914,672.78
Intereses Sobre Prestamos Por Cobrar	3,214,358.00
Prestamos Fiduciarios	1,526,374.43
Int Fiduciario Consumo	1,526,374.43
Prestamos Automaticos	370,696.73
Int. Automaticos Consumo	370,696.73
Prestamos Hipotecarios	1,317,286.84
Int. Hipotecarios Con Destino De Vivienda	1,317,286.84
<b>'propiedad, Planta Y Equipo'</b>	585,552.58
Moneda Nacional	585,552.58
Mobiliario Y Equipo De Oficina	585,552.58
Mobiliario Y Equipo	195,040.14
Equipo De Informatica	390,512.44
<b>Cargos Diferidos</b>	398,281.84
Moneda Nacional	398,281.84
Gastos Pagados Por Anticipado	398,281.84

**PASIVO Y PATRIMONIO**

<b>Exigibilidades Inmediatas</b>	663,519.76
Moneda Nacional	663,519.76
Cuentas Por Pagar	663,519.76
Cuentas A Pagar Proveedores	114,269.04
Cuentas Por Pagar Hondutel	206.09
Cuentas Por Pagar Empleados	45,062.95
Cuentas Por Pagar Proveedores	69,000.00
Seguros Por Pagar	549,250.72
Seguros Prestamos Fiduciarios	309,270.32
Seguros Prestamos Automaticos	47,485.91
Seguros Prestamos Hipotecarios	192,494.49
<b>Provisiones De Valuacion</b>	2,383,238.59
Moneda Nacional	2,383,238.59
Provision Cuentas Incobrables	1,826,425.88
Provision Para Creditos Dudosos De Consumo	1,826,425.88
Depreciacion Acumulada De Mobiliario Y Equipo	556,812.71
Depreciacion Acumulada De Mobiliario Y Equipo	192,598.61
Depreciacion Acumulada Equipo De Informatica	364,214.10
<b>Reservas De Capital</b>	350,690,906.79
Moneda Nacional	350,690,906.79
Reservas Tecnicas	321,413,502.37
Prestaciones Por Conceder	321,413,502.37
Reserva De Jubilacion	281,512,052.13
Reserva De Invalidez	7,173,899.55
Reserva De Separacion	2,498,247.80
Reserva General	30,229,302.89
Reservas De Prestaciones Ya Concedidas	6,118,237.09
Jubilaciones Ya Otorgadas	5,253,628.30
Penciones De Invalidez	864,608.79
Excedentes (Deficit) Del Periodo	23,159,167.33
Excedentes (Deficit) Del Periodo	23,159,167.33