

INPREUNAH

Estado de Situación Financiera Expresado en Lempiras (Lps.)
Del 01 al 30 de septiembre del 2015

ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			11,358,528.94
Efectivo y Equivalentes		6,809,864.58	
Inversiones Financieras Corrientes			
Préstamos y Títulos Corto Plazo	207,647.34	207,647.34	
Cuentas a Cobrar Corrientes			
Aportes y Deducciones por Cobrar	6,674,669.99		
Otras Cuentas a Cobrar Corrientes	-2,305,676.46		
Provisión Cuentas Incobrables		4,368,993.53	
Bienes Inventariables			
Materiales y Suministros	-27,976.51	-27,976.51	
Otros Activos Corrientes			
ACTIVO NO CORRIENTE			-6,141,608.82
Inversiones Financieras no Corrientes			
Títulos y Bienes	-5,474,000.00		
Préstamos	484,499.00		
Provisión Préstamos Incobrables	-1,148,333.37	-6,137,834.37	
Cuentas a Cobrar Largo Plazo		83,333.33	
Bienes Preexistentes			
Terrenos y Edificios			
Maquinaria y Equipo			
Otros Bienes			
Activos Intangibles			
Depreciaciones y Amortizaciones	-87,107.78	-87,107.78	
TOTAL ACTIVO			5,216,920.12
PASIVO CORRIENTE			1,721,978.07
Cuentas por Pagar	1,721,978.07		
Otros Pasivos Corrientes		1,721,978.07	
PASIVOS NO CORRIENTES			577,826.46
Ingresos Cobrados por Adelantado			
Previsiones y Reservas Técnicas de L P			
Garantías y Reservas de Préstamos	577,826.46		
Otros Pasivos no corrientes		577,826.46	
PATRIMONIO Y EXCEDENTES			2,917,115.59
Reservas Técnicas			
Excedentes Acumulados			
Excedente del Período	2,917,115.59	2,917,115.59	
TOTAL PASIVO Y VALORES ACTUARIALES			5,216,920.12


PRESIDENTA COMISION INTERVENTORA
LICDA. ANA MUÑOZ




ASISTENTE DE CONTABILIDAD
P.M. RENE FILADELFO GARCIA
CPMCP No 43484-5



INPREUNAH

Estado de Situación Financiera Expresado en Lempiras (Lps.)
Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2015

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		490,469,843.51
Efectivo y Equivalentes	14,742,253.75	
Inversiones Financieras Corrientes	385,282,891.97	
Cuentas a Cobrar Corrientes	90,248,026.44	
Aportes y Deducciones por Cobrar	63,354,351.40	
Otras Cuentas a Cobrar Corrientes	34,546,771.12	
Previsión Cuentas Incobrables	-7,653,096.08	
Bienes Inventariables		
Materiales y Suministros	196,671.35	
Otros Activos Corrientes		
ACTIVO NO CORRIENTE		1,986,372,891.83
Inversiones Financieras no Corrientes	1,760,281,072.65	
Titulos y Bienes	581,091,473.52	
Préstamos	1,211,303,550.68	
Previsión Préstamos Incobrables	-32,113,951.55	
Cuentas a Cobrar Largo Plazo	130,172,571.49	
Bienes Preexistentes	95,919,247.69	
Terrenos y Edificios	96,320,910.92	
Maquinaria y Equipo	12,529,912.30	
Otros Bienes	258,795.05	
Activos Intangibles	711,848.25	
Depreciaciones y Amortizaciones	-13,902,218.83	
TOTAL ACTIVO		2,476,842,735.34
PASIVO CORRIENTE		32,752,437.36
Cuentas por Pagar	32,752,437.36	
PASIVOS NO CORRIENTES		2,021,164,042.44
Ingresos Cobrados por Adelantado	769,745.34	
Previsiones y Reservas Técnicas de L P	2,001,561,120.04	
Garantías y Reservas de Préstamos	18,833,177.06	
Otros Pasivos no corrientes	2,021,164,042.44	
PATRIMONIO Y EXCEDENTES		422,926,255.54
Reservas Técnicas	292,008,439.16	
Excedentes Acumulados	126,124,165.81	
Excedente del Período	4,793,650.57	
TOTAL PASIVO Y VALORES ACTUARIALES		2,476,842,735.34


 PRESIDENTA COMISION INTERVENTORA
 LICDA. ANA MUÑOZ




 ASISTENTE CONTABLE
 P.M. RENE FILADELFO GARCIA
 CPMCP No 43484-5



INPREUNAH

**Estado de Rendimiento Financiero - Expresado en Lempiras (Lps.)
Del 01 al 30 de septiembre del 2015**

INGRESO

INGRESOS DE CAPITAL		22,378,056.31
Contribuciones Patronales	22,378,056.31	
INGRESOS POR SERVICIOS Y OPERATIVOS		755,594.21
Ingresos por Servicios	755,594.21	
RENTAS DE LA PROPIEDAD		29,083,141.14
Intereses por Préstamos	12,971,783.67	
Intereses por Depósitos	5,570.67	
Intereses por Títulos y Valores	16,105,786.80	
OTROS INGRESOS		296,661.37
Ganancias	210,276.36	
Otros Ingresos	86,385.01	
TOTAL SUMA INGRESO		52,513,453.03

GASTOS

GASTOS DE CONSUMO		7,240,776.02
Remuneraciones	1,266,284.38	
Servicios no Personales	5,908,659.56	
Materiales y Suministros	65,832.08	
PREVISIONES DEPREC Y AMORTIZACIONES		1,238,977.23
Edificios	10,389.36	
Maquinaria y Equipo	41,233.51	
Otros Bienes	5,897.67	
Intangibles	29,587.24	
Deudores Incobrables	1,151,869.45	
PAGO DE BENEFICIOS		41,116,584.19
TOTAL SUMA GASTOS		49,596,337.44

Efectivo Disponible al Final del Periodo


PRÉSIDENTA COMISION INTERVENTORA
LICDA. ANA MUÑOZ



2,917,115.59


ASISTENTE CONTABLE
P.M. RENÉ FILADELFO GARCÍA
CPMCP No 43484-5



INPREUNAH

**Estado de Rendimiento Financiero - Expresado en Lempiras (Lps.)
Del 01 de Enero al 30 de septiembre del 2015**

INGRESO		
INGRESOS DE CAPITAL		205,349,694.70
Contribuciones Patronales	205,349,694.70	
INGRESOS POR SERVICIOS Y OPERATIVOS		5,696,107.77
Ingresos por Servicios	5,696,107.77	
RENTAS DE LA PROPIEDAD		188,738,768.08
Intereses por Préstamos	118,927,616.46	
Intereses por Depósitos	416,935.62	
Intereses por Títulos y Valores	69,394,216.00	
OTROS INGRESOS		29,196,324.54
Ganancias	7,159,692.24	
Otros Ingresos	22,036,632.30	
TOTAL SUMA INGRESO		428,980,895.09
GASTOS		
GASTOS DE CONSUMO		18,716,067.96
Remuneraciones	10,511,018.00	
Servicios no Personales	7,913,319.73	
Materiales y Suministros	291,730.23	
PREVISIONES DEPREC Y AMORTIZACIONES		5,303,790.13
Edificios	93,504.24	
Maquinaria y Equipo	366,878.17	
Otros Bienes	53,079.03	
Intangibles	236,697.92	
Deudores Incobrables	4,553,630.77	
PAGO DE BENEFICIOS	400,167,386.43	
TOTAL SUMA GASTOS		424,187,244.52

Efectivo Disponible al Final del Periodo

4,793,650.57

PRESIDENTA COMISION INTERVENTORA
LICDA. ANA MUÑOZ




 ASISTENTE CONTABLE
P.M. RENE FILADELFO GARCIA
 CPMCP No 43484-5



RESUMEN DEPOSITOS VISTA, INVERSIONES LIQUIDAS Y CARTERAS DE PRESTAMOS

Período del 01 al 30 de Septiembre del 2015

CUENTAS BANCARIAS

BANCO PROMERICA:

Cuenta de Ahorro # 237081 DÓLARES 2,640,037.43

BANPAIS S.A.

Cuenta de Ahorro # 22-599-000296-7 DÓL 12,150.47

DAVIVIENDA

Cuenta de Cheques # 155692-5 -

BANCO CENTRAL DE HONDURAS

Cuenta de Cheques # 11103-01-000110-4 7,952,526.25

BANCO LAFISE

Cuenta de Cheques # 101-01-000003723 2,539,417.13

Ahorro Dolares No 101604000147 1,583,122.47

Caja Chica 15,000.00

14,742,253.75

SALDOS DE PRESTAMOS:

PRESTAMOS PERSONALES 536,326,220.66

PRESTAMOS HIPOTECARIOS 674,977,330.01

TOTALES 1,211,303,550.67

CONCENTRACION DE CARTERA

INVERSIONES EN TITULOS CORTO PLAZO 385,282,891.97

INVERSIONES EN TITULOS LARGO PLAZO 497,071,000.00

BANCOS 14,742,253.75

PRESTAMOS 1,211,303,550.67

GRAN TOTAL

2,108,399,696.39

PRESIDENTA COMISION INTERVENTORA
LICDA. ANA MUÑOZ



ASISTENTE CONTABLE
P.M. RENE FILADELFO GARCIA
CPMCP No 43484-5



