

**BALANCE GENERAL CONDENSADO
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 SEPTIEMBRE, 2015	2 AGOSTO, 2015	VARIACION %
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		20,101,382,773.51	19,988,379,339.06	0.57
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	419,677,395.38	452,253,048.81	-7.20
INVERSIONES	N/2	19,681,640,378.13	19,536,061,290.25	0.75
DISPONIBILIDADES A TERMINO		8,327,939,529.99	8,197,080,273.46	1.60
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,800,920,177.02	3,729,233,117.06	1.92
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,659,313,353.16	1,655,472,162.84	0.23
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	216,319,856.89	218,631,732.48	-1.06
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	329,414,902.04	265,905,479.07	23.88
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	662,202,644.71	661,796,348.03	0.06
APORTACIONES POR COBRAR		1,521,580,272.59	1,516,492,957.68	0.34
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	136,127,275.93	149,454,988.05	-8.92
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/23	2,061,047.65	93,488.25	2,104.61
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		625,429,635.43	626,300,598.14	-0.14
TERRENOS	N/5	135,626,315.86	135,626,315.86	0.00
EDIFICIOS	N/11	176,773,942.40	177,141,584.61	-0.21
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,941.87	278,886,381.87	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,155,462.69	15,155,462.69	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	12,279,180.13	12,534,580.00	-2.04
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	728,811.81	790,309.01	-7.78
VEHICULOS	N/11	3,146,681.35	3,296,236.21	-4.54
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,832,299.32	2,869,727.89	-1.30
OTROS ACTIVOS		83,845,979.07	83,655,518.81	0.23
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	72,581,085.23	72,390,624.97	0.26
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,350,424.40	9,350,424.40	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,785,910.07	1,982,642.16	-9.92
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,383,735.85	1,580,467.94	-12.45
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		29,140,383,828.07	28,897,398,371.63	0.84
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,198,120,370.76	1,118,007,114.38	7.17
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,088,785,089.05	1,031,693,689.31	5.53
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		26,726,258.06	5,084,553.61	425.64
SEGUROS POR PAGAR		82,328,906.37	80,948,754.18	1.70
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		280,117.28	280,117.28	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		332,272,805.23	356,189,654.44	-6.71
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		1,566,247.34	27,912,092.79	-94.39
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	7,286,123.89	4,857,127.65	50.01
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,530,393,175.99	1,474,196,768.82	3.81
PATRIMONIO Y RESERVAS		1,530,393,175.99	1,474,196,768.82	3.81
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	17,204,910,032.34	17,360,484,999.54	-0.90
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	4,753,718,394.18	4,598,143,426.98	3.38
OTRAS RESERVAS	N/13	4,034,987,512.02	4,034,437,667.68	0.01
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		1,614,631,522.74	1,428,392,317.81	13.04
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		27,609,990,652.08	27,423,201,602.81	0.68
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		29,140,383,828.07	28,897,398,371.63	0.84
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00


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


 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
SEPTIEMBRE 2015 ,AGOSTO 2015
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 SEPTIEMBRE,2015	2 AGOSTO,2015	VARIACION % MES
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		1,734,906,610.37	1,549,326,585.32	11.98
SECTOR GUBERNAMENTAL		513,570,982.95	461,516,587.12	11.28
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		562,165,388.49	500,280,966.08	12.37
SECTOR GUBERNAMENTAL		299,684,621.11	267,989,586.89	11.83
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		328,799,744.76	291,224,854.94	12.90
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		30,685,873.06	28,314,590.29	8.37
EGRESOS DE OPERACION		2,246,074,442.69	1,919,535,254.36	17.01
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		22,512,500.07	25,129,921.71	-10.42
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,308,842,868.92	1,154,689,886.67	13.35
PENSIONES POR INVALIDEZ		153,517,709.14	136,212,520.56	12.70
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		37,270,795.11	33,538,584.68	11.13
RETIRO DE APORTACIONES		138,653,742.03	123,710,979.07	12.08
AGUINALDO JUBILADOS		110,085,688.77	86,175,304.76	27.75
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		126,958,103.00	97,311,467.03	30.47
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		6,376,900.48	6,123,509.11	4.14
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		1,809,677.54	1,715,095.50	5.51
GASTOS FINANCIEROS		129,693,903.29	63,651,806.32	103.76
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	23,957,087.23	23,832,131.98	0.52
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		2,741,020.00	2,055,765.00	33.33
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		292,011.55	292,011.55	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		143,921,572.05	126,869,590.07	13.44
BECAS		161,719.50	147,332.83	9.76
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	N/22	36,233,056.56	36,243,539.61	-0.03
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		1,152,725.03	1,045,524.48	10.25
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		425,750.65	425,750.65	0.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES		1,467,611.77	364,532.78	302.60
EXCEDENTES DE OPERACION		-511,167,832.32	-370,208,669.04	38.08
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,303,532,317.97	1,958,063,988.53	17.64
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,280,937,555.15	1,941,742,010.13	17.47
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		306,186.63	306,186.63	0.00
OTROS INGRESOS	N/17	6,485,823.28	5,483,706.94	18.27
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	8,308,092.04	7,935,247.96	4.70
VALORES ACTUARIALES		3,407,038.07	2,283,391.38	49.21
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS		4,087,622.80	313,445.49	1,204.09
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		177,732,962.91	159,463,001.68	11.46
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		22,005,142.89	19,871,771.96	10.74
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		127,978,089.70	114,422,178.67	11.85
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		19,708,248.04	18,022,393.03	9.35
GASTOS POR DEPRECIACION		8,041,482.28	7,146,658.02	12.52
EXCEDENTE FINANCIERO	N/21	2,125,799,355.06	1,798,600,986.85	18.19
EXCEDENTE DEL PERIODO		1,614,631,522.74	1,428,392,317.81	13.04



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	185,580,025.05	1,734,906,610.37
SECTOR GUBERNAMENTAL	52,054,395.83	513,570,982.95
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	61,884,422.41	562,165,388.49
SECTOR GUBERNAMENTAL	31,695,034.22	299,684,621.11
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	37,574,889.82	328,799,744.76
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	2,371,282.77	30,685,873.06
EGRESOS DE OPERACION	326,539,188.33	2,246,074,442.69
BENEF. POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-2,617,421.64	22,512,500.07
PENSIONES POR JUBILACIONES	154,152,982.25	1,308,842,868.92
PENSIONES POR INVALIDEZ	17,305,188.58	153,517,709.14
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	3,732,210.43	37,270,795.11
RETIRO DE APORTACIONES	14,942,762.96	138,653,742.03
AGUINALDO JUBILADOS	23,910,384.01	110,085,688.77
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	29,646,635.97	126,958,103.00
GASTOS FUNEBRES JUB. Y PENSIONADOS	253,391.37	6,376,900.48
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	94,582.04	1,809,677.54
GASTOS FINANCIEROS	66,042,096.97	129,693,903.29
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	124,955.25	23,957,087.23
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	685,255.00	2,741,020.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	292,011.55
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	17,051,981.98	143,921,572.05
BECAS	14,386.67	161,719.50
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	-10,483.05	36,233,056.56
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	107,200.55	1,152,725.03
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	425,750.65
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,103,078.99	1,467,611.77
EXCEDENTES DE OPERACION	-140,959,163.28	-511,167,832.32
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	345,468,329.44	2,303,532,317.97
INTERESES DEVENGADOS	339,195,545.02	2,280,937,555.15
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	0.00	306,186.63
OTROS INGRESOS	1,002,116.34	6,485,823.28
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	372,844.08	8,308,092.04
VALORES ACTUARIALES	1,123,646.69	3,407,038.07
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS	3,774,177.31	4,087,622.80
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	18,269,961.23	177,732,962.91
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,133,370.93	22,005,142.89
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	13,555,911.03	127,978,089.70
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,685,855.01	19,708,248.04
GASTOS POR DEPRECIACION	894,824.26	8,041,482.28
EXCEDENTE FINANCIERO	327,198,368.21	2,125,799,355.06
EXCEDENTE DEL PERIODO	186,239,204.93	1,614,631,522.74



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
SEPTIEMBRE, 2015
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2015
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	113,938,818.24
COTIZACIONES	69,269,924.04
REINGRESOS AL SISTEMA	2,371,282.77
OTROS INGRESOS	3,048,451.45
BENEFICIOS APROBADOS	155,574,967.20
CUENTAS POR COBRAR	-70,970,593.96
TERRENOS Y PROYECTOS	-191,020.26
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	196,732.09
MOBILIARIO Y EQUIPO	-2,774,325.39
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	270,464,236.18
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-12,021,760.91
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,905,365.58
MATERIALES Y SUMINISTROS	-443,685.79
OTROS EGRESOS	-1,228,034.24
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-699,641.67
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-154,152,982.25
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-17,305,188.58
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,617,421.64
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-74,691,321.26
RETIRO DE APORTACIONES	-15,037,345.00
BENEFICIOS POR OTORGAR	-155,574,967.20
CUENTAS POR PAGAR	45,438,753.94
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-388,004,116.90
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-117,539,880.72
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	342,969,722.33
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	342,969,722.33
EGRESOS	
INVERSIONES	-134,821,434.65
PRESTAMOS	-70,469,675.54
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	13,327,712.12
GASTOS FINANCIEROS	-66,042,096.97
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-258,005,495.04
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	84,964,227.29
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-32,575,653.43
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	452,318,048.81
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	419,742,395.38

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

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE BANCOS
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2015	AGOSTO, 2015
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	38,391,846.26	3,127,487.47
BANADESA	379,321.55	379,321.55
BAC-HONDURAS (BAMER)	982,736.14	2,727,304.80
BANCO FICENSA	1,755,309.47	1,185,940.53
BANCO ATLANTIDA	602,219.69	585,955.29
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	250,212.44	84,374.43
BANCO LAFISE	573,470.67	4,268,592.83
BANCO FICOHSA	180,625,045.89	190,372,504.07
BANCO DEL PAIS	6,576,683.81	6,612,000.26
BANCO PROMERICA	54,963,522.26	63,491,579.28
BANCO CONTINENTAL	28,442.09	28,382.91
BANCO DE HONDURAS	89,715,912.59	77,055,435.96
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	38,909,137.29	96,541,172.08
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	867,809.26	841,183.05
BANCO POPULAR COVELO S.A.	449,179.96	414,434.32
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	506,244.99	801,629.16
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	4,100,301.02	3,735,750.82
TOTAL	419,677,395.38	452,253,048.81



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUADRO DE INVERSIONES
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	250,000,000.00	17,500,000.00	267,500,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	513,269,324.63	12,140,447,878.09	12,653,717,202.72
BANCO DEL PAIS	506,166,968.00	0.00	506,166,968.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	525,000,000.00	0.00	525,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,683,400,000.00	0.00	1,683,400,000.00
BANCO CONTINENTAL	6,594,900.00	0.00	6,594,900.00
BANCO FICENSA	148,174,213.20	283,075.05	148,457,288.25
BANCO LAFISE (FUTURO)	420,345,600.00	1,209,065.00	421,554,665.00
BANCO FICOHSA	2,718,859,650.01	0.00	2,718,859,650.01
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,365,500.00	2,365,500.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	145,000,000.00	0.00	145,000,000.00
BANCO PROMERICA	81,784,700.00	0.00	81,784,700.00
BANCO ATLANTIDA	96,039,769.38	0.00	96,039,769.38
BANPROVI	0.00	120,000,000.00	120,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	46,541,075.00	0.00	46,541,075.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	4,000,000.00	0.00	4,000,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	224,181,300.00	0.00	224,181,300.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	31,000,000.00	0.00	31,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
SUB TOTAL	7,417,357,500.22	12,281,805,518.14	19,699,163,018.36
ACCIONES	0.00	52,384,860.00	52,384,860.00
TOTAL GENERAL	7,417,357,500.22	12,334,190,378.14	19,751,547,878.36

INVERSIONES TOTALES		19,751,547,878.36
DESCUENTOS POR REALIZAR		-36,107,815.18
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		19,681,640,378.13

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por recomendación de la de la División Financiera, Según memorandum 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

**INVERSIONES Y ACCIONES
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	SEPTIEMBRE, 2015
INVERSIONES		19,699,163,018.36
SUB TOTAL	19,699,163,018.36	
MAS: ACCIONES		52,384,860.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE, INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	25,032,250.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
TOTAL		19,751,547,878.36

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		19,751,547,878.36
DESCUENTOS POR REALIZAR		-36,107,815.18
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		19,681,640,378.13

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la División Financiera, Según memorandum 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
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	SEPTIEMBRE, 2015	AGOSTO, 2015
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,815,022,533.70	2,859,266,936.44
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	761,859,297.24	660,961,961.90
INTERESES COB. POR ANTICIPADO P.P.	28,587,527.00	25,845,821.27
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,776,365.97	332,776,365.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	1,305,792.05	1,730,328.01
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	80,912,253.91	70,595,041.09
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	4,012,159,656.10	3,942,872,340.91
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,875,627,122.84	1,872,132,886.90
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS HIPOT.	-18,187,890.01	-18,187,890.01
SUB TOTAL	1,857,439,232.83	1,853,944,996.89
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	216,418,593.91	218,730,469.50
VALOR POR APLIC. CARTERA ADMON SPS.	-98,737.02	-98,737.02
SUB TOTAL	216,319,856.89	218,631,732.48
TOTAL	6,085,918,745.82	6,015,449,070.28

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,875,627,122.84	1,872,132,886.90
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-18,187,890.01	-18,187,890.01
RESERVA PRESTAMOS HIP. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-198,125,879.67	-198,472,834.05
TOTAL NETO	1,659,313,353.16	1,655,472,162.84
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	4,020,463,769.87	3,951,176,454.68
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-211,239,479.08	-213,639,223.85
TOTAL NETO	3,800,920,177.02	3,729,233,117.06

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum

DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.

dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para reserva de préstamos personales e hipotecarios ver nota N° 10.

Reclasificación de Cuentas por Saldos Anteriores registrados como Préstamos Personales y que corresponden a refinanciamiento según solicitud de la Unidad de Planificación y Presupuesto. memorandum N.698-2010 del 16 de diciembre de 2010.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2015	AGOSTO,2015
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	10,845,744.09	5,807,973.26
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	292,514,089.34	237,950,389.62
BANHPROVI	1,732,500.00	907,500.00
SUB TOTAL	305,126,083.43	244,699,612.88
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	709,444.30	928,194.33
BANCO ATLANTIDA	327,342.25	55,222.12
BANCO LAFISE (FUTURO)	963,795.01	822,903.53
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,044,375.15	609,166.99
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,154,105.78	2,154,105.78
BANCO FICENSA	1,278,872.93	1,236,067.21
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	232,624.85	232,624.85
BANCO DEL PAIS	2,931,399.14	338,513.86
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	13,909,004.13	13,410,316.71
BANCO PROMERICA	241,488.14	219,717.10
CITI BANK (FICOHSA) ANTES CUSCATLAN	0.00	763,516.92
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	249,867.81	260,803.20
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	33,833.60	33,833.54
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	853,596.55	872,997.89
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	156,292.50	162,605.69
ODEF FINANCIERA S.A.	97,500.00	0.00
SUB TOTAL	26,051,212.57	22,968,260.15
TOTAL	331,177,296.00	267,667,873.03

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	305,126,083.43	244,699,612.88
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	26,051,212.57	22,968,260.15
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	329,414,902.04	265,905,479.07

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum DF N.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 N° 10



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/4

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2015	AGOSTO,2015
REINGRESO AL SISTEMA	11,093.33	-409,309.94
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	51,953.25	63,297.60
SUB TOTAL	63,046.58	-346,012.34
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
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
ARDON SOSA CESAR ARMANDO(AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
CONSTRUCTORA ESTRADA S.DE R.L. DE C.V.	48,814.02	48,814.02
SUB TOTAL	30,134,485.48	30,134,485.48
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	96,570.68	97,355.20
VARIOS	630,282,553.30	630,284,531.02
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	1,831,859.73	1,831,859.73
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	81,488.43	81,488.43
SUB TOTAL	639,118,212.65	639,120,974.89
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	669,315,744.71	668,909,448.03

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	669,315,744.71	668,909,448.03
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	662,202,644.71	661,796,348.03

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.

dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Reserva de Cobros por Remate de viviendas ver nota N° 10



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**TERRENOS USO FUTURO
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2015	AGOSTO,2015
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 ENCIENTROS)	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	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	155,651,540.86	155,651,540.86

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: Toncontin Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.2 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 30 de Septiembre de 2015.

TERRENOS	155,651,540.86	155,651,540.86
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	135,626,315.86	135,626,315.86

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorandum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.

dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos .Para Reserva para terrenos de uso futuro ver nota N°10



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



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2015
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
RESIDENCIAL SAN CARLOS CHOLOMA CORTES	560.00
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
TOTAL	278,886,941.87

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Septiembre de 2015 asciende a la cantidad de Lps. 3,913,901,960.34 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 Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta aparece con saldo negativo debido al incremento en la RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES del proyecto denominado CIUDAD MATEO por LPS.80,683,596.00, ascendiendo su reserva a LPS.323,420,434.00, cuya partida de ajuste N.368 del 15-03-2013, se corrió por recomendación de la firma DELOITTE, quien audito los Estados Financieros al 31-12-2011, validada por la auditoría interna de este instituto y considerada por la CNBS.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2015	AGOSTO, 2015
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	35,784,130.20	35,593,669.94
TOTAL	72,581,085.23	72,390,624.97

NOTA:

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



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



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPÍRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2015	AGOSTO,2015
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,112,470.10	3,112,470.10
SUB-TOTAL	3,112,470.10	3,112,470.10
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
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	114,695.02	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	4,209,130.29	1,630,011.96
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	101,263.44	101,211.51
OTROS	715,028,397.38	714,162,528.94
RETIRADOS DE OFICIO	170,543,691.22	170,897,889.57
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	318,679.71	317,148.63
RETENCIONES INDEBIDAS	40,264,750.31	39,389,205.83
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	274,054.03	300,000.00
SUB TOTAL	930,854,661.40	926,912,691.46
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	108,046,216.46	84,140,464.36
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	41,758,181.52	12,514,503.82
SUB TOTAL	149,804,397.98	96,654,968.18
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,088,785,089.05	1,031,693,689.31

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento jurídico, por prescripción de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cta 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 N.009-2007-DASEF.

Recomendación de la Auditoría Interna del Instituto según Memorando UAI-094-2013 del 04-04-2013, autorizado por la División Financiera según memorando DF-N.0509-2013 del 18-04-2013.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

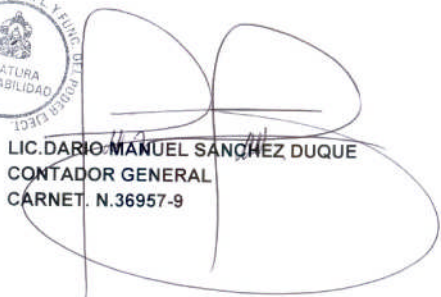
**BENEFICIOS APROBADOS
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/9

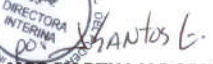
DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2015	AGOSTO, 2015
JUBILACIONES APROBADAS	4,042,606,452.23	3,939,252,596.63
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	711,111,941.95	658,890,830.35
TOTAL	4,753,718,394.18	4,598,143,426.98

Saldos de la Cuenta de Pasivo 2350-000-00000 **Beneficios Aprobados**, para su reclasificación a la Cuenta Patrimonio o Reserva **3115-000-00000** para efectos del otorgamiento de los Beneficios aprobados para las 120 mensualidades, por recomendaciones de la División Financiera, según memorandum DF-684-2010 del 26 agosto de 2010.




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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2015	AGOSTO, 2015
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	323,420,434.00	323,420,434.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,895,469.01	4,895,469.01
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	409,365,358.75	412,112,057.90
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	764,819,586.76	767,566,285.91

Nota : estas reservas se crearon para cubrir contingencias Patrimoniales de Ciudad Mateo ,por recomendación de la CNBS.



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



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE ACTIVOS
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES SEPTIEMBRE, 2015	MES AGOSTO, 2015
EDIFICIOS	204,646,460.45	204,646,460.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-27,872,518.05	-27,504,875.84
SUB TOTAL	176,773,942.40	177,141,584.61
MOBILIARIO Y EQUIPO	33,561,163.67	33,537,862.12
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-21,281,983.54	-21,003,282.12
SUB TOTAL	12,279,180.13	12,534,580.00
EQUIPO DE COMPUTO	13,575,527.02	13,575,527.02
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-12,846,715.21	-12,785,218.01
SUB-TOTAL	728,811.81	790,309.01
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-14,747,885.60	-14,598,330.74
SUB TOTAL	3,146,681.35	3,296,236.21
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,521,901.11	6,521,901.11
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,689,601.79	-3,652,173.22
SUB TOTAL	2,832,299.32	2,869,727.89
TOTAL	195,760,915.01	196,632,437.72

según memorando DB-0187-2014 del 04-06-2014, se hizo revision del modulo de depreciaciones acumuladas en sistema informatico, En el mes de junio-2014 se realizaron los ajustes correspondientes con partida N.92 de fecha 09-06-2014 como resultado de la recomendación N.59 del informe N.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
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2015	AGOSTO, 2015
PENSION POR JUBILACION	9,828,017,713.15	9,931,371,568.75
PENSION POR INVALIDEZ	1,808,878,412.32	1,861,099,523.92
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,529,876,985.03	1,529,876,985.03
RETIROS DEL SISTEMA	1,285,484,860.26	1,285,484,860.26
RESERVA GENERAL	2,752,652,061.58	2,752,652,061.58
TOTAL	17,204,910,032.34	17,360,484,999.54

NOTA 1 :

BENEFICIOS POR OTORGAR

Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema y que se determina 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
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2015	AGOSTO, 2015
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	55,277,118.28	54,727,273.94
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	3,913,901,960.34	3,913,901,960.34
TOTAL	4,034,987,512.02	4,034,437,667.68

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 (LPS.102,897,442.76), Para Protección de Creditos de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios respectivamente, poliza contable No.566 de Fecha 30 diciembre de 2009.

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 Recomendacion de la Comision Nacional de Bancos y Seguros en el examen practicado en el año 1,999 y autorizado por la Division Financiera del Instituto según Memorandum DF N.428-99 del 20 de diciembre de 1,999



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2015
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
TOTAL	1,144,608,973.86



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2015	AGOSTO,2015
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	346,499,354.19	309,808,334.46
PRESTAMOS PERSONALES	469,139,884.78	413,902,936.95
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	167,786,174.47	148,869,041.42
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	16,513,050.01	14,935,040.21
REINGRESOS AL SISTEMA	303,584.62	303,584.62
INTERESES CUENTA DE AHORRO	18,988,249.36	17,247,673.85
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	720,288.72	677,898.01
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	115,616,703.06	111,037,592.58
DESCUENTOS REALIZADOS	56,711,824.85	45,949,294.20
BONOS DEL ESTADO	1,055,695,294.79	847,337,426.88
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	1,720,000.00	1,720,000.00
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	4,122,501.60	4,122,501.60
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFARGE-INCEHSA)	9,291,617.28	9,291,617.28
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	12,654,582.79	12,094,069.26
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	261,511.08	258,316.59
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	383,439.38	364,579.86
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	3,124,228.13	2,743,381.89
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	1,385,798.07	1,077,872.23
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	19,467.97	848.24
TOTAL	2,280,937,555.15	1,941,742,010.13

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	689,512.20	482,790.00
INGRESOS VARIOS	3,264,585.52	2,478,966.40
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	575,740.71	575,740.71
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	1,924,430.35	1,914,655.33
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	31,554.50	31,554.50
TOTAL	6,485,823.28	5,483,706.94

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANOS ANTERIORES

El saldo considera Gastos no realizados en año anterior y considerados en este año, descargo de mobiliario y equipo, comision por cateria 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 L.57,560,800.00 registrada en partida N.259 de fecha 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
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2015	AGOSTO, 2015
REINGRESOS AL SISTEMA	7,286,123.89	4,857,127.65
TOTAL	7,286,123.89	4,857,127.65

NOTA

Estos Valores corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema suscritos por los afiliados, que remite el Departamento de Registro y Afiliación, mismos 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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
SEPTIEMBRE 2015 , AGOSTO 2015
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES AGOSTO,2015	INCREMENTO	DISMINUCION	MES SEPTIEMBRE,2015	VARIACION N % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		14,607,832,937.96	0.00	155,574,967.20	14,452,257,970.76	-1.07
RESERVA GENERAL		2,752,652,061.58	0.00	0.00	2,752,652,061.58	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		4,598,143,426.98	155,574,967.20	0.00	4,753,718,394.18	3.38
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		54,727,273.94	549,844.34	0.00	55,277,118.28	1.00
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		3,913,901,960.34	658,890,830.35	0.00	3,913,901,960.34	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	0.00	0.00	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		1,428,392,317.81	186,239,204.93	0.00	1,614,631,522.74	13.04
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		27,423,201,602.81	1,001,254,846.82	155,574,967.20	27,609,990,652.08	

Según memorando N..1076-2013-DF de fecha 26-08-2013 de la Division 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

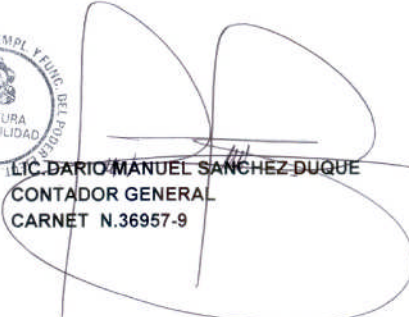
**CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/20

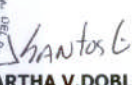
DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2015	AGOSTO,2015
CONVENIO A.M.D.C.	136,127,275.93	149,454,988.05
TOTAL	136,127,275.93	149,454,988.05

NOTA: En el mes de enero-2014 se firmo el convenio por cobrar a la A.M.D.C. por Valores adeudados al INJUPEMP, Según memorando N.DE-048-2014 de fecha 06-02-2014. los que inicialmente se habian registrados en la estructura contable 1180-000-000 Aportaciones por cobrar, reclasificandose dicha cuenta en el mes de febrero del 2014 por tratarse de un activo productivo. a la cuenta 1157-000-00000 convenios por cobrar a Instituciones Lps. 308,979,018.24 mas intereses sobre convenio L.57,560,800.00




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




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO
SEPTIEMBRE 2015, SEPTIEMBRE 2014
EN LEMPIRAS

N/21

DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	SEPTIEMBRE, 2015	SEPTIEMBRE, 2014	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	1,734,906,610.37	1,785,151,549.89	-2.81
EGRESOS DE OPERACION	2,246,074,442.69	1,833,641,479.72	22.49
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-511,167,832.32	-48,489,929.83	954.17
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	2,303,532,317.97	2,289,948,545.68	0.59
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	177,732,962.91	169,147,032.97	5.08
EXCEDENTE FINANCIERO	2,125,799,355.06	2,120,801,512.71	0.24
EXCEDENTE DEL PERIODO	1,614,631,522.74	2,072,311,582.88	-22.09

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 del año comparativo con el año anterior (Septiembre 2015-Septiembre 2014), se debe a los siguientes aspectos:

1 - En relación a los Ingresos de Operación, los resultados del Instituto muestran una disminución de **Cincuenta Millones Doseientos Cuarenta y Cuatro Mil Novecientos Treinta y Nueve Lempiras con 52/100 (L.50,244,939.52)** en las aportaciones y las cotizaciones en el periodo 2015, respecto al periodo 2014, disminución provocada por las medidas económicas de contención del gasto por parte del Estado, en lo relacionado con el recorte en la masa salarial, producto de fusiones y Supresiones de Instituciones afiliadas al INJUPEMP.

2 - Los Egresos de Operación del periodo 2015 se incrementaron en **Cuatrocientos Doce Millones Cuatrocientos Treinta y Dos Mil Novecientos Sesenta y Dos Lempiras con 97/100 (L.412,432,962.97)**, 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 idexación 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.

3 - El aumento de **Trece Millones Quinientos Ochenta y Tres Mil Setecientos Setenta y Dos Lempiras con 19/100 (13,583,772.29)** de los Ingresos Financieros del periodo 2015, se debe a intereses generados por el reperfilamiento de Bonos mantenidos con SEFIN, los cuales generaron intereses a partir del momento de la cancelación y apertura de los nuevos Bonos.


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


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**REVALORIZACION DE BENEFICIOS
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/22

DESCRIPCION	MESES		
	SEPTIEMBRE,2015	+ / -	AGOSTO,2015
REVALORIZACION DE JUBILADOS	32,264,573.04	10,483.05	32,275,056.09
REVALORIZACION DE PENSIONES	3,968,483.52	0.00	3,968,483.52
TOTAL	36,233,056.56	10,483.05	36,243,539.61

En el mes de julio 2015 se realizó la separación de los valores que corresponde a revalorizaciones correspondiente a los pagos por jubilaciones y pensiones de las planillas de junio y julio 2015 por la cantidad de L. 14,472,393.71.- Dichos valores fueron reversados en este mes de agosto 2015 de la cuentas de gastos por revalorizaciones a la cuentas de gastos de jubilaciones y pensiones, mediante partida N.584 de fecha 31-08-2015 y partida N. 87 de 13-09-2015.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
SEPTIEMBRE DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2015	AGOSTO,2015
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	2,061,047.65	93,488.25
TOTAL	2,061,047.65	93,488.25

Con el proposito de registrar las obligaciones contraidas 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 Institucion Publica; segun sea el caso, el jubilado debe reembolsar al Istituto 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



N/8

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.

1) VALORES A PAGAR EN EL AÑO 2015: 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).

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.

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 Contratación 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.