

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

DESCRIPCION	N/T	1 ABRIL 2015	2 MARZO 2015	VARIACION %
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		19,656,083,298.25	19,616,354,675.04	0.20
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	515,530,783.10	1,028,492,483.11	-49.88
INVERSIONES	N/2	19,140,487,515.15	18,587,797,191.93	2.97
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,995,096,840.08	7,790,154,667.68	2.63
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,485,968,335.49	3,359,829,092.96	3.75
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,656,046,057.05	1,661,111,076.08	-0.30
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	224,916,522.81	227,333,863.60	-1.06
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	344,753,285.38	339,301,399.10	1.61
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	677,249,267.06	680,594,548.75	-0.49
APORTACIONES POR COBRAR		1,443,380,672.12	1,359,201,987.02	6.19
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	162,782,700.17	162,782,700.17	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		629,586,237.12	630,256,822.63	-0.11
TERRENOS	N/5	135,626,315.86	135,626,315.86	0.00
EDIFICIOS	N/11	178,612,153.45	178,979,795.66	-0.21
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,381.87	278,886,381.87	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,342,196.15	15,342,196.15	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	13,166,718.91	13,216,694.62	-0.38
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	1,038,573.06	1,104,557.22	-5.97
VEHICULOS	N/11	3,894,455.65	4,044,010.51	-3.70
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	3,019,442.17	3,056,870.74	-1.22
OTROS ACTIVOS		84,751,833.03	84,626,279.14	0.15
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	73,486,939.19	73,361,385.30	0.17
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		2,906,517.74	1,269,159.22	129.01
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		2,504,343.52	866,985.00	188.86
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		28,368,424,726.22	28,122,661,603.71	0.87
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,147,287,776.00	1,142,811,613.96	0.39
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,067,057,223.58	1,063,820,221.49	0.30
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		4,664,021.35	4,660,975.41	0.07
SEGUROS POR PAGAR		75,303,263.79	74,067,149.78	1.67
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		263,267.28	263,267.28	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		338,085,628.99	330,397,972.44	2.33
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		12,490,171.56	3,408,006.59	266.49
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	2,175,023.43	3,569,531.85	-39.07
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,485,373,404.99	1,473,209,586.40	0.83
PATRIMONIO Y RESERVAS		26,883,051,321.23	26,649,452,017.31	0.88
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	18,279,128,079.54	18,488,973,352.74	-1.13
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	3,679,500,346.98	3,469,655,073.78	6.05
OTRAS RESERVAS	N/13	4,031,833,071.53	4,031,833,071.53	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		890,846,632.38	657,247,328.46	35.54
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		26,883,051,321.23	26,649,452,017.31	0.88
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		28,368,424,726.22	28,122,661,603.71	0.87
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
ABRIL 2015 ,MARZO 2015
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		ABRIL,2015	MARZO,2015	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		799,769,020.93	601,953,716.34	32.86
SECTOR GUBERNAMENTAL		247,260,571.87	185,484,806.79	33.31
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		256,283,949.35	192,889,502.75	32.87
SECTOR GUBERNAMENTAL		138,613,361.01	104,944,253.69	32.08
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		143,731,010.80	108,213,723.49	32.82
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		13,880,127.90	10,421,429.62	33.19
EGRESOS DE OPERACION		866,309,142.92	661,780,540.92	30.91
BENEF. POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		13,477,585.95	9,119,307.51	47.79
PENSIONES POR JUBILACIONES		555,474,029.29	410,276,815.26	35.39
PENSIONES POR INVALIDEZ		65,191,226.49	49,217,603.70	32.46
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		16,927,425.51	12,716,268.39	33.12
RETIRO DE APORTACIONES		61,159,925.54	48,741,223.68	25.48
AGUINALDO JUBILADOS		23,920,169.00	23,920,169.00	0.00
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		24,064,027.04	24,064,027.04	0.00
GASTOS FUEBRES JUB. Y PENSIONADOS		2,633,175.92	2,629,475.92	0.14
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		716,466.83	652,163.91	9.86
GASTOS FINANCIEROS		33,523,507.32	27,517,183.73	21.83
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	6,030,559.74	5,386,836.56	11.95
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,357,985.00	1,357,985.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		292,011.55	292,011.55	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		60,946,143.37	45,498,713.97	33.95
BECAS		54,696.32	21,153.68	158.57
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		361,515.44	197,909.41	82.67
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		171,692.61	171,692.61	0.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		7,000.00	0.00	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		-66,540,121.99	-59,826,824.58	11.22
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		1,039,664,031.06	779,315,551.86	33.41
INTERESES DEVENGADOS	N/16	1,030,040,757.86	770,691,734.29	33.65
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		257,457.39	178,274.89	44.42
OTROS INGRESOS	N/17	2,852,192.39	2,378,100.53	19.94
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	6,333,134.70	6,067,442.15	4.38
VALORES ACTUARIALES		180,488.72	0.00	100.00
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		82,277,276.69	62,241,398.82	32.19
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		9,611,940.91	7,090,977.85	35.55
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		59,853,018.16	45,263,820.91	32.23
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		9,243,485.83	7,209,893.53	28.21
GASTOS POR DEPRECIACION		3,568,831.79	2,676,706.53	33.33
EXCEDENTE FINANCIERO		957,386,754.37	717,074,153.04	33.51
EXCEDENTE DEL PERIODO		890,846,632.38	657,247,328.46	35.54



LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-3



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	197,815,304.59	799,769,020.93
SECTOR GUBERNAMENTAL	61,775,765.08	247,260,571.87
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	63,394,446.60	256,283,949.35
SECTOR GUBERNAMENTAL	33,669,107.32	138,613,361.01
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	35,517,287.31	143,731,010.80
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	3,458,698.28	13,880,127.90
EGRESOS DE OPERACION	204,528,602.00	866,309,142.92
BENEF. POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	4,358,278.44	13,477,585.95
PENSIONES POR JUBILACIONES	145,197,214.03	555,474,029.29
PENSIONES POR INVALIDEZ	15,973,622.79	65,191,226.49
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,211,157.12	16,927,425.51
RETIRO DE APORTACIONES	12,418,701.86	61,159,925.54
AGUINALDO JUBILADOS	0.00	23,920,169.00
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	0.00	24,064,027.04
GASTOS FUNEBRES JUB. Y PENSIONADOS	3,700.00	2,633,175.92
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	64,302.92	716,466.83
GASTOS FINANCIEROS	6,006,323.59	33,523,507.32
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	643,723.18	6,030,559.74
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,357,985.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	292,011.55
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	15,447,429.40	60,946,143.37
BECAS	33,542.64	54,696.32
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	163,606.03	361,515.44
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	171,692.61
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	7,000.00	7,000.00
EXCEDENTES DE OPERACION	-6,713,297.41	-66,540,121.99
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	260,348,479.20	1,039,664,031.06
INTERESES DEVENGADOS	259,349,023.57	1,030,040,757.86
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	79,182.50	257,457.39
OTROS INGRESOS	474,091.86	2,852,192.39
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	265,692.55	6,333,134.70
VALORES ACTUARIALES	180,488.72	180,488.72
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	20,035,877.87	82,277,276.69
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,520,963.06	9,611,940.91
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	14,589,197.25	59,853,018.16
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,033,592.30	9,243,485.83
GASTOS POR DEPRECIACION	892,125.26	3,568,831.79
EXCEDENTE FINANCIERO	240,312,601.33	957,386,754.37
EXCEDENTE DEL PERIODO	233,599,303.92	890,846,632.38



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

por MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

FLUJO DE EFECTIVO
ABRIL, 2015
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	ABRIL, 2015
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	125,170,211.68
COTIZACIONES	69,186,394.63
REINGRESOS AL SISTEMA	3,458,698.28
OTROS INGRESOS	920,273.13
BENEFICIOS APROBADOS	209,845,273.20
CUENTAS POR COBRAR	-86,285,289.69
TERRENOS Y PROYECTOS	-125,553.89
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-1,637,358.52
MOBILIARIO Y EQUIPO	-1,994,301.67
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	318,538,347.15
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-13,632,762.29
SERVICIOS NO PERSONALES	-5,108,630.64
MATERIALES Y SUMINISTROS	-402,359.68
OTROS EGRESOS	-643,723.18
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-40,542.64
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-145,197,214.03
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-15,973,622.79
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-4,358,278.44
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-19,825,892.55
RETIRO DE APORTACIONES	-12,483,004.78
BENEFICIOS POR OTORGAR	-209,845,273.20
CUENTAS POR PAGAR	42,671,443.41
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-384,839,860.81
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-66,301,513.66
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	259,428,206.07
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	259,428,206.07
EGRESOS	
INVERSIONES	-580,899,374.65
PRESTAMOS	-118,182,694.18
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-6,006,323.59
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-706,088,392.42
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-446,660,186.35
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-513,142,188.73
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	1,028,557,483.11
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	515,595,783.10



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



por *Manos G.*
 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL, 2015	MARZO, 2015
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	7,670,913.27	676,635.08
BANADESA	379,321.55	379,321.55
BAC-HONDURAS (BAMER)	5,957,508.57	4,369,941.05
BANCO FICENSA	576,365.09	1,697,892.60
BANCO ATLANTIDA	4,451,179.04	10,530,027.08
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	294,837.24	299,730.85
BANCO LAFISE	768,030.55	3,051,158.66
BANCO FICOHSA	169,867,741.33	699,542,935.98
BANCO DEL PAIS	916,807.43	13,287,107.95
BANCO PROMERICA	22,377,678.88	35,453,806.48
BANCO CONTINENTAL	28,305.27	28,099.16
BANCO DE HONDURAS	212,634,635.62	108,722,632.16
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	84,913,477.10	145,960,567.04
FINANCIERA CREDI Q.S.A. DE C.V.	436,596.29	200,815.55
BANCO POPULAR COVELO S.A.	266,738.06	239,174.71
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	667,281.55	230,727.14
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	3,323,366.26	3,821,910.07
TOTAL	515,530,783.10	1,028,492,483.11



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	130,000,000.00	0.00	130,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	4,566,318,000.00	8,644,824,065.46	13,211,142,065.46
BANCO DEL PAIS	506,473,437.60	0.00	506,473,437.60
BAC-HONDURAS (BAMER)	525,000,000.00	0.00	525,000,000.00
CITI BANK (FICOHSA) ANTES CUSCATLAN	190,000,000.00	0.00	190,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,099,905,000.00	0.00	1,099,905,000.00
BANCO CONTINENTAL	6,599,430.00	0.00	6,599,430.00
BANCO FICENSA	169,457,263.29	0.00	169,457,263.29
BANCO LAFISE (FUTURO)	320,393,920.00	0.00	320,393,920.00
BANCO FICOHSA	1,769,885,845.00	172,780,690.00	1,942,666,535.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	2,365,500.00	0.00	2,365,500.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	145,000,000.00	0.00	145,000,000.00
BANCO PROMERICA	71,798,290.00	0.00	71,798,290.00
BANCO ATLANTIDA	416,071,393.84	0.00	416,071,393.84
BANCO AZTECA S.A.	30,000,000.00	0.00	30,000,000.00
BANPROVI	0.00	200,000,000.00	200,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	99,546,152.50	0.00	99,546,152.50
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)	79,197,910.00	0.00	79,197,910.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	31,000,000.00	0.00	31,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	10,000,000.00		10,000,000.00
SUB TOTAL	10,180,012,142.23	9,017,604,755.46	19,197,616,897.69
ACCIONES	0.00	52,384,860.00	52,384,860.00
TOTAL GENERAL	10,180,012,142.23	9,069,989,615.46	19,250,001,757.69

INVERSIONES TOTALES		19,250,001,757.69
DESCUENTOS POR REALIZAR		-75,714,557.49
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMPL.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		19,140,487,515.15

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por recomendación de la de la Division 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 ORQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	ABRIL, 2015
INVERSIONES		19,197,616,897.69
SUB TOTAL	19,197,616,897.69	
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		19,250,001,757.69

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		19,250,001,757.69
DESCUENTOS POR REALIZAR		-75,714,557.49
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		19,140,487,515.15

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. DARTO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONFADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS POR COBRAR
ABRIL DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	ABRIL 2015	MARZO 2015
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,966,205,594.09	2,943,528,863.44
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	293,025,758.89	199,843,228.15
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	12,406,995.30	9,995,055.08
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,776,365.97	332,776,365.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	108,338,517.16	101,121,664.76
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	1,035,240.38	1,570,171.52
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,304,113.77	-8,304,113.77
SUB TOTAL	3,705,484,358.02	3,580,531,235.15
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,871,171,373.67	1,874,534,006.02
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-16,104,214.03	-13,815,185.09
SUB TOTAL	1,855,067,159.64	1,860,718,820.93
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	225,024,804.27	227,432,600.61
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-108,281.46	-98,737.01
SUB TOTAL	224,916,522.81	227,333,863.60
TOTAL	5,785,468,040.47	5,668,583,919.68

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,871,171,373.67	1,874,534,006.02
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-16,104,214.03	-13,815,185.09
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-199,021,102.59	-199,607,744.85
TOTAL NETO	1,656,046,057.05	1,661,111,076.08
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,713,788,471.79	3,588,835,348.92
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,304,113.77	-8,304,113.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-219,516,022.53	-220,702,142.19
TOTAL NETO	3,485,968,335.49	3,359,829,092.96

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.

GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE HONDURAS
SECRETARÍA DE ESTADO DE ECONOMÍA Y FINANZAS
DIRECCIÓN GENERAL DE CONTABILIDAD
12/03/2015

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

por MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
ABRIL DEL 2015
EN LEMPTRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	ABRIL,2015	MARZO,2015
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	15,877,648.26	10,836,417.01
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	298,881,301.25	297,978,905.54
BANHPROVI	5,352,778.03	3,644,444.62
SUB TOTAL	320,145,477.54	312,493,517.17
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	376,666.75	776,666.77
BANCO ATLANTIDA	1,750,473.63	1,806,262.58
BANCO LAFISE (FUTURO)	614,262.05	674,189.61
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,767,333.49	1,588,722.21
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,543,300.70	2,616,078.85
BANCO FICENSA	1,268,887.56	1,610,032.97
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	246,647.32	232,623.53
BANCO DEL PAIS	3,868,113.41	2,776,263.18
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	10,635,670.98	12,718,827.05
BANCO PROMERICA	236,187.00	327,519.01
CITI BANK (FICOHSA) ANTES CUSCATLAN	778,794.33	1,122,959.88
BANCO AZTECA S.A.	35,077.59	328,411.01
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	397,373.99	446,490.47
CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL(COFINTER)	0.03	0.03
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	33,833.29	25,499.91
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	554,925.25	355,989.91
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	328,733.93	269,485.10
ODEF FINANCIERA S.A.	66,250.07	26,583.39
SUB TOTAL	26,370,201.80	28,570,275.89
TOTAL	346,515,679.34	341,063,793.06

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS. SECTOR PUBLICO	320,145,477.54	312,493,517.17
INTERESES S/INVERS. SECTOR PRIVADO	26,370,201.80	28,570,275.89
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	344,753,285.38	339,301,399.10

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
COMPTROLLER GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/4

DESCRIPCION	ABRIL, 2015	MARZO, 2015
REINGRESO AL SISTEMA	89,123.50	487,765.03
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	114,844.98	63,753.46
SUB TOTAL	203,968.48	551,518.49
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 CHOLUTEC (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
SUB TOTAL	30,085,671.46	30,085,671.46
RETIROS DE OFICIOS	5,090,995.75	5,090,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	97,713.14	96,734.89
VARIOS	645,235,489.64	648,234,635.24
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	1,832,295.40	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	654,072,727.12	657,070,458.80
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	684,362,367.06	687,707,648.75

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	684,362,367.06	687,707,648.75
RESERVA COBROS POR REMATE VIV. CTAS COMP. DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	677,249,267.06	680,594,548.75

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


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

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

N/S

DESCRIPCION	ABRIL, 2015	MARZO, 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 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 INJUPEAP	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 Abril 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. DARTO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



por MSC. MARTHA V. DOBADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
ABRIL DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	ABRIL,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
CENTRO GERONTOLÓGICO DE CHOLUTECÁ	4,399,972.61
TOTAL	278,886,381.87

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Abril 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
COMPTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
ABRIL DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	ABRIL, 2015	MARZO, 2015
DACION EN PAGO VIV. Y TERRENOS URB. HASBUN	36,796,955.03	36,796,955.03
DACION EN PAGO VIV. Y TERRENOS INJUPEAF	36,689,984.16	36,564,430.27
TOTAL	73,486,939.19	73,361,385.30

NOTA:

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


LIC. CARLO MANUEL SANCHEZ SUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


POY **MSC. MARTHA V. ORTIZ ANDARA**
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
ABRIL DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL, 2015	MARZO, 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	1,025,520.58	1,027,593.28
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	118,061.51	118,061.51
OTROS	727,726,933.13	724,139,538.81
RETRADOS DE OFICIO	174,381,988.06	174,855,969.71
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	342,857.31	289,162.98
RETENCIONES INDEBIDAS	35,059,278.04	34,987,310.25
SUB TOTAL	938,769,333.65	935,532,331.56
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	23,905,752.10	23,905,752.10
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB. Y PENS.	96,256,108.16	96,256,108.16
SUB TOTAL	120,161,860.26	120,161,860.26
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,067,057,223.58	1,063,820,221.49

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-DAEF.

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.



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



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS APROBADOS
ABRIL DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL,2015	MARZO,2015
JUBILACIONES APROBADAS	3,351,977,865.83	3,205,850,370.23
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	327,522,481.15	263,804,703.55
TOTAL	3,679,500,346.98	3,469,655,073.78

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



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

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

N/10

DESCRIPCION	MARZO,2015	MARZO,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	418,537,125.12	420,309,887.04
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	773,991,353.13	775,764,115.05

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



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



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/11

DESCRIPCION	MES ABRIL, 2015	MES MARZO, 2015
EDIFICIOS	204,646,460.45	204,646,460.45
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-26,034,307.00	-25,666,664.79
SUB TOTAL	178,612,153.45	178,979,795.66
MOBILIARIO Y EQUIPO	33,058,941.41	32,837,401.66
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-19,892,222.50	-19,620,707.04
SUB TOTAL	13,166,718.91	13,216,694.62
EQUIPO DE COMPUTO	13,575,527.02	13,575,527.02
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-12,536,953.96	-12,470,969.80
SUB-TOTAL	1,038,573.06	1,104,557.22
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-14,000,111.30	-13,850,556.44
SUB TOTAL	3,894,455.65	4,044,010.51
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,521,901.11	6,521,901.11
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,502,458.94	-3,465,030.37
SUB TOTAL	3,019,442.17	3,056,870.74
TOTAL	199,731,343.24	200,401,928.75

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-ROQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS POR OTORGAR
ABRIL DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL, 2015	MARZO, 2015
PENSION POR JUBILACION	10,518,646,299.55	10,664,773,795.15
PENSION POR INVALIDEZ	2,192,467,873.12	2,256,185,650.72
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	18,279,128,079.54	18,488,973,352.74

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 Jubilacion 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
ABRIL DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	ABRIL,2015	MARZO,2015
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	52,122,677.79	52,122,677.79
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	4,031,833,071.53	4,031,833,071.53

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



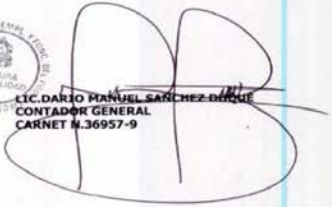
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

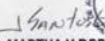
N/14

DESCRIPCION	ABRIL, 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 DUEQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

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

N/16

DESCRIPCION	ABRIL,2015	MARZO,2015
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	162,238,508.14	125,449,914.64
PRESTAMOS PERSONALES	197,490,221.40	145,733,013.82
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	74,210,862.39	55,184,994.13
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	8,313,507.78	6,510,563.52
REINGRESOS AL SISTEMA	303,584.62	303,584.62
INTERESES CUENTA DE AHORRO	9,473,226.12	6,523,257.04
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	682,931.62	682,371.62
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	119,326,484.45	86,526,952.11
DESCUENTOS REALIZADOS	16,938,324.65	10,885,771.36
BONOS DEL ESTADO	428,250,142.34	320,610,246.01
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	4,122,501.60	4,122,501.60
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	6,942,368.15	6,673,992.15
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	206,524.00	150,927.49
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	184,182.91	163,673.78
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	1,357,387.69	958,254.91
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	0.00	211,715.49
TOTAL	1,030,040,757.86	770,691,734.29

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	212,025.00	110,640.00
INGRESOS VARIOS	1,832,173.99	1,722,997.41
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	224,696.65	224,696.65
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	551,742.25	309,381.78
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	31,554.50	10,384.69
TOTAL	2,852,192.39	2,378,100.53

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANOS ANTERIORES

El saldo considera pago de prestaciones laborales, descargo de mobiliario y equipo, comision por cartera 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 y/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
ABRIL DEL 2015
EN LEMPIRAS**

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL, 2015	MARZO, 2015
REINGRESOS AL SISTEMA	2,175,023.43	3,569,531.85
TOTAL	2,175,023.43	3,569,531.85

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



Ignacio B.
por **MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
ABRIL 2015, MARZO 2015
EN LEMPÍRAS

CONCEPTO	N/T	MES MARZO, 2015	INCREMENTO	DISMINUCION	MES ABRIL, 2015	VARIACION N % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		15,736,321,291.16	0.00	209,845,273.20	15,526,476,017.96	-1.33
RESERVA GENERAL		2,752,652,061.58	0.00	0.00	2,752,652,061.58	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		3,469,655,073.79	209,845,273.20	0.00	3,679,500,346.99	6.05
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		52,122,677.79	0.00	0.00	52,122,677.79	0.00
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	0.00	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		657,247,328.46	233,602,906.94	0.00	890,846,632.38	25.54
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		26,649,452,017.31	443,448,180.14	209,845,273.20	26,883,051,321.23	

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. DANILO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9

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

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

N/20

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL,2015	MARZO,2015
CONVENIO A.M.D.C.	162,782,700.17	162,782,700.17
TOTAL	162,782,700.17	162,782,700.17

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, reclassificandose dicha cuenta en el mes de febrero del 2014 por tratarse de un activo productivo, a la cuenta 1157-000-000000 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



por MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
ABRIL 2015
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 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).

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.