

**FLUJO DE EFECTIVO
ENERO 2013
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	ENERO,2013
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	109,217,111.54
COTIZACIONES	69,526,593.63
REINGRESOS AL SISTEMA	2,592,670.34
OTROS INGRESOS	4,124,891.32
BENEFICIOS APROBADOS	216,779,518.80
CUENTAS POR COBRAR	35,713,338.18
TERRENOS Y PROYECTOS	152,418.95
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	209,393.27
MOBILIARIO Y EQUIPO	261,761.03
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	438,577,697.06
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-11,313,894.15
SERVICIOS NO PERSONALES	-1,236,177.83
MATERIALES Y SUMINISTROS	-309,288.66
OTROS EGRESOS	-3,932,791.94
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	0.00
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-93,990,432.12
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-13,445,919.10
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-6,539,335.96
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-33,077,254.63
RETIRO DE APORTACIONES	-11,626,010.49
BENEFICIOS POR OTORGAR	-216,779,518.80
CUENTAS POR PAGAR	5,510,686.42
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-386,739,937.26
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	51,837,759.80
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	208,211,299.26
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	208,211,299.26
EGRESOS	
INVERSIONES	-309,691,349.20
PRESTAMOS	30,103,752.21
GASTOS FINANCIEROS	-3,750,107.20
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-283,337,704.19
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-75,126,404.93
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-23,288,645.13
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	386,998,516.67
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	363,709,871.54



LIC. CARLOS H. VELÁSQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
N. 15608-3



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**BALANCE GENERAL CONDENSADO
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		ENERO,2013	DICIEMBRE,2012	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		14,966,580,244.72	14,675,385,817.32	1.95
CAJA GENERAL		74,018.58	15,000.00	79.73
BANCOS	N/1	363,635,852.96	386,983,516.67	-6.42
INVERSIONES	N/2	14,602,870,373.18	14,288,387,300.65	2.15
DISPONIBILIDADES A TERMINO		6,920,556,989.10	6,986,204,852.20	-0.95
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	2,998,900,743.36	3,018,975,492.73	-0.67
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,577,771,476.96	1,585,521,854.88	-0.49
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	288,338,357.17	290,447,754.80	-0.73
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	312,908,072.89	314,137,965.85	-0.39
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	398,231,558.32	389,657,531.35	2.15
APORTACIONES POR COBRAR		1,344,406,780.40	1,387,464,252.59	-3.20
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		397,339,534.72	398,296,771.41	-0.24
TERRENOS	N/5	137,761,964.94	137,761,964.94	0.00
EDIFICIOS	N/11	163,748,724.01	164,076,755.04	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	54,743,868.13	54,743,868.13	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,041,635.48	14,807,394.90	1.56
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	6,958,932.51	7,565,249.63	-8.71
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	7,983,974.23	8,050,981.56	-0.84
VEHICULOS	N/11	8,302,384.90	8,453,304.01	-1.82
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,798,050.52	2,837,253.20	-1.40
OTROS ACTIVOS		66,533,548.44	66,920,207.97	-0.58
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	57,338,076.62	57,724,736.15	-0.67
INSTALACIONES VARIAS		224,345.00	224,345.00	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		8,971,126.82	8,971,126.82	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		2,016,928.37	2,226,321.64	-10.38
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,614,754.15	1,824,147.42	-12.97
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		22,353,027,245.35	22,129,033,970.54	1.00
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		869,068,075.22	862,138,018.71	0.80
CUENTAS POR PAGAR	N/8	815,143,236.93	808,729,461.34	0.79
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		5,602,901.55	6,495,805.22	-15.94
SEGUROS POR PAGAR		48,034,886.12	46,628,097.53	2.93
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		287,050.62	284,654.62	0.83
OTROS PASIVOS		28,759,924.60	25,273,340.28	12.12
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		21,926,558.27	17,858,416.55	18.55
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	6,833,366.33	7,414,923.73	-8.51
TOTAL PASIVO		897,827,999.82	887,411,358.99	1.16
PATRIMONIO Y RESERVAS		21,455,199,245.53	21,241,622,611.55	1.00
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	16,420,829,495.80	12,637,309,931.60	23.04
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	2,260,578,687.46	2,043,799,168.66	9.59
OTRAS RESERVAS	N/13	2,558,471,237.49	2,558,471,237.49	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		213,576,633.98	4,000,299,083.00	-1,773.00
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		21,455,199,245.53	21,241,622,611.55	1.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		22,353,027,245.35	22,129,033,970.54	1.00
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,199,105,538.90	1,199,105,538.90	0.00




 LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.15608-3




 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
 ENERO 2013, DICIEMBRE 2012
 EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		ENERO,2013	DICIEMBRE,2012	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		181,336,375.51	2,120,775,725.83	-1,069.53
SECTOR GUBERNAMENTAL		51,080,249.09	631,617,894.11	-1,136.52
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		58,136,862.45	620,292,509.98	-966.95
SECTOR GUBERNAMENTAL		32,504,583.56	402,064,797.38	-1,136.95
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		37,022,010.07	395,279,318.72	-967.69
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		2,592,670.34	33,171,598.81	-1,179.44
CONVENIOS DE AFILIACION		0.00	38,349,606.83	100.00
EGRESOS DE OPERACION		166,361,851.44	1,883,645,941.41	-1,032.26
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		6,539,335.96	37,167,428.45	-468.37
PENSIONES POR JUBILACIONES		93,990,432.12	1,053,256,241.77	-1,020.60
PENSIONES POR INVALIDEZ		13,445,919.10	153,812,999.96	-1,043.94
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		4,694,069.68	49,787,252.61	-960.64
RETIRO DE APORTACIONES		11,593,310.25	96,299,224.05	-730.64
AGUINALDO JUBILADOS		8,660,861.25	99,172,540.93	-1,045.07
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		8,784,589.27	97,274,698.67	-1,007.33
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		25,000.00	1,227,015.40	-4,808.06
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		32,700.24	3,365,357.32	-10,191.54
GASTOS FINANCIEROS		3,750,107.20	35,752,325.16	-853.37
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	3,932,791.94	20,174,480.91	-412.98
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		0.00	1,949,359.00	100.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		0.00	263,960.45	100.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		10,912,734.43	121,706,012.75	-1,015.27
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		0.00	500,000.00	100.00
BECAS		0.00	462,753.08	100.00
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.		0.00	40,000.00	100.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		0.00	13,314,227.10	100.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		0.00	1,341,623.76	100.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		0.00	96,386,468.62	100.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		0.00	304,649.20	100.00
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007		0.00	87,322.22	100.00
SUB-TOTAL EXCEDENTES DE OPERACION		14,974,524.07	237,129,784.42	-1,483.55
MAS LIQUIDAC.DE GASTOS CONTRA RESERVAS DE BENEFICIOS		0.00	1,735,676,086.86	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		14,974,524.07	1,972,805,871.28	-13,074.41
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		212,333,794.58	2,257,130,962.13	-963.01
INTERESES DEVENGADOS	N/16	208,069,513.34	2,156,467,257.22	-936.42
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		139,389.92	1,112,668.06	-698.24
OTROS INGRESOS	N/17	1,940,134.18	11,303,829.14	-482.63
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	2,184,757.14	88,247,207.71	-3,939.22
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		13,731,684.67	229,637,750.41	-1,572.32
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		2,024,214.29	37,603,520.81	-1,757.68
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		8,694,251.21	155,292,136.77	-1,686.15
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		2,140,895.14	26,781,405.23	-1,150.94
GASTOS POR DEPRECIACION		872,324.03	9,960,687.60	-1,041.86
EXCEDENTE FINANCIERO		198,602,109.91	2,027,493,211.72	-920.88
EXCEDENTE DEL PERIODO		213,576,633.98	4,000,299,083.00	-1,773.00

NOTA: LA VARIACION EN PORCENTAJE ESPECIFICAMENTE EN EL ESTADO DE RESULTADO, REFLEJA MUCHOS VALORES NEGATIVOS DEBIDO A QUE LA COMPARACION SE REALIZA CON VALORES ACUMULADOS AL MES DE DICIEMBRE-2012.





LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.15608-3




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	181,336,375.51	181,336,375.51
SECTOR GUBERNAMENTAL	51,080,249.09	51,080,249.09
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	58,136,862.45	58,136,862.45
SECTOR GUBERNAMENTAL	32,504,583.56	32,504,583.56
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	37,022,010.07	37,022,010.07
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	2,592,670.34	2,592,670.34
EGRESOS DE OPERACION	166,361,851.44	166,361,851.44
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	6,539,335.96	6,539,335.96
PENSIONES POR JUBILACIONES	93,990,432.12	93,990,432.12
PENSIONES POR INVALIDEZ	13,445,919.10	13,445,919.10
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,694,069.68	4,694,069.68
RETIRO DE APORTACIONES	11,593,310.25	11,593,310.25
AGUINALDO JUBILADOS	8,660,861.25	8,660,861.25
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	8,784,589.27	8,784,589.27
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	25,000.00	25,000.00
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	32,700.24	32,700.24
GASTOS FINANCIEROS	3,750,107.20	3,750,107.20
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	3,932,791.94	3,932,791.94
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	10,912,734.43	10,912,734.43
EXCEDENTES DE OPERACION	14,974,524.07	14,974,524.07
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	212,333,794.58	212,333,794.58
INTERESES DEVENGADOS	208,069,513.34	208,069,513.34
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	139,389.92	139,389.92
OTROS INGRESOS	1,940,134.18	1,940,134.18
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	2,184,757.14	2,184,757.14
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	13,731,684.67	13,731,684.67
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,024,214.29	2,024,214.29
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	8,694,251.21	8,694,251.21
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,140,895.14	2,140,895.14
GASTOS POR DEPRECIACION	872,324.03	872,324.03
EXCEDENTE FINANCIERO	198,602,109.91	198,602,109.91
EXCEDENTE DEL PERIODO	213,576,633.98	213,576,633.98



LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CÁRNET N. 15608-3



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CUENTAS DE BANCOS
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO, 2013	DICIEMBRE, 2012
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	70,880,151.83	101,786,198.05
BANADESA	314,691.62	318,178.31
BAC-HONDURAS (BAMER)	12,882,851.41	28,218,618.65
BANCO FICENSA	6,466,677.14	3,676,924.00
BANCO ATLANTIDA	5,210,720.09	1,792,500.80
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	5,818,690.46	3,519,174.11
BANCO LAFISE	3,838,072.45	2,791,123.22
CITI BANK (BCO.UNO)	55,641.20	55,641.20
BANCO FICOHSA	109,645,609.11	171,987,858.22
BANCO DEL PAIS	24,903,379.19	15,918,411.95
BANCO PROMERICA	968,552.92	668,369.78
BANCO CONTINENTAL	8,545,579.65	5,685,039.71
BANCO DE HONDURAS	91,915,300.29	35,997,101.41
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	15,014,029.22	13,161,998.19
BANCO POPULAR COVELO S.A.	366,704.61	315,326.53
BANCO PROCREDIT S.A.	6,809,201.77	1,091,052.54
TOTAL	363,635,852.96	386,983,516.67



LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.15608-3



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

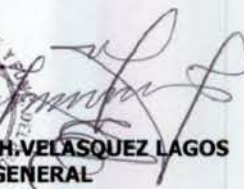
**CUADRO DE INVERSIONES
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	115,000,000.00	0.00	115,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	908,239,000.00	8,786,978,643.05	9,695,217,643.05
BANCO DEL PAIS	682,346,450.01	50,102,500.00	732,448,950.01
BAC-HONDURAS (BAMER)	510,007,400.71	0.00	510,007,400.71
B.C.I.E.	40,000,000.00	20,000,000.00	60,000,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	115,000,000.00	0.00	115,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	241,181,774.00	1,002,050,000.00	1,243,231,774.00
BANCO CONTINENTAL	287,000,000.00	0.00	287,000,000.00
BANCO FICENSA	264,412,389.51	283,075.05	264,695,464.56
BANCO LAFISE (FUTURO)	210,241,000.00	0.00	210,241,000.00
BANCO FICOHSA	281,000,000.00	100,000,000.00	381,000,000.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,850,000.00	2,850,000.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	75,000,000.00	0.00	75,000,000.00
BANCO PROMERICA	74,045,100.00	0.00	74,045,100.00
BANCO ATLANTIDA	500,000,000.00	0.00	500,000,000.00
BANCO AZTECA S.A.	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
BANPROVI	0.00	239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	125,082,000.00	0.00	125,082,000.00
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE (COFINTER)	13,000,000.00	0.00	13,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	50,000,000.00	6,874,063.00	56,874,063.00
SUB TOTAL	4,511,555,114.23	10,208,638,281.10	14,720,193,395.33
ACCIONES	0.00	47,667,110.00	47,667,110.00
TOTAL GENERAL	4,511,555,114.23	10,256,305,391.10	14,767,860,505.33

INVERSIONES TOTALES		14,767,860,505.33
DESCUENTOS POR REALIZAR		-133,440,447.10
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		14,602,870,373.18

RECLASIFICACION DE CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO, DESCUENTO POR REALIZAR Y DIVIDENDOS POR REALIZAR, POR RECOMENDACIÓN DE LA DIVISION FINANCIERA, SEGÚN MEMORANDUM DF N.484/2010 DEL 24 DE JUNIO DEL 2010



LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.15608-3



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

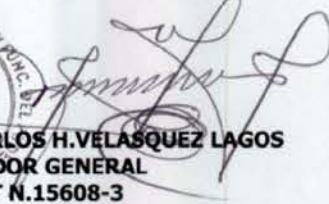
**INVERSIONES Y ACCIONES
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	ENERO, 2013
INVERSIONES		14,720,193,395.33
TOTAL	14,720,193,395.33	
MAS: ACCIONES		47,667,110.00
INCEHSA	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	20,314,500.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
TOTAL		14,767,860,505.33

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		14,767,860,505.33
DESCUENTOS POR REALIZAR		-133,440,447.10
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		14,602,870,373.18

RECLASIFICACION DE CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO, DESCUENTO POR REALIZAR Y DIVIDENDOS POR REALIZAR, POR RECOMENDACIÓN DE LA DIVISION FINANCIERA, SEGÚN MEMORANDUM DF N.484/2010 DEL 24 DE JUNIO DEL 2010



LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N.15608-3



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**PRESTAMOS POR COBRAR
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

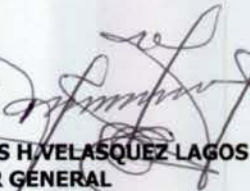
N/ 3


DESCRIPCION	MES	MES
	ENERO,2013	DICIEMBRE,2012
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,698,924,044.10	2,741,440,400.16
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	19,856,052.47	0.00
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	2,491,338.74	28,313,888.40
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,809,634.06	332,813,647.26
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	29,328,731.67	5,538,679.79
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	4,236,534.00	0.00
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-7,202,012.31	-7,530,151.30
SUB TOTAL	3,080,444,322.73	3,100,576,464.31
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,740,989,106.20	1,748,739,484.12
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-8,525,875.79	-8,525,875.79
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIP.	-426,724.66	-426,724.66
SUB TOTAL	1,732,036,505.75	1,739,786,883.67
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	288,899,168.94	290,792,262.66
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-560,811.77	-344,507.86
SUB TOTAL	288,338,357.17	290,447,754.80
TOTAL	5,100,819,185.65	5,130,811,102.78

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,740,989,106.20	1,748,739,484.12
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,525,875.79	-8,525,875.79
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-426,724.66	-426,724.66
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-154,265,028.79	-154,265,028.79
TOTAL NETO	1,577,771,476.96	1,585,521,854.88
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,087,646,335.04	3,108,106,615.61
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,202,012.31	-7,530,151.30
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-81,543,579.37	-81,600,971.58
TOTAL NETO	2,998,900,743.36	3,018,975,492.73

RECLASIFICACION DE CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO, POR RECOMENDACION DE LA DIVISION FINANCIERA, SEGUN SEGUN MEMORANDUM DF N.484/2010 DEL 24 DE JUNIO DEL 2010.

RECLASIFICACION DE CUENTAS POR SALDOS ANTERIORES REGISTRADOS COMO PRESTAMOS PERSONALES Y QUE CORRESPONDEN A REFINANCIAMIENTO, SEGUN SOLICITUD DE LA UNIDAD DE PLANIFICACION Y PRESUPUESTO.




LIC. CARLOS H. VELÁSQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.15608-3




LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

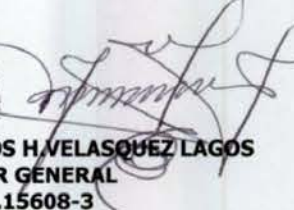
**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**


N/3-A

DESCRIPCION	ENERO,2013	DICIEMBRE,2012
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	74,910.84	23,017,931.67
BANADESA	184,791.66	184,791.66
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	284,226,216.54	243,146,495.19
BANHPROVI	339,557.81	12,704,144.92
SUB TOTAL	284,825,476.85	279,053,363.44
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,901,389.07	1,078,472.33
BANCO ATLANTIDA	6,710,416.69	4,213,541.68
BANCO LAFISE (FUTURO)	233,907.40	1,330,019.36
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	0.00	1,702,638.73
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,247,723.67	7,383,656.99
BANCO FICENSA	1,483,224.79	1,780,920.51
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	1,135,782.08	655,874.18
BANCO CONTINENTAL	2,988,540.35	2,992,407.43
BANCO DEL PAIS	7,216,985.52	6,844,455.02
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	2,800,543.05	4,921,259.69
BANCO PROMERICA	252,177.11	211,370.29
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	754,169.01	1,368,405.02
BANCO AZTECA S.A.	0.00	114,791.51
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	645,959.68	624,418.16
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	0.36	136,805.44
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	47,326.23	89,756.85
BANCO PROCREDIT. S.A.	559,174.56	530,532.75
SUB TOTAL	29,844,990.00	36,846,996.37
TOTAL	314,670,466.85	315,900,359.81

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	284,825,476.85	279,053,363.44
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	29,844,990.00	36,846,996.37
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	312,908,072.89	314,137,965.85

RECLASIFICACION DE CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO, POR RECOMENDACION DE LA DIVISION FINANCIERA, SEGUN MEMORANDUM DF N.484/2010 DEL 24 DE JUNIO DEL 2010




LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.15608-3




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

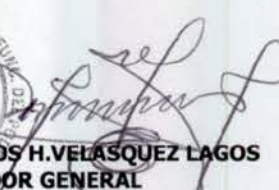
**OTRAS CUENTAS POR COBRAR
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**


N/4

DESCRIPCION	ENERO,2013	DICIEMBRE,2012
REINGRESO AL SISTEMA	5,776,913.84	6,582,382.23
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	104,834.84	41,122.33
SUB TOTAL	5,881,748.68	6,623,504.56
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
CANIZALES Y ASOC.ARQUITEC.S.DE R.L.DE C.	849,231.01	849,231.01
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
OBANDO CONSTRUCTORA S.DE R.L.	673,439.57	673,439.57
ARDON SOSA CESAR ARMANDO (AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
SUB TOTAL	31,608,342.04	31,608,342.04
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	103,271.98	103,271.98
VARIOS	343,812,361.68	351,528,283.83
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	17,113,193.43	81,488.43
SUB TOTAL	367,854,567.60	358,538,784.75
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	405,344,658.32	396,770,631.35

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	405,344,658.32	396,770,631.35
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	398,231,558.32	389,657,531.35

RECLASIFICACION DE CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO, POR RECOMENDACIÓN DE LA DIVISION FINANCIERA, SEGÚN MEMORANDUM DF N.484/2010 DEL 24 DE JUNIO DEL 2010




LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 15608-3




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**TERRENOS USO FUTURO
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/5

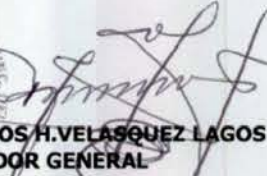
DESCRIPCION	ENERO,2013	DICIEMBRE,2012
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
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	196,532.50	196,532.50
TERRENO ALEMAN BLOQUE Z-5	787,356.03	787,356.03
TERRENO LOS GIRASOLES	115,225.42	115,225.42
PLAN ACCION TERRENOS PROPIEDAD INJUPEMP	2,317,721.24	2,317,721.24
TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	157,787,189.94	157,787,189.94


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 Toncontín 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 31 de Enero de 2013.

TERRENOS	157,787,189.94	157,787,189.94
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS.DE ACTIVOS)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	137,761,964.94	137,761,964.94

RECLASIFICACION DE CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO, POR RECOMENDACIÓN DE LA DIVISION FINANCIERA,SEGÚN MEMORANDUM DF N.484/2010 DEL 24 DE JUNIO DEL 2010




LIC. CARLOS H. VELÁSQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 15608-3




LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	ENERO,2013
OBRAS INTERIORES Y EXTERIORES EDIFIC,PPAL.	1,090,096.89
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
CONSTRUCCION ARCHIVO CENTRAL E INFORMATICA	12,875.00
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
CENTRO GERONTOLOGICO DE S.P.S.	2,628,550.96
SALA VELATORIA COMAYAGUELA	7,164,873.87
CENTRO DE DIA GERMANIA	5,290.24
MURO PERIMETRAL	7,682,351.59
CONSTRUCC.EDIF.OFIC.REGIONAL NOR-OCCIDENTAL	10,285.71
TOTAL	297,480,706.13

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	297,480,706.13
RESERVA CIUDAD MATEO (CTAS COMPLEM.DE ACTIVO)	-242,736,838.00
TOTAL NETO	54,743,868.13

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Enero, 2013 ascienda a la cantidad de Lps. 2,452,779,417.20 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que 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, Segun Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio del 2010




LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 15608-3




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ACTIVOS EVENTUALES
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/7


DESCRIPCION	ENERO,2012	DICIEMBRE,2012
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	21,658,238.48	22,044,898.01
TOTAL	57,338,076.62	57,724,736.15


NOTA:

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




LIC. CARLOS H. VELÁSQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 15608-3




LIC. ANDRÉS TORRES RODRÍGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**CUENTAS POR PAGAR
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2013	DICIEMBRE,2012
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	23,071,253.92	23,071,253.92
SUB-TOTAL	23,071,253.92	23,071,253.92
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	114,736.15
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	951,256.15	951,256.15
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	83,653.00	83,653.00
OTROS	557,045,775.29	571,785,979.86
RETIRADOS DE OFICIO	132,941,356.65	133,095,074.61
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	2,215,395.65	2,215,395.65
RETENCIONES INDEBIDAS	23,553,305.54	19,691,016.81
SUB TOTAL	716,905,437.30	727,937,112.23
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	8,660,861.25	0.00
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	61,492,124.89	52,707,535.62
SUB TOTAL	70,152,986.14	52,707,535.62
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	815,143,236.93	808,729,461.34



LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 15608-3



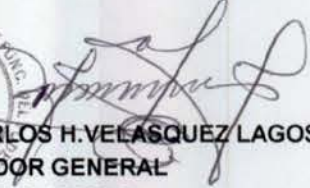
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**BENEFICIOS APROBADOS
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2013	DICIEMBRE,2012
JUBILACIONES APROBADAS	2,027,802,213.64	1,811,699,494.84
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	232,776,473.82	232,099,673.82
TOTAL	2,260,578,687.46	2,043,799,168.66

SALDOS DE LA CUENTA DE PASIVO 2350-000-00000 **BENEFICIOS APROBADOS**, PARA SU RECLASIFICACION, A LA CUENTA PATRIMONIO O RESERVAS **3115-000-00000** PARA EFECTOS DEL OTORGAMIENTO DE LOS BENEFICIOS APROBADOS PARA LAS 120 MENSUALIDADES, POR RECOMENDACIONES DE LA DIVISION FINANCIERA, SEGÚN MEMORANDUM DF-684-2010 DEL 26 AGOSTO-2010



LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.15608-3



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	ENERO,2013	DICIEMBRE,2012
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	242,736,838.00	242,736,838.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,895,469.01	4,895,469.01
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	235,808,608.16	235,866,000.37
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	510,579,240.17	510,636,632.38

****NOTA:**

Estas reservas se crearon para cubrir Contingencias Patrimoniales de Ciudad Mateo, por recomendación de la C.N.B.S.



LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 15608-3




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**CUENTAS DE ACTIVOS
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES ENERO,2013	MES DICIEMBRE,2012
EDIFICIOS	180,639,693.81	180,639,693.81
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-16,890,969.80	-16,562,938.77
SUB TOTAL	163,748,724.01	164,076,755.04
MOBILIARIO Y EQUIPO	30,275,563.93	30,255,388.94
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-23,316,631.42	-22,690,139.31
SUB TOTAL	6,958,932.51	7,565,249.63
EQUIPO DE COMPUTO	12,033,390.28	12,008,212.64
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-4,049,416.05	-3,957,231.08
SUB-TOTAL	7,983,974.23	8,050,981.56
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-9,592,182.05	-9,441,262.94
SUB TOTAL	8,302,384.90	8,453,304.01
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,751,840.06	4,751,840.06
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-1,953,789.54	-1,914,586.86
SUB-TOTAL	2,798,050.52	2,837,253.20
TOTAL	189,792,066.17	190,983,543.44


LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N.15608-3

 
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**BENEFICIOS POR OTORGAR
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO, 2013	DICIEMBRE, 2012
PENSION POR JUBILACION	7,848,067,599.19	8,064,170,317.99
PENSION POR INVALIDEZ	1,226,221,515.07	1,226,898,315.07
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	795,506,724.53	795,506,724.53
RETIROS DEL SISTEMA	613,302,869.75	613,302,869.75
RESERVA GENERAL	1,937,431,704.26	1,937,431,704.26
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	4,000,299,083.00	0.00
TOTAL	16,420,829,495.80	12,637,309,931.60

NOTA 1 : 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 ESTUDIOS ACTUARIALES, Y SOBRE UN TIEMPO ESTIMADO DE 10 AÑOS (120 MENSUALIDADES)

NOTA 3 :

ESTA CUENTA QUEDA AUMENTADA EN ESTE MES, DEBIDO AL INCREMENTO ORIGINADO POR LA SUB.CUENTA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES DEL AÑO 2012, SEGÚN CTA. 3220-030-00000(3-57), MIENTRAS TANTO EL ACTUARIO VALIDE, LOS CALCULOS O PORCENTAJES PARA LA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES A CUENTAS DE CAPITALES, ENVIADOS POR DEPTO. CONTABILIDAD. SEGÚN MEMORANDO DC-032-2013 DEL 16-01-2013.



LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET. N. 15608-3



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**OTRAS RESERVAS
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	ENERO,2012	DICIEMBRE,2012
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	39,883,386.89	39,883,386.89
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	2,452,779,417.20	2,452,779,417.20
TOTAL	2,558,471,237.49	2,558,471,237.49

NOTA

SIGUIENDO RECOMENDACIONES DE LA CNBS, Y POR RESOLUCION DE LA JUNTA DIRECTIVA, PUNTO No.4, INCISO C, ACTA No. 1156, DE FECHA 16 DE DICIEMBRE DEL 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 PROTECCION DE CREDITOS DE PRESTAMOS PERSONALES Y VIVIENDA RESPECTIVAMENTE, POLIZA CONTABLE No.566 DE FECHA 30 DICIEMBRE 2009. ES IMPORTANTE ACLARAR QUE LAS RESERVAS SE AJUSTARAN MENSUALMENTE DE CONFORMIDAD AL REPORTE DE MORA AL 30 DE CADA MES DE LAS CARTERAS DE PRESTAMOS PERSONALES E HIPOTECARIOS.



LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N.15608-3





LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

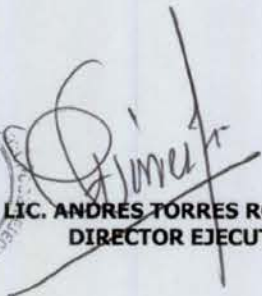
**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	ENERO,2013
PLANILLAS INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS	54,496,565.04
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,608,973.86
TOTAL	1,199,105,538.90



LIC. CARLOS H. VELÁSQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 15608-3



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	ENERO,2013	DICIEMBRE,2012
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	32,068,472.82	273,265,926.95
PRESTAMOS PERSONALES	43,920,011.61	488,977,700.26
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	17,578,180.90	195,164,050.22
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	1,613,096.42	29,766,253.26
REINGRESOS AL SISTEMA	0.00	200,061.50
INTERESES CUENTA DE AHORRO	758,887.58	10,729,554.55
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	432,918.75	2,071,814.78
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	11,481,540.10	117,474,309.59
DESCUENTOS REALIZADOS	5,803,346.46	209,587,356.10
BONOS DEL ESTADO	87,856,651.39	804,419,980.02
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	0.00	1,770,009.58
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	4,275,972.75	3,465,066.00
DIVIDENDOS POR ACCIONES INCEHSA	0.00	7,155,000.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	2,195,696.86	12,299,666.56
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	84,737.70	120,508.15
TOTAL	208,069,513.34	2,156,467,257.22

N/17

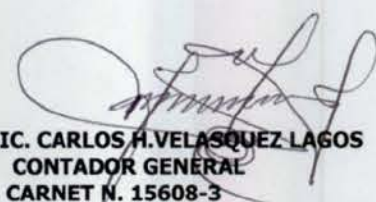
OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	4,050.00	496,640.00
INGRESOS VARIOS	1,883,975.35	8,760,024.05
SUBASTA DE BIENES DESECHADOS	0.00	533,991.00
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	0.00	58,165.89
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	768.36	480,311.66
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	51,340.47	972,376.53
MULTAS A PROYECTOS HABITACIONALES	0.00	2,320.01
TOTAL	1,940,134.18	11,303,829.14

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

El saldo considera pago de prestaciones laborales, descargo de mobiliario y equipo, comision por catera administrada, ajustes y/o reclasificaciones.

N/18 INGRESOS EJERCICIOS AÑOS 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.


LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 15608-3

 
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**OTROS VALORES POR REALIZAR
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/19

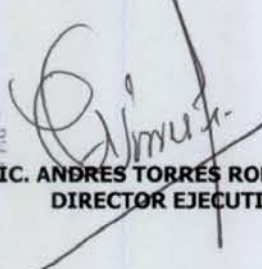
DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2013	DICIEMBRE,2012
REINGRESOS AL SISTEMA	6,833,366.33	7,414,923.73
TOTAL	6,833,366.33	7,414,923.73

NOTA

ESTOS VALORES CORRESPONDEN A LOS CONVENIOS DE REINGRESOS AL SISTEMA, QUE REMITE EL DEPARTAMENTO DE REGISTRO Y AFILIACION, MISMOS QUE SE REBAJAN DE ACUERDO A LAS CUOTAS PAGADAS, POSTERIORMENTE SE LLEVAN AL INGRESO


LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N.15608-3




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO