

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

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		MARZO,2013	FEBRERO,2013	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		15,161,527,595.28	15,097,699,196.71	0.42
CAJA GENERAL		78,000.00	74,000.00	5.13
BANCOS	N/1	354,730,769.41	637,031,045.64	-79.58
INVERSIONES	N/2	14,806,718,825.87	14,460,594,151.07	2.34
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,122,782,548.74	7,007,247,642.61	1.62
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,069,336,852.69	3,034,949,340.33	1.12
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,580,392,819.58	1,568,308,707.50	0.76
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	281,177,241.21	285,319,004.33	-1.47
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	285,932,779.96	231,477,882.62	19.04
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	377,275,662.73	375,427,746.23	0.49
APORTACIONES POR COBRAR		1,528,667,192.57	1,511,764,961.60	1.11
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		642,281,866.36	398,564,145.74	37.95
TERRENOS	N/5	137,940,953.62	137,764,214.94	0.13
EDIFICIOS	N/11	172,578,605.89	163,420,692.98	5.31
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	290,384,743.02	54,489,530.93	81.24
PROYECTOS HABITACIONALES		14,052,199.90	15,041,635.48	-7.04
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	7,753,722.14	7,964,369.67	-2.72
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	8,851,449.95	8,973,388.11	-1.38
VEHICULOS	N/11	8,000,546.68	8,151,465.79	-1.89
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,719,645.16	2,758,847.84	-1.44
OTROS ACTIVOS		68,402,363.63	68,223,672.88	0.26
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	57,338,076.62	57,338,076.62	0.00
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,149,817.57	8,971,126.82	1.95
ACTIVOS DIFERIDOS		1,823,092.55	1,984,435.01	-8.85
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,420,918.33	1,582,260.79	-11.35
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		22,996,817,466.56	22,573,719,092.95	1.84
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		837,441,031.58	835,122,325.48	0.28
CUENTAS POR PAGAR	N/8	781,554,395.00	778,699,551.61	0.37
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		5,153,637.73	6,385,635.29	-23.91
SEGUROS POR PAGAR		50,441,156.23	49,747,691.96	1.37
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		291,842.62	289,446.62	0.82
OTROS PASIVOS		343,267,014.64	32,556,011.39	90.52
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		12,033,249.31	26,458,408.96	-119.88
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	7,813,331.33	6,097,602.43	21.96
CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO	N/10	323,420,434.00	0.00	100.00
TOTAL PASIVO		1,180,708,046.22	867,678,336.87	26.51
PATRIMONIO Y RESERVAS		21,816,109,420.34	21,706,035,054.43	0.50
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	15,811,729,900.70	15,897,455,781.50	-0.54
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	2,469,648,374.26	2,383,922,493.46	3.47
OTRAS RESERVAS	N/13	2,881,981,686.47	2,962,665,282.47	-2.80
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES	N/20	651,006,268.11	460,248,306.20	29.30
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		21,816,109,420.34	21,706,035,054.43	0.50
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		22,996,817,466.56	22,573,713,391.30	1.84
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,199,105,538.90	1,199,105,538.90	0.00


 JEFATURA
 CONTABILIDAD
 LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N. 15008-3


 DIRECCION
 EJECUTIVA
 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
 MARZO 2013 , FEBRERO 2013
 EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		MARZO,2013	FEBRERO,2013	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		550,268,600.32	387,527,715.16	29.57
SECTOR GUBERNAMENTAL		164,707,064.89	119,061,901.09	27.71
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		166,146,484.00	114,286,519.82	31.21
SECTOR GUBERNAMENTAL		104,827,214.80	75,765,634.80	27.72
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		105,787,041.30	72,774,444.41	31.21
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		8,800,795.33	5,639,215.04	35.92
EGRESOS DE OPERACION		473,334,961.46	324,940,880.78	31.35
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		12,728,277.01	9,978,258.25	21.61
PENSIONES POR JUBILACIONES		282,015,164.85	188,176,036.83	33.27
PENSIONES POR INVALIDEZ		40,199,236.42	26,764,246.55	33.42
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		14,199,464.57	9,762,747.08	31.25
RETIRO DE APORTACIONES		18,674,520.84	16,997,213.45	8.98
AGUINALDO JUBILADOS		25,961,848.26	17,300,987.01	33.36
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		26,353,767.81	17,569,178.54	33.33
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		280,174.09	176,162.71	37.12
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		1,133,623.72	941,074.86	16.99
GASTOS FINANCIEROS		6,305,074.72	5,739,757.92	8.97
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	8,433,294.08	4,248,141.37	49.63
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,106,452.00	1,106,452.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		171,466.35	90,000.00	47.51
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		31,497,249.46	21,926,487.53	30.39
BECAS		13,703.00	0.00	100.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		97,507.60	0.00	100.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		4,164,136.68	4,164,136.68	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		76,933,638.86	62,586,834.38	18.65
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		624,560,448.20	426,875,347.71	31.65
INTERESES DEVENGADOS	N/16	618,499,316.87	422,003,686.88	31.77
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		325,650.80	219,424.43	32.62
OTROS INGRESOS	N/17	2,793,490.51	2,385,149.20	14.62
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	2,941,990.02	2,267,087.20	22.94
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		50,487,818.95	29,208,174.24	42.15
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		7,057,718.66	4,148,387.93	41.22
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		33,579,081.73	19,107,924.75	43.10
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		7,117,279.52	4,156,643.30	41.60
GASTOS POR DEPRECIACION		2,733,739.04	1,795,218.26	34.33
EXCEDENTE FINANCIERO		574,072,629.25	397,667,173.47	30.73
EXCEDENTE DEL PERIODO		651,006,268.11	460,254,007.85	29.30



CARLOS H. VELASCOZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N° 15608-3



ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	162,740,885.16	550,268,600.32
SECTOR GUBERNAMENTAL	45,645,163.80	164,707,064.89
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	51,859,964.18	166,146,484.00
SECTOR GUBERNAMENTAL	29,061,580.00	104,827,214.80
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	33,012,596.89	105,787,041.30
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	3,161,580.29	8,800,795.33
EGRESOS DE OPERACION	148,394,080.68	473,334,961.46
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,750,018.76	12,728,277.01
PENSIONES POR JUBILACIONES	93,839,128.02	282,015,164.85
PENSIONES POR INVALIDEZ	13,434,989.87	40,199,236.42
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,436,717.49	14,199,464.57
RETIRO DE APORTACIONES	1,677,307.39	18,674,520.84
AGUINALDO JUBILADOS	8,660,861.25	25,961,848.26
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	8,784,589.27	26,353,767.81
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	104,011.38	280,174.09
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	192,548.86	1,133,623.72
GASTOS FINANCIEROS	565,316.80	6,305,074.72
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	4,185,152.71	8,433,294.08
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,106,452.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	81,466.35	171,466.35
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	9,570,761.93	31,497,249.46
BECAS	13,703.00	13,703.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	97,507.60	97,507.60
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	4,164,136.68
EXCEDENTES DE OPERACION	14,346,804.48	76,933,638.86
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	197,685,100.49	624,560,448.20
INTERESES DEVENGADOS	196,495,629.99	618,499,316.87
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	106,226.37	325,650.80
OTROS INGRESOS	408,341.31	2,793,490.51
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	674,902.82	2,941,990.02
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	21,279,644.71	50,487,818.95
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,909,330.73	7,057,718.66
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	14,471,156.98	33,579,081.73
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,960,636.22	7,117,279.52
GASTOS POR DEPRECIACION	938,520.78	2,733,739.04
EXCEDENTE FINANCIERO	176,405,455.78	574,072,629.25
EXCEDENTE DEL PERIODO	190,752,260.26	651,006,268.11



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**FLUJO DE EFECTIVO
MARZO 2013
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	FEBRERO, 2013
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	97,505,127.98
COTIZACIONES	62,074,176.89
REINGRESOS AL SISTEMA	3,161,580.29
OTROS INGRESOS	-79,600,351.87
BENEFICIOS APROBADOS	85,725,880.80
CUENTAS POR COBRAR	-73,205,044.81
TERRENOS Y PROYECTOS	7,654,322.81
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	161,342.46
MOBILIARIO Y EQUIPO	71,356,978.03
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	174,834,012.58
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-15,527,704.22
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,555,423.32
MATERIALES Y SUMINISTROS	-257,996.39
OTROS EGRESOS	-4,185,152.71
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-95,169.35
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-93,839,128.02
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-13,434,989.87
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-2,750,018.76
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-31,654,448.92
RETIRO DE APORTACIONES	-1,869,856.25
BENEFICIOS POR OTORGAR	-85,725,880.80
CUENTAS POR PAGAR	4,691,888.00
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-249,203,880.61
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-74,369,868.03
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	196,604,252.36
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	196,604,252.36
EGRESOS	
INVERSIONES	-361,698,288.39
PRESTAMOS	-42,267,055.37
GASTOS FINANCIEROS	-565,316.80
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-404,530,660.56
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-207,926,408.20
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-282,296,276.23
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	637,105,045.64
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	354,808,769.41



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	MARZO, 2013	FEBRERO, 2013
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,928,343.99	59,896,113.28
BANADESA	331,940.42	331,940.42
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,666,697.83	5,682,906.91
BANCO FICENSA	4,953,263.57	7,637,752.50
BANCO ATLANTIDA	4,479,403.22	11,455,944.45
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	2,548,634.25	7,638,707.10
BANCO LAFISE	37,242,597.63	93,030,538.22
CITI BANK (BCO.UNO)	55,641.20	55,641.20
BANCO FICOHSA	235,239,491.41	234,974,250.94
BANCO DEL PAIS	1,132,361.81	12,158,101.90
BANCO PROMERICA	1,871,770.80	1,638,437.46
BANCO CONTINENTAL	302,552.70	11,277,247.16
BANCO DE HONDURAS	27,423,081.97	15,273,715.82
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	31,460,465.86	156,227,626.32
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	620,382.49	17,277,981.70
BANCO POPULAR COVELO S.A.	417,113.74	417,113.74
BANCO PROCREDIT S.A.	2,057,026.52	2,057,026.52
TOTAL	354,730,769.41	637,031,045.64



 DE JUB. Y PENS. DE EMPL. Y FUNC. DE LA
 JEFATURA
 CONTABILIDAD
 LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.15608-3



 DE JUB. Y PENS. DE EMPL. Y FUNC. DE LA
 DIRECCION
 EJECUTIVA
 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CUADRO DE INVERSIONES
MARZO 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	708,239,000.00	8,980,137,478.65	9,688,376,478.65
BANCO DEL PAIS	759,838,930.00	70,682,850.00	830,521,780.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	510,777,919.17	0.00	510,777,919.17
B.C.I.E.	40,000,000.00	20,000,000.00	60,000,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	155,000,000.00	0.00	155,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	242,909,851.40	1,009,755,000.00	1,252,664,851.40
BANCO CONTINENTAL	247,000,000.00	0.00	247,000,000.00
BANCO FICENSA	235,789,064.83	283,075.05	236,072,139.88
BANCO LAFISE (FUTURO)	375,019,420.00	0.00	375,019,420.00
BANCO FICOHSA	140,877,950.00	100,000,000.00	240,877,950.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,850,000.00	2,850,000.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00
BANCO PROMERICA	69,214,610.00	0.00	69,214,610.00
BANCO ATLANTIDA	500,000,000.00	0.00	500,000,000.00
BANCO AZTECA S.A.	40,000,000.00		40,000,000.00
BANPROVI		239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	200,390,200.00	0.00	200,390,200.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	7,000,000.00		7,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	50,000,000.00	6,926,919.30	56,926,919.30
SUB TOTAL	4,507,056,945.40	10,430,135,323.00	14,937,192,268.40
ACCIONES	0.00	49,917,110.00	49,917,110.00
TOTAL NETO	4,507,056,945.40	10,480,052,433.00	14,987,109,378.40

INVERSIONES TOTALES		14,987,109,378.40
DESCUENTOS POR REALIZAR		-146,590,867.48
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		14,806,718,825.87

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


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


 DIRECCION
 EJECUTIVA
 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	MARZO, 2013
INVERSIONES		14,937,192,268.40
TOTAL	14,937,192,268.40	
MAS: ACCIONES		49,917,110.00
INCEHSA	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	22,564,500.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
TOTAL		14,987,109,378.40

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		14,987,109,378.40
DESCUENTOS POR REALIZAR		-146,590,867.48
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		14,806,718,825.87

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. VELÁSQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.15608-3




LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	MARZO,2013	FEBRERO,2013
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,624,467,791.98	2,653,831,307.96
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	100,956,580.94	62,609,147.28
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	8,298,503.39	6,058,192.06
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,803,107.00	332,807,403.53
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	90,487,946.59	69,272,176.58
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	1,911,135.71	2,222,140.09
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-7,202,012.31	-9,890,625.55
SUB TOTAL	3,151,723,053.30	3,116,909,741.95
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,743,610,448.82	1,731,526,336.74
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	1,734,657,848.37	1,722,573,736.29
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	284,223,099.95	286,164,854.77
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-3,045,858.74	-845,850.44
SUB TOTAL	281,177,241.21	285,319,004.33
TOTAL	5,167,558,142.88	5,124,802,482.57

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,743,610,448.82	1,731,526,336.74
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	1,580,392,819.58	1,568,308,707.50
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,158,925,065.61	3,126,800,367.50
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,202,012.31	-9,890,625.55
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-82,386,200.61	-81,960,401.62
TOTAL NETO	3,069,336,852.69	3,034,949,340.33

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. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.15608-3




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/3-A

DESCRIPCION	MARZO,2013	FEBRERO,2013
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	9,312,940.01	4,684,896.26
BANADESA	184,791.66	184,791.66
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	236,479,183.67	197,229,328.42
BANHPROVI	5,432,924.65	2,886,241.23
SUB TOTAL	251,409,839.99	204,985,257.57
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,317,187.79	2,724,305.80
BANCO ATLANTIDA	3,116,666.69	2,835,416.69
BANCO LAFISE (FUTURO)	3,509,781.05	2,247,939.97
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	456,805.35	456,805.45
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,657,959.84	2,177,829.56
BANCO FICENSA	1,689,388.00	1,445,529.49
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	2,095,597.94	1,615,690.01
BANCO CONTINENTAL	2,342,706.17	2,121,872.91
BANCO DEL PAIS	8,646,578.55	7,020,685.56
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	2,730,152.21	1,739,725.73
BANCO PROMERICA	637,802.94	266,052.02
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,981,252.57	1,445,835.77
BANCO AZTECA S.A.	409,722.24	0.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	1,952,226.28	1,050,463.53
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL(COFINTER)	112,500.31	0.31
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	108,728.89	47,326.17
BANCO PROCREDIT. S.A.	652,606.68	191,869.61
SUB TOTAL	36,285,333.93	28,255,019.01
TOTAL	287,695,173.92	233,240,276.58

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	251,409,839.99	204,985,257.57
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	36,285,333.93	28,255,019.01
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	285,932,779.96	231,477,882.62

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

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

N/4

DESCRIPCION	MARZO,2013	FEBRERO,2013
REINGRESO AL SISTEMA	7,231,232.70	4,965,296.87
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	73,444.21	67,347.34
SUB TOTAL	7,304,676.91	5,032,644.21
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.	0.90	0.90
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
OBANDO CONSTRUCTORA S.DE R.L.	281,650.26	450,754.88
ARDON SOSA CESAR ARMANDO (AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
SUB TOTAL	30,367,322.62	30,536,427.24
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	102,949.36	104,579.29
VARIOS	337,269,309.79	339,957,775.09
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	2,518,763.54	83,679.89
SUB TOTAL	346,716,763.20	346,971,774.78
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	384,388,762.73	382,540,846.23

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	384,388,762.73	382,540,846.23
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	377,275,662.73	375,427,746.23

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
MARZO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	MARZO,2013	FEBRERO,2013
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	2,496,709.92	2,319,971.24
TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	157,966,178.62	157,789,439.94

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 Marzo de 2013.

TERRENOS	157,966,178.62	157,789,439.94
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS.DE ACTIVOS)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	137,940,953.62	137,764,214.94

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




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




DR. ANDRÉS TORRES RODRÍGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
MARZO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	MARZO,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.	2,713,037.67
MURO PERIMETRAL	7,682,351.59
TOTAL	290,384,743.02

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Marzo, 2013 ascienda a la cantidad de Lps. 2,852,809,325.50 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, Reclassificación de Cuentas Complementarias de Activo, Por Recomendación de la División Financiera, Segun Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio del 2010

NOTA:

El valor real Segun Libro Mayor de esta Cuenta **1370-000-00000** es de lps.290,384,743.02, y RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES (Ciudad Mateo) en Cuentas Complementarias de Activo N.2610-020-00000 , Se Incremento en lps.80,683,596.00 para un total de LPS.323,420,434.00, cuya partida de ajuste se registro bajo el N.368 del 15-03-2013, la cual una parte corresponde a Construcciones en Proceso, Y la otra parte corresponde a Cuentas por Cobrar en las sub.cuentas Anticipos para Proyectos, Y la Cuenta OTROS (Materiales) del proyecto antes mencionado, Segun analisis y Recomendacion de la Firma Aditora DELOITTE, quien audito los Estados Financieros al 31-12-2011, validada por la auditoria interna de este instituto y considerada y validada por la CNBS.



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**ACTIVOS EVENTUALES
MARZO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	MARZO,2013	FEBRERO,2013
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	21,658,238.48
TOTAL	57,338,076.62	57,338,076.62

NOTA:

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




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





LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	MARZO,2013	FEBRERO,2013
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	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	951,256.15	951,256.15
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	126,223.10	83,653.00
OTROS	486,721,323.16	501,873,688.08
RETIRADOS DE OFICIO	137,815,555.95	136,572,468.73
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	2,215,757.83	2,215,395.63
RETENCIONES INDEBIDAS	20,480,883.12	21,205,114.85
DEVOLUCIONES EN PROCESO POR PAGAR	0.00	30.00
SUB TOTAL	648,425,694.33	663,016,301.46
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	25,982,583.75	17,321,722.50
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	79,061,303.43	70,276,714.16
SUB TOTAL	105,043,887.18	87,598,436.66
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	781,554,395.00	778,699,551.61


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


 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**BENEFICIOS APROBADOS
MARZO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	MARZO,2013	FEBRERO,2013
JUBILACIONES APROBADAS	2,178,003,387.64	2,130,502,668.04
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	291,644,986.62	253,419,825.42
TOTAL	2,469,648,374.26	2,383,922,493.46

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



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



ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/10

DESCRIPCION	MARZO,2013	FEBRERO,2013
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	323,420,434.00	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	236,651,229.40	236,225,430.41
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	592,105,457.41	510,996,062.42

****NOTA:**

Esta reserva se creo para cubrir Contingencias Patrimoniales de Ciudad Mateo, por recomendación de la C.N.B.S.; asi mismo se incremento esta RESERVA en lps. 80,683,596.00 segun partida N.368 del 15-03-2013 por Recomendación de la Firma Auditora DELOITTE, en base a los Estados Financieros de Diciembre 2011,



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/11

DESCRIPCION	MES MARZO,2013	MES FEBRERO,2013
EDIFICIOS	190,141,315.42	180,639,693.81
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-17,562,709.53	-17,219,000.83
SUB TOTAL	172,578,605.89	163,420,692.98
MOBILIARIO Y EQUIPO	31,635,850.80	31,563,746.20
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-23,882,128.66	-23,599,376.53
SUB TOTAL	7,753,722.14	7,964,369.67
EQUIPO DE COMPUTO	13,144,800.46	13,144,800.46
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-4,293,350.51	-4,171,412.35
SUB-TOTAL	8,851,449.95	8,973,388.11
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-9,894,020.27	-9,743,101.16
SUB TOTAL	8,000,546.68	8,151,465.79
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,751,840.06	4,751,840.06
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-2,032,194.90	-1,992,992.22
SUB TOTAL	2,719,645.16	2,758,847.84
TOTAL	199,903,969.82	191,268,764.39


 INSTITUCION NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
 JEFATURA CONTABILIDAD
LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.15608-3


 INSTITUCION NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS
 DIRECCION EJECUTIVA
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	MARZO, 2013	FEBRERO, 2013
PENSION POR JUBILACION	9,750,019,854.77	9,797,520,574.37
PENSION POR INVALIDEZ	1,599,385,303.23	1,637,610,464.43
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,047,525,566.76	1,047,525,566.76
RETIROS DEL SISTEMA	901,324,403.73	901,324,403.73
RESERVA GENERAL	2,513,474,772.21	2,513,474,772.21
TOTAL	15,811,729,900.70	15,897,455,781.50

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)



[Handwritten Signature]
LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N.15608-3



[Handwritten Signature]
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**OTRAS RESERVAS
MARZO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	MARZO,2013	FEBRERO,2013
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	44,047,523.57	44,047,523.57
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	2,772,125,729.50	2,852,809,325.50
TOTAL	2,881,981,686.47	2,962,665,282.47

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. VELÁSQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N.15608-3



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/14

DESCRIPCION	MARZO,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. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 15608-3



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/16

DESCRIPCION	MARZO,2013	FEBRERO,2013
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	100,262,547.84	64,246,062.25
PRESTAMOS PERSONALES	122,873,435.89	88,859,617.45
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	50,077,584.24	35,596,854.66
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	6,062,414.14	4,130,207.45
REINGRESOS AL SISTEMA	53,631.53	33,627.04
INTERESES CUENTA DE AHORRO	5,705,855.68	3,187,455.36
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	862,926.57	853,802.57
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	34,691,220.17	22,689,600.58
DESCUENTOS REALIZADOS	19,396,351.47	14,192,033.39
BONOS DEL ESTADO	264,633,979.53	175,437,119.61
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	3,576,000.00	3,576,000.00
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	4,275,972.75	4,275,972.75
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	5,845,737.47	4,754,920.80
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	181,659.59	170,412.97
TOTAL	618,499,316.87	422,003,686.88

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA SPS	20,700.00	20,500.00
INGRESOS VARIOS	2,719,963.03	2,312,540.37
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	1,487.01	768.36
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	51,340.47	51,340.47
TOTAL	2,793,490.51	2,385,149.20

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 v/o reclasificaciones.

N/20 NOTA ACLARATORIA

Existe una diferencia entre el excedente generado producto del movimiento contable de los Ingresos VRS.Egresos (Estado de Resultado) y el registrado a nivel de la cuenta de mayor de EXCEDENTES asi: Según Estado de Resultado lps.460,254,007.85 y Segun cuenta de Mayor Excedentes lps.460,248,306.20, Diferencia lps.5,701.65, esta diferencia se produjo en virtud de que el ultimo dia del ejercicio mensual el sistema no genero en forma completa la partida automatica que alimenta el EXCEDENTE producto del ESTADO DE RESULTADO.- Este valor esta reflejado en los EXCEDENTES del primer dia del mes de marzo de 2013.



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/19


DESCRIPCION	MESES	
	MARZO, 2013	FEBRERO, 2013
REINGRESOS AL SISTEMA	7,813,331.33	6,097,602.43
TOTAL	7,813,331.33	6,097,602.43

NOTA

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



[Handwritten Signature]
LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET/N.15608-3



[Handwritten Signature]
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO