


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

| DESCRIPCION                              | N/T   | 1                        | 2                        | VARIACION %<br>MES |
|--|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------|
|  |       | MAYO,2013                | ABRIL,2013               |                    |
| <b>ACTIVOS CORRIENTES</b>                |       |                          |                          |                    |
| <b>DISPONIBILIDAD INMEDIATA</b>          |       | <b>15,361,331,492.28</b> | <b>15,271,390,412.89</b> | <b>0.59</b>        |
| CAJA GENERAL                             |       | 78,000.00                | 78,000.00                | 0.00               |
| BANCOS                                   | N/1   | 284,836,920.24           | 238,252,874.85           | 16.35              |
| INVERSIONES                              | N/2   | 15,076,416,572.04        | 15,033,059,538.04        | 0.29               |
| <b>DISPONIBILIDADES A TERMINO</b>        |       | <b>7,327,005,188.34</b>  | <b>7,243,375,449.39</b>  | <b>1.14</b>        |
| PRESTAMOS PERSONALES                     | N/3   | 3,145,416,992.24         | 3,090,565,496.01         | 1.74               |
| PRESTAMOS PARA VIVIENDA                  | N/3   | 1,587,230,407.40         | 1,595,527,946.95         | -0.52              |
| PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.  | N/3   | 278,430,218.71           | 280,688,021.65           | -0.81              |
| INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR        | N/3-A | 338,880,184.31           | 304,675,658.32           | 10.09              |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                 | N/4   | 372,989,793.13           | 374,166,360.66           | -0.32              |
| APORTACIONES POR COBRAR                  |       | 1,604,057,592.55         | 1,597,751,965.80         | 0.39               |
| <b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>         |       | <b>639,248,692.77</b>    | <b>639,973,782.66</b>    | <b>-0.11</b>       |
| TERRENOS                                 | N/5   | 137,940,953.62           | 137,940,953.62           | 0.00               |
| EDIFICIOS                                | N/11  | 171,004,885.57           | 174,510,006.24           | -2.05              |
| CONSTRUCCIONES EN PROCESO                | N/6   | 292,594,060.29           | 289,363,160.07           | 1.10               |
| PROYECTOS HABITACIONALES                 |       | 11,284,498.33            | 11,152,873.33            | 1.17               |
| MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA           | N/11  | 7,239,895.22             | 7,503,769.38             | -3.64              |
| EQUIPO DE COMPUTO                        | N/11  | 8,844,451.48             | 8,972,949.97             | -1.45              |
| VEHICULOS                                | N/11  | 7,698,708.46             | 7,849,627.57             | -1.96              |
| MAQUINARIA Y EQUIPO                      | N/11  | 2,641,239.80             | 2,680,442.48             | -1.48              |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                     |       | <b>68,582,076.63</b>     | <b>68,402,363.63</b>     | <b>0.26</b>        |
| ACTIVOS EVENTUALES                       | N/7   | 57,504,262.62            | 57,338,076.62            | 0.29               |
| INSTALACIONES VARIAS                     |       | 1,914,469.44             | 1,914,469.44             | 0.00               |
| ACTIVOS INTANGIBLES                      |       | 9,163,344.57             | 9,149,817.57             | 0.15               |
| <b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>                 |       | <b>1,569,674.53</b>      | <b>1,672,291.37</b>      | <b>-6.54</b>       |
| CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS                |       | 1,167,500.31             | 1,270,117.15             | -8.79              |
| DEPOSITOS EN GARANTIA                    |       | 402,174.22               | 402,174.22               | 0.00               |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                      |       | <b>23,397,737,124.55</b> | <b>23,224,814,299.94</b> | <b>0.74</b>        |
| <b>PASIVOS CORRIENTES</b>                |       |                          |                          |                    |
| <b>EXIGIBILIDADES INMEDIATAS</b>         |       | <b>827,582,245.30</b>    | <b>835,573,327.38</b>    | <b>-0.97</b>       |
| CUENTAS POR PAGAR                        | N/8   | 767,908,660.10           | 769,915,281.86           | -0.26              |
| RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR          |       | 6,636,718.51             | 13,555,609.96            | -104.25            |
| SEGUROS POR PAGAR                        |       | 52,740,232.07            | 51,808,196.94            | 1.77               |
| COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S       |       | 296,634.62               | 294,238.62               | 0.81               |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                     |       | <b>346,923,043.32</b>    | <b>345,392,415.61</b>    | <b>0.44</b>        |
| CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR           |       | 15,494,100.02            | 14,394,032.94            | 7.10               |
| OTROS VALORES POR REALIZAR               | N/19  | 8,008,509.30             | 7,577,948.67             | 5.38               |
| RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES | N/10  | 323,420,434.00           | 323,420,434.00           | 0.00               |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                      |       | <b>1,174,505,288.62</b>  | <b>1,180,965,742.99</b>  | <b>-0.55</b>       |
| <b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>             |       | <b>22,223,231,835.93</b> | <b>22,043,848,556.95</b> | <b>0.81</b>        |
| BENEFICIOS POR OTDRGAR                   | N/12  | 15,519,152,141.90        | 15,758,042,959.10        | -1.54              |
| BENEFICIOS APROBADOS                     | N/9   | 2,762,226,133.06         | 2,523,335,315.86         | 8.65               |
| OTRAS RESERVAS                           | N/13  | 2,881,981,686.47         | 2,881,981,686.47         | 0.00               |
| PATRIMONIO                               |       | 1,743,190.80             | 1,743,190.80             | 0.00               |
| EXCEDENTES                               |       | 1,058,128,683.70         | 878,745,404.72           | 16.95              |
| <b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>       |       | <b>22,223,231,835.93</b> | <b>22,043,848,556.95</b> | <b>0.81</b>        |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>         |       | <b>23,397,737,124.55</b> | <b>23,224,814,299.94</b> | <b>0.74</b>        |
| CUENTAS DE ORDEN                         | N/14  | 1,199,105,538.90         | 1,199,105,538.90         | 0.00               |



LIC. LONDOES TOMARA BADOS Z.  
COMTADOR GENERAL  
CARNET. N. 27196-5




DIRECCION EJECUTIVA

LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ  
DIRECTOR EJECUTIVO

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS  
MAYO 2013, ABRIL 2013  
EN LEMPIRAS**

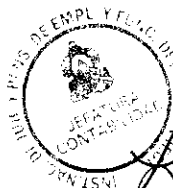
| DESCRIPCION                                 | N/T  | 1                       | 2                     | VARIACION %<br>MES |
|---|------|-------------------------|-----------------------|--------------------|
|   |      | MAYO,2013               | ABRIL,2013            |                    |
| <b>INGRESOS DE OPERACION</b>                |      |                         |                       |                    |
| <b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>          |      | <b>921,233,153.57</b>   | <b>746,718,292.67</b> | <b>18.94</b>       |
| SECTOR GUBERNAMENTAL                        |      | 278,994,253.46          | 226,530,146.61        | 18.80              |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS                  |      | 275,366,080.82          | 222,796,700.00        | 19.09              |
| SECTOR GUBERNAMENTAL                        |      | 177,554,791.31          | 144,169,175.86        | 18.80              |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS                  |      | 175,414,355.17          | 141,887,737.62        | 19.11              |
| REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}       |      | 13,903,672.81           | 11,334,532.58         | 18.48              |
| <b>EGRESOS DE OPERACION</b>                 |      | <b>849,746,365.46</b>   | <b>659,624,015.46</b> | <b>22.37</b>       |
| BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO         |      | 20,872,814.25           | 13,674,328.41         | 34.49              |
| PENSIONES POR JUBILACIONES                  |      | 482,813,745.92          | 381,134,386.36        | 21.06              |
| PENSIONES POR INVALIDEZ                     |      | 67,940,794.18           | 53,521,231.61         | 21.22              |
| JUBILACIONES TRANSFERIDAS                   |      | 23,855,941.45           | 19,451,175.61         | 18.46              |
| RETIRO DE APORTACIONES                      |      | 27,668,583.63           | 20,234,120.80         | 26.87              |
| AGUINALDO JUBILADOS                         |      | 43,283,570.76           | 34,622,709.51         | 20.01              |
| DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS   |      | 43,968,845.97           | 35,138,357.08         | 20.08              |
| GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS           |      | 470,758.46              | 367,229.86            | 21.99              |
| DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS           |      | 2,376,357.88            | 1,846,130.21          | 22.31              |
| GASTOS FINANCIEROS                          |      | 10,999,701.06           | 7,287,827.08          | 33.75              |
| GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES           | N/15 | 10,975,167.22           | 10,785,161.65         | 1.73               |
| TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES       |      | 1,106,452.00            | 1,106,452.00          | 0.00               |
| TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES |      | 272,633.85              | 272,633.85            | 47.51              |
| ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS |      | 54,422,497.65           | 43,006,862.29         | 20.98              |
| CONTRIBUCION AL CONJUVE.                    |      | 500,000.00              | 500,000.00            | 0.00               |
| BECAS                                       |      | 39,741.00               | 13,703.00             | 65.52              |
| REVALORIZACION DE BENEFICIOS                |      | 20,188,355.28           | 0.00                  | 100.00             |
| JORNADA DE LA TERCERA EDAD                  |      | 469,399.31              | 250,214.10            | 46.69              |
| GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION   |      | 37,493,005.59           | 36,399,492.04         | 2.92               |
| TRANSFERENCIA Y DONACIONES                  |      | 28,000.00               | 12,000.00             | 57.14              |
| <b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>              |      | <b>71,486,788.11</b>    | <b>87,094,277.21</b>  | <b>-21.83</b>      |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>  |      |                         |                       |                    |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                 |      | <b>1,072,715,217.24</b> | <b>859,419,570.30</b> | <b>19.88</b>       |
| INTERESES DEVENGADOS                        | N/16 | 1,040,299,432.33        | 828,375,863.08        | 20.37              |
| INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS    |      | 527,063.25              | 444,216.57            | 15.72              |
| OTROS INGRESOS                              | N/17 | 6,117,546.63            | 5,187,405.41          | 15.20              |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES              | N/18 | 25,771,175.03           | 25,412,085.24         | 1.39               |
| <b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>             |      | <b>86,073,321.65</b>    | <b>67,768,442.79</b>  | <b>21.27</b>       |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01        |      | 11,205,737.10           | 9,111,244.69          | 18.69              |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02        |      | 59,172,296.71           | 45,884,440.09         | 22.46              |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03        |      | 11,073,288.98           | 9,092,744.32          | 17.89              |
| GASTOS POR DEPRECIACION                     |      | 4,621,998.86            | 3,680,013.69          | 20.38              |
| <b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>                 |      | <b>986,641,895.59</b>   | <b>791,651,127.51</b> | <b>19.76</b>       |
| <b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>                |      | <b>1,058,128,683.70</b> | <b>878,745,404.72</b> | <b>16.95</b>       |

  
 LIC. LOURDES MORA BADOS Z.  
 CONTADOR GENERAL  
 CARNET N.27196-5

  
 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ  
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

| DESCRIPCION                                 | VALOR                 |                         |
|---|-----------------------|-------------------------|
|   | DEL MES               | ACUMULADO               |
| <b>INGRESOS DE OPERACION</b>                |                       |                         |
| <b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>          | <b>174,514,860.90</b> | <b>921,233,153.57</b>   |
| SECTOR GUBERNAMENTAL                        | 52,464,106.85         | 278,994,253.46          |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS                  | 52,569,380.82         | 275,366,080.82          |
| SECTOR GUBERNAMENTAL                        | 33,385,615.45         | 177,554,791.31          |
| ENTIDADES DESCENTRALIZADAS                  | 33,526,617.55         | 175,414,355.17          |
| REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}       | 2,569,140.23          | 13,903,672.81           |
| <b>EGRESOS DE OPERACION</b>                 | <b>190,122,350.00</b> | <b>849,746,365.46</b>   |
| BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO         | 7,198,485.84          | 20,872,814.25           |
| PENSIONES POR JUBILACIONES                  | 101,679,359.56        | 482,813,745.92          |
| PENSIONES POR INVALIDEZ                     | 14,419,562.57         | 67,940,794.18           |
| JUBILACIONES TRANSFERIDAS                   | 4,404,765.84          | 23,855,941.45           |
| RETIRO DE APORTACIONES                      | 7,434,462.83          | 27,668,583.63           |
| AGUINALDO JUBILADOS                         | 8,660,861.25          | 43,283,570.76           |
| DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS   | 8,830,488.89          | 43,968,845.97           |
| GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS           | 103,528.60            | 470,758.46              |
| DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS           | 530,227.67            | 2,376,357.88            |
| GASTOS FINANCIEROS                          | 3,711,873.98          | 10,999,701.06           |
| GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES           | 190,005.57            | 10,975,167.22           |
| TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES       | 0.00                  | 1,106,452.00            |
| TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES | 0.00                  | 272,633.85              |
| ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS | 11,415,635.36         | 54,422,497.65           |
| CONTRIBUCION AL CONJUVE.                    | 0.00                  | 500,000.00              |
| BECAS                                       | 26,038.00             | 39,741.00               |
| REVALORIZACION DE BENEFICIOS                | 20,188,355.28         | 20,188,355.28           |
| JORNADA DE LA TERCERA EDAD                  | 219,185.21            | 469,399.31              |
| GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION   | 1,093,513.55          | 37,493,005.59           |
| TRANSFERENCIA Y DONACIONES                  | 16,000.00             | 28,000.00               |
| <b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>              | <b>15,607,489.10</b>  | <b>71,486,788.11</b>    |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>  |                       |                         |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                 | <b>213,295,646.94</b> | <b>1,072,715,217.24</b> |
| INTERESES DEVENGADOS                        | 211,923,569.25        | 1,040,299,432.33        |
| INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS    | 82,846.68             | 527,063.25              |
| OTROS INGRESOS                              | 930,141.22            | 6,117,546.63            |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES              | 359,089.79            | 25,771,175.03           |
| <b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>             | <b>18,304,878.86</b>  | <b>86,073,321.65</b>    |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01        | 2,094,492.41          | 11,205,737.10           |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02        | 13,287,856.62         | 59,172,296.71           |
| GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03        | 1,980,544.66          | 11,073,288.98           |
| GASTOS POR DEPRECIACION                     | 941,985.17            | 4,621,998.86            |
| <b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>                 | <b>194,990,768.08</b> | <b>986,641,895.59</b>   |
| <b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>                | <b>179,383,278.98</b> | <b>1,058,128,683.70</b> |




**LIC. LOURDES DOMARA BADOS Z.**  
 CONTADOR GENERAL  
 CARNET N.27196-5




**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO

**FLUJO DE EFECTIVO  
MAYO 2013  
EN LEMPIRAS**

| DESCRIPCION                                 | MAYO,2013              |
|---|------------------------|
| <b>FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN</b>      |                        |
| <b>INGRESOS</b>                             |                        |
| APORTACIONES                                | 105,033,487.67         |
| COTIZACIONES                                | 66,912,233.00          |
| REINGRESOS AL SISTEMA                       | 2,569,140.23           |
| OTROS INGRESOS                              | 1,289,231.01           |
| BENEFICIOS APROBADOS                        | 238,890,817.20         |
| CUENTAS POR COBRAR                          | -39,333,585.21         |
| TERRENOS Y PROYECTOS                        | -3,528,711.22          |
| CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS                   | 102,616.84             |
| MOBILIARIO Y EQUIPO                         | 2,825,529.70           |
| <b>INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN</b>   | <b>374,760,759.22</b>  |
| <b>EGRESOS</b>                              |                        |
| SERVICIOS PERSONALES                        | -10,698,462.90         |
| SERVICIOS NO PERSONALES                     | -6,284,247.74          |
| MATERIALES Y SUMINISTROS                    | -380,183.05            |
| OTROS EGRESOS                               | -1,283,519.12          |
| DONACIONES Y CONTRIBUCIONES                 | -42,038.00             |
| BENEFICIOS POR JUBILACIONES                 | -101,679,359.56        |
| BENEFICIOS POR INVALIDEZ                    | -14,419,562.57         |
| BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO    | -7,198,485.84          |
| OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS                | -53,822,820.43         |
| RETIRO DE APORTACIONES                      | -7,964,690.50          |
| BENEFICIOS POR OTORGAR                      | -238,890,817.32        |
| CUENTAS POR PAGAR                           | -11,878,181.91         |
| <b>EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN</b>   | <b>-454,542,368.94</b> |
| <b>FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN</b> | <b>-78,781,609.72</b>  |
| <b>FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b>      |                        |
| <b>INGRESOS</b>                             |                        |
| INGRESOS FINANCIEROS                        | 212,008,811.93         |
| <b>INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b>   | <b>212,008,811.93</b>  |
| <b>EGRESOS</b>                              |                        |
| INVERSIONES                                 | -38,642,661.28         |
| PRESTAMOS                                   | -43,288,621.68         |
| GASTOS FINANCIEROS                          | -3,711,873.98          |
| <b>EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b>    | <b>-85,643,156.94</b>  |
| <b>FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION</b> | <b>126,365,654.99</b>  |
| <b>FLUJO DE CAJA NETO DEL MES</b>           | <b>46,584,045.39</b>   |
| SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR         | 238,330,874.85         |
| <b>SALDO DE CAJA MES ACTUAL</b>             | <b>284,914,920.25</b>  |



LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.  
CONTADOR GENERAL  
CARNET. N.27196-5



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ  
DIRECTOR EJECUTIVO

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

**N/16**

| DESCRIPCION                                  | MAYO,2013               | ABRIL,2013            |
|--|-------------------------|-----------------------|
| INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO             | 179,789,284.47          | 138,392,444.06        |
| PRESTAMOS PERSONALES                         | 209,855,711.73          | 167,367,196.52        |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                       | 86,913,285.20           | 69,427,320.86         |
| PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.                   | 10,376,118.53           | 7,979,417.58          |
| REINGRESOS AL SISTEMA                        | 130,115.61              | 53,631.53             |
| INTERESES CUENTA DE AHORRO                   | 8,687,200.08            | 7,606,631.21          |
| INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES      | 1,083,110.96            | 874,717.49            |
| INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES    | 57,207,483.10           | 44,096,364.56         |
| DESCUENTOS REALIZADOS                        | 29,957,037.17           | 24,773,919.25         |
| BONOS DEL ESTADO                             | 441,621,499.96          | 353,378,440.93        |
| 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)  | 6,379,992.20            | 6,375,343.07          |
| CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES) | 446,620.57              | 198,463.27            |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>1,040,299,432.33</b> | <b>828,375,863.08</b> |

**N/17**


| <b>OTROS INGRESOS</b>                    |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
| INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.     | 94,095.00           | 76,370.00           |
| INGRESOS VARIOS                          | 5,970,157.45        | 5,058,057.93        |
| RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS               | 1,803.71            | 1,487.01            |
| RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO | 51,340.47           | 51,340.47           |
| INGRESOS POR REPOS.CARNET EMPLEADOS      | 150.00              | 150.00              |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>6,117,546.63</b> | <b>5,187,405.41</b> |

**N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS 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 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.



*Lourdes Tomara Bados Z.*  
**LIC. LOURDES TOMARA BADOS Z.**  
**CONTADOR GENERAL**  
**CARNET N.27196-S**




*Andrés Torres Rodríguez*  
**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
**DIRECTOR EJECUTIVO**

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

**N/1**

| DESCRIPCION                     | MESES                 |                       |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                 | MAYO, 2013            | ABRIL, 2013           |
| BANCO CENTRAL DE HONDURAS       | 61,798,306.79         | 18,420,704.13         |
| BANADESA                        | 329,439.13            | 331,940.42            |
| BAC-HONDURAS (BAMER)            | 3,193,417.50          | 3,771,023.93          |
| BANCO FICENSA                   | 6,902,024.05          | 10,230,241.86         |
| BANCO ATLANTIDA                 | 37,668,028.42         | 1,090,597.63          |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)   | 320,434.31            | 2,316,306.38          |
| BANCO LAFISE                    | 45,567,922.07         | 35,040,642.03         |
| CITI BANK (BCO.UNO)             | 55,641.20             | 55,641.20             |
| BANCO FICOHSA                   | 49,752,056.56         | 116,188,239.62        |
| BANCO DEL PAIS                  | 11,759,249.03         | 11,160,550.22         |
| BANCO PROMERICA                 | 1,033,293.89          | 913,203.80            |
| BANCO CONTINENTAL               | 3,225,460.18          | 2,983,637.89          |
| BANCO DE HONDURAS               | 42,754,959.86         | 17,014,726.51         |
| BANCO DE OCCIDENTE S.A.         | 17,178,291.13         | 15,968,364.80         |
| FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V. | 1,522,589.30          | 1,380,958.67          |
| BANCO POPULAR COVELO S.A.       | 629,258.32            | 554,030.05            |
| BANCO PROCREDIT S.A.            | 1,146,548.50          | 832,065.71            |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>284,836,920.24</b> | <b>238,252,874.85</b> |



**LIC. LOURDES TOMARA BADOS Z.**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET. N.27196-5



**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO


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

N/2

| DESCRIPCION                                 | CORTO PLAZO             | LARGO PLAZO              | TOTAL                    |
|---|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>INSTITUCIONES</b>                        |                         |                          |                          |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)              | 115,000,000.00          | 0.00                     | 115,000,000.00           |
| SECRETARIA DE FINANZAS                      | 708,239,000.00          | 8,990,206,291.45         | 9,698,445,291.45         |
| BANCO DEL PAIS                              | 753,679,800.00          | 117,971,420.00           | 871,651,220.00           |
| BAC-HONDURAS (BAMER)                        | 511,501,936.52          | 0.00                     | 511,501,936.52           |
| B.C.I.E.                                    | 40,000,000.00           | 0.00                     | 40,000,000.00            |
| CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)                   | 235,000,000.00          | 0.00                     | 235,000,000.00           |
| BANCO CENTRAL DE HONDURAS                   | 114,045,819.30          | 1,016,995,000.00         | 1,131,040,819.30         |
| BANCO CONTINENTAL                           | 222,000,000.00          | 0.00                     | 222,000,000.00           |
| BANCO FICENSA                               | 237,121,182.85          | 283,075.05               | 237,404,257.90           |
| BANCO LAFISE (FUTURO)                       | 369,695,560.00          | 0.00                     | 369,695,560.00           |
| BANCO FICOHSA                               | 355,432,990.00          | 100,000,000.00           | 455,432,990.00           |
| INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)       | 0.00                    | 2,850,000.00             | 2,850,000.00             |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES                   | 150,000,000.00          | 0.00                     | 150,000,000.00           |
| BANCO PROMERICA                             | 53,305,910.00           | 0.00                     | 53,305,910.00            |
| BANCO ATLANTIDA                             | 470,000,000.00          | 0.00                     | 470,000,000.00           |
| BANCO AZTECA S.A.                           | 140,000,000.00          |                          | 140,000,000.00           |
| BANPROVI                                    | 0.00                    | 239,500,000.00           | 239,500,000.00           |
| FINANCIERA CREDI Q, S.A.                    | 200,679,800.00          | 0.00                     | 200,679,800.00           |
| 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.                       | 36,976,585.70           | 0.00                     | 36,976,585.70            |
| <b>SUB TOTAL</b>                            | <b>4,729,678,584.37</b> | <b>10,467,805,786.50</b> | <b>15,197,484,370.87</b> |
| ACCIONES                                    | 0.00                    | 49,917,110.00            | 49,917,110.00            |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                        | <b>4,729,678,584.37</b> | <b>10,517,722,896.50</b> | <b>15,247,401,480.87</b> |

|  |  |                          |
|--|--|--------------------------|
| <b>INVERSIONES TOTALES</b>                                 |  | <b>15,247,401,480.87</b> |
| DESCUENTOS POR REALIZAR                                    |  | -137,185,223.78          |
| DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR                        |  | -30,666,610.00           |
| INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO) |  | -3,133,075.05            |
| <b>TOTAL NETO</b>  |  | <b>15,076,416,572.04</b> |

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.



**LIC. LOURDES XIOHARA BADOS Z.**  
 CONTADOR GENERAL  
 CARNET N.27196-5



**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO


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

N/2-1

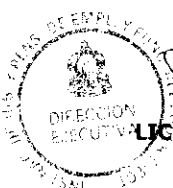
| DESCRIPCION                         | DETALLE                  | MAYO, 2013               |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>INVERSIONES</b>                  |                          | <b>15,197,484,370.87</b> |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>15,197,484,370.87</b> |                          |
| <b>MAS: ACCIONES</b>                |                          | <b>49,917,110.00</b>     |
| 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               |                          |
| <b>SUB TOTAL</b>                    |                          | <b>15,247,401,480.87</b> |

| DESCRIPCION                                  |  |                          |
|--|--|--------------------------|
| <b>INVERSIONES TOTALES</b>                   |  | <b>15,247,401,480.87</b> |
| DESCUENTOS POR REALIZAR                      |  | -137,185,223.78          |
| DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR          |  | -30,666,610.00           |
| INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO) |  | -3,133,075.05            |
| <b>TOTAL NETO</b>                            |  | <b>15,076,416,572.04</b> |

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.



*[Signature]*  
**LIC. LOURDES TOMARA BADOS Z.**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.27196-5



*[Signature]*  
**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO



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


N/ 3

| DESCRIPCION                         | MES                     | MES                     |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                     | MAYO,2013               | ABRIL,2013              |
| CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES     | 2,596,301,147.14        | 2,604,062,011.37        |
| REFINANCIAMIENTO (P.P.)             | 220,193,329.66          | 157,735,633.82          |
| INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.   | 11,980,174.00           | 10,349,224.43           |
| PRESTAMOS A JUBILADOS               | 332,800,414.04          | 332,801,764.03          |
| CREDITO YA DECIMO CUARTO MES        | 104,636,201.18          | 104,831,204.02          |
| CREDITO YA DECIMO TERCER MES        | 131,748.22              | 1,718,253.58            |
| VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.     | -7,202,012.31           | -7,202,012.31           |
| <b>SUB TOTAL</b>                    | <b>3,258,841,001.93</b> | <b>3,204,296,078.94</b> |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS              | 1,750,263,330.19        | 1,758,560,869.74        |
| VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.    | -8,525,875.79           | -8,525,875.79           |
| <b>SUB TOTAL</b>                    | <b>1,741,737,454.40</b> | <b>1,750,034,993.95</b> |
| PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS. | 279,057,213.97          | 282,015,975.73          |
| VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.  | -626,995.26             | -1,327,954.08           |
| <b>SUB TOTAL</b>                    | <b>278,430,218.71</b>   | <b>280,688,021.65</b>   |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>5,279,008,675.04</b> | <b>5,235,019,094.54</b> |

|   |                         |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS</b>    | <b>1,750,263,330.19</b> | <b>1,758,560,869.74</b> |
| VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS    | -8,525,875.79           | -8,525,875.79           |
| RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)  | -154,507,047.00         | -154,507,047.00         |
| <b>TOTAL NETO</b>                           | <b>1,587,230,407.40</b> | <b>1,595,527,946.95</b> |
| <b>CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES</b>      | <b>3,266,043,014.24</b> | <b>3,211,498,091.25</b> |
| VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES      | -7,202,012.31           | -7,202,012.31           |
| RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO) | -113,424,009.69         | -113,730,582.93         |
| <b>TOTAL NETO</b>                           | <b>3,145,416,992.24</b> | <b>3,090,565,496.01</b> |

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.

Reclasificación de Cuentas por Saldos Anteriores Registrados como Prestamos 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.



*Lourdes Xiomara Bados Z.*  
**LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.**  
**CONTADOR GENERAL**  
CARNET N.27196-5



*Andrés Torres Rodríguez*  
**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
**DIRECTOR EJECUTIVO**


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

N/3-A

| DESCRIPCION                                | MAYO,2013             | ABRIL,2013            |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>INTERESES SECTOR PUBLICO</b>            |                       |                       |
| BANCO CENTRAL DE HONDURAS                  | 18,616,235.84         | 13,955,008.76         |
| BANADESA                                   | 184,791.66            | 184,791.66            |
| SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)             | 282,492,607.84        | 255,112,966.84        |
| BANHPROVI                                  | 10,526,291.54         | 7,979,608.09          |
| <b>SUB TOTAL</b>                           | <b>311,819,926.88</b> | <b>277,232,375.35</b> |
| <b>INTERESES SECTOR PRIVADO</b>            |                       |                       |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES                  | 1,020,312.40          | 494,271.17            |
| BANCO ATLANTIDA                            | 2,858,333.53          | 3,139,583.50          |
| BANCO LAFISE (FUTURO)                      | 1,398,701.76          | 1,715,491.18          |
| BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)             | 415,277.81            | 456,805.20            |
| BAC-HONDURAS (BAMER)                       | 2,044,040.96          | 2,212,856.08          |
| BANCO FICENSA                              | 1,486,730.00          | 1,480,670.92          |
| LA CONSTANCIA                              | 159,669.17            | 159,669.17            |
| B.C.I.E.                                   | 147,477.77            | 2,575,505.84          |
| BANCO CONTINENTAL                          | 2,685,622.80          | 2,946,872.79          |
| BANCO DEL PAIS                             | 9,808,416.26          | 8,548,954.48          |
| BANCO CAPITAL                              | 686,749.12            | 686,749.12            |
| CITI BANK (BCO.UNO)                        | 21,252.14             | 21,252.14             |
| BANCO FICOHSA                              | 2,136,123.16          | 1,271,725.34          |
| BANCO PROMERICA                            | 176,285.46            | 217,474.52            |
| CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)                  | 1,732,641.22          | 1,129,169.35          |
| BANCO AZTECA S.A.                          | 2,136,123.16          | 1,271,725.34          |
| FINANCIERA CREDI Q, S.A.                   | 1,106,432.80          | 1,057,950.40          |
| CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL(CDFINTER) | 0.03                  | 0.39                  |
| BANCO POPULAR (BANCOVELO)                  | 65,889.03             | 69,881.62             |
| BANCO PROCREDIT. S.A.                      | 77,834.58             | 135,793.61            |
| <b>SUB TOTAL</b>                           | <b>28,822,651.39</b>  | <b>29,205,676.93</b>  |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>340,642,578.27</b> | <b>306,438,052.28</b> |

| <b>INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBAR</b>        |                       |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
| INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO              | 311,819,926.88        | 277,232,375.35        |
| INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO              | 28,822,651.39         | 29,205,676.93         |
| RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO) | -1,762,393.96         | -1,762,393.96         |
| <b>TOTAL NETO</b>                              | <b>338,880,184.31</b> | <b>304,675,658.32</b> |

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.



**LIC. LOURDES TOMARA BADOS Z.**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.27196-5



**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO

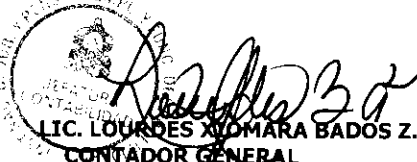
**OTRAS CUENTAS POR COBRAR  
MAYO DEL 2013  
EN LEMPIRAS**

N/4

| DESCRIPCION                              | MAYO,2013             | ABRIL,2013            |
|--|-----------------------|-----------------------|
| REINGRESO AL SISTEMA                     | 6,244,715.45          | 6,970,119.57          |
| VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE               | 127,509.84            | 81,074.58             |
| <b>SUB TOTAL</b>                         | <b>6,372,225.29</b>   | <b>7,051,194.15</b>   |
| <b>ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS</b>     |                       |                       |
| 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            | 281,650.26            |
| ARDON SOSA CESAR ARMANDO (AGUA DULCE)    | 40,130.42             | 40,130.42             |
| <b>SUB TOTAL</b>                         | <b>30,367,322.62</b>  | <b>30,367,322.62</b>  |
| RETIROS DE OFICIOS                       | 5,098,995.75          | 5,098,995.75          |
| FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS                 | 99,064.77             | 102,512.04            |
| VARIOS                                   | 335,801,056.51        | 336,020,336.21        |
| CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES   | 1,726,744.76          | 1,726,744.76          |
| DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR            | 637,483.43            | 912,355.13            |
| <b>SUB TOTAL</b>                         | <b>343,363,345.22</b> | <b>343,860,943.89</b> |
| <b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>    | <b>380,102,893.13</b> | <b>381,279,460.66</b> |

|   |                       |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>                   | <b>380,102,893.13</b> | <b>381,279,460.66</b> |
| RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO | -7,113,100.00         | -7,113,100.00         |
| <b>TOTAL NETO</b>                                 | <b>372,989,793.13</b> | <b>374,166,360.66</b> |

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.



LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.27196-5



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ  
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/5

| DESCRIPCION                                    | MAYO,2013             | ABRIL,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          |
| LOTTIFICACION 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          | 2,496,709.92          |
| TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP | 100,000,000.00        | 100,000,000.00        |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>157,966,178.62</b> | <b>157,966,178.62</b> |

**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 Mayo de 2013.

|  |                       |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>TERRENOS</b>  | <b>157,966,178.62</b> | <b>157,966,178.62</b> |
| RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS.DE ACTIVOS) | -20,025,225.00        | -20,025,225.00        |
| <b>TOTAL NETO</b>  | <b>137,940,953.62</b> | <b>137,940,953.62</b> |

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.



**LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.**  
 CONTADOR GENERAL  
 CARNET N.27196-5



**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO  
MAYO DEL 2013  
EN LEMPIRAS**


N/6

| DESCRIPCION                                | MAYO,2013             |
|--|-----------------------|
| OBRAS INTERIORES Y EXTERIORES EDIFIC,PPAL. | 81,388.94             |
| 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 GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA          | 4,399,972.61          |
| CENTRO GERONTOLOGICO DE S.P.S.             | 5,943,937.89          |
| MURO PERIMETRAL                            | 7,682,351.59          |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>292,594,060.29</b> |

**NOTA:**

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Mayo de 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, 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 auditoria interna de este instituto y considerada por la CNBS.



*Lourdes Xiomara Bados Z.*  
**LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.27196-5



*Andrés Torres Rodríguez*  
**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO


**ACTIVOS EVENTUALES  
MAYO DEL 2013  
EN LEMPIRAS**

N/7

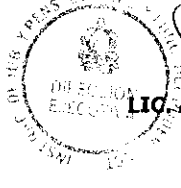
| DESCRIPCION                              | MAYO,2013            | ABRIL,2013           |
|--|----------------------|----------------------|
| DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN | 35,679,838.14        | 35,679,838.14        |
| DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.  | 21,824,424.48        | 21,658,238.48        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>57,504,262.62</b> | <b>57,338,076.62</b> |

**NOTA:**

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



*Lourdes Bados*  
**LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.27196-5



*Andres Torres Rodriguez*  
**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/8


| DESCRIPCION                                    | MESES                 |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | MAYO,2013             | ABRIL,2013            |
| <b>PASIVO CIRCULANTE</b>                       |                       |                       |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                       |                       |                       |
| PARTICIPANTES DEL SISTEMA                      | 4,108,861.24          | 4,108,861.24          |
| <b>SUB-TOTAL</b>                               | <b>4,108,861.24</b>   | <b>4,108,861.24</b>   |
| <b>RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES</b> |                       |                       |
| RESIDENCIAL LAS TAPIAS II                      | 2,648,104.46          | 2,648,104.46          |
| RESIDENCIAL LAS TAPIAS I                       | 2,365,455.11          | 2,365,455.11          |
| <b>SUB TOTAL</b>                               | <b>5,013,559.57</b>   | <b>5,013,559.57</b>   |
| TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA             | 114,695.02            | 114,695.02            |
| VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES           | 965,551.90            | 987,589.11            |
| PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS               | 138,640.10            | 128,240.10            |
| OTROS  | 452,899,870.41        | 473,447,173.96        |
| RETIRADOS DE OFICIO                            | 143,377,804.68        | 139,325,763.73        |
| EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA      | 2,230,674.86          | 2,250,077.79          |
| RETENCIONES INDEBIDAS                          | 19,124,214.10         | 22,049,983.64         |
| <b>SUB TOTAL</b>                               | <b>618,851,451.07</b> | <b>638,303,523.35</b> |
| RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.            | 43,304,306.25         | 34,643,445.00         |
| RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.          | 96,630,481.97         | 87,845,892.70         |
| <b>SUB TOTAL</b>                               | <b>139,934,788.22</b> | <b>122,489,337.70</b> |
| <b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>                 | <b>767,908,660.10</b> | <b>769,915,281.86</b> |

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento juridico, por prescripcion de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cta.Segun memorando DSL-1829-2012 del 27 de Diciembre de 2012.

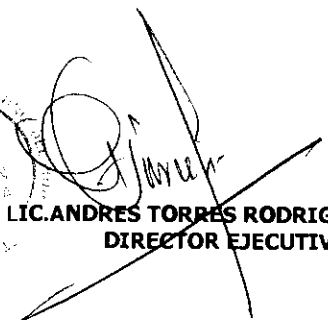
Recomendación N.37 del informe de auditoria financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas N.009-2007-DASEF.

Recomendación de la Auditoria Interna del Instituto. Según Memorando UAI-094-2013 del 04-04-2013

Autorizado por la Division Financiera Según Memorando DF-N.0509-2013 del 18-04-2013.



**LIC. LOURDES ROMARA BADOS Z.**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.27196-5



**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO

**BENEFICIOS APROBADOS  
MAYO DEL 2013  
EN LEMPIRAS**

N/9

| DESCRIPCION                       | MESES                   |                         |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                   | MAYO,2013               | ABRIL,2013              |
| JUBILACIONES APROBADAS            | 2,456,454,054.04        | 2,230,096,752.04        |
| PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS | 305,772,079.02          | 293,238,563.82          |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>2,762,226,133.06</b> | <b>2,523,335,315.86</b> |

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.



*Lourdes Xiomara Bados Z.*  
LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.  
CONTADOR GENERAL  
CARNET. N.27196-5



*Andrés Torres Rodríguez*  
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ  
DIRECTOR EJECUTIVO




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

N/10

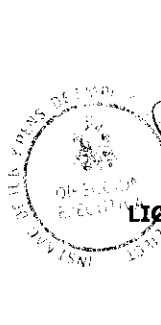
| DESCRIPCION   | MAYO,2013             | ABRIL,2013            |
|---|-----------------------|-----------------------|
| RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **             | 323,420,434.00        | 323,420,434.00        |
| RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES  | 4,895,469.01          | 4,895,469.01          |
| RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION | 267,931,056.69        | 268,237,629.93        |
| 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         |
| <b>TOTAL</b>  | <b>623,385,284.70</b> | <b>623,691,857.94</b> |

**\*\*NOTA:**

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



*Lourdes Bados*  
**L.C. LOURDES XIOMARA BADOS Z.**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.27196-5




*Andrés Torres*  
**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/11

| DESCRIPCION                         | MES<br>MAYO,2013      | MES<br>ABRIL,2013     |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| EDIFICIOS                           | 189,253,547.72        | 192,416,424.47        |
| DEPRECIACION DE EDIFICIOS           | -18,248,662.15        | -17,906,418.23        |
| <b>SUB TOTAL</b>                    | <b>171,004,885.57</b> | <b>174,510,006.24</b> |
| MOBILIARIO Y EQUIPO                 | 31,686,042.03         | 31,668,795.22         |
| DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO | -24,446,146.81        | -24,165,025.84        |
| <b>SUB TOTAL</b>                    | <b>7,239,895.22</b>   | <b>7,503,769.38</b>   |
| EQUIPO DE COMPUTO                   | 13,395,122.46         | 13,395,122.46         |
| DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO      | -4,550,670.98         | -4,422,172.49         |
| <b>SUB-TOTAL</b>                    | <b>8,844,451.48</b>   | <b>8,972,949.97</b>   |
| VEHICULOS                           | 17,894,566.95         | 17,894,566.95         |
| DEPRECIACION DE VEHICULO            | -10,195,858.49        | -10,044,939.38        |
| <b>SUB TOTAL</b>                    | <b>7,698,708.46</b>   | <b>7,849,627.57</b>   |
| MAQUINARIA Y EQUIPO                 | 4,751,840.06          | 4,751,840.06          |
| DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO    | -2,110,600.26         | -2,071,397.58         |
| <b>SUB-TOTAL</b>                    | <b>2,641,239.80</b>   | <b>2,680,442.48</b>   |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>197,429,180.53</b> | <b>201,516,795.64</b> |



**LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.**  
 CONTADOR GENERAL  
 CARNET N. 27196-5



**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

**N/12**

| DESCRIPCION               | MESES                    |                          |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                           | MAYO, 2013               | ABRIL, 2013              |
| PENSION POR JUBILACION    | 9,471,569,188.37         | 9,697,926,490.37         |
| PENSION POR INVALIDEZ     | 1,585,258,210.83         | 1,597,791,726.03         |
| 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         |
| <b>TOTAL</b>              | <b>15,519,152,141.90</b> | <b>15,758,042,959.10</b> |

**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 Estudio Actuarial, y sobre un tiempo estimado de 10 Años (120 Mensualidades )



*Lourdes Xiomara Bados Z.*  
**LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.**  
**CONTADOR GENERAL**  
**CARNET N.27196-5**



*Andrés Torres Rodríguez*  
**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
**DIRECTOR EJECUTIVO**

**OTRAS RESERVAS  
MAYO DEL 2013  
EN LEMPIRAS**

**N/13**

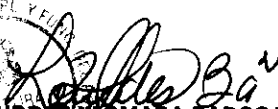
| DESCRIPCION                              | MAYO,2013               | ABRIL,2013              |
|--|-------------------------|-------------------------|
| RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES          | 44,047,523.57           | 44,047,523.57           |
| RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA         | 65,808,433.40           | 65,808,433.40           |
| RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES | 2,772,125,729.50        | 2,772,125,729.50        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>2,881,981,686.47</b> | <b>2,881,981,686.47</b> |

**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. LOURDES YOMARA BADOS Z.**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.27196-5

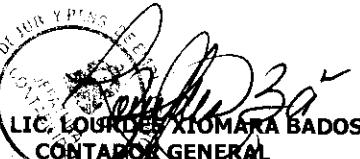


**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/14

| DESCRIPCION                              | MAYO, 2013              |
|--|-------------------------|
| PLANILLAS INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS | 54,496,565.04           |
| PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL           | 1,144,608,973.86        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>1,199,105,538.90</b> |



LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.27196-5



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ  
DIRECTOR EJECUTIVO


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

**N/19**

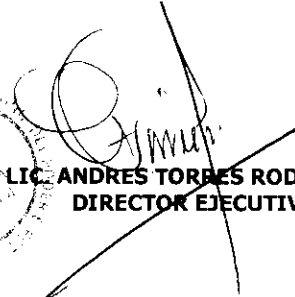
| DESCRIPCION           | MESES               |                     |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
|                       | MAYO, 2013          | ABRIL, 2013         |
| REINGRESOS AL SISTEMA | 8,008,509.30        | 7,577,948.67        |
| <b>TOTAL</b>          | <b>8,008,509.30</b> | <b>7,577,948.67</b> |

**NOTA**

Estos Valores Corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema Suscritos por los Afiliados, Que Remite el Departamento de Registro y Afiliacion, mismos que se Rebajan de Acuerdo a las Cuotas Pagadas, Posteriormente se llevan al Ingreso.



**LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.27196-5



**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO