

**BALANCE GENERAL CONDENSADO  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		SEPTIEMBRE, 2012	AGOSTO, 2012	
<b>BANCOS</b>				
<b>TOTAL DISPONIBILIDAD INMEDIATA</b>		<b>14,490,311,777.84</b>	<b>14,438,889,935.11</b>	<b>0.35</b>
CAJA GENERAL		74,000.00	74,000.00	0.00
BANCOS	N/1	406,918,081.25	411,081,811.10	-1.02
INVERSIONES	N/2	14,083,319,696.59	14,027,734,124.01	0.39
<b>DISPONIBILIDADES A TERMINO</b>		<b>6,614,945,103.86</b>	<b>6,593,915,850.63</b>	<b>0.32</b>
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,020,120,535.42	3,021,585,364.84	-0.05
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,544,563,117.34	1,547,111,075.40	-0.16
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	296,081,410.60	298,043,361.24	-0.66
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	227,078,582.94	224,490,470.82	1.14
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	315,489,274.36	313,305,218.55	0.69
APORTACIONES POR COBRAR		1,211,612,183.20	1,189,380,359.78	1.83
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>307,428,822.22</b>	<b>308,391,611.39</b>	<b>-0.31</b>
TERRENOS	N/5	36,465,742.43	36,465,742.43	0.00
EDIFICIOS	N/11	165,060,848.13	165,388,879.16	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	49,651,929.22	49,651,929.22	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		20,437,049.29	20,508,974.29	-0.35
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	10,363,341.30	10,268,671.28	0.91
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	13,588,989.27	13,688,182.91	-0.73
VEHICULOS	N/11	8,906,061.34	9,425,168.18	-5.83
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,954,861.24	2,994,063.92	-1.33
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>63,662,373.18</b>	<b>62,971,733.48</b>	<b>1.08</b>
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	54,466,901.36	53,776,261.66	1.27
INSTALACIONES VARIAS		224,345.00	224,345.00	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		8,971,126.82	8,971,126.82	0.00
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>		<b>1,968,947.98</b>	<b>1,893,578.75</b>	<b>3.83</b>
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,566,773.76	1,491,404.53	4.81
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>21,478,317,025.08</b>	<b>21,406,062,709.36</b>	<b>0.34</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>				
<b>EXIGIBILIDADES INMEDIATAS</b>		<b>906,608,361.64</b>	<b>981,807,634.95</b>	<b>-8.29</b>
CUENTAS POR PAGAR	N/8	853,734,991.21	930,435,172.93	-8.98
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		7,699,242.41	6,869,430.36	10.78
SEGUROS POR PAGAR		44,906,047.81	44,237,347.45	1.49
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		268,080.21	265,684.21	0.89
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>23,514,601.69</b>	<b>20,253,667.84</b>	<b>13.87</b>
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		15,785,816.09	12,593,235.54	20.22
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	7,728,785.60	7,660,432.30	0.88
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>930,122,963.33</b>	<b>1,002,061,302.79</b>	<b>-7.73</b>
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>20,548,194,061.75</b>	<b>20,404,001,406.57</b>	<b>0.70</b>
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	13,424,646,512.84	13,645,616,677.64	-1.65
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	2,984,246,719.00	2,763,276,554.20	7.40
OTRAS RESERVAS	N/13	2,558,471,237.49	2,558,471,237.49	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		1,579,086,401.62	1,434,893,746.44	9.13
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>20,548,194,061.75</b>	<b>20,404,001,406.57</b>	<b>0.70</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>21,478,317,025.08</b>	<b>21,406,062,709.36</b>	<b>0.34</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>N/14</b>	<b>979,635,947.90</b>	<b>983,450,615.13</b>	<b>-0.39</b>

  
 LIC. CARLOS H. VELÁSQUEZ LAGOS  
 CONTADOR GENERAL  
 CARNET. N.156083

  
 LIC. ANDRÉS TORRES RODRÍGUEZ  
 DIRECTOR EJECUTIVO



**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS  
SEPTIEMBRE 2012, AGOSTO 2012  
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		SEPTIEMBRE,2012	AGOSTO,2012	
<b>INGRESOS DE OPERACION</b>				
<b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>		<b>1,540,373,208.55</b>	<b>1,370,934,508.97</b>	<b>11.00</b>
SECTOR GUBERNAMENTAL		456,334,833.49	418,469,789.61	8.30
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		451,482,733.22	398,048,605.74	11.84
SECTOR GUBERNAMENTAL		290,524,015.04	266,418,108.96	8.30
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		287,734,696.81	253,733,954.41	11.82
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		24,975,767.27	22,346,832.41	10.53
CONVENIOS DE AFILIACION		29,321,162.72	11,917,217.84	59.36
<b>EGRESOS DE OPERACION</b>		<b>1,407,688,737.15</b>	<b>1,240,430,472.80</b>	<b>11.88</b>
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		28,366,203.93	24,444,753.10	13.82
PENSIONES POR JUBILACIONES		770,100,546.90	683,874,934.19	11.20
PENSIONES POR INVALIDEZ		114,824,646.59	100,193,685.69	12.74
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		35,813,369.69	31,795,815.49	11.22
RETIRO DE APORTACIONES		78,116,647.32	72,001,601.44	7.83
AGUINALDO JUBILADOS		67,333,754.25	59,852,226.00	11.11
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		71,298,555.80	62,513,966.53	12.32
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		656,637.95	632,964.68	3.61
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		2,374,385.66	2,022,060.63	14.84
GASTOS FINANCIEROS		27,336,975.13	21,898,477.56	19.89
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	7,983,725.75	7,656,566.51	4.10
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,502,547.00	1,502,547.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		710,772.45	263,960.45	62.86
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		89,786,299.20	79,356,002.31	11.62
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		265,647.28	249,584.88	6.05
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.		40,000.00	40,000.00	0.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		13,314,227.10	13,314,227.10	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		859,913.32	713,491.26	17.03
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		96,227,510.41	77,339,343.35	19.63
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		203,649.20	195,649.20	3.93
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007		72,722.22	68,615.43	5.65
<b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>		<b>132,684,471.40</b>	<b>130,504,036.17</b>	<b>1.64</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>				
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>1,607,360,985.59</b>	<b>1,444,584,782.03</b>	<b>10.13</b>
INTERESES DEVENGADOS	N/16	1,584,422,935.15	1,422,672,278.68	10.21
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		890,814.82	803,134.32	9.84
OTROS INGRESOS	N/17	9,058,971.71	8,497,698.71	6.20
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	12,988,263.91	12,611,670.32	2.90
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>		<b>160,959,055.37</b>	<b>140,195,071.76</b>	<b>12.90</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		29,265,630.63	26,550,187.67	9.28
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		105,130,287.38	89,875,563.29	14.51
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		19,023,282.54	17,116,648.29	10.02
GASTOS POR DEPRECIACION		7,539,854.82	6,652,672.51	11.77
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>		<b>1,446,401,930.22</b>	<b>1,304,389,710.27</b>	<b>9.82</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>		<b>1,579,086,401.62</b>	<b>1,434,893,746.44</b>	<b>9.13</b>



LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.156083



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ  
DIRECTOR EJECUTIVO



**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
<b>INGRESOS DE OPERACION</b>		
<b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>	<b>169,438,699.58</b>	<b>1,540,373,208.55</b>
SECTOR GUBERNAMENTAL	37,865,043.88	456,334,833.49
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	53,434,127.48	451,482,733.22
SECTOR GUBERNAMENTAL	24,105,906.08	290,524,015.04
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	34,000,742.40	287,734,696.81
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	2,628,934.86	24,975,767.27
CONVENIOS DE AFILIACION	17,403,944.88	29,321,162.72
<b>EGRESOS DE OPERACION</b>	<b>167,258,264.35</b>	<b>1,407,688,737.15</b>
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	3,921,450.83	28,366,203.93
PENSIONES POR JUBILACIONES	86,225,612.71	770,100,546.90
PENSIONES POR INVALIDEZ	14,630,960.90	114,824,646.59
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,017,554.20	35,813,369.69
RETIRO DE APORTACIONES	6,115,045.88	78,116,647.32
AGUINALDO JUBILADOS	7,481,528.25	67,333,754.25
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	8,784,589.27	71,298,555.80
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	23,673.27	656,637.95
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	352,325.03	2,374,385.66
GASTOS FINANCIEROS	5,438,497.57	27,336,975.13
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	327,159.24	7,983,725.75
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,502,547.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	446,812.00	710,772.45
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	10,430,296.89	89,786,299.20
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	16,062.40	265,647.28
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.	0.00	40,000.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	13,314,227.10
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	146,422.06	859,913.32
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	18,888,167.06	96,227,510.41
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	8,000.00	203,649.20
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	4,106.79	72,722.22
<b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>	<b>2,180,435.23</b>	<b>132,684,471.40</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>		
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>162,776,203.56</b>	<b>1,607,360,985.59</b>
INTERESES DEVENGADOS	161,750,656.47	1,584,422,935.15
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	87,680.50	890,814.82
OTROS INGRESOS	561,273.00	9,058,971.71
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	376,593.59	12,988,263.91
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>20,763,983.61</b>	<b>160,959,055.37</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,715,442.96	29,265,630.63
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	15,254,724.09	105,130,287.38
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,906,634.25	19,023,282.54
GASTOS POR DEPRECIACION	887,182.31	7,539,854.82
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>	<b>142,012,219.95</b>	<b>1,446,401,930.22</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>144,192,655.18</b>	<b>1,579,086,401.62</b>



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



**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO



**CUENTAS DE BANCOS  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

**N/1**

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2012	AGOSTO, 2012
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	178,866,982.25	88,047,945.98
BANADESA	110,347.74	126,845.83
BAC-BAMER	18,900,510.21	8,100,383.53
BANCO FICENSA	9,591,099.68	14,591,880.46
BANCO ATLANTIDA	5,251,095.96	3,116,472.12
BANCO H.S.B.C. (ANTES B.G.A.)	1,934,108.38	279,613.52
BANCO LAFISE	2,511,463.19	1,595,353.79
CITI BANK (BCO.UNO)	55,564.01	55,489.61
BANCO FICOHSA	74,870,226.55	127,937,074.50
BANCO DEL PAIS	11,726,520.73	11,106,835.17
BANCO PROMERICA	1,590,001.05	1,092,573.83
BANCO CONTINENTAL	3,650,403.27	5,538,921.55
BANCO DE HONDURAS	45,623,344.80	77,921,965.25
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	50,794,883.04	70,568,305.10
BANCO POPULAR COVELO S.A.	93,924.59	93,924.59
BANCO PROCREDIT S.A.	1,347,605.80	908,226.27
<b>TOTAL</b>	<b>406,918,081.25</b>	<b>411,081,811.10</b>




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




**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO



**CUADRO DE INVERSIONES  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
<b>INSTITUCIONES</b>			
BANCO H.S.B.C.(ANTES B.G.A.)	115,000,000.00	0.00	115,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	767,500,000.00	8,042,064,283.75	8,809,564,283.75
BANCO DEL PAIS	1,130,968,210.00		1,130,968,210.00
BAC-BAMER	353,460,863.66	0.00	353,460,863.66
B.C.I.E.	40,000,000.00	40,000,000.00	80,000,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	95,000,000.00	40,000,000.00	135,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	735,278,283.80	986,585,000.00	1,721,863,283.80
BANCO CONTINENTAL	383,886,555.00	0.00	383,886,555.00
BANCO FICENSA	162,464,969.19	283,075.05	162,748,044.24
BANCO LAFISE (FUTURO)	187,931,700.00	0.00	187,931,700.00
BANCO FICOHSA	281,000,000.00	100,000,000.00	381,000,000.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,850,000.00	2,850,000.00
BANCO PROMERICA	68,704,870.00	0.00	68,704,870.00
BANCO ATLANTIDA	290,517,060.00	0.00	290,517,060.00
BANCO AZTECA S.A.	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
BANPROVI	0.00	239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	48,678,040.00	0.00	48,678,040.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	13,000,000.00	0.00	13,000,000.00
BANADESA	25,000,000.00	0.00	25,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	50,000,000.00	6,767,973.10	56,767,973.10
<b>SUB TOTAL</b>	<b>4,768,390,551.65</b>	<b>9,458,050,331.90</b>	<b>14,226,440,883.55</b>
ACCIONES	0.00	43,102,910.00	43,102,910.00
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>4,768,390,551.65</b>	<b>9,501,153,241.90</b>	<b>14,269,543,793.55</b>

<b>INVERSIONES TOTALES</b>		<b>14,269,543,793.55</b>
DESCUENTOS POR REALIZAR		-154,674,411.91
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
<b>TOTAL NETO</b>		<b>14,083,319,696.59</b>

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



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



  
**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO



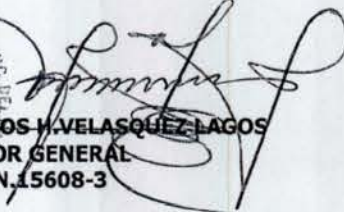
**INVERSIONES Y ACCIONES  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	SEPTIEMBRE, 2012
<b>INVERSIONES</b>		<b>14,226,440,883.55</b>
<b>SUB TOTAL</b>	<b>14,226,440,883.55</b>	
<b>ACCIONES</b>		<b>43,102,910.00</b>
INCEHSA	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	15,750,300.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
<b>SUB TOTAL</b>		<b>14,269,543,793.55</b>

<b>DESCRIPCION</b>		
<b>INVERSIONES TOTALES</b>		<b>14,269,543,793.55</b>
DESCUENTOS POR REALIZAR		-154,674,411.91
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
<b>TOTAL NETO</b>		<b>14,083,319,696.59</b>

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  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES SEPTIEMBRE,2012	MES AGOSTO, 2012
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,249,856,906.68	2,309,790,186.62
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	424,391,700.01	375,077,525.27
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	23,686,618.95	21,350,897.92
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,822,806.45	332,826,171.07
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	2,171,525.02	7,320,131.19
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	76,726,100.79	61,575,199.24
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-7,202,012.31	-8,146,103.08
<b>SUB TOTAL</b>	<b>3,102,453,645.59</b>	<b>3,099,794,008.23</b>
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,707,780,746.58	1,696,424,023.82
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-8,525,875.79	-7,413,350.55
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIP.	-426,724.66	-426,724.66
<b>SUB TOTAL</b>	<b>1,698,828,146.13</b>	<b>1,688,583,948.61</b>
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	298,206,800.77	300,491,946.09
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-2,125,390.17	-2,448,584.85
<b>SUB TOTAL</b>	<b>296,081,410.60</b>	<b>298,043,361.24</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5,097,363,202.32</b>	<b>5,086,421,318.08</b>

<b>CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS</b>	<b>1,707,780,746.58</b>	<b>1,696,424,023.82</b>
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,525,875.79	-7,413,350.55
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-426,724.66	-426,724.66
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-154,265,028.79	-141,472,873.21
<b>TOTAL NETO</b>	<b>1,544,563,117.34</b>	<b>1,547,111,075.40</b>
<b>CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES</b>	<b>3,109,655,657.90</b>	<b>3,107,940,111.31</b>
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,202,012.31	-8,146,103.08
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-82,333,110.17	-78,208,643.39
<b>TOTAL NETO</b>	<b>3,020,120,535.42</b>	<b>3,021,585,364.84</b>

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



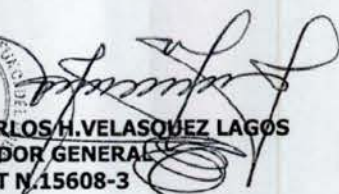
**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**


N/3-A

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2012	AGOSTO, 2012
<b>INTERESES SECTOR PUBLICO</b>		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	9,346,879.59	4,825,031.67
BANADESA	481,840.10	481,840.12
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	181,230,111.92	192,535,216.56
BANHPROVI	5,279,644.66	2,804,811.24
<b>SUB TOTAL</b>	<b>196,338,476.27</b>	<b>200,646,899.59</b>
<b>INTERESES SECTOR PRIVADO</b>		
BANCO ATLANTIDA	1,303,047.14	771,614.77
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,519,768.30	252,537.60
BANCO H.S.B.C.	366,083.04	366,083.10
BAC-BAMER	6,417,436.61	4,871,036.79
BANCO FICENSA	1,404,289.28	1,195,695.89
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	2,159,878.19	1,672,687.63
BANCO CONTINENTAL	3,146,079.94	2,141,998.57
BANCO DEL PAIS	8,702,453.52	7,736,105.97
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	4,343,481.98	3,550,647.10
BANCO PROMERICA	239,080.02	238,926.16
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,324,515.84	1,038,682.59
BANCO AZTECA S.A.	118,749.96	0.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	221,296.91	221,182.71
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	112,083.47	0.13
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	36,250.00	36,250.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	220,336.00	644,845.75
<b>SUB TOTAL</b>	<b>32,502,500.63</b>	<b>25,605,965.19</b>
<b>TOTAL</b>	<b>228,840,976.90</b>	<b>226,252,864.78</b>

<b>INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBAR</b>		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	196,338,476.27	200,646,899.59
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	32,502,500.63	25,605,965.19
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
<b>TOTAL NETO</b>	<b>227,078,582.94</b>	<b>224,490,470.82</b>

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




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




**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO



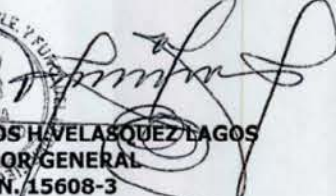
**OTRAS CUENTAS POR COBRAR  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/4

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2012	AGOSTO, 2012
REINGRESO AL SISTEMA	7,341,511.04	6,537,235.05
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	563,232.93	144,214.87
<b>SUB TOTAL</b>	<b>7,904,743.97</b>	<b>6,681,449.92</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.	849,231.01	849,231.01
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
ARDON SOSA CESAR ARMANDO (AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
CONSTRUCTORA ESTRADA S.DE R.L. DE C.V.	0.00	3,900.11
<b>SUB TOTAL</b>	<b>30,934,902.47</b>	<b>30,938,802.58</b>
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	79,504.72	67,297.61
VARIOS	276,364,907.18	252,199,744.94
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	492,575.51	23,705,282.99
<b>SUB TOTAL</b>	<b>283,762,727.92</b>	<b>282,798,066.05</b>
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>322,602,374.36</b>	<b>320,418,318.55</b>

<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>322,602,374.36</b>	<b>320,418,318.55</b>
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
<b>TOTAL NETO</b>	<b>315,489,274.36</b>	<b>313,305,218.55</b>

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. VELASCO LAGOS**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N. 15608-3



**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO



**TERRENOS USO FUTURO  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2012	AGOSTO, 2012
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
LOTIFICACION ALEMAN	1,374,921.24	1,374,921.24
COLONIA GODOY	2,311,152.35	2,311,152.35
MILPA QUEMADA Y LA BARRANCA	835,079.46	835,079.46
TAITA BRUNO	708,750.00	708,750.00
TERRENO SAN MIGUEL	4,789,780.21	4,789,780.21
TERRENO COLONIA QUEZADA	4,181,571.66	4,181,571.66
CERCA QUEMADA	3,600,000.00	3,600,000.00
TERRENO LA GRANJA	239,349.33	239,349.33
LA GRANJA (LOS ENCUENTROS)	1,595,300.67	1,595,300.67
TERRENO LAS TAPIAS	6,128,434.07	6,128,434.07
TERRENO TEPEACA S.P.S.CORTES	3,215,206.51	3,215,206.51
ALTOS DE TONCONTIN COMAYAGUELA D.C.	1,440,630.96	1,440,630.96
TERRENO ARMENTA S.P.S.	4,123,152.81	4,123,152.81
TERRENO LAS CRUCITAS	69,913.73	69,913.73
TERRENO CONSTRUCCION CENTRO DE DIA	7,000,000.00	7,000,000.00
TERRENO AMPLIAC.RESIDENC.HONDURAS	196,532.50	196,532.50
TERRENO ALEMAN BLOQUE Z-5	787,356.03	787,356.03
TERRENO LOS GIRASOLES	115,225.42	115,225.42
PLAN ACCION TERRENOS PROPIEDAD INJUPEMP	1,021,498.73	1,021,498.73
<b>TOTAL</b>	<b>56,490,967.43</b>	<b>56,490,967.43</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 Toncontin Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.2 millones de los que se desconoce su resolución final. Sin embargo, cualquiera que sea su resolución final consideramos no afectará la posición financiera del Instituto en ese rubro, por cuanto existe la plusvalía sin registrar por lo menos cinco veces más del valor en libros al 30 de Septiembre de 2012.

<b>TERRENOS</b>	<b>56,490,967.43</b>	<b>56,490,967.43</b>
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS.DE ACTIVOS)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
<b>TOTAL NETO</b>	<b>36,465,742.43</b>	<b>36,465,742.43</b>

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. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO



**CONSTRUCCIONES EN PROCESO  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2012
OBRAS INTERIORES Y EXTERIORES EDIFIC,PPA	900,046.45
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	4,199,972.61
SALA VELATORIA COMAYAGUELA	5,103,761.61
CENTRO DE DIA GERMANIA	1,430.00
MURO PERIMETRAL	7,682,351.59
PROYECTO GIRASOLES II ETAPA	1,920.70
<b>TOTAL</b>	<b>292,388,767.22</b>

<b>CONSTRUCCIONES EN PROCESO</b>	<b>292,388,767.22</b>
RESERVA CIUDAD MATEO (CTAS COMPLEM.DE ACTIVO)	<b>-242,736,838.00</b>
<b>TOTAL NETO</b>	<b>49,651,929.22</b>

**NOTA:**

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Septiembre, 2012 ascienda a la cantidad de Lps. 2,452,779,417.20 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que están ventilando en los Juzgados relacionado con los Proyectos ALTos de Las Tapias, Tapias I, Tapias II, que en su totalidad asciende a Lps. 273,342,919.21, Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio del 2010




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




  
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ  
DIRECTOR EJECUTIVO



**ACTIVOS EVENTUALES  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2012	AGOSTO, 2012
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	18,787,063.22	18,096,423.52
<b>TOTAL</b>	<b>54,466,901.36</b>	<b>53,776,261.66</b>

**NOTA:**

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



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



  
**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO



**CUENTAS POR PAGAR  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2012	AGOSTO, 2012
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	23,072,267.29	23,072,267.29
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>23,072,267.29</b>	<b>23,072,267.29</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	114,736.15	114,736.15
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	949,079.06	949,079.06
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	86,049.03	86,049.03
OTROS	584,708,594.24	678,756,457.42
CUENTAS POR PAGAR DE CHEQUES EN TRANSITO	1,111,411.09	1,111,411.09
RETIRADOS DE OFICIO	126,588,884.38	124,984,814.64
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	525,082.25	500,784.14
RETENCIONES INDEBIDAS	17,877,806.09	18,424,610.00
<b>SUB TOTAL</b>	<b>731,961,642.29</b>	<b>824,927,941.53</b>
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	67,333,754.25	59,852,226.00
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	26,353,767.81	17,569,178.54
<b>SUB TOTAL</b>	<b>93,687,522.06</b>	<b>77,421,404.54</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>853,734,991.21</b>	<b>930,435,172.93</b>



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



**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO



**BENEFICIOS APROBADOS  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2012	AGOSTO, 2012
JUBILACIONES APROBADAS	2,614,808,488.74	2,402,106,707.94
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	369,438,230.26	361,169,846.26
<b>TOTAL</b>	<b>2,984,246,719.00</b>	<b>2,763,276,554.20</b>

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




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




**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO



**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2012	AGOSTO, 2012
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	242,736,838.00	242,736,838.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,895,469.01	4,895,469.01
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	236,598,138.96	219,681,516.60
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>511,368,770.97</b>	<b>494,452,148.61</b>

**\*\*NOTA:**

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



**LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N° 15608-8



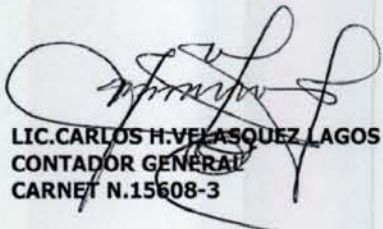
**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO




**CUENTAS DE ACTIVOS  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES SEPTIEMBRE,2012	MES AGOSTO, 2012
EDIFICIOS	180,639,693.81	180,639,693.81
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-15,578,845.68	-15,250,814.65
SUB TOTAL	165,060,848.13	165,388,879.16
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,473,385.71	32,473,385.71
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-22,110,044.41	-22,204,714.43
SUB TOTAL	10,363,341.30	10,268,671.28
EQUIPO DE COMPUTO	17,259,940.93	17,259,940.93
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-3,670,951.66	-3,571,758.02
SUB-TOTAL	13,588,989.27	13,688,182.91
VEHICULOS	17,894,566.95	18,262,754.68
DEPRECIACION DE VEHICULO	-8,988,505.61	-8,837,586.50
SUB TOTAL	8,906,061.34	9,425,168.18
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,751,840.06	4,751,840.06
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-1,796,978.82	-1,757,776.14
SUB-TOTAL	2,954,861.24	2,994,063.92
<b>TOTAL</b>	<b>200,874,101.28</b>	<b>201,764,965.45</b>



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

LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ  
DIRECTOR EJECUTIVO



**BENEFICIOS POR OTORGAR  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

**N/12**

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2012	AGOSTO, 2012
PENSION POR JUBILACION	8,357,783,599.99	8,570,485,380.79
PENSION POR INVALIDEZ	1,249,693,977.07	1,257,962,361.07
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	832,674,152.98	832,674,152.98
RETIROS DEL SISTEMA	709,602,093.80	709,602,093.80
RESERVA GENERAL	2,274,892,689.00	2,274,892,689.00
<b>TOTAL</b>	<b>13,424,646,512.84</b>	<b>13,645,616,677.64</b>


**NOTA:** 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.

**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 )

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



  
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ  
DIRECTOR EJECUTIVO



**OTRAS RESERVAS  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/13

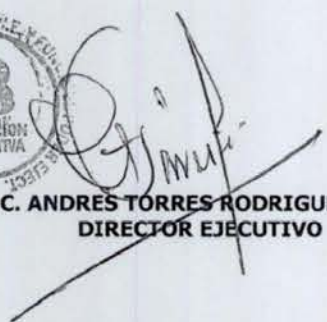
DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2012	AGOSTO, 2012
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	39,883,386.89	39,883,386.89
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	2,452,779,417.20	2,452,779,417.20
<b>TOTAL</b>	<b>2,558,471,237.49</b>	<b>2,558,471,237.49</b>

**NOTA**

SIGUIENDO RECOMENDACIONES DE LA CNBS, Y POR RESOLUCION DE LA JUNTA DIRECTIVA, PUNTO No.4, INCISO C, ACTA No. 1156, DE FECHA 16 DE DICIEMBRE DEL 2009, SE CREO RESERVA POR VALOR DE CIENTO DOS MILLONES OCHOCIENTOS NOVENTA Y SIETE MIL CUATROCIENTOS CUARENTA Y DOS LEMPIRAS CON 76/100 (LPS.102,897,442.76), PARA PROTECCION DE CREDITOS DE PRESTAMOS PERSONALES Y VIVIENDA RESPECTIVAMENTE, POLIZA CONTABLE No.566 DE FECHA 30 DICIEMBRE 2009. ES IMPORTANTE ACLARAR QUE LAS RESERVAS SE AJUSTARAN MENSUALMENTE DE CONFORMIDAD AL REPORTE DE MORA AL 30 DE CADA MES DE LAS CARTERAS DE PRESTAMOS PERSONALES E HIPOTECARIOS.



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

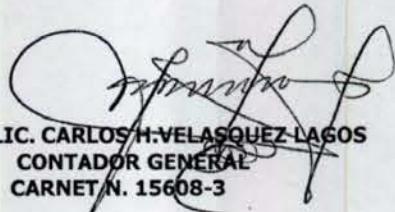
**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO



**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2012
PLANILLAS INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS	54,496,565.04
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	925,139,382.86
<b>TOTAL</b>	<b>979,635,947.90</b>



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



**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO



**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REINGRESOS  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

**N/16**

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2012	AGOSTO, 2012
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	187,354,684.70	161,567,223.63
PRESTAMOS PERSONALES	359,582,315.54	322,927,863.14
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	145,822,256.67	129,188,742.97
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	22,470,302.37	20,144,059.41
REINGRESOS AL SISTEMA	136,988.32	124,920.72
INTERESES CUENTA DE AHORRO	8,687,039.38	7,796,570.00
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	841,093.81	643,616.18
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARE	85,400,489.81	76,120,686.78
DESCUENTOS REALIZADOS	185,591,135.58	174,616,127.80
BONOS DEL ESTADO	571,246,522.22	513,129,143.05
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	1,770,009.68	1,770,009.68
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	3,465,066.00	3,465,066.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	11,990,927.41	11,114,145.66
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	64,103.66	64,103.66
<b>TOTAL</b>	<b>1,584,422,935.15</b>	<b>1,422,672,278.68</b>

**N/17**

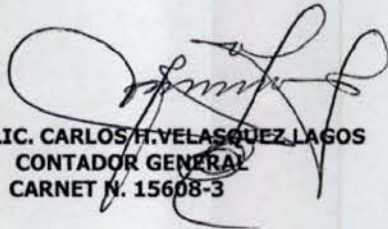
<b>OTROS INGRESOS</b>		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS Y SALA VELATORIA	436,260.00	406,265.00
INGRESOS VARIOS	6,841,313.49	6,396,149.85
SUBASTA DE BIENES DESECHADOS	533,991.00	533,991.00
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	303,961.16	303,961.16
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	941,126.05	855,011.69
MULTAS A PROYECTOS HABITACIONALES	2,320.01	2,320.01
<b>TOTAL</b>	<b>9,058,971.71</b>	<b>8,497,698.71</b>

**N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES**


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

**N/18 INGRESOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES**

Este saldo está integrado por valores que corresponden a aplicaciones por Reingresos al Sistema, Aportaciones del Gobierno Central de años anteriores, ajustes y/o reclasificaciones.

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



  
**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO



**OTROS VALORES POR REALIZAR  
SEPTIEMBRE DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/19


DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2012	AGOSTO, 2012
REINGRESOS AL SISTEMA	7,728,785.60	7,660,432.30
<b>TOTAL</b>	<b>7,728,785.60</b>	<b>7,660,432.30</b>

**NOTA**

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



*[Handwritten Signature]*  
**LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET. N. 18608-3



*[Handwritten Signature]*  
**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO