

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

DESCRIPCION	N/T	1 ABRIL,2013	2 MARZO,2013	VARIACION % MES
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		15,271,390,412.89	15,161,527,595.28	0.72
CAJA GENERAL		78,000.00	78,000.00	0.00
BANCOS	N/1	238,252,874.85	354,730,769.41	-48.89
INVERSIONES	N/2	15,033,059,538.04	14,806,718,825.87	1.51
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,243,375,449.39	7,122,782,548.74	1.66
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,090,565,496.01	3,069,336,852.69	0.69
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,595,527,946.95	1,580,392,819.58	0.95
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	280,688,021.65	281,177,241.21	-0.17
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	304,675,658.32	285,932,779.96	6.15
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	374,166,360.66	377,275,662.73	-0.83
APORTACIONES POR COBRAR		1,597,751,965.80	1,528,667,192.57	4.32
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		639,973,782.66	642,281,866.36	-0.36
TERRENOS	N/5	137,940,953.62	137,940,953.62	0.00
EDIFICIOS	N/11	174,510,006.24	172,578,605.89	1.11
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	289,363,160.07	290,384,743.02	-0.35
PROYECTOS HABITACIONALES		11,152,873.33	14,052,199.90	-26.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	7,503,769.38	7,753,722.14	-3.33
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	8,972,949.97	8,851,449.95	1.35
VEHICULOS	N/11	7,849,627.57	8,000,546.68	-1.92
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,680,442.48	2,719,645.16	-1.46
OTROS ACTIVOS		68,402,363.63	68,402,363.63	0.00
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	57,338,076.62	57,338,076.62	0.00
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,149,817.57	9,149,817.57	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,672,291.37	1,823,092.55	-9.02
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,270,117.15	1,420,918.33	-11.87
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		23,224,814,299.94	22,996,817,466.56	0.98
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		835,573,327.38	837,441,031.58	-0.22
CUENTAS POR PAGAR	N/8	769,915,281.86	781,554,395.00	-1.51
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		13,555,609.96	5,153,637.73	61.98
SEGUROS POR PAGAR		51,808,196.94	50,441,156.23	2.64
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		294,238.62	291,842.62	0.81
OTROS PASIVOS		345,392,415.61	343,267,014.64	0.62
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		14,394,032.94	12,033,249.31	16.40
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	7,577,948.67	7,813,331.33	-3.11
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,180,965,742.99	1,180,708,046.22	0.02
PATRIMONIO Y RESERVAS		22,043,848,556.95	21,816,109,420.34	1.03
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	15,758,042,959.10	15,811,729,900.70	-0.34
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	2,523,335,315.86	2,469,648,374.26	2.13
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		878,745,404.72	651,006,268.11	25.92
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		22,043,848,556.95	21,816,109,420.34	1.03
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		23,224,814,299.94	22,996,817,466.56	0.98
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,199,105,538.90	1,199,105,538.90	0.00

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
ABRIL 2013 , MARZO 2013
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1 ABRIL, 2013	2 MARZO, 2013	VARIACION % MES
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		746,718,292.67	550,268,600.32	26.31
SECTOR GUBERNAMENTAL		226,530,146.61	164,707,064.89	27.29
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		222,796,700.00	166,146,484.00	25.43
SECTOR GUBERNAMENTAL		144,169,175.86	104,827,214.80	27.29
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		141,887,737.62	105,787,041.30	25.44
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		11,334,532.58	8,800,795.33	22.35
EGRESOS DE OPERACION		659,624,015.46	473,334,961.46	28.24
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		13,674,328.41	12,728,277.01	6.92
PENSIONES POR JUBILACIONES		381,134,386.36	282,015,164.85	26.01
PENSIONES POR INVALIDEZ		53,521,231.61	40,199,236.42	24.89
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		19,451,175.61	14,199,464.57	27.00
RETIRO DE APORTACIONES		20,234,120.80	18,674,520.84	7.71
AGUINALDO JUBILADOS		34,622,709.51	25,961,848.26	25.01
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		35,138,357.08	26,353,767.81	25.00
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		367,229.86	280,174.09	23.71
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		1,846,130.21	1,133,623.72	38.59
GASTOS FINANCIEROS		7,287,827.08	6,305,074.72	13.48
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	10,785,161.65	8,433,294.08	21.81
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,106,452.00	1,106,452.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		272,633.85	171,466.35	47.51
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		43,006,862.29	31,497,249.46	26.76
BECAS		13,703.00	13,703.00	100.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		250,214.10	97,507.60	100.00
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		36,399,492.04	4,164,136.68	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		87,094,277.21	76,933,638.86	11.67
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		859,419,570.30	624,560,448.20	27.33
INTERESES DEVENGADOS	N/16	828,375,863.08	618,499,316.87	25.34
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		444,216.57	325,650.80	26.69
OTROS INGRESOS	N/17	5,187,405.41	2,793,490.51	46.15
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	25,412,085.24	2,941,990.02	88.42
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		67,768,442.79	50,487,818.95	25.50
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		9,111,244.69	7,057,718.66	22.54
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		45,884,440.09	33,579,081.73	26.82
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		9,092,744.32	7,117,279.52	21.73
GASTOS POR DEPRECIACION		3,680,013.69	2,733,739.04	25.71
EXCEDENTE FINANCIERO		791,651,127.51	574,072,629.25	27.48
EXCEDENTE DEL PERIODO		878,745,404.72	651,006,268.11	25.92

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	196,449,692.35	746,718,292.67
SECTOR GUBERNAMENTAL	61,823,081.72	226,530,146.61
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	56,650,216.00	222,796,700.00
SECTOR GUBERNAMENTAL	39,341,961.06	144,169,175.86
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	36,100,696.32	141,887,737.62
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	2,533,737.25	11,334,532.58
EGRESOS DE OPERACION	186,289,054.00	659,624,015.46
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	946,051.40	13,674,328.41
PENSIONES POR JUBILACIONES	99,119,221.51	381,134,386.36
PENSIONES POR INVALIDEZ	13,321,995.19	53,521,231.61
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	5,251,711.04	19,451,175.61
RETIRO DE APORTACIONES	1,559,599.96	20,234,120.80
AGUINALDO JUBILADOS	8,660,861.25	34,622,709.51
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	8,784,589.27	35,138,357.08
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	87,055.77	367,229.86
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	712,506.49	1,846,130.21
GASTOS FINANCIEROS	982,752.36	7,287,827.08
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	2,351,867.57	10,785,161.65
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,106,452.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	101,167.50	272,633.85
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	11,509,612.83	43,006,862.29
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	500,000.00	500,000.00
BECAS	0.00	13,703.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	152,706.50	250,214.10
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	32,235,355.36	36,399,492.04
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	12,000.00	12,000.00
EXCEDENTES DE OPERACION	10,160,638.35	87,094,277.21
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	234,859,122.10	859,419,570.30
INTERESES DEVENGADOS	209,876,546.21	828,375,863.08
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	118,565.77	444,216.57
OTROS INGRESOS	2,393,914.90	5,187,405.41
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	22,470,095.22	25,412,085.24
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	17,280,623.84	67,768,442.79
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,053,526.03	9,111,244.69
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	12,305,358.36	45,884,440.09
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,975,464.80	9,092,744.32
GASTOS POR DEPRECIACION	946,274.65	3,680,013.69
EXCEDENTE FINANCIERO	217,578,498.26	791,651,127.51
EXCEDENTE DEL PERIODO	227,739,136.61	878,745,404.72

**FLUJO DE EFECTIVO
ABRIL 2013
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	ABRIL,2013
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	118,473,297.72
COTIZACIONES	75,442,657.38
REINGRESOS AL SISTEMA	2,533,737.25
OTROS INGRESOS	24,864,010.12
BENEFICIOS APROBADOS	53,686,941.60
CUENTAS POR COBRAR	-84,718,349.52
TERRENOS Y PROYECTOS	3,920,909.52
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	150,801.18
MOBILIARIO Y EQUIPO	29,027,300.06
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	223,381,305.31
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-10,704,927.31
SERVICIOS NO PERSONALES	-5,302,099.19
MATERIALES Y SUMINISTROS	-327,322.69
OTROS EGRESOS	-34,587,222.93
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-613,167.50
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-99,119,221.51
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-13,321,995.19
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-946,051.40
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-34,446,536.66
RETIRO DE APORTACIONES	-2,272,106.45
BENEFICIOS POR OTORGAR	-53,686,941.60
CUENTAS POR PAGAR	-6,580,599.53
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-261,908,191.96
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-38,526,886.65
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	209,997,507.98
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	209,997,507.98
EGRESOS	
INVERSIONES	-221,649,441.19
PRESTAMOS	-65,316,322.34
GASTOS FINANCIEROS	-982,752.36
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-287,948,515.89
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-77,951,007.91
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-116,477,894.56
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	354,808,769.41
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	238,330,874.85

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

N/16

DESCRIPCION	ABRIL,2013	MARZO,2013
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	138,392,444.06	100,262,547.84
PRESTAMOS PERSONALES	167,367,196.52	122,873,435.89
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	69,427,320.86	50,077,584.24
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	7,979,417.58	6,062,414.14
REINGRESOS AL SISTEMA	53,631.53	53,631.53
INTERESES CUENTA DE AHORRO	7,606,631.21	5,705,855.68
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	874,717.49	862,926.57
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	44,096,364.56	34,691,220.17
DESCUENTOS REALIZADOS	24,773,919.25	19,396,351.47
BONOS DEL ESTADO	353,378,440.93	264,633,979.53
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)	6,375,343.07	5,845,737.47
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	198,463.27	181,659.59
TOTAL	828,375,863.08	618,499,316.87

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	76,370.00	20,700.00
INGRESOS VARIOS	5,058,057.93	2,719,963.03
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	1,487.01	1,487.01
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	51,340.47	51,340.47
TOTAL	5,187,255.41	2,793,490.51

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

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

N/18 INGRESOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

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

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL, 2013	MARZO, 2013
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	18,420,704.13	2,928,343.99
BANADESA	331,940.42	331,940.42
BAC-HONDURAS (BAMER)	3,771,023.93	1,666,697.83
BANCO FICENSA	10,230,241.86	4,953,263.57
BANCO ATLANTIDA	1,090,597.63	4,479,403.22
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	2,316,306.38	2,548,634.25
BANCO LAFISE	35,040,642.03	37,242,597.63
CITI BANK (BCO.UNO)	55,641.20	55,641.20
BANCO FICOHSA	116,188,239.62	235,239,491.41
BANCO DEL PAIS	11,160,550.22	1,132,361.81
BANCO PROMERICA	913,203.80	1,871,770.80
BANCO CONTINENTAL	2,983,637.89	302,552.70
BANCO DE HONDURAS	17,014,726.51	27,423,081.97
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	15,968,364.80	31,460,465.86
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	1,380,958.67	620,382.49
BANCO POPULAR COVELO S.A.	554,030.05	417,113.74
BANCO PROCREDIT S.A.	832,065.71	2,057,026.52
TOTAL	238,252,874.85	354,730,769.41


 JEFATURA
CONTABILIDAD
[Signature]
LIC. LONDES XIOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.27196-5


 DIRECCION
EJECUTIVA
[Signature]
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	115,000,000.00	0.00	115,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	708,239,000.00	8,984,393,081.85	9,692,632,081.85
BANCO DEL PAIS	760,102,090.00	120,897,050.00	880,999,140.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	511,083,926.50	0.00	511,083,926.50
B.C.I.E.	40,000,000.00	20,000,000.00	60,000,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	185,000,000.00	0.00	185,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	227,154,148.20	1,012,815,000.00	1,239,969,148.20
BANCO CONTINENTAL	247,000,000.00	0.00	247,000,000.00
BANCO FICENSA	236,352,087.09	283,075.05	236,635,162.14
BANCO LAFISE (FUTURO)	379,327,720.00	0.00	379,327,720.00
BANCO FICOHSA	241,153,350.00	100,000,000.00	341,153,350.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,850,000.00	2,850,000.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00
BANCO PROMERICA	63,230,670.00	0.00	63,230,670.00
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		239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	200,512,600.00	0.00	200,512,600.00
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.	30,000,000.00	6,947,910.90	36,947,910.90
SUB TOTAL	4,671,155,591.79	10,487,686,117.80	15,158,841,709.59
ACCIONES	0.00	49,917,110.00	49,917,110.00
TOTAL GENERAL	4,671,155,591.79	10,537,603,227.80	15,208,758,819.59

INVERSIONES TOTALES	15,208,758,819.59
DESCUENTOS POR REALIZAR	-141,899,596.50
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)	-3,133,075.05
TOTAL NETO	15,033,059,538.04

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 del 2010.

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	ABRIL, 2013
INVERSIONES		15,158,841,709.59
TOTAL	15,158,841,709.59	
MAS: ACCIONES		49,917,110.00
INCEHSA	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	22,564,500.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
TOTAL		15,208,758,819.59

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		15,208,758,819.59
DESCUENTOS POR REALIZAR		-141,899,596.50
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		15,033,059,538.04

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 del 2010.


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


LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/ 3

DESCRIPCION	MES ABRIL,2013	MES MARZO,2013
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,604,062,011.37	2,624,467,791.98
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	157,735,633.82	100,956,580.94
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	10,349,224.43	8,298,503.39
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,801,764.03	332,803,107.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	104,831,204.02	90,487,946.59
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	1,718,253.58	1,911,135.71
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-7,202,012.31	-7,202,012.31
SUB TOTAL	3,204,296,078.94	3,151,723,053.30
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,758,560,869.74	1,743,610,448.82
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-8,525,875.79	-8,525,875.79
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIP.	0.00	-426,724.66
SUB TOTAL	1,750,034,993.95	1,734,657,848.37
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	282,015,975.73	284,223,099.95
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,327,954.08	-3,045,858.74
SUB TOTAL	280,688,021.65	281,177,241.21
TOTAL	5,235,019,094.54	5,167,558,142.88

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,758,560,869.74	1,743,610,448.82
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,525,875.79	-8,525,875.79
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	-426,724.66
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-154,507,047.00	-154,265,028.79
TOTAL NETO	1,595,527,946.95	1,580,392,819.58
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,211,498,091.25	3,158,925,065.61
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,202,012.31	-7,202,012.31
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-113,730,582.93	-82,386,200.61
TOTAL NETO	3,090,565,496.01	3,069,336,852.69

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

clasificación 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 del 2010.

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

N/3-A

DESCRIPCION	ABRIL,2013	MARZO,2013
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	13,955,008.76	9,312,940.01
BANADESA	184,791.66	184,791.66
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	255,112,966.84	236,479,183.67
BANHPROVI	7,979,608.09	5,432,924.65
SUB TOTAL	277,232,375.35	251,409,839.99
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	494,271.17	1,317,187.79
BANCO ATLANTIDA	3,139,583.50	3,116,666.69
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,715,491.18	3,509,781.05
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	456,805.20	456,805.35
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,212,856.08	3,657,959.84
BANCO FICENSA	1,480,670.92	1,689,388.00
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	2,575,505.84	2,095,597.94
BANCO CONTINENTAL	2,946,872.79	2,342,706.17
BANCO DEL PAIS	8,548,954.48	8,646,578.55
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	1,271,725.34	2,730,152.21
BANCO PROMERICA	217,474.52	637,802.94
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,129,169.35	1,981,252.57
BANCO AZTECA S.A.	885,000.11	409,722.24
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	1,057,950.40	1,952,226.28
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	0.39	112,500.31
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	69,881.62	108,728.89
BANCO PROCREDIT. S.A.	135,793.61	652,606.68
SUB TOTAL	29,205,676.93	36,285,333.93
TOTAL	306,438,052.28	287,695,173.92

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	277,232,375.35	251,409,839.99
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	29,205,676.93	36,285,333.93
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	304,675,658.32	285,932,779.96

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

N/4

DESCRIPCION	ABRIL,2013	MARZO,2013
REINGRESO AL SISTEMA	6,970,119.57	7,231,232.70
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	81,074.58	73,444.21
SUB TOTAL	7,051,194.15	7,304,676.91
ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS		
LAS TAPIAS II	15,204,200.22	15,204,200.22
LAS TAPIAS I	14,498,708.58	14,498,708.58
CENTRO GERONTOLOGICO CHOLUTeca (SEYCO)	323,086.31	323,086.31
CANIZALES Y ASOC.ARQUITEC.S.DE R.L.DE C.	0.90	0.90
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
OBANDO CONSTRUCTORA S.DE R.L.	281,650.26	281,650.26
ARDON SOSA CESAR ARMANDO (AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
SUB TOTAL	30,367,322.62	30,367,322.62
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	102,512.04	102,949.36
VARIOS	336,020,336.21	337,269,309.79
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	912,355.13	2,518,763.54
SUB TOTAL	343,860,943.89	346,716,763.20
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	381,279,460.66	384,388,762.73

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	381,279,460.66	384,388,762.73
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	374,166,360.66	377,275,662.73

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


 JEFATURA
 LIC. LOURDES Xiomara Bados Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N/27196-5


 DIRECCION EJECUTIVA
 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/5

DESCRIPCION	ABRIL,2013	MARZO,2013
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
LOTIFICACION ALEMAN	1,374,921.24	1,374,921.24
COLONIA GODOY	2,311,152.35	2,311,152.35
MILPA QUEMADA Y LA BARRANCA	835,079.46	835,079.46
TAITA BRUNO	708,750.00	708,750.00
TERRENO SAN MIGUEL	4,789,780.21	4,789,780.21
TERRENO COLONIA QUEZADA	4,181,571.66	4,181,571.66
CERCA QUEMADA	3,600,000.00	3,600,000.00
TERRENO LA GRANJA	239,349.33	239,349.33
LA GRANJA (LOS ENCUENTROS)	1,595,300.67	1,595,300.67
TERRENO LAS TAPIAS	6,128,434.07	6,128,434.07
TERRENO TEPEACA S.P.S.CORTES	3,215,206.51	3,215,206.51
ALTOS DE TONCONTIN COMAYAGUELA D.C.	1,440,630.96	1,440,630.96
TERRENO ARMENTA S.P.S.	4,123,152.81	4,123,152.81
TERRENO LAS CRUCITAS	69,913.73	69,913.73
TERRENO CONSTRUCCION CENTRO DE DIA	7,000,000.00	7,000,000.00
TERRENO AMPLIAC.RESIDENC.HONDURAS	196,532.50	196,532.50
TERRENO ALEMAN BLOQUE Z-5	787,356.03	787,356.03
TERRENO LOS GIRASOLES	115,225.42	115,225.42
PLAN ACCION TERRENOS PROPIEDAD INJUPEMP	2,496,709.92	2,496,709.92
TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	157,966,178.62	157,966,178.62

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 30 de Abril de 2013.

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

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
 ABRIL DEL 2013
 EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	ABRIL,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.	2,713,037.67
MURO PERIMETRAL	7,682,351.59
TOTAL	289,363,160.07

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Abril del 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, Segun Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio del 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 corrio 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.


 JEFATURA
 CONTABILIDAD
LIC. LONDES ATOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N/27196-5


 DIRECCION
 EJECUTIVA
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ACTIVOS EVENTUALES
ABRIL DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	ABRIL,2013	MARZO,2013
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	21,658,238.48	21,658,238.48
TOTAL	57,338,076.62	57,338,076.62

NOTA:

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


 JEFAURA
 CONTABILIDAD
LIC. LOURDES YOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5


 DIRECCION
 EJECUTIVA
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL,2013	MARZO,2013
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	4,108,861.24	23,071,253.92
SUB-TOTAL	4,108,861.24	23,071,253.92
RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
SUB TOTAL	5,013,559.57	5,013,559.57
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	114,695.02	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	987,589.11	951,256.15
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	128,240.10	126,223.10
OTROS	473,447,173.96	486,721,323.16
RETIRADOS DE OFICIO	139,325,763.73	137,815,555.95
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	2,250,077.79	2,215,757.83
RETENCIONES INDEBIDAS	22,049,983.64	20,480,883.12
SUB TOTAL	638,303,523.35	648,425,694.33
SUB TOTAL	638,303,523.35	648,425,694.33
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	34,643,445.00	25,982,583.75
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	87,845,892.70	79,061,303.43
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	769,915,281.86	781,554,395.00

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. Según memorando DSL-1829-2012 del 27 de Diciembre 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.

**BENEFICIOS APROBADOS
ABRIL DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL,2013	MARZO,2013
JUBILACIONES APROBADAS	2,230,096,752.04	2,178,003,387.64
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	293,238,563.82	291,644,986.62
TOTAL	2,523,335,315.86	2,469,648,374.26

Saldos de la Cuenta de Pasivo 2350-000-00000 **Beneficios Aprobados**, Para su Reclasificación a la .. Cuenta Patrimonio o Reserva **3115-000-00000** Para Efectos del Otorgamiento de los Beneficios Aprobados para las 120 Mensualidades, por Recomendaciones de la División Financiera, Según Memorandum DF-684-2010 del 26 Agosto de 2010.



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/10

DESCRIPCION	ABRIL,2013	MARZO,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	268,237,629.93	236,651,229.40
RESERVA PARA VLRS.POR COB.REMATE DE VIVIENDA	7,113,100.00	7,113,100.00
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	20,025,225.00
TOTAL	623,691,857.94	592,105,457.41

****NOTA:**

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


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


LTC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/11

DESCRIPCION	MES ABRIL,2013	MES MARZO,2013
EDIFICIOS	192,416,424.47	190,141,315.42
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-17,906,418.23	-17,562,709.53
SUB TOTAL	174,510,006.24	172,578,605.89
MOBILIARIO Y EQUIPO	31,668,795.22	31,635,850.80
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-24,165,025.84	-23,882,128.66
SUB TOTAL	7,503,769.38	7,753,722.14
EQUIPO DE COMPUTO	13,395,122.46	13,144,800.46
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-4,422,172.49	-4,293,350.51
SUB-TOTAL	8,972,949.97	8,851,449.95
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-10,044,939.38	-9,894,020.27
SUB TOTAL	7,849,627.57	8,000,546.68
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,751,840.06	4,751,840.06
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-2,071,397.58	-2,032,194.90
SUB TOTAL	2,680,442.48	2,719,645.16
TOTAL	201,516,795.64	199,903,969.82


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


 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL, 2013	MARZO, 2013
PENSION POR JUBILACION	9,697,926,490.37	9,750,019,854.77
PENSION POR INVALIDEZ	1,597,791,726.03	1,599,385,303.23
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,047,525,566.76	1,047,525,566.76
RETIROS DEL SISTEMA	901,324,403.73	901,324,403.73
RESERVA GENERAL	2,513,474,772.21	2,513,474,772.21
TOTAL	15,758,042,959.10	15,811,729,900.70

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.

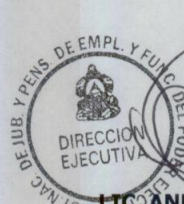
NOTA 2

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)



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**OTRAS RESERVAS
ABRIL DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	ABRIL,2013	MARZO,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
TOTAL	2,881,981,686.47	2,881,981,686.47

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 las Carteras de Prestamos Personales e Hipotecarios.



LIC. XIMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/14

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



LIC. LOURDES Xiomara Bados Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL, 2013	MARZO, 2013
REINGRESOS AL SISTEMA	7,577,948.67	7,813,331.33
TOTAL	7,577,948.67	7,813,331.33

NOTA

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


 LIC. LONDES XOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5


 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO