

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

DESCRIPCION	N/T	1 AGOSTO,2013	2 JULIO,2013	VARIACION % MES
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		16,136,914,992.76	15,942,549,492.01	1.22
CAJA GENERAL		76,000.00	76,000.00	0.00
BANCOS	N/1	448,152,296.86	304,674,189.43	47.09
INVERSIONES	N/2	15,688,686,695.90	15,637,799,302.58	0.33
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,030,514,668.69	7,014,054,444.53	0.23
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,130,186,589.50	3,085,202,755.20	1.46
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,603,691,989.49	1,600,582,647.90	0.19
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	272,638,833.63	273,687,696.59	-0.38
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	225,023,893.48	312,459,217.13	-27.98
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	379,363,058.18	372,957,266.44	1.72
APORTACIONES POR COBRAR		1,419,610,304.41	1,369,164,861.27	3.68
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		641,958,938.67	642,808,707.35	-0.13
TERRENOS	N/5	137,964,953.62	137,964,953.62	0.00
EDIFICIOS	N/11	169,978,153.81	170,320,397.73	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	294,189,635.74	294,189,635.74	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		14,949,546.92	14,949,546.92	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	6,540,881.20	6,727,425.60	-2.77
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	8,561,193.51	8,692,010.21	-1.51
VEHICULOS	N/11	7,245,951.13	7,396,870.24	-2.04
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,528,622.74	2,567,867.29	-1.53
OTROS ACTIVOS		71,737,292.79	71,705,245.12	0.04
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	60,635,127.45	60,603,079.78	0.05
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,187,695.90	9,187,695.90	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,416,699.12	1,348,675.11	5.04
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,014,524.90	946,500.89	7.19
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		23,882,542,592.03	23,672,466,564.12	0.89
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		773,104,172.89	743,378,124.76	4.00
CUENTAS POR PAGAR	N/8	710,674,378.17	681,557,165.43	4.27
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		6,979,087.87	6,814,549.59	2.41
SEGUROS POR PAGAR		55,146,884.23	54,704,983.12	0.81
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		303,822.62	301,426.62	0.79
OTROS PASIVOS		357,742,700.53	344,436,810.92	3.86
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		28,008,008.35	14,068,094.33	99.09
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	6,314,258.18	6,948,282.59	-9.12
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,130,846,873.42	1,087,814,935.68	3.96
PATRIMONIO Y RESERVAS		22,751,695,718.61	22,584,651,628.44	0.74
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	15,161,720,153.90	15,303,109,322.30	-0.92
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	3,119,658,121.06	2,978,268,952.66	4.75
OTRAS RESERVAS	N/13	2,882,773,573.01	2,882,371,430.58	0.01
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		1,585,800,679.84	1,419,158,732.10	11.74
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		22,751,695,718.61	22,584,651,628.44	0.74
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		23,882,542,592.03	23,672,466,564.12	0.89
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00


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


 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
AGOSTO 2013, JULIO 2013
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		AGOSTO,2013	JULIO,2013	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		1,445,140,727.54	1,270,187,520.73	13.77
SECTOR GUBERNAMENTAL		429,562,326.73	378,098,643.91	13.61
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		439,070,717.73	385,637,794.16	13.86
SECTOR GUBERNAMENTAL		274,316,025.94	240,619,716.06	14.00
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		278,576,201.54	245,594,014.88	13.43
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		23,615,455.60	20,237,351.72	16.69
EGRESOS DE OPERACION		1,424,100,056.34	1,224,070,505.28	16.34
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		31,874,194.03	28,271,613.00	12.74
PENSIONES POR JUBILACIONES		792,903,594.12	690,060,253.16	14.90
PENSIONES POR INVALIDEZ		111,621,562.35	96,953,902.79	15.13
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		37,956,956.77	33,300,069.36	13.98
RETIRO DE APORTACIONES		73,167,333.21	42,099,309.49	73.80
AGUINALDO JUBILADOS		69,266,154.51	60,605,293.26	14.29
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		78,284,452.03	67,770,920.72	15.51
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		746,098.38	622,186.22	19.92
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		3,891,713.14	3,626,688.70	7.31
GASTOS FINANCIEROS		25,392,377.42	15,777,960.68	60.94
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	9,747,970.36	8,520,933.02	14.40
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		2,212,904.00	2,212,904.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		272,633.85	272,633.85	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		90,423,220.07	78,318,331.74	15.46
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		71,606.20	70,183.80	2.03
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		20,188,355.28	20,188,355.28	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		659,829.89	568,752.40	16.01
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		74,733,401.73	74,184,514.81	0.74
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		69,000.00	69,000.00	0.00
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007		76,699.00	76,699.00	0.00
EXCEDENTES DE OPERACION		21,040,671.20	46,117,015.45	-54.38
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		1,713,351,966.81	1,504,817,661.37	13.86
INTERESES DEVENGADOS	N/16	1,676,281,737.43	1,469,525,874.20	14.07
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		871,438.05	801,606.35	8.71
OTROS INGRESOS	N/17	8,748,508.60	7,568,046.49	15.60
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	27,450,282.73	26,922,134.33	1.96
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		148,591,958.17	131,775,944.72	12.76
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		20,005,946.45	17,922,760.82	11.62
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		102,091,969.35	90,162,897.79	13.23
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		19,045,537.07	17,184,629.55	10.83
GASTOS POR DEPRECIACION		7,448,505.30	6,505,656.56	14.49
EXCEDENTE FINANCIERO		1,564,760,008.64	1,373,041,716.65	13.96
EXCEDENTE DEL PERIODO		1,585,800,679.84	1,419,158,732.10	11.74

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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	174,953,206.81	1,445,140,727.54
SECTOR GUBERNAMENTAL	51,463,682.82	429,562,326.73
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	53,432,923.57	439,070,717.73
SECTOR GUBERNAMENTAL	33,696,309.88	274,316,025.94
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	32,982,186.66	278,576,201.54
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	3,378,103.88	23,615,455.60
EGRESOS DE OPERACION	200,029,551.06	1,424,100,056.34
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	3,602,581.03	31,874,194.03
PENSIONES POR JUBILACIONES	102,843,340.96	792,903,594.12
PENSIONES POR INVALIDEZ	14,667,659.56	111,621,562.35
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,656,887.41	37,956,956.77
RETIRO DE APORTACIONES	31,068,023.72	73,167,333.21
AGUINALDO JUBILADOS	8,660,861.25	69,266,154.51
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	10,513,531.31	78,284,452.03
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	123,912.16	746,098.38
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	265,024.44	3,891,713.14
GASTOS FINANCIEROS	9,614,416.74	25,392,377.42
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	1,227,037.34	9,747,970.36
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	2,212,904.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	272,633.85
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	12,104,888.33	90,423,220.07
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	1,422.40	71,606.20
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.	40,000.00	40,000.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	20,188,355.28
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	91,077.49	659,829.89
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	548,886.92	74,733,401.73
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	0.00	69,000.00
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	0.00	76,699.00
EXCEDENTES DE OPERACION	25,076,344.25	21,040,671.20
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	208,534,305.44	1,713,351,966.81
INTERESES DEVENGADOS	206,755,863.23	1,676,281,737.43
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	69,831.70	871,438.05
OTROS INGRESOS	1,180,462.11	8,748,508.60
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	528,148.40	27,450,282.73
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	16,816,013.45	148,591,958.17
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,083,185.63	20,005,946.45
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	11,929,071.56	102,091,969.35
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,860,907.52	19,045,537.07
GASTOS POR DEPRECIACION	942,848.74	7,448,505.30
EXCEDENTE FINANCIERO	191,718,291.99	1,564,760,008.64
EXCEDENTE DEL PERIODO	166,641,947.74	1,585,800,679.84


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


LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

FLUJO DE EFECTIVO
AGOSTO, 2013
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	AGOSTO, 2013
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	104,896,606.39
COTIZACIONES	66,678,496.54
REINGRESOS AL SISTEMA	3,378,103.88
OTROS INGRESOS	2,110,752.94
BENEFICIOS APROBADOS	141,389,168.40
CUENTAS POR COBRAR	30,584,088.77
TERRENOS Y PROYECTOS	-32,047.67
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-68,024.01
MOBILIARIO Y EQUIPO	-975,266.71
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	347,961,878.53
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-10,788,655.38
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,641,920.18
MATERIALES Y SUMINISTROS	-442,589.15
OTROS EGRESOS	-1,775,924.26
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-41,422.40
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-102,843,340.96
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-14,667,659.56
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-3,602,581.03
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-36,151,157.95
RETIRO DE APORTACIONES	-31,333,048.16
BENEFICIOS POR OTORGAR	-141,389,168.40
CUENTAS POR PAGAR	40,043,663.78
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-307,633,803.65
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	40,328,074.88
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	206,828,090.93
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	206,828,090.93
EGRESOS	
INVERSIONES	-49,620,705.72
PRESTAMOS	-44,442,935.92
GASTOS FINANCIEROS	-9,614,416.74
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-103,678,058.38
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	103,150,032.55
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	143,478,107.43
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	304,750,189.43
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	448,228,296.86

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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO



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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO, 2013	JULIO, 2013
PENSION POR JUBILACION	9,188,444,219.57	9,292,966,105.97
PENSION POR INVALIDEZ	1,510,951,191.63	1,547,818,473.63
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	15,161,720,153.90	15,303,109,322.30

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 YOMARA BADOS Z
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 27196-5

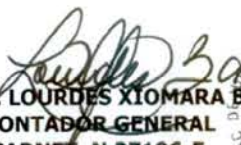



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO, 2013	JULIO, 2013
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,011,828.89	21,103,636.99
BANADESA	329,439.13	329,439.13
BAC-HONDURAS (BAMER)	12,787,974.98	9,596,695.12
BANCO FICENSA	19,195,176.10	30,451,658.37
BANCO ATLANTIDA	8,325,974.72	14,941,371.22
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	3,365,431.96	4,476,511.60
BANCO LAFISE	76,970,217.37	26,813,419.88
CITI BANK (BCO.UNO)	55,641.20	55,641.20
BANCO FICOHSA	109,979,148.46	24,493,558.06
BANCO DEL PAIS	10,917,799.60	20,481,549.74
BANCO PROMERICA	2,265,105.88	1,623,437.39
BANCO CONTINENTAL	2,660,096.86	8,187,313.70
BANCO DE HONDURAS	85,692,992.48	99,785,327.41
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	109,238,645.06	38,336,971.49
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	2,007,649.67	1,729,294.12
BANCO POPULAR COVELO S.A.	875,524.59	794,714.10
BANCO PROCREDIT S.A.	1,473,649.91	1,473,649.91
TOTAL	448,152,296.86	304,674,189.43


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




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO



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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	145,000,000.00	0.00	145,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	358,239,000.00	9,656,503,468.60	10,014,742,468.60
BANCO DEL PAIS	693,948,600.00	118,750,940.00	812,699,540.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	309,800,000.00	0.00	309,800,000.00
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	657,799,400.10	1,023,715,000.00	1,681,514,400.10
BANCO CONTINENTAL	222,000,000.00	0.00	222,000,000.00
BANCO FICENSA	269,069,073.89	283,075.05	269,352,148.94
BANCO LAFISE (FUTURO)	370,286,920.00	0.00	370,286,920.00
BANCO FICOHSA	373,703,086.60	8,315,000.00	382,018,086.60
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,850,000.00	2,850,000.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	170,000,000.00	0.00	170,000,000.00
BANCO PROMERICA	69,569,160.00	0.00	69,569,160.00
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	0.00	239,500,000.00
BANCO DE OCCIDENTE	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	140,948,600.00	0.00	140,948,600.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	10,000,000.00		10,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	7,000,000.00		7,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	25,141,259.90		25,141,259.90
SUB TOTAL	4,997,005,100.49	10,810,417,483.65	15,807,422,584.14
ACCIONES	0.00	49,917,110.00	49,917,110.00
TOTAL GENERAL	4,997,005,100.49	10,860,334,593.65	15,857,339,694.14

INVERSIONES TOTALES	15,857,339,694.14
DESCUENTOS POR REALIZAR	-134,853,313.19
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)	-3,133,075.05
TOTAL NETO	15,688,686,695.90

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


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




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO



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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	AGOSTO, 2013
INVERSIONES		15,807,422,584.14
SUB TOTAL	15,807,422,584.14	
MAS: ACCIONES		49,917,110.00
LAFARGE CEMENTOS S.A.(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		15,857,339,694.14

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		15,857,339,694.14
DESCUENTOS POR REALIZAR		-134,853,313.19
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		15,688,686,695.90

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.


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




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/ 3

DESCRIPCION	MES AGOSTO,2013	MES JULIO,2013
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,487,197,872.42	2,537,339,720.48
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	368,883,003.66	316,504,517.06
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	21,055,536.69	17,230,091.03
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,779,339.08	332,797,644.22
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	676,538.75	877,306.89
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	72,866,201.06	34,607,564.33
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-7,202,012.31	-7,202,012.31
SUB TOTAL	3,276,256,479.35	3,232,154,831.70
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,767,515,571.57	1,764,406,229.98
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-8,525,875.79	-8,525,875.79
SUB TOTAL	1,758,989,695.78	1,755,880,354.19
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	272,422,491.40	275,190,544.72
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	216,342.23	-1,502,848.13
SUB TOTAL	272,638,833.63	273,687,696.59
TOTAL	5,307,885,008.76	5,261,722,882.48

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,767,515,571.57	1,764,406,229.98
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,525,875.79	-8,525,875.79
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-155,297,706.29	-155,297,706.29
TOTAL NETO	1,603,691,989.49	1,600,582,647.90
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,283,458,491.66	3,239,356,844.01
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,202,012.31	-7,202,012.31
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-146,069,889.85	-146,952,076.50
TOTAL NETO	3,130,186,589.50	3,085,202,755.20

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.


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

 
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/3-A

DESCRIPCION	AGOSTO,2013	JULIO,2013
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	4,692,027.08	0.00
BANADESA	184,791.66	184,791.66
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	190,001,683.81	286,809,663.36
BANHPROVI	2,924,694.03	344,081.69
SUB TOTAL	197,803,196.58	287,338,536.71
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,130,312.15	1,020,312.26
BANCO ATLANTIDA	2,756,250.00	2,756,249.80
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,604,335.92	1,398,556.80
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	453,610.60	453,610.85
BAC-HONDURAS (BAMER)	995,350.31	2,393,745.06
BANCO FICENSA	1,497,352.10	88,989.44
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	1,168,477.64	828,144.35
BANCO CONTINENTAL	2,635,068.47	2,450,956.72
BANCO DEL PAIS	9,706,506.77	9,112,656.39
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	1,851,905.85	1,280,695.06
BANCO PROMERICA	294,161.67	294,106.37
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,732,641.84	1,415,974.96
BANCO AZTECA S.A.	737,500.80	782,570.06
BANCO DE OCCIDENTE	503,472.15	503,472.18
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	854,597.40	1,054,482.90
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	74,917.18	74,917.05
BANCO PROCREDIT. S.A.	118,959.58	105,963.70
SUB TOTAL	28,983,090.86	26,883,074.38
TOTAL	226,786,287.44	314,221,611.09

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	197,803,196.58	287,338,536.71
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	28,983,090.86	26,883,074.38
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	225,023,893.48	312,459,217.13

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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/4

DESCRIPCION	AGOSTO,2013	JULIO,2013
REINGRESO AL SISTEMA	5,751,073.82	5,577,276.85
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	122,466.56	55,884.83
SUB TOTAL	5,873,540.38	5,633,161.68
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.	112,351.85	182,495.25
ARDON SOSA CESAR ARMANDO(AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
INGENIERIA PARA EL DESARROLLO T.(INDET)	686,268.86	0.00
SUB TOTAL	30,884,293.07	30,268,167.61
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	96,342.63	96,271.99
VARIOS	341,906,507.66	336,417,774.56
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	889,733.93	829,250.09
SUB TOTAL	349,718,324.73	344,169,037.15
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	386,476,158.18	380,070,366.44

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	386,476,158.18	380,070,366.44
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO)	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	379,363,058.18	372,957,266.44

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. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO



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

N/5

DESCRIPCION	AGOSTO,2013	JULIO,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	2,520,709.92	2,520,709.92
TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP.	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	157,990,178.62	157,990,178.62

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 31 de Agosto de 2013.

TERRENOS	157,990,178.62	157,990,178.62
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS.DE ACTIVOS)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	137,964,953.62	137,964,953.62

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. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
AGOSTO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	AGOSTO,2013
OBRAS INTERIORES Y EXTERIORES EDIFIC,PPAL.	91,670.54
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 CHOLUTUCA	4,399,972.61
CENTRO GERONTOLOGICO DE S.P.S.	7,482,283.74
CENTRO DE DIA GERMANIA	46,948.00
MURO PERIMETRAL	7,682,351.59
TOTAL	294,189,635.74

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Agosto 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.


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




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**ACTIVOS EVENTUALES
AGOSTO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	AGOSTO,2013	JULIO,2013
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	24,955,289.31	24,923,241.64
TOTAL	60,635,127.45	60,603,079.78

NOTA:

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


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


LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO,2013	JULIO,2013
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	4,106,141.00	4,106,141.00
SUB-TOTAL	4,106,141.00	4,106,141.00
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	969,415.69	965,801.46
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	96,070.00	138,640.10
OTROS	430,180,116.91	435,160,933.40
RETIRADOS DE OFICIO	144,129,727.65	144,975,747.38
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	2,200,967.69	2,208,154.25
RETENCIONES INDEBIDAS	33,636,251.20	17,777,192.78
SUB TOTAL	611,327,244.16	601,341,164.39
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	69,286,890.00	60,626,028.75
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	20,940,543.44	10,470,271.72
SUB TOTAL	90,227,433.44	71,096,300.47
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	710,674,378.17	681,557,165.43

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


LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
AGOSTO DEL 2013
EN LEMPIRAS

N/10

DESCRIPCION	AGOSTO,2013	JULIO,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	301,367,596.14	302,249,782.79
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	656,821,824.15	657,704,010.80

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




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




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/11

DESCRIPCION	MES AGOSTO,2013	MES JULIO,2013
EDIFICIOS	189,253,547.72	189,253,547.72
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-19,275,393.91	-18,933,149.99
SUB TOTAL	169,978,153.81	170,320,397.73
MOBILIARIO Y EQUIPO	31,825,998.85	31,732,918.79
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-25,285,117.65	-25,005,493.19
SUB TOTAL	6,540,881.20	6,727,425.60
EQUIPO DE COMPUTO	13,502,187.46	13,502,187.46
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-4,940,993.95	-4,810,177.25
SUB-TOTAL	8,561,193.51	8,692,010.21
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-10,648,615.82	-10,497,696.71
SUB TOTAL	7,245,951.13	7,396,870.24
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,756,914.78	4,756,914.78
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-2,228,292.04	-2,189,047.49
SUB TOTAL	2,528,622.74	2,567,867.29
TOTAL	194,854,802.39	195,704,571.07


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


LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**OTRAS RESERVAS
AGOSTO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	AGOSTO,2013	JULIO,2013
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	44,839,410.11	44,437,267.68
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	2,882,773,573.01	2,882,371,430.58

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 XIOMARA BADOS Z
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/14

DESCRIPCION	AGOSTO,2013
PLANILLAS GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTASDE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
TOTAL	1,144,608,973.86


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




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO



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

N/16

DESCRIPCION	AGOSTO,2013	JULIO,2013
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	298,543,747.49	259,580,281.23
PRESTAMOS PERSONALES	339,156,966.34	294,963,160.32
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	139,751,477.28	122,415,418.62
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	16,657,995.24	14,389,840.81
REINGRESOS AL SISTEMA	239,039.04	189,061.79
INTERESES CUENTA DE AHORRO	13,419,181.77	11,888,775.77
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	1,104,231.83	1,101,501.58
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	80,118,849.60	77,914,462.44
DESCUENTOS REALIZADOS	49,950,484.35	40,773,030.56
BONOS DEL ESTADO	706,769,558.46	618,260,876.09
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	5,476,783.29	5,476,783.29
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	4,275,972.75	4,275,972.75
DIVIDENDOS POR ACCIONES LAFARGE S.A.(INCEHSA)	8,818,163.20	8,818,163.20
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	11,546,796.38	9,026,839.25
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	452,490.41	451,706.50
TOTAL	1,676,281,737.43	1,469,525,874.20

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	163,605.00	151,905.00
INGRESOS VARIOS	7,230,305.25	6,801,006.44
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	135,830.54	135,830.54
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	425,057.18	425,057.18
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	793,320.63	54,097.33
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	390.00	150.00
TOTAL	8,748,508.60	7,568,046.49

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.


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


LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO, 2013	JULIO, 2013
REINGRESOS AL SISTEMA	6,314,258.18	6,948,282.59
TOTAL	6,314,258.18	6,948,282.59

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

**BENEFICIOS APROBADOS
AGOSTO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	AGOSTO,2013	JULIO,2013
JUBILACIONES APROBADAS	2,739,579,022.84	2,635,057,136.44
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	380,079,098.22	343,211,816.22
TOTAL	3,119,658,121.06	2,978,268,952.66

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. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO



**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AGOSTO 2013 , JULIO 2013
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES JULIO,2013	INCREMENTO	DISMINUCION	MES AGOSTO,2013	VARIACION % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		12,789,634,550.09		141,389,168.40	12,648,245,381.69	0.99
RESERVA GENERAL		2,513,474,772.21			2,513,474,772.21	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		2,978,268,952.66	141,389,168.40		3,119,658,121.06	4.75
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		44,437,267.68	402,142.43		44,839,410.11	0.90
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40			65,808,433.40	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		2,772,125,729.50			2,772,125,729.50	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80			1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		1,419,158,732.10	166,641,947.74		1,585,800,679.84	11.74
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		22,584,651,628.44	308,433,258.57	141,389,168.40	22,751,695,718.61	


 LIC. LOURDES ROMARA BADOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.27196-S


 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

N/8

LA CUENTA RETIRADOS DE OFICIO:	Son los valores sobrantes de las aportaciones e intereses de las mismas, una vez que el departamento de Cartera y Cobro le hace la aplicación a los prestatarios de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios si existe una diferencia entre la aportación y el valor del retiro de oficio, ese remanente se lleva a esta cuenta, esta modalidad se utiliza mes a mes, tambien con los prestamos Credito Ya.
CUENTA OTROS:	Es una cuenta de mayor dentro de esta existen varias sub-cuentas las más relevantes son:
1) VALORES A PAGAR EN EL AÑO 2013:	Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones laborales, salarios caídos y valores por transferir al I.P.M este ultimo según(Decreto N.22-2004).
2) PROVISION BIENES CAPITALIZABLES:	Esta cuenta tiene las provisiones para compra de mobiliario y equipo de oficina.
3) PROVISION DE CONSTRUCCIONES EN PROCESO:	Los valores de esta cuenta son utilizados para hacer mejoras o reparaciones en los edificios, y realizar pagos de valores adeudados a las constructoras.
4) PLANILLAS POR APLICAR:	Son los valores de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios que estan pendientes de ser aplicados a cada uno de los afiliados que tienen deuda con el Instituto (cuenta puente).
5) VALORES A COBRAR A SEGUROS CREFISA:	Estos valores que estan por aplicar corresponden demanda contra seguros "CREFISA" de prestamos hipotecarios de participantes ya fallecidos y que la aseguradora aun no ha cubierto la indemnizacion a los beneficiarios legales.
6) RETENCIONES POR CALIDAD DE OBRA:	Registra los valores que por concepto de Retención se hacen a las empresas o personas que realizan trabajos para el instituto tal como lo establece la Ley de Contratacion del Estado.

NOTA: Estas provisiones, al no ejecutar la actividad para la cual fueron creadas se liquidan al 30 de noviembre del periodo fiscal vigente.