

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

DESCRIPCION		N/T	1 OCTUBRE,2013	2 SEPTIEMBRE,2013	VARIACION % MES
ACTIVOS CORRIENTES					
DISPONIBILIDAD INMEDIATA			16,642,823,007.07	16,179,620,176.94	2.86
CAJA GENERAL			76,000.00	76,000.00	0.00
BANCOS		N/1	363,183,236.28	432,776,785.52	-16.08
INVERSIONES		N/2	16,279,563,770.79	15,746,767,391.42	3.38
DISPONIBILIDADES A TERMINO			6,807,030,301.41	7,058,520,234.81	-3.56
PRESTAMOS PERSONALES		N/3	3,145,648,043.25	3,140,698,101.78	0.16
PRESTAMOS PARA VIVIENDA		N/3	1,538,620,444.71	1,531,878,734.95	0.44
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.		N/3	267,947,313.72	269,839,680.78	-0.70
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		N/3-A	303,376,973.67	282,479,650.65	7.40
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		N/4	321,264,433.03	334,697,390.83	-4.01
APORTACIONES POR COBRAR			1,230,173,093.03	1,498,926,675.82	-17.93
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			642,125,696.53	643,214,798.37	-0.17
TERRENOS		N/5	137,952,078.62	137,952,078.62	0.00
EDIFICIOS		N/11	169,293,665.97	169,635,909.89	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO		N/6	296,301,520.75	296,301,520.75	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES			14,835,058.92	15,017,938.92	-1.22
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		N/11	6,049,565.61	6,292,563.17	-3.86
EQUIPO DE COMPUTO		N/11	8,299,560.11	8,430,376.81	-1.55
VEHICULOS		N/11	6,944,112.91	7,095,032.02	-2.13
MAQUINARIA Y EQUIPO		N/11	2,450,133.64	2,489,378.19	-1.58
OTROS ACTIVOS			73,138,319.73	73,056,717.92	0.11
ACTIVOS EVENTUALES		N/7	62,036,154.39	61,954,552.58	0.13
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			2,543,378.16	2,517,503.97	1.03
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS			2,141,203.94	2,115,329.75	1.22
DEPOSITOS EN GARANTIA			402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO			24,167,660,702.90	23,956,929,432.01	0.88
PASIVOS CORRIENTES					
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS			789,212,005.06	752,151,239.92	4.93
CUENTAS POR PAGAR		N/8	724,656,278.34	687,530,157.10	5.40
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR			7,227,663.25	7,328,255.18	-1.37
SEGUROS POR PAGAR			57,019,448.75	56,986,608.92	0.06
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S			308,614.72	306,218.72	0.78
OTROS PASIVOS			355,895,478.49	357,835,746.07	-0.54
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR			29,295,660.07	31,395,826.42	-6.69
OTROS VALORES POR REALIZAR		N/19	3,179,384.42	3,019,485.65	5.30
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO			1,145,107,483.55	1,109,986,985.99	3.16
PATRIMONIO Y RESERVAS			23,022,553,219.35	22,846,942,446.02	0.77
BENEFICIOS POR OTORGAR		N/12	14,926,142,853.50	15,057,383,128.70	-0.87
BENEFICIOS APROBADOS		N/9	3,355,235,421.46	3,223,995,146.26	4.07
OTRAS RESERVAS		N/13	2,883,579,100.91	2,883,579,100.91	0.00
PATRIMONIO			1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES			1,855,852,652.68	1,680,241,879.35	10.45
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS			23,022,553,219.35	22,846,942,446.02	0.77
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			24,167,660,702.90	23,956,929,432.01	0.88
CUENTAS DE ORDEN		N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00


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


 LIC. ANDRÉS TORRES RODRÍGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
OCTUBRE 2013, SEPTIEMBRE 2013
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 OCTUBRE,2013	2 SEPTIEMBRE,201	VARIACION % MES
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		1,820,672,991.19	1,622,646,186.01	12.20
SECTOR GUBERNAMENTAL		539,133,378.17	481,821,541.62	11.89
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		553,562,475.49	491,998,811.17	12.51
SECTOR GUBERNAMENTAL		344,040,587.29	307,570,654.27	11.86
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		352,468,203.18	312,258,202.65	12.88
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		31,468,347.06	28,996,976.30	8.52
EGRESOS DE OPERACION		1,924,051,234.63	1,709,613,301.04	12.54
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		40,200,690.35	34,012,244.19	18.19
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,001,307,893.89	897,361,816.09	11.58
PENSIONES POR INVALIDEZ		140,773,130.43	126,246,195.89	11.51
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		47,417,399.96	42,291,432.09	12.12
RETIRO DE APORTACIONES		143,594,551.29	102,263,481.27	40.42
AGUINALDO JUBILADOS		86,587,877.01	77,927,015.76	11.11
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		99,224,995.47	88,754,723.75	11.80
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		903,313.04	816,373.64	10.65
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		4,968,305.01	4,912,789.86	1.13
GASTOS FINANCIEROS		45,240,334.42	33,742,024.56	34.08
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	19,438,653.06	19,311,456.39	0.66
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		114,838,048.90	102,590,565.84	11.94
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		157,988.76	157,988.76	0.00
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.		40,000.00	40,000.00	0.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		20,188,355.28	20,188,355.28	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		837,253.31	746,120.56	12.21
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		155,199,207.60	155,117,480.26	0.05
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		71,000.00	71,000.00	0.00
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007		76,699.00	76,699.00	0.00
EXCEDENTES DE OPERACION		103,378,243.44	86,967,115.03	18.87
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,141,950,993.77	1,933,165,192.53	10.80
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,101,255,780.91	1,894,761,858.57	10.90
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		1,051,008.30	973,535.60	7.96
OTROS INGRESOS	N/17	11,731,870.11	9,651,893.86	21.55
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	27,912,334.45	27,777,904.50	0.48
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		182,720,097.65	165,956,198.15	10.10
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		24,106,308.60	22,120,714.87	8.98
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		126,019,824.26	114,363,260.34	10.19
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		23,259,161.40	21,080,705.33	10.33
GASTOS POR DEPRECIACION		9,334,803.39	8,391,517.61	11.24
EXCEDENTE FINANCIERO		1,959,230,896.12	1,767,208,994.38	10.87
EXCEDENTE DEL PERIODO		1,855,852,652.68	1,680,241,879.35	10.45



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	198,026,805.18	1,820,672,991.19
SECTOR GUBERNAMENTAL	57,311,836.55	539,133,378.17
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	61,563,664.32	553,562,475.49
SECTOR GUBERNAMENTAL	36,469,933.02	344,040,587.29
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	40,210,000.53	352,468,203.18
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	2,471,370.76	31,468,347.06
EGRESOS DE OPERACION	214,437,933.59	1,924,051,234.63
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	6,188,446.16	40,200,690.35
PENSIONES POR JUBILACIONES	103,946,077.80	1,001,307,893.89
PENSIONES POR INVALIDEZ	14,526,934.54	140,773,130.43
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	5,125,967.87	47,417,399.96
RETIRO DE APORTACIONES	41,331,070.02	143,594,551.29
AGUINALDO JUBILADOS	8,660,861.25	86,587,877.01
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	10,470,271.72	99,224,995.47
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	86,939.40	903,313.04
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	55,515.15	4,968,305.01
GASTOS FINANCIEROS	11,498,309.86	45,240,334.42
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	127,196.67	19,438,653.06
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	2,212,904.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	272,633.85
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	12,247,483.06	114,838,048.90
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	0.00	157,988.76
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.	0.00	40,000.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	20,188,355.28
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	91,132.75	837,253.31
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	81,727.34	155,199,207.60
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	0.00	71,000.00
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	0.00	76,699.00
EXCEDENTES DE OPERACION	16,411,128.41	103,378,243.44
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	208,785,801.24	2,141,950,993.77
INTERESES DEVENGADOS	206,493,922.34	2,101,255,780.91
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	77,472.70	1,051,008.30
OTROS INGRESOS	2,079,976.25	11,731,870.11
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	134,429.95	27,912,334.45
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	16,763,899.50	182,720,097.65
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	1,985,593.73	24,106,308.60
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	11,656,563.92	126,019,824.26
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,178,456.07	23,259,161.40
GASTOS POR DEPRECIACION	943,285.78	9,334,803.39
EXCEDENTE FINANCIERO	192,021,901.74	1,959,230,896.12
EXCEDENTE DEL PERIODO	175,610,773.33	1,855,852,652.68


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


 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**FLUJO DE EFECTIVO
OCTUBRE, 2013
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2013
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	118,875,500.87
COTIZACIONES	76,679,933.55
REINGRESOS AL SISTEMA	2,471,370.76
OTROS INGRESOS	2,214,406.20
BENEFICIOS APROBADOS	131,240,275.20
CUENTAS POR COBRAR	261,289,217.57
TERRENOS Y PROYECTOS	101,278.19
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-25,874.19
MOBILIARIO Y EQUIPO	-507,501.09
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	592,338,607.06
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-10,889,080.01
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,356,736.36
MATERIALES Y SUMINISTROS	-574,797.35
OTROS EGRESOS	-208,924.01
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	0.00
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-103,946,077.80
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-14,526,934.54
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-6,188,446.16
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-36,682,656.05
RETIRO DE APORTACIONES	-41,386,585.17
BENEFICIOS POR OTORGAR	-131,240,275.20
CUENTAS POR PAGAR	35,043,546.52
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-314,956,966.13
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	277,381,640.93
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	206,573,791.04
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	206,573,791.04
EGRESOS	
INVERSIONES	-532,517,485.71
PRESTAMOS	-9,533,185.64
GASTOS FINANCIEROS	-11,498,309.86
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-553,548,981.21
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-346,975,190.77
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-69,593,549.24
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	432,852,785.52
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	363,259,236.28


 LIC. LOURDES DOMÍNGUEZ B. Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.27196-5


 LIC. ANDRÉS TORRES RODRÍGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2013	SEPTIEMBRE, 2013
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	72,080,656.39	161,762,590.82
BANADESA	329,439.13	329,439.13
BAC-HONDURAS (BAMER)	6,328,996.31	22,322,331.31
BANCO FICENSA	15,331,062.96	14,791,651.22
BANCO ATLANTIDA	1,983,909.76	10,913,340.44
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	1,675,536.48	5,941,650.87
BANCO LAFISE	21,401,774.96	18,590,055.84
CITI BANK (BCO.UNO)	55,641.20	55,641.20
BANCO FICOHSA	98,594,157.91	112,046,716.04
BANCO DEL PAIS	9,434,097.51	17,918,854.64
BANCO PROMERICA	201,996.86	2,703,678.64
BANCO CONTINENTAL	1,390,172.43	4,607,633.24
BANCO DE HONDURAS	81,084,694.37	34,932,260.33
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	50,354,414.83	22,468,785.82
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	159,521.51	772,286.81
BANCO POPULAR COVELO S.A.	1,031,632.23	954,323.31
BANCO PROCREDIT S.A.	1,745,531.44	1,665,545.86
TOTAL	363,183,236.28	432,776,785.52



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**CUADRO DE INVERSIONES
OCTUBRE 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	826,794,000.00	9,502,204,813.63	10,328,998,813.63
BANCO DEL PAIS	684,081,400.00	119,136,060.00	803,217,460.00
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)	265,000,000.00	0.00	265,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	965,271,704.90	1,027,035,000.00	1,992,306,704.90
BANCO CONTINENTAL	92,000,000.00	0.00	92,000,000.00
BANCO FICENSA	269,779,534.63	283,075.05	270,062,609.68
BANCO LAFISE (FUTURO)	670,579,080.00	0.00	370,579,080.00
BANCO FICOHSA	317,731,420.00	134,828,380.00	452,559,800.00
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	54,648,840.00	0.00	54,648,840.00
BANCO ATLANTIDA	470,000,000.00	0.00	470,000,000.00
BANCO AZTECA S.A.	140,000,000.00	0.00	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.	146,730,092.50	0.00	146,730,092.50
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	25,180,635.10	0.00	25,180,635.10
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
SUB TOTAL	5,604,096,707.13	10,786,337,328.68	16,390,434,035.81
ACCIONES	0.00	49,917,110.00	49,917,110.00
TOTAL GENERAL	5,604,096,707.13	10,836,254,438.68	16,440,351,145.81

INVERSIONES TOTALES		16,440,351,145.81
DESCUENTOS POR REALIZAR		-126,987,689.97
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		16,279,563,770.79

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.

NOTA: En el renglon del BCH. Existen demas lps.300,000,000.00 que corresponden a una inversion en letras de la tesoreria general de la republica, correspondiente a la secretaria de finanzas, la que se subsanara en el mes de noviembre-2013



LIC. LOURDES ATOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-S



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	OCTUBRE, 2013
INVERSIONES		16,390,434,035.81
SUB TOTAL	16,390,434,035.81	
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		16,440,351,145.81

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		16,440,351,145.81
DESCUENTOS POR REALIZAR		-126,987,689.97
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		16,279,563,770.79

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. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	OCTUBRE, 2013	SEPTIEMBRE, 2013
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,387,630,852.68	2,446,952,878.32
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	480,929,419.03	425,868,421.63
INTERESES COB. POR ANTICIPADO P.P.	24,507,712.38	23,027,880.83
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,779,339.08	332,779,339.08
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	493,762.78	593,875.64
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	91,521,361.51	84,160,547.64
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS PERS.	-7,202,012.31	-7,202,012.31
SUB TOTAL	3,310,660,435.15	3,306,180,930.83
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,761,637,640.59	1,754,895,930.83
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS HIPOT.	-8,525,875.79	-8,525,875.79
SUB TOTAL	1,753,111,764.80	1,746,370,055.04
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	268,989,795.34	270,677,823.78
VALOR POR APLIC. CARTERA ADMON SPS.	-1,042,481.62	-838,143.00
SUB TOTAL	267,947,313.72	269,839,680.78
TOTAL	5,331,719,513.67	5,322,390,666.65

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,761,637,640.59	1,754,895,930.83
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,525,875.79	-8,525,875.79
RESERVA PRESTAMOS HIP. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-214,491,320.09	-214,491,320.09
TOTAL NETO	1,538,620,444.71	1,531,878,734.95

CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,317,862,447.46	3,313,382,943.14
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,202,012.31	-7,202,012.31
RESERVA PRESTAMOS PERS. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-165,012,391.90	-165,482,829.05
TOTAL NETO	3,145,648,043.25	3,140,698,101.78

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


LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/3-A

DESCRIPCION	OCTUBRE,2013	SEPTIEMBRE,2013
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	14,107,866.66	9,400,622.91
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	256,001,150.78	240,983,509.80
BANHPROVI	8,085,918.81	5,505,306.43
SUB TOTAL	278,228,686.25	255,923,189.14
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,091,249.58	1,091,249.71
BANCO ATLANTIDA	2,756,250.00	2,756,250.00
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,399,865.24	3,417,509.89
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	453,610.20	453,610.42
BAC-HONDURAS (BAMER)	995,350.10	995,350.28
BANCO FICENSA	1,458,580.85	1,503,099.08
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	1,849,144.20	1,508,810.92
BANCO CONTINENTAL	1,511,456.68	1,492,290.35
BANCO DEL PAIS	8,825,841.51	8,521,714.41
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	2,040,039.26	599,253.61
BANCO PROMERICA	209,057.32	288,991.07
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,350,498.80	2,333,683.85
BANCO AZTECA S.A.	519,166.55	863,333.89
BANCO DE OCCIDENTE	503,472.09	503,472.12
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	843,310.48	933,326.27
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	70,889.51	62,583.81
BANCO PROCREDIT. S.A.	156,027.19	126,655.36
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	9,201.39	0.00
SUB TOTAL	26,910,681.38	28,318,855.47
TOTAL	305,139,367.63	284,242,044.61

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	278,228,686.25	255,923,189.14
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	26,910,681.38	28,318,855.47
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	303,376,973.67	282,479,650.65

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

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

N/4

DESCRIPCION	OCTUBRE,2013	SEPTIEMBRE,2013
REINGRESO AL SISTEMA	4,833,843.31	5,178,230.28
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	140,300.45	75,525.46
SUB TOTAL	4,974,143.76	5,253,755.74
ANTIPIPOS 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.	0.00	0.90
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
OBANDO CONSTRUCTORA S.DE R.L.	112,351.85	112,351.85
ARDON SOSA CESAR ARMANDO(AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
INGENIERIA PARA EL DESARROLLO T.(INDET)	548,834.03	548,834.03
SUB TOTAL	30,746,857.34	30,746,858.24
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	101,706.47	96,441.20
VARIOS	285,647,596.52	297,769,239.71
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	81,488.43	1,118,455.43
SUB TOTAL	292,656,531.93	305,809,876.85
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	328,377,533.03	341,810,490.83

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	328,377,533.03	341,810,490.83
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	321,264,433.03	334,697,390.83

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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/5

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2013	SEPTIEMBRE, 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	183,657.50	183,657.50
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	157,977,303.62	157,977,303.62

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: 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 31 de Octubre de 2013.

TERRENOS	157,977,303.62	157,977,303.62
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS.DE ACTIVOS)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	137,952,078.62	137,952,078.62

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. LONDOÑO NIOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
OCTUBRE DEL 2013
EN LEMPTRAS**

N/6

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2013
OBRAS INTERIORES Y EXTERIORES EDIFIC, PPAL.	777,802.63
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.	8,038,302.43
CENTRO DE DIA GERMANIA	916,682.23
MURO PERIMETRAL	7,682,351.59
TOTAL	296,301,520.75

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Octubre de 2013 asciende 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 auditoría interna de este instituto y considerada por la CNBS.



Lic. Lourdes Zúñiga Bados Z.
LIC. LOURDES ZUÑIGA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



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

**ACTIVOS EVENTUALES
OCTUBRE DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	OCTUBRE,2013	SEPTIEMBRE,2013
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUEMP.	26,356,316.25	26,274,714.44
TOTAL	62,036,154.39	61,954,552.58

NOTA:

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



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2013	SEPTIEMBRE, 2013
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	4,108,861.24	4,108,861.24
SUB-TOTAL	4,108,861.24	4,108,861.24
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	969,415.69
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	95,170.00	95,170.00
OTROS	368,665,245.91	375,467,851.15
RETIRADOS DE OFICIO	171,931,509.53	172,308,795.18
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	2,301,427.60	2,202,467.56
RETENCIONES INDEBIDAS	42,966,694.40	17,890,775.28
SUB TOTAL	587,044,158.15	569,049,169.88
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	86,608,612.50	77,947,751.25
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB. Y PENS.	41,881,086.88	31,410,815.16
SUB TOTAL	128,489,699.38	109,358,566.41
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	724,656,278.34	687,530,157.10

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento jurídico, por prescripción 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 de 2012.

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

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

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



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**BENEFICIOS APROBADOS
OCTUBRE DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2013	SEPTIEMBRE, 2013
JUBILACIONES APROBADAS	2,950,985,108.44	2,826,077,473.24
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	404,250,313.02	397,917,673.02
TOTAL	3,355,235,421.46	3,223,995,146.26

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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRÍGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/10

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2013	SEPTIEMBRE, 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	379,503,711.99	379,974,149.14
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	734,957,940.00	735,428,377.15

****NOTA:**

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



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



 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/11

DESCRIPCION	MES OCTUBRE, 2013	MES SEPTIEMBRE, 2013
EDIFICIOS	189,253,547.72	189,253,547.72
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-19,959,881.75	-19,617,637.83
SUB TOTAL	169,293,665.97	169,635,909.89
MOBILIARIO Y EQUIPO	31,894,532.79	31,857,468.85
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-25,844,967.18	-25,564,905.68
SUB TOTAL	6,049,565.61	6,292,563.17
EQUIPO DE COMPUTO	13,502,187.46	13,502,187.46
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-5,202,627.35	-5,071,810.65
SUB-TOTAL	8,299,560.11	8,430,376.81
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-10,950,454.04	-10,799,534.93
SUB TOTAL	6,944,112.91	7,095,032.02
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,756,914.78	4,756,914.78
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-2,306,781.14	-2,267,536.59
SUB TOTAL	2,450,133.64	2,489,378.19
TOTAL	193,037,038.24	193,943,260.08



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2013	SEPTIEMBRE, 2013
PENSION POR JUBILACION	8,977,038,133.97	9,101,945,769.17
PENSION POR INVALIDEZ	1,486,779,976.83	1,493,112,616.83
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	14,926,142,853.50	15,057,383,128.70

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)



Andrés 39
LIC. LOURDES XIMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



[Signature]
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**OTRAS RESERVAS
OCTUBRE DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	OCTUBRE,2013	SEPTIEMBRE,2013
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	45,644,938.01	45,644,938.01
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	2,883,579,100.91	2,883,579,100.91

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 Recomendación de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en el examen practicado en el año 1,999 y autorizado por la División Financiera del Instituto según Memorandum DF N.428-99 del 20 de Diciembre de 1,999


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




LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/14

DESCRIPCION	OCTUBRE, 2013
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE 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
OCTUBRE DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	OCTUBRE,2013	SEPTIEMBRE,2013
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	372,863,065.30	336,115,462.21
PRESTAMOS PERSONALES	431,943,488.84	383,637,002.17
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	175,286,654.90	157,074,171.53
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	20,327,606.22	18,446,117.15
REINGRESOS AL SISTEMA	239,039.04	239,039.04
INTERESES CUENTA DE AHORRO	16,363,188.19	15,138,135.96
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	1,329,598.36	1,330,134.43
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	93,158,443.04	94,353,222.73
DESCUENTOS REALIZADOS	71,487,961.47	59,691,740.34
BONOS DEL ESTADO	886,813,443.13	797,576,532.68
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)	12,405,332.84	12,122,635.94
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	467,040.34	466,745.15
TOTAL	2,101,255,780.91	1,894,761,858.57

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	238,560.00	209,305.00
INGRESOS VARIOS	9,211,993.58	7,662,753.51
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	408,142.54	380,942.54
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	425,057.18	425,057.18
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	1,447,726.81	973,445.63
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	390.00	390.00
TOTAL	11,731,870.11	9,651,893.86

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 y/o reclasificaciones.


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




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	OCTUBRE, 2013	SEPTIEMBRE, 2013
REINGRESOS AL SISTEMA	3,179,384.42	3,019,485.65
TOTAL	3,179,384.42	3,019,485.65

NOTA

Estos Valores Corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema Suscritos 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. Lourdes Xiomara Bados Z.
LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
OCTUBRE 2013 , SEPTIEMBRE 2013
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES		INCREMENTO	DISMINUCION	MES		VARIACION N % MES
		SEPTIEMBRE, 2013				OCTUBRE, 2013		
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS								
BENEFICIOS POR OTORGAR		12,543,908,356.49			131,240,275.20	12,412,668,081.29		-1.05
RESERVA GENERAL		2,513,474,772.21				2,513,474,772.21		0.00
BENEFICIOS APROBADOS		3,223,955,146.26		131,240,275.20		3,355,235,421.46		4.07
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		45,644,938.01				45,644,938.01		0.00
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		1,680,241,879.35		175,610,773.33		1,855,852,652.68		10.45
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		22,846,942,446.02		306,851,048.53	131,240,275.20	23,022,553,219.35		

Según memorando N..1076-2013-DF de fecha 26-08-2013 de la Division Financiera se elaboro este cuadro de estado de Cambio en el Patrimonio


 LIC. LUIS XIOARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N° 27166-5


 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO