

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

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		FEBRERO,2012	ENERO,2012	
BANCOS				
TOTAL DISPONIBILIDAD INMEDIATA		13,754,420,425.66	13,654,121,053.06	0.73
CAJA GENERAL		74,000.00	70,000.00	5.41
BANCOS	N/1	515,920,643.83	424,578,616.79	17.70
INVERSIONES	N/2	13,238,425,781.83	13,229,472,436.27	0.07
DISPONIBILIDADES A TERMINO		6,144,128,170.48	6,127,312,925.90	0.27
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	2,882,171,916.68	2,808,622,739.46	2.55
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,557,658,369.38	1,551,230,599.26	0.41
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	310,138,988.54	313,660,101.63	-1.14
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	181,983,348.18	279,268,042.32	-53.46
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	311,569,040.21	330,186,592.02	-5.98
APORTACIONES POR COBRAR		900,606,507.49	844,344,851.21	6.25
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		298,479,946.58	299,230,837.61	-0.25
TERRENOS	N/5	35,444,243.70	35,444,243.70	0.00
EDIFICIOS	N/11	167,103,817.97	167,407,328.21	-0.18
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	44,887,316.63	44,887,316.63	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		21,235,429.77	21,235,429.77	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	11,422,201.81	11,698,297.16	-2.42
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	14,212,705.76	14,336,453.58	-0.87
VEHICULOS	N/11	944,950.94	953,285.88	-0.88
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	3,229,280.00	3,268,482.68	-1.21
OTROS ACTIVOS		61,697,389.12	61,685,406.64	0.02
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	53,125,897.88	53,125,897.88	0.00
INSTALACIONES VARIAS		224,345.00	224,345.00	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		8,347,146.24	8,335,163.76	0.14
ACTIVOS DIFERIDOS		2,198,114.50	2,416,538.43	-9.94
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,795,940.28	2,014,364.21	-12.16
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		20,260,924,046.34	20,144,766,761.64	0.57
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		934,395,166.35	926,973,146.19	0.79
CUENTAS POR PAGAR	N/8	889,039,645.65	884,165,973.60	0.55
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		5,172,184.88	3,919,010.08	24.23
SEGUROS POR PAGAR		39,942,149.76	38,646,976.45	3.24
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		241,186.06	241,186.06	0.00
OTROS PASIVOS		19,512,090.62	69,358,148.31	-255.46
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		10,498,155.77	60,260,611.87	-474.01
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	9,013,934.85	9,097,536.44	-0.93
TOTAL PASIVO		953,907,256.97	996,331,294.50	-4.45
PATRIMONIO Y RESERVAS		19,307,016,789.37	19,148,435,467.14	0.82
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	14,319,157,450.04	14,767,851,686.89	-3.13
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	2,089,735,781.80	1,986,691,487.80	4.93
OTRAS RESERVAS	N/13	2,558,471,237.49	2,212,821,294.64	13.51
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		337,909,129.24	179,327,807.01	46.93
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		19,307,016,789.37	19,148,435,467.14	0.82
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		20,260,924,046.34	20,144,766,761.64	0.57


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


 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	172,273,079.46	121,390,791.87
BANADESA	438,805.53	523,554.25
BAC-BAMER	9,470,528.58	6,177,346.78
BANCO FICENSA	8,597,240.97	5,924,837.76
BANCO ATLANTIDA	2,834,900.64	10,487,558.41
BANCO H.S.B.C. (ANTES B.G.A.)	5,575,422.23	3,319,346.95
BANCO LAFISE	4,872,451.90	3,911,685.87
CITI BANK (BCO.UNO)	1,219,645.52	1,083,274.37
BANCO FICOHSA	89,538,717.27	42,321,095.99
BANCO DEL PAIS	12,178,219.31	7,417,542.17
BANCO PROMERICA	1,137,724.84	883,270.44
BANCO CONTINENTAL	1,292,294.05	2,351,799.86
BANCO DE HONDURAS	49,061,981.12	61,969,211.16
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	155,101,239.42	154,963,074.37
BANCO POPULAR COVELO S.A.	369,706.27	332,954.72
BANCO PROCREDIT S.A.	1,958,686.72	1,521,271.82
TOTAL	515,920,643.83	424,578,616.79


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


LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

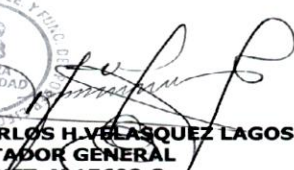
**CUADRO DE INVERSIONES
FEBRERO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO H.S.B.C.(ANTES B.G.A.)	115,000,000.00		115,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	42,500,000.00	7,352,051,622.56	7,394,551,622.56
BANCO DEL PAIS	744,948,700.01		744,948,700.01
BAC-BAMER	184,236,349.85		184,236,349.85
B.C.I.E.	40,000,000.00	60,000,000.00	100,000,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	95,000,000.00	40,000,000.00	135,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,668,225,014.00	959,950,000.00	2,628,175,014.00
BANCO CONTINENTAL	181,675,850.00		181,675,850.00
BANCO FICENSA	146,030,733.64	283,075.05	146,313,808.69
BANCO LAFISE (FUTURO)	195,838,300.00		195,838,300.00
BANCO FICOHSA	459,593,933.63	100,000,000.00	559,593,933.63
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,850,000.00	2,850,000.00
BANCO PROMERICA	33,118,900.00		33,118,900.00
BANCO ATLANTIDA	458,058,200.00		458,058,200.00
BANCO AZTECA S.A.	25,000,000.00		25,000,000.00
BANPROVI	0.00	239,500,000.00	239,500,000.00
BANCO DE OCCIDENTE	100,000,000.00		100,000,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	59,558,200.00		59,558,200.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	5,000,000.00		5,000,000.00
BANADESA	25,000,000.00		25,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	5,000,000.00		5,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	30,499,174.00	26,585,257.00	57,084,431.00
SUB TOTAL	4,614,283,355.13	8,781,219,954.61	13,395,503,309.74
ACCIONES	0.00	43,102,910.00	43,102,910.00
TOTAL GENERAL	4,614,283,355.13	8,824,322,864.61	13,438,606,219.74

INVERSIONES TOTALES		13,438,606,219.74
DESCUENTOS POR REALIZAR		-168,630,752.86
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		13,238,425,781.83

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


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


 LIC. ANDRÉS TORRES RODRÍGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	FEBRERO, 2012
INVERSIONES		13,395,503,309.74
SUB TOTAL	13,395,503,309.74	
ACCIONES		43,102,910.00
INCEHSA	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	15,750,300.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
TOTAL		13,438,606,219.74

INVERSIONES TOTALES		13,438,606,219.74
DESCUENTOS POR REALIZAR		-168,630,752.86
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		13,238,425,781.83

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


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


 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

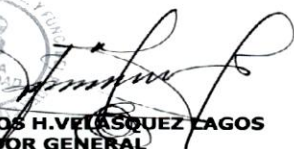
**PRESTAMOS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES FEBRERO, 2012	MES ENERO, 2012
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,448,923,235.63	2,458,811,474.19
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	87,808,276.02	36,887,458.10
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	7,555,936.24	4,118,919.56
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,806,728.66	332,808,783.97
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	75,203,177.27	45,826,825.03
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	1,301,812.75	1,779,928.74
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,111,077.77	-8,111,077.77
SUB TOTAL	2,945,488,088.80	2,872,122,311.82
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,657,151,702.03	1,650,723,931.91
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-7,416,990.62	-7,416,990.62
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIP.	-426,724.66	-426,724.66
SUB TOTAL	1,649,307,986.75	1,642,880,216.63
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	316,817,072.76	317,590,587.90
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-6,678,084.22	-3,930,486.27
SUB TOTAL	310,138,988.54	313,660,101.63
TOTAL	4,904,935,064.09	4,828,662,630.08
CARTERA DE PRESTAMOS PARA VIVIENDAS	1,657,151,702.03	1,650,723,931.91
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-7,416,990.62	-7,416,990.62
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-426,724.66	-426,724.66
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-91,649,617.37	-91,649,617.37
TOTAL NETO	1,557,658,369.38	1,551,230,599.26
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,953,599,166.57	2,880,233,389.59
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,111,077.77	-8,111,077.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-63,316,172.12	-63,499,572.36
TOTAL NETO	2,882,171,916.68	2,808,622,739.46

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

RECLASIFICACION DE CUENTAS POR SALDOS ANTERIORES REGISTRADOS COMO PRESTAMOS PERSONALES Y QUE CORRESPONDEN A REFINANCIAMIENTO, SEGÚN SOLICITUD DE LA UNIDAD DE PLANIFICACION Y PRESUPUESTO.


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


LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECCION EJECUTIVA
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/3-A

DESCRIPCION	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	4,961,912.92	562,142.09
BANADESA	330,798.57	643,298.57
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	151,985,225.39	258,542,471.18
BANHPROVI	2,424,804.39	285,271.11
SUB TOTAL	159,702,741.27	260,033,182.95
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO ATLANTIDA	1,975,574.67	1,741,014.35
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,085,114.40	1,157,189.15
BANCO H.S.B.C.	378,812.65	619,646.59
BAC-BAMER	1,954,242.39	1,052,229.32
BANCO FICENSA	1,154,700.42	1,060,647.11
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	4,988,268.42	4,457,601.72
BANCO CONTINENTAL	1,178,767.09	1,177,722.40
BANCO DEL PAIS	4,191,556.66	3,769,391.52
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	347,293.81	347,293.81
BANCO FICOHSA	3,086,551.99	2,398,928.54
BANCO PROMERICA	70,270.19	76,255.24
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,165,833.81	715,833.90
BANCO AZTECA S.A.	16,875.01	4,999.71
BANCO DE OCCIDENTE	644,444.41	644,444.41
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	247,509.20	163,251.23
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	37,500.00	37,500.00
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	38,263.58	38,263.65
BANCO PROCREDIT. S.A.	635,003.88	688,622.39
SUB TOTAL	24,043,000.87	20,997,253.33
TOTAL	183,745,742.14	281,030,436.28

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	159,702,741.27	260,033,182.95
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	24,043,000.87	20,997,253.33
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	181,983,348.18	279,268,042.32

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


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


LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/4

DESCRIPCION	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
REINGRESO AL SISTEMA	7,725,424.40	8,053,985.94
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	128,578.60	81,734.83
SUB TOTAL	7,854,003.00	8,135,720.77
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.	1,026,031.75	1,026,031.75
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
ARDON SOSA CESAR ARMANDO (AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
CONSTRUCTORA ESTRADA S.DE R.L. DE C.V.	198,725.78	246,344.46
SUB TOTAL	31,310,428.99	31,358,047.67
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	118,510.37	114,670.12
VARIOS	272,489,190.13	272,534,842.89
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	84,267.21	18,330,670.06
SUB TOTAL	279,517,708.22	297,805,923.58
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	318,682,140.21	337,299,692.02

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	318,682,140.21	337,299,692.02
RESERVA COBROS POR REMATE VIVIENDAS (CTAS COMPLEMENT.DE ACTIVOS)	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	311,569,040.21	330,186,592.02

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



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/5

DESCRIPCION	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
LOTIFICACION ALEMAN	1,374,921.24	1,374,921.24
COLONIA GODOY	2,311,152.35	2,311,152.35
MILPA QUEMADA Y LA BARRANCA	835,079.46	835,079.46
TAITA BRUNO	708,750.00	708,750.00
TERRENO SAN MIGUEL	4,789,780.21	4,789,780.21
TERRENO COLONIA QUEZADA	4,181,571.66	4,181,571.66
CERCA QUEMADA	3,600,000.00	3,600,000.00
TERRENO LA GRANJA	239,349.33	239,349.33
LA GRANJA (LOS ENCUENTROS)	1,595,300.67	1,595,300.67
TERRENO LAS TAPIAS	6,128,434.07	6,128,434.07
TERRENO TEPEACA S.P.S.CORTES	3,215,206.51	3,215,206.51
ALTOS DE TONCONTIN COMAYAGUELA D.C.	1,440,630.96	1,440,630.96
TERRENO ARMENTA S.P.S.	4,123,152.81	4,123,152.81
TERRENO LAS CRUCITAS	69,913.73	69,913.73
TERRENO CONSTRUCCION CENTRO DE DIA	7,000,000.00	7,000,000.00
TERRENO AMPLIAC.RESIDENC.HONDURAS	196,532.50	196,532.50
TERRENO ALEMAN BLOQUE Z-5	787,356.03	787,356.03
TERRENO LOS GIRASOLES	115,225.42	115,225.42
TOTAL	55,469,468.70	55,469,468.70

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 29 de Febrero de 2012.

TERRENOS	55,469,468.70	55,469,468.70
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS.DE ACTIVOS)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	35,444,243.70	35,444,243.70

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


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


LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
FEBRERO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	FEBRERO, 2012
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	4,199,972.61
SALA VELATORIA COMAYAGUELA	1,255,744.92
MURO PERIMETRAL	7,682,027.84
TOTAL	287,624,154.63

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	287,624,154.63
RESERVA CIUDAD MATEO (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)	-242,736,838.00
TOTAL NETO	44,887,316.63

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 29 de Febrero, 2012 ascienda a la cantidad de Lps. 2,452,779,417.20 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que están ventilando en los Juzgados relacionado con los Proyectos ALTOS de Las Tapias, Tapias I, Tapias II, que en su totalidad asciende a Lps. 273,342,919.21, Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio del 2010



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ACTIVOS EVENTUALES
FEBRERO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	17,446,059.74	17,446,059.74
TOTAL	53,125,897.88	53,125,897.88

NOTA:

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



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



[Signature]
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	23,111,987.65	23,114,529.85
SUB-TOTAL	23,111,987.65	23,114,529.85
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	114,736.15	114,723.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	966,556.81	1,051,539.21
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	137,826.61	137,826.61
OTROS	653,495,547.14	670,713,157.53
CUENTAS POR PAGAR DE CHEQUES EN TRANSITO	1,111,411.09	1,111,411.09
RETIRADOS DE OFICIO	109,005,929.61	102,957,922.94
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	503,399.75	484,561.14
RETENCIONES INDEBIDAS	18,727,671.33	17,833,246.38
SUB TOTAL	784,063,078.49	794,404,387.92
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	14,963,056.50	7,481,528.25
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	61,887,963.44	54,151,968.01
SUB TOTAL	76,851,019.94	61,633,496.26
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	889,039,645.65	884,165,973.60


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


 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**BENEFICIOS APROBADOS
FEBRERO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
JUBILACIONES APROBADAS	1,790,801,753.94	1,691,037,447.54
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	298,934,027.86	295,654,040.26
TOTAL	2,089,735,781.80	1,986,691,487.80

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



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/10

DESCRIPCION	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	242,736,838.00	242,736,838.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,895,469.01	4,895,469.01
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	154,965,789.49	155,149,189.73
RESERVA PARA VLRS.POR COB.REMATE DE VIVIENDAS	7,113,100.00	7,113,100.00
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	20,025,225.00
TOTAL	429,736,421.50	429,919,821.74

****NOTA:**

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



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/11

DESCRIPCION	MES FEBRERO, 2012	MES ENERO, 2012
EDIFICIOS	180,387,693.81	180,363,588.81
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-13,283,875.84	-12,956,260.60
SUB TOTAL	167,103,817.97	167,407,328.21
MOBILIARIO Y EQUIPO	31,977,387.76	31,977,830.86
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-20,555,185.95	-20,279,533.70
SUB TOTAL	11,422,201.81	11,698,297.16
EQUIPO DE COMPUTO	17,117,586.44	17,117,586.44
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-2,904,880.68	-2,781,132.86
SUB-TOTAL	14,212,705.76	14,336,453.58
VEHICULOS	9,198,824.68	9,198,824.68
DEPRECIACION DE VEHICULO	-8,253,873.74	-8,245,538.80
SUB TOTAL	944,950.94	953,285.88
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,751,840.06	4,751,840.06
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-1,522,560.06	-1,483,357.38
SUB TOTAL	3,229,280.00	3,268,482.68
TOTAL	196,912,956.48	197,663,847.51


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


LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
PENSION POR JUBILACION	9,181,790,334.79	7,508,370,434.41
PENSION POR INVALIDEZ	1,320,198,179.47	950,176,228.80
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	832,674,152.98	614,914,688.99
RETIROS DEL SISTEMA	709,602,093.80	460,734,134.95
RESERVA GENERAL	2,274,892,689.00	1,777,156,771.31
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	0.00	3,456,499,428.43
TOTAL	14,319,157,450.04	14,767,851,686.89

NOTA: REPRESENTA EL VALOR DE BENEFICIOS FUTUROS NO OTORGADOS, AL QUE TIENEN DERECHO LOS PARTICIPANTES DEL SISTEMA Y QUE SE DETERMINA CON BASE A LOS PORCENTAJES CONTENIDOS EN ESTUDIOS ACTUARIALES.

BENEFICIOS APROBADOS

REPRESENTA EL VALOR DE LOS BENEFICIOS DE JUBILACION E INVALIDEZ APROBADOS POR LA JUNTA DIRECTIVA. ESTAS PENSIONES SE DETERMINAN EN BASE A LOS PORCENTAJES CONTENIDOS EN ESTUDIOS ACTUARIALES, Y SOBRE UN TIEMPO ESTIMADO DE 10 AÑOS (120 MENSUALIDADES)



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**OTRAS RESERVAS
FEBRERO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	39,883,386.89	39,883,386.89
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	2,452,779,417.20	2,107,129,474.35
TOTAL	2,558,471,237.49	2,212,821,294.64

NOTA

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



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
FEBRERO 2012 , ENERO 2012
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 FEBRERO,2012	2 ENERO,2012	VARIACION % MES
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		315,058,385.75	163,671,809.30	48.05
SECTOR GUBERNAMENTAL		89,841,698.88	49,776,032.31	44.60
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		97,769,256.10	48,908,539.53	49.98
SECTOR GUBERNAMENTAL		57,220,545.46	31,742,358.24	44.53
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		62,245,009.07	31,151,826.13	49.95
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		4,766,630.84	2,093,053.09	56.09
CONVENIOS DE AFILIACION		3,215,245.40	0.00	100.00
EGRESOS DE OPERACION		288,519,055.22	144,896,588.02	49.78
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		4,447,476.00	3,028,068.00	31.91
PENSIONES POR JUBILACIONES		156,589,223.96	77,883,290.57	50.26
PENSIONES POR INVALIDEZ		23,828,841.63	11,887,505.01	50.11
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		6,993,543.55	3,412,651.61	51.20
RETIRO DE APORTACIONES		24,716,941.93	7,081,561.53	71.35
AGUINALDO JUBILADOS		14,963,056.50	7,481,528.25	50.00
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADO		15,471,990.86	7,735,995.43	50.00
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		161,011.10	50,953.02	68.35
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		400,474.64	151,583.11	62.15
GASTOS FINANCIEROS		6,816,348.06	2,255,512.69	66.91
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	5,485,106.56	5,390,095.58	1.73
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,001,698.00	1,001,698.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONA		173,960.45	96,267.36	44.66
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONA		18,927,258.26	9,426,771.54	50.19
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	0.00	100.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		21,688.40	17,400.00	19.77
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACIO		7,983,391.32	7,983,391.32	0.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		37,044.00	12,315.00	66.76
EXCEDENTES DE OPERACION		26,539,330.53	18,775,221.28	29.26
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		339,462,455.29	172,252,200.19	49.26
INTERESES DEVENGADOS	N/16	326,325,659.62	165,080,708.51	49.41
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		206,315.23	122,622.03	40.57
OTROS INGRESOS	N/17	5,289,397.32	331,274.21	93.74
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	7,641,083.12	6,717,595.44	12.09
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		28,092,656.58	11,699,614.46	58.35
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		4,449,496.82	1,781,211.33	59.97
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		17,762,256.84	7,367,380.12	58.52
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		4,330,694.81	1,775,367.83	59.01
GASTOS POR DEPRECIACION		1,550,208.11	775,655.18	49.96
EXCEDENTE FINANCIERO		311,369,798.71	160,552,585.73	48.44
EXCEDENTE DEL PERIODO		337,909,129.24	179,327,807.01	46.93


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


 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	151,386,576.45	315,058,385.75
SECTOR GUBERNAMENTAL	40,065,666.57	89,841,698.88
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	48,860,716.57	97,769,256.10
SECTOR GUBERNAMENTAL	25,478,187.22	57,220,545.46
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	31,093,182.94	62,245,009.07
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	2,673,577.75	4,766,630.84
CONVENIOS DE AFILIACION	3,215,245.40	3,215,245.40
EGRESOS DE OPERACION	143,622,467.20	288,519,055.22
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,419,408.00	4,447,476.00
PENSIONES POR JUBILACIONES	78,705,933.39	156,589,223.96
PENSIONES POR INVALIDEZ	11,941,336.62	23,828,841.63
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	3,580,891.94	6,993,543.55
RETIRO DE APORTACIONES	17,635,380.40	24,716,941.93
AGUINALDO JUBILADOS	7,481,528.25	14,963,056.50
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	7,735,995.43	15,471,990.86
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	110,058.08	161,011.10
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	248,891.53	400,474.64
GASTOS FINANCIEROS	4,560,835.37	6,816,348.06
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	95,010.98	5,485,106.56
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,001,698.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	77,693.09	173,960.45
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	9,500,486.72	18,927,258.26
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	500,000.00	500,000.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	4,288.40	21,688.40
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	7,983,391.32
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	24,729.00	37,044.00
EXCEDENTES DE OPERACION	7,764,109.25	26,539,330.53
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	167,210,255.10	339,462,455.29
INTERESES DEVENGADOS	161,244,951.11	326,325,659.62
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	83,693.20	206,315.23
OTROS INGRESOS	4,958,123.11	5,289,397.32
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	923,487.68	7,641,083.12
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	16,393,042.12	28,092,656.58
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,668,285.49	4,449,496.82
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	10,394,876.72	17,762,256.84
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,555,326.98	4,330,694.81
GASTOS POR DEPRECIACION	774,552.93	1,550,208.11
EXCEDENTE FINANCIERO	150,817,212.98	311,369,798.71
EXCEDENTE DEL PERIODO	158,581,322.23	337,909,129.24


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


LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
FEBRERO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	37,663,925.00	18,554,697.16
PRESTAMOS PERSONALES	73,686,467.23	37,966,482.79
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	28,960,825.10	15,222,098.51
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	2,859,770.72	2,131,580.44
REINGRESOS AL SISTEMA	5,523.44	5,360.69
INTERESES CUENTA DE AHORRO	1,448,285.01	230,586.41
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	64,390.66	25,468.41
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	12,421,112.78	6,198,867.99
DESCUENTOS REALIZADOS	21,284,619.61	10,731,719.69
BONOS DEL ESTADO	139,050,460.63	70,538,792.67
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	3,465,066.00	0.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	5,395,776.57	3,469,521.85
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	19,436.87	5,531.90
TOTAL	326,325,659.62	165,080,708.51

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS Y SALA VELATORIA	113,240.00	47,650.00
OTROS INGRESOS	5,034,034.97	141,501.86
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	139,802.34	139,802.34
MULTAS A PROYECTOS HABITACIONALES	2,320.01	2,320.01
TOTAL	5,289,397.32	331,274.21

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

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

N/18 INGRESOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

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


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


 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2012	ENERO, 2012
REINGRESOS AL SISTEMA	9,013,934.85	9,097,536.44
TOTAL	9,013,934.85	9,097,536.44

NOTA

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



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/14

DESCRIPCION	FEBRERO, 2012
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	0.00
TOTAL	0.00

ESTAS CUENTAS ESTAN EN PROCESO DE CONCILIACION, LAS MISMAS FUERON CANCELADAS EN MES DE NOVIEMBRE-2011, CON LA FINALIDAD DE QUE EN LOS MESES SIGUIENTES, QUEDEN DEBIDAMENTE ORDENADAS Y CONCILIADAS DE ACUERDO A LAS CUENTAS CONTABLES.



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO