

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

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		FEBRERO,2013	ENERO,2013	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		15,097,699,196.71	14,966,580,244.72	0.87
CAJA GENERAL		74,000.00	74,018.58	-0.03
BANCOS	N/1	637,031,045.64	363,635,852.96	42.92
INVERSIONES	N/2	14,460,594,151.07	14,602,870,373.18	-0.98
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,007,247,642.61	6,920,556,989.10	1.24
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,034,949,340.33	2,998,900,743.36	1.19
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,568,308,707.50	1,577,771,476.96	-0.60
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	285,319,004.33	288,338,357.17	-1.06
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	231,477,882.62	312,908,072.89	-35.18
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	375,427,746.23	398,231,558.32	-6.07
APORTACIONES POR COBRAR		1,511,764,961.60	1,344,406,780.40	11.07
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		398,564,145.74	397,339,534.72	0.31
TERRENOS	N/5	137,764,214.94	137,761,964.94	0.00
EDIFICIOS	N/11	163,420,692.98	163,748,724.01	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	54,489,530.93	54,743,868.13	-0.47
PROYECTOS HABITACIONALES		15,041,635.48	15,041,635.48	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	7,964,369.67	6,958,932.51	12.62
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	8,973,388.11	7,983,974.23	11.03
VEHICULOS	N/11	8,151,465.79	8,302,384.90	-1.85
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,758,847.84	2,798,050.52	-1.42
OTROS ACTIVOS		68,223,672.88	66,533,548.44	2.48
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	57,338,076.62	57,338,076.62	0.00
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	224,345.00	88.28
ACTIVOS INTANGIBLES		8,971,126.82	8,971,126.82	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,984,435.01	2,016,928.37	-1.64
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,582,260.79	1,614,754.15	-2.05
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		22,573,719,092.95	22,353,027,245.35	0.98
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		835,122,325.48	869,068,075.22	-4.06
CUENTAS POR PAGAR	N/8	778,699,551.61	815,143,236.93	-4.68
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		6,385,635.29	5,602,901.55	12.26
SEGUROS POR PAGAR		49,747,691.96	48,034,886.12	3.44
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		289,446.62	287,050.62	0.83
OTROS PASIVOS		32,556,011.39	28,759,924.60	11.66
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		26,458,408.96	21,926,558.27	17.13
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	6,097,602.43	6,833,366.33	-12.07
TOTAL PASIVO		867,678,336.87	897,827,999.82	-3.47
PATRIMONIO Y RESERVAS		21,706,035,054.43	21,455,199,245.53	1.16
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	15,897,455,781.50	12,420,530,412.80	21.87
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	2,383,922,493.46	2,260,578,687.46	5.17
OTRAS RESERVAS	N/13	2,962,665,282.47	2,558,471,237.49	13.64
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES	N/20	460,248,306.20	4,213,875,716.98	-815.57
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		21,706,035,054.43	21,455,199,245.53	1.16
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		22,573,713,391.30	22,353,027,245.35	0.98
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,199,105,538.90	1,199,105,538.90	0.00



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



ETC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
FEBRERO 2013, ENERO 2013
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 FEBRERO,2013	2 ENERO,2013	VARIACION % MES
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		387,527,715.16	181,336,375.51	53.21
SECTOR GUBERNAMENTAL		119,061,901.09	51,080,249.09	57.10
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		114,286,519.82	58,136,862.45	49.13
SECTOR GUBERNAMENTAL		75,765,634.80	32,504,583.56	57.10
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		72,774,444.41	37,022,010.07	49.13
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		5,639,215.04	2,592,670.34	54.02
EGRESOS DE OPERACION		324,940,880.78	166,361,851.44	48.80
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		9,978,258.25	6,539,335.96	34.46
PENSIONES POR JUBILACIONES		188,176,036.83	93,990,432.12	50.05
PENSIONES POR INVALIDEZ		26,764,246.55	13,445,919.10	49.76
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		9,762,747.08	4,694,069.68	51.92
RETIRO DE APORTACIONES		16,997,213.45	11,593,310.25	31.79
AGUINALDO JUBILADOS		17,300,987.01	8,660,861.25	49.94
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		17,569,178.54	8,784,589.27	50.00
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		176,162.71	25,000.00	85.81
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		941,074.86	32,700.24	96.53
GASTOS FINANCIEROS		5,739,757.92	3,750,107.20	34.66
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	4,248,141.37	3,932,791.94	7.42
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,106,452.00	0.00	100.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		90,000.00	0.00	100.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		21,926,487.53	10,912,734.43	50.23
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		4,164,136.68	0.00	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		62,586,834.38	14,974,524.07	76.07
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		426,875,347.71	212,333,794.58	50.26
INTERESES DEVENGADOS	N/16	422,003,686.88	208,069,513.34	50.69
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		219,424.43	139,389.92	36.47
OTROS INGRESOS	N/17	2,385,149.20	1,940,134.18	18.66
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	2,267,087.20	2,184,757.14	3.63
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		29,208,174.24	13,731,684.67	52.99
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		4,148,387.93	2,024,214.29	51.20
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		19,107,924.75	8,694,251.21	54.50
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		4,156,643.30	2,140,895.14	48.49
GASTOS POR DEPRECIACION		1,795,218.26	872,324.03	51.41
EXCEDENTE FINANCIERO		397,667,173.47	198,602,109.91	50.06
EXCEDENTE DEL PERIODO		460,254,007.85	213,576,633.98	53.60



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	206,191,339.65	387,527,715.16
SECTOR GUBERNAMENTAL	67,981,652.00	119,061,901.09
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	56,149,657.37	114,286,519.82
SECTOR GUBERNAMENTAL	43,261,051.24	75,765,634.80
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	35,752,434.34	72,774,444.41
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	3,046,544.70	5,639,215.04
EGRESOS DE OPERACION	158,579,029.34	324,940,880.78
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	3,438,922.29	9,978,258.25
PENSIONES POR JUBILACIONES	94,185,604.71	188,176,036.83
PENSIONES POR INVALIDEZ	13,318,327.45	26,764,246.55
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	5,068,677.40	9,762,747.08
RETIRO DE APORTACIONES	5,403,903.20	16,997,213.45
AGUINALDO JUBILADOS	8,640,125.76	17,300,987.01
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	8,784,589.27	17,569,178.54
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	151,162.71	176,162.71
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	908,374.62	941,074.86
GASTOS FINANCIEROS	1,989,650.72	5,739,757.92
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	315,349.43	4,248,141.37
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	1,106,452.00	1,106,452.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	90,000.00	90,000.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	11,013,753.10	21,926,487.53
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	4,164,136.68	4,164,136.68
EXCEDENTES DE OPERACION	47,612,310.31	62,586,834.38
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	214,541,553.13	426,875,347.71
INTERESES DEVENGADOS	213,934,173.54	422,003,686.88
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	80,034.51	219,424.43
OTROS INGRESOS	445,015.02	2,385,149.20
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	82,330.06	2,267,087.20
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	15,476,489.57	29,208,174.24
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,124,173.64	4,148,387.93
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	10,413,673.54	19,107,924.75
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,015,748.16	4,156,643.30
GASTOS POR DEPRECIACION	922,894.23	1,795,218.26
EXCEDENTE FINANCIERO	199,065,063.56	397,667,173.47
EXCEDENTE DEL PERIODO	246,677,373.87	460,254,007.85



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**FLUJO DE EFECTIVO
FEBRERO 2013
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	FEBRERO, 2013
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	124,131,309.37
COTIZACIONES	79,013,485.58
REINGRESOS AL SISTEMA	3,046,544.70
OTROS INGRESOS	4,691,481.76
BENEFICIOS APROBADOS	123,343,806.00
CUENTAS POR COBRAR	-63,124,178.84
TERRENOS Y PROYECTOS	252,087.20
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	32,493.36
MOBILIARIO Y EQUIPO	-3,672,894.64
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	267,714,134.49
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-11,359,414.88
SERVICIOS NO PERSONALES	-2,939,986.70
MATERIALES Y SUMINISTROS	-254,193.76
OTROS EGRESOS	-4,479,486.11
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-1,196,452.00
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-94,185,604.71
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-13,318,327.45
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-3,438,922.29
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-33,658,308.24
RETIRO DE APORTACIONES	-6,312,277.82
BENEFICIOS POR OTORGAR	-123,343,806.00
CUENTAS POR PAGAR	-27,351,600.25
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-321,838,380.21
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-54,124,245.72
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	214,016,604.05
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	214,016,604.05
EGRESOS	
INVERSIONES	142,449,415.32
PRESTAMOS	-26,956,948.83
GASTOS FINANCIEROS	-1,989,650.72
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	113,502,815.77
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	327,519,419.82
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	273,395,174.10
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	363,709,871.54
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	637,105,045.64



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/16

DESCRIPCION	FEBRERO,2013	ENERO,2013
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	64,246,062.25	32,068,472.82
PRESTAMOS PERSONALES	88,859,617.45	43,920,011.61
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	35,596,854.66	17,578,180.90
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	4,130,207.45	1,613,096.42
REINGRESOS AL SISTEMA	33,627.04	0.00
INTERESES CUENTA DE AHORRO	3,187,455.36	758,887.58
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	853,802.57	432,918.75
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	22,689,600.58	11,481,540.10
DESCUENTOS REALIZADOS	14,192,033.39	5,803,346.46
BONOS DEL ESTADO	175,437,119.61	87,856,651.39
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	3,576,000.00	0.00
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	4,275,972.75	4,275,972.75
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	4,754,920.80	2,195,696.86
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	170,412.97	84,737.70
TOTAL	422,003,686.88	208,069,513.34

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS Y SALA VELATORIA	20,500.00	4,050.00
INGRESOS VARIOS	2,312,540.37	1,883,975.35
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	768.36	768.36
MULTAS A PROYECTOS HABITACIONALES	51,340.47	51,340.47
TOTAL	2,385,149.20	1,940,134.18

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

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

N/18 INGRESOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

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

N/20 NOTA ACLARATORIA

Existe una diferencia entre el excedente generado producto del movimiento contable de los Ingresos VRS.Egresos (Estado de Resultado) y el registrado a nivel de la cuenta de mayor de EXCEDENTES asi: Según Estado de Resultado lps.460,254,007.85 y Segun cuenta de Mayor Excedentes lps.460,248,306.20, Diferencia lps.5,701.65, esta diferencia se produjo en virtud de que el ultimo dia del ejercicio mensual el sistema no genero en forma completa la partida automatica que alimenta el EXCEDENTE producto del ESTADO DE RESULTADO.- Este valor esta reflejado en los EXCEDENTES del primer dia del mes de marzo de 2013.



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2013	ENERO, 2013
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	59,896,113.28	70,880,151.83
BANADESA	331,940.42	314,691.62
BAC-HONDURAS (BAMER)	5,682,906.91	12,882,851.41
BANCO FICENSA	7,637,752.50	6,466,677.14
BANCO ATLANTIDA	11,455,944.45	5,210,720.09
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	7,638,707.10	5,818,690.46
BANCO LAFISE	93,030,538.22	3,838,072.45
CITI BANK (BCO.UNO)	55,641.20	55,641.20
BANCO FICOHSA	234,974,250.94	109,645,609.11
BANCO DEL PAIS	12,158,101.90	24,903,379.19
BANCO PROMERICA	1,638,437.46	968,552.92
BANCO CONTINENTAL	11,277,247.16	8,545,579.65
BANCO DE HONDURAS	15,273,715.82	91,915,300.29
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	156,227,626.32	15,014,029.22
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	17,277,981.70	0.00
BANCO POPULAR COVELO S.A.	417,113.74	366,704.61
BANCO PROCREDIT S.A.	2,057,026.52	6,809,201.77
TOTAL	637,031,045.64	363,635,852.96



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	115,000,000.00	0.00	115,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	908,239,000.00	8,792,092,868.45	9,700,331,868.45
BANCO DEL PAIS	719,616,390.00	70,407,050.00	790,023,440.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	510,383,909.73	0.00	510,383,909.73
B.C.I.E.	40,000,000.00	20,000,000.00	60,000,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	155,000,000.00	0.00	155,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	242,026,188.20	1,005,815,000.00	1,247,841,188.20
BANCO CONTINENTAL	147,000,000.00	0.00	147,000,000.00
BANCO FICENSA	245,128,110.00	10,335,392.73	255,463,502.73
BANCO LAFISE (FUTURO)	210,316,300.00	0.00	210,316,300.00
BANCO FICOHSA	140,523,350.00	100,000,000.00	240,523,350.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,850,000.00	2,850,000.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	75,000,000.00	0.00	75,000,000.00
BANCO PROMERICA	69,127,930.00	0.00	69,127,930.00
BANCO ATLANTIDA	500,000,000.00	0.00	500,000,000.00
BANPROVI	0.00	239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	185,232,600.00	0.00	185,232,600.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	50,000,000.00	6,899,890.90	56,899,890.90
SUB TOTAL	4,327,593,777.93	10,247,900,202.08	14,575,493,980.01
ACCIONES	0.00	49,917,110.00	49,917,110.00
TOTAL GENERAL	4,327,593,777.93	10,297,817,312.08	14,625,411,090.01

INVERSIONES TOTALES	14,625,411,090.01
DESCUENTOS POR REALIZAR	-131,017,253.89
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)	-3,133,075.05
TOTAL NETO	14,460,594,151.07

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



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	FEBRERO, 2013
INVERSIONES		14,575,493,980.01
TOTAL	14,575,493,980.01	
MAS: ACCIONES		49,917,110.00
INCEHSA	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	22,564,500.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
TOTAL		14,625,411,090.01

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		14,625,411,090.01
DESCUENTOS POR REALIZAR		-131,017,253.89
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		14,460,594,151.07

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



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	FEBRERO, 2013	ENERO, 2013
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,653,831,307.96	2,698,924,044.10
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	62,609,147.28	19,856,052.47
INTERESES COB. POR ANTICIPADO P.P.	6,058,192.06	2,491,338.74
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,807,403.53	332,809,634.06
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	69,272,176.58	29,328,731.67
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	2,222,140.09	4,236,534.00
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS PERS.	-9,890,625.55	-7,202,012.31
SUB TOTAL	3,116,909,741.95	3,080,444,322.73
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,731,526,336.74	1,740,989,106.20
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS HIPOT.	-8,525,875.79	-8,525,875.79
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIP.	-426,724.66	-426,724.66
SUB TOTAL	1,722,573,736.29	1,732,036,505.75
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	286,164,854.77	288,899,168.94
VALOR POR APLIC. CARTERA ADMON SPS.	-845,850.44	-560,811.77
SUB TOTAL	285,319,004.33	288,338,357.17
TOTAL	5,124,802,482.57	5,100,819,185.65

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,731,526,336.74	1,740,989,106.20
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,525,875.79	-8,525,875.79
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-426,724.66	-426,724.66
RESERVA PRESTAMOS HIP. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-154,265,028.79	-154,265,028.79
TOTAL NETO	1,568,308,707.50	1,577,771,476.96
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,126,800,367.50	3,087,646,335.04
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-9,890,625.55	-7,202,012.31
RESERVA PRESTAMOS PERS. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-81,960,401.62	-81,543,579.37
TOTAL NETO	3,034,949,340.33	2,998,900,743.36

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
DIRECTOR EJECUTIVO

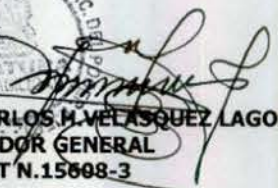
**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
FEBRERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	FEBRERO,2013	ENERO,2013
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	4,684,896.26	74,910.84
BANADESA	184,791.66	184,791.66
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	197,229,328.42	284,226,216.54
BANHPROVI	2,886,241.23	339,557.81
SUB TOTAL	204,985,257.57	284,825,476.85
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	2,724,305.80	1,901,389.07
BANCO ATLANTIDA	2,835,416.69	6,710,416.69
BANCO LAFISE (FUTURO)	2,247,939.97	233,907.40
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	456,805.45	0.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,177,829.56	2,247,723.67
BANCO FICENSA	1,445,529.49	1,483,224.79
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	1,615,690.01	1,135,782.08
BANCO CONTINENTAL	2,121,872.91	2,988,540.35
BANCO DEL PAIS	7,020,685.56	7,216,985.52
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	1,739,725.73	2,800,543.05
BANCO PROMERICA	266,052.02	252,177.11
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,445,835.77	754,169.01
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	1,050,463.53	645,959.68
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	0.31	0.36
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	47,326.17	47,326.23
BANCO PROCREDIT. S.A.	191,869.61	559,174.56
SUB TOTAL	28,255,019.01	29,844,990.00
TOTAL	233,240,276.58	314,670,466.85

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	204,985,257.57	284,825,476.85
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	28,255,019.01	29,844,990.00
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	231,477,882.62	312,908,072.89

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 M. VELÁSQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.15608-3


 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/4

DESCRIPCION	FEBRERO,2013	ENERO,2013
REINGRESO AL SISTEMA	4,965,296.87	5,776,913.84
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	67,347.34	104,834.84
SUB TOTAL	5,032,644.21	5,881,748.68
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	849,231.01
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
OBANDO CONSTRUCTORA S.DE R.L.	450,754.88	673,439.57
ARDON SOSA CESAR ARMANDO (AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
SUB TOTAL	30,536,427.24	31,608,342.04
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	104,579.29	103,271.98
VARIOS	339,957,775.09	343,812,361.68
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	83,679.89	17,113,193.43
SUB TOTAL	346,971,774.78	367,854,567.60
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	382,540,846.23	405,344,658.32

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	382,540,846.23	405,344,658.32
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	375,427,746.23	398,231,558.32

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. VELAZQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNEY N. 15608-3



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/5

DESCRIPCION	FEBRERO,2013	ENERO,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	2,319,971.24	2,317,721.24
TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	157,789,439.94	157,787,189.94

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 28 de Febrero de 2013.

TERRENOS	157,789,439.94	157,787,189.94
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS.DE ACTIVOS)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	137,764,214.94	137,761,964.94

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 HIVELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 15608-3


LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
FEBRERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	FEBRERO, 2013
OBRAS INTERIORES Y EXTERIORES EDIFIC, PPAL	1,090,096.89
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
CONSTRUCCION ARCHIVO CENTRAL E INFORMATICA	12,875.00
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTeca	4,399,972.61
CENTRO GERONTOLOGICO DE S.P.S.	2,628,550.96
SALA VELATORIA COMAYAGUELA	6,915,826.91
MURO PERIMETRAL	7,682,351.59
CONSTRUCC.EDIF.OFIC.REGIONAL NOR-OCCIDENTAL	10,285.71
TOTAL	297,226,368.93

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	297,226,368.93
RESERVA CIUDAD MATEO (CTAS COMPLEM.DE ACTIVO)	-242,736,838.00
TOTAL NETO	54,489,530.93

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 28 de Febrero, 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 del 2010



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ACTIVOS EVENTUALES
FEBRERO DEL 2013
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.	21,658,238.48	21,658,238.48
TOTAL	57,338,076.62	57,338,076.62

NOTA:

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



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

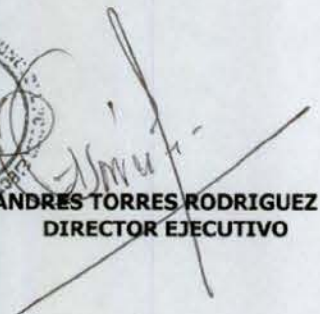
**CUENTAS POR PAGAR
FEBRERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2013	ENERO,2013
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	23,071,253.92	23,071,253.92
SUB-TOTAL	23,071,253.92	23,071,253.92
RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
SUB TOTAL	5,013,559.57	5,013,559.57
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	114,695.02	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	951,256.15	951,256.15
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	83,653.00	83,653.00
OTROS	501,873,688.08	557,045,775.29
RETIRADOS DE OFICIO	136,572,468.73	132,941,356.65
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	2,215,395.63	2,215,395.65
RETENCIONES INDEBIDAS	21,205,114.85	23,553,305.54
DEVOLUCIONES EN PROCESO POR PAGAR	30.00	0.00
SUB TOTAL	663,016,301.46	716,905,437.30
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	17,321,722.50	8,660,861.25
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	70,276,714.16	61,492,124.89
SUB TOTAL	87,598,436.66	70,152,986.14
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	778,699,551.61	815,143,236.93



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**BENEFICIOS APROBADOS
FEBRERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO,2013	ENERO,2013
JUBILACIONES APROBADAS	2,130,502,668.04	2,027,802,213.64
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	253,419,825.42	232,776,473.82
TOTAL	2,383,922,493.46	2,260,578,687.46

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



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/10

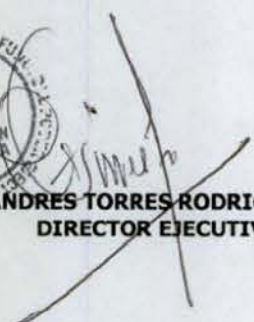
DESCRIPCION	FEBRERO,2013	ENERO,2013
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	242,736,838.00	242,736,838.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,895,469.01	4,895,469.01
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	236,225,430.41	235,808,608.16
RESERVA PARA VLRS.POR COB.REMATE DE VIVIENDA	7,113,100.00	7,113,100.00
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	20,025,225.00
TOTAL	510,996,062.42	510,579,240.17

****NOTA:**

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



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/11

DESCRIPCION	MES FEBRERO,2013	MES ENERO,2013
EDIFICIOS	180,639,693.81	180,639,693.81
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-17,219,000.83	-16,890,969.80
SUB TOTAL	163,420,692.98	163,748,724.01
MOBILIARIO Y EQUIPO	31,563,746.20	30,275,563.93
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-23,599,376.53	-23,316,631.42
SUB TOTAL	7,964,369.67	6,958,932.51
EQUIPO DE COMPUTO	13,144,800.46	12,033,390.28
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-4,171,412.35	-4,049,416.05
SUB-TOTAL	8,973,388.11	7,983,974.23
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-9,743,101.16	-9,592,182.05
SUB TOTAL	8,151,465.79	8,302,384.90
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,751,840.06	4,751,840.06
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-1,992,992.22	-1,953,789.54
SUB-TOTAL	2,758,847.84	2,798,050.52
TOTAL	191,268,764.39	189,792,066.17



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2013	ENERO, 2013
PENSION POR JUBILACION	9,797,520,574.37	7,848,067,599.19
PENSION POR INVALIDEZ	1,637,610,464.43	1,226,221,515.07
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,047,525,566.76	795,506,724.53
RETIROS DEL SISTEMA	901,324,403.73	613,302,869.75
RESERVA GENERAL	2,513,474,772.21	1,937,431,704.26
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	0.00	4,000,299,083.00
TOTAL	15,897,455,781.50	16,420,829,495.80

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 ESTUDIOS ACTUARIALES, Y SOBRE UN TIEMPO ESTIMADO DE 10 AÑOS (120 MENSUALIDADES)

NOTA 3 :

ESTA CUENTA QUEDA AUMENTADA EN ESTE MES, DEBIDO AL INCREMENTO ORIGINADO POR LA SUB.CUENTA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES DEL AÑO 2012, SEGÚN CTA. 3220-030-00000(3-57), MIENTRAS TANTO EL ACTUARIO VALIDE, LOS CALCULOS O PORCENTAJES PARA LA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES A CUENTAS DE CAPITALES, ENVIADOS POR DEPTO. CONTABILIDAD. SEGÚN MEMORANDO DC-032-2013 DEL 16-01-2013; **EN ESTE MES DE FEBRERO, SE HIZO LA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES**



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**OTRAS RESERVAS
FEBRERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	FEBRERO,2012	ENERO,2012
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	44,047,523.57	39,883,386.89
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	2,852,809,325.50	2,452,779,417.20
TOTAL	2,962,665,282.47	2,558,471,237.49

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

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

N/14

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



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



[Signature]
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	FEBRERO, 2013	ENERO, 2013
REINGRESOS AL SISTEMA	6,097,602.43	6,833,366.33
TOTAL	6,097,602.43	6,833,366.33

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. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO