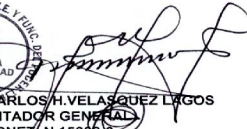


**BALANCE GENERAL CONDENSADO
MAYO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 MAYO, 2012	2 ABRIL, 2012	VARIACION % MES
BANCOS				
TOTAL DISPONIBILIDAD INMEDIATA		14,203,534,361.67	13,997,094,542.39	1.45
CAJA GENERAL		74,000.00	74,000.00	0.00
BANCOS	N/1	492,483,106.59	683,843,808.54	-38.86
INVERSIONES	N/2	13,710,977,255.08	13,313,176,733.85	2.90
DISPONIBILIDADES A TERMINO		6,340,932,264.21	6,433,318,060.27	-1.46
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	2,995,833,819.69	2,964,462,431.37	1.05
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,570,774,053.92	1,561,286,607.75	0.60
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	304,297,333.69	305,341,184.61	-0.34
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	268,319,211.89	248,895,367.05	7.24
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	299,425,297.65	301,192,295.76	-0.59
APORTACIONES POR COBRAR		902,282,547.37	1,052,140,173.73	-16.61
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		305,336,039.69	296,694,421.97	2.83
TERRENOS	N/5	35,444,243.70	35,444,243.70	0.00
EDIFICIOS	N/11	166,120,972.25	166,448,587.49	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	45,268,223.90	44,887,316.63	0.84
PROYECTOS HABITACIONALES		20,711,697.29	20,843,068.29	-0.63
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	10,816,269.31	11,014,424.25	-1.83
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	13,964,123.70	13,977,625.91	-0.10
VEHICULOS	N/11	9,898,837.58	928,281.06	90.62
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	3,111,671.96	3,150,874.64	-1.26
OTROS ACTIVOS		61,442,133.10	62,138,771.24	-1.13
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	52,857,114.86	53,553,753.00	-1.32
INSTALACIONES VARIAS		224,345.00	224,345.00	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		8,360,673.24	8,360,673.24	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,858,827.06	2,169,516.91	-16.71
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,456,652.84	1,767,342.69	-21.33
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		20,913,103,625.73	20,791,415,312.78	0.58
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		959,729,174.66	951,247,741.51	0.88
CUENTAS POR PAGAR	N/8	906,279,145.69	905,097,802.24	0.13
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		10,773,916.59	5,178,007.73	51.94
SEGUROS POR PAGAR		42,411,797.10	40,725,953.48	3.97
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		264,315.28	245,978.06	6.94
OTROS PASIVOS		18,387,119.95	123,753,722.77	-573.05
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		10,392,931.11	115,606,534.96	-1,012.36
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	7,994,188.84	8,147,187.81	-1.91
TOTAL PASIVO		978,116,294.61	1,075,001,464.28	-9.91
PATRIMONIO Y RESERVAS		19,934,987,331.12	19,716,413,848.50	1.10
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	13,911,245,981.24	14,017,215,600.44	-0.76
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	2,497,647,250.60	2,391,677,631.40	4.24
OTRAS RESERVAS	N/13	2,558,471,237.49	2,558,471,237.49	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		965,879,670.99	747,306,188.37	22.63
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		19,934,987,331.12	19,716,413,848.50	1.10
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		20,913,103,625.73	20,791,415,312.78	0.58


 LIC. CARLOS H. VELÁSQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 15606-2


 LIC. ANDRÉS TORRES RODRÍGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
MAYO 2012, ABRIL 2012
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 MAYO,2012	2 ABRIL,2012	VARIACION % MES
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		863,040,758.76	687,927,853.16	20.29
SECTOR GUBERNAMENTAL		265,239,031.39	211,356,761.76	20.31
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		246,993,651.49	196,970,343.23	20.25
SECTOR GUBERNAMENTAL		168,913,301.34	134,547,906.40	20.34
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		157,587,115.45	125,756,657.49	20.20
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		13,774,401.97	11,506,811.30	16.46
CONVENIOS DE AFILIACION		10,533,257.12	7,789,372.98	26.05
EGRESOS DE OPERACION		699,053,845.54	578,179,231.23	17.29
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		14,178,130.38	9,146,724.80	35.49
PENSIONES POR JUBILACIONES		401,018,449.76	324,014,274.93	19.20
PENSIONES POR INVALIDEZ		59,613,139.69	48,636,176.73	18.41
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		15,767,801.76	14,999,962.43	4.87
RETIRO DE APORTACIONES		44,343,586.57	38,277,183.18	13.68
AGUINALDO JUBILADOS		37,407,641.25	29,926,113.00	20.00
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		38,679,977.15	30,943,981.72	20.00
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		363,385.13	338,385.13	6.88
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		1,149,550.99	778,392.21	32.29
GASTOS FINANCIEROS		12,526,169.87	10,522,133.85	16.00
GASTOS EJERCICIOS Años ANTERIORES	N/15	6,085,570.01	6,256,487.92	-2.81
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,001,698.00	1,001,698.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		263,960.45	263,960.45	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		38,733,201.42	38,733,201.42	0.00
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		22,558.00	4,500.00	80.05
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		13,314,227.10	13,314,227.10	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		269,559.44	98,699.02	63.39
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		13,659,431.76	10,298,211.34	24.61
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		137,558.00	124,918.00	9.19
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007		18,248.81	0.00	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		163,986,913.22	109,748,621.93	33.07
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		876,723,051.21	695,312,236.58	20.69
INTERESES DEVENGADOS	N/16	859,269,172.87	679,277,357.78	20.95
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		476,884.76	336,479.60	29.44
OTROS INGRESOS	N/17	6,855,034.71	6,342,220.76	7.48
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	10,121,958.87	9,356,178.44	7.57
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		74,830,293.44	57,754,670.14	22.82
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		10,334,552.97	8,312,344.22	19.57
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		50,605,266.61	38,346,575.51	24.22
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		9,951,939.74	8,006,620.86	19.55
GASTOS POR DEPRECIACION		3,938,534.12	3,089,129.55	21.57
EXCEDENTE FINANCIERO		801,892,757.77	637,557,566.44	20.49
EXCEDENTE DEL PERIODO		965,879,670.99	747,306,188.37	22.63



LIC. CARLOS F. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N.15606-3



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	175,112,905.60	863,040,758.76
SECTOR GUBERNAMENTAL	53,882,269.63	265,239,031.39
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	50,023,308.26	246,993,651.49
SECTOR GUBERNAMENTAL	34,365,394.94	168,913,301.34
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	31,830,457.96	157,587,115.45
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	2,267,590.67	13,774,401.97
CONVENIOS DE AFILIACION	2,743,884.14	10,533,257.12
EGRESOS DE OPERACION	120,874,614.31	699,053,845.54
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	5,031,405.58	14,178,130.38
PENSIONES POR JUBILACIONES	77,004,174.83	401,018,449.76
PENSIONES POR INVALIDEZ	10,976,962.96	59,613,139.69
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	767,839.33	15,767,801.76
RETIRO DE APORTACIONES	6,066,403.39	44,343,586.57
AGUINALDO JUBILADOS	7,481,528.25	37,407,641.25
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	7,735,995.43	38,679,977.15
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	25,000.00	363,385.13
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	371,158.78	1,149,550.99
GASTOS FINANCIEROS	2,004,036.02	12,526,169.87
GASTOS EJERCICIOS A LOS ANTERIORES	-170,917.91	6,085,570.01
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,001,698.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	263,960.45
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	0.00	38,733,201.42
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	18,058.00	22,558.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	13,314,227.10
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	170,860.42	269,559.44
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	3,361,220.42	13,659,431.76
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	12,640.00	137,558.00
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	18,248.81	18,248.81
EXCEDENTES DE OPERACION	54,238,291.29	163,986,913.22
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	181,410,814.63	876,723,051.21
INTERESES DEVENGADOS	179,991,815.09	859,269,172.87
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	140,405.16	476,884.76
OTROS INGRESOS	512,813.95	6,855,034.71
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	765,780.43	10,121,958.87
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	17,075,623.30	74,830,293.44
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,022,208.75	10,334,552.97
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	12,258,691.10	50,605,266.61
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,945,318.88	9,951,939.74
GASTOS POR DEPRECIACION	849,404.57	3,938,534.12
EXCEDENTE FINANCIERO	164,335,191.33	801,892,757.77
EXCEDENTE DEL PERIODO	218,573,482.62	965,879,670.99



ELC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 15608-2



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO, 2012	ABRIL, 2012
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	148,721,263.59	424,959,223.92
BANADESA	243,211.63	243,211.63
BAC-BAMER	6,780,048.01	10,262,687.78
BANCO FICENSA	8,470,655.82	25,792,003.33
BANCO ATLANTIDA	110,821,213.08	4,511,948.10
BANCO H.S.B.C. (ANTES B.G.A.)	557,471.94	3,191,084.49
BANCO LAFISE	1,407,465.25	2,914,690.93
CITI BANK (BCO.UNO)	155,024.62	154,732.29
BANCO FICOHSA	2,534,835.67	11,507,580.22
BANCO DEL PAIS	6,480,984.66	9,830,808.25
BANCO PROMERICA	622,986.84	460,668.31
BANCO CONTINENTAL	2,496,169.89	2,477,419.47
BANCO DE HONDURAS	90,302,392.08	60,434,112.32
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	112,172,323.32	126,050,279.46
BANCO POPULAR COVELO S.A.	180,295.35	142,046.32
BANCO PROCREDIT S.A.	536,764.84	911,311.72
TOTAL	492,483,106.59	683,843,808.54


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


 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CUADRO DE INVERSIONES
MAYO 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	509,996,000.00	7,443,209,622.56	7,953,205,622.56
BANCO DEL PAIS	967,401,930.00		967,401,930.00
BAC-BAMER	270,328,120.85		270,328,120.85
B.C.I.E.	40,000,000.00	40,000,000.00	80,000,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	115,000,000.00	40,000,000.00	155,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,441,232,523.60	970,805,000.00	2,412,037,523.60
BANCO CONTINENTAL	282,576,815.00		282,576,815.00
BANCO FICENSA	121,833,940.69	283,075.05	122,117,015.74
BANCO LAFISE (FUTURO)	196,207,370.00		196,207,370.00
BANCO FICOHSA	459,702,420.69	100,000,000.00	559,702,420.69
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,850,000.00	2,850,000.00
BANCO PROMERICA	53,357,710.00		53,357,710.00
BANCO ATLANTIDA	299,948,980.00		299,948,980.00
BANCO AZTECA S.A.	25,000,000.00		25,000,000.00
BANPROVI	0.00	239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	59,948,980.00		59,948,980.00
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE (COFINTER)	10,000,000.00		10,000,000.00
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.	50,504,818.60	6,659,722.30	57,164,540.90
SUB TOTAL	5,048,039,609.43	8,843,307,419.91	13,891,347,029.34
ACCIONES	0.00	43,102,910.00	43,102,910.00
TOTAL GENERAL	5,048,039,609.43	8,886,410,329.91	13,934,449,939.34

INVERSIONES TOTALES		13,934,449,939.34
DESCUENTOS POR REALIZAR		-191,922,999.21
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		13,710,977,255.08

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
MAYO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	MAYO, 2012
INVERSIONES		13,891,347,029.34
SUB TOTAL	13,891,347,029.34	
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		13,934,449,939.34

INVERSIONES TOTALES		13,934,449,939.34
DESCUENTOS POR REALIZAR		-191,922,999.21
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		13,710,977,255.08

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 LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.15608-3



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

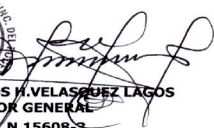
**PRESTAMOS POR COBRAR
MAYO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

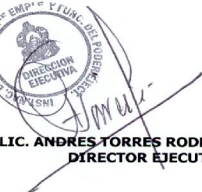
N/ 3

DESCRIPCION	MES MAYO, 2012	MES ABRIL, 2012
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,377,415,414.13	2,398,914,590.47
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	238,124,130.92	186,934,129.65
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	12,745,516.89	11,296,327.16
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,801,785.44	332,803,456.48
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	101,541,967.01	102,170,879.61
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	885,682.06	901,339.34
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,146,103.08	-8,146,273.27
SUB TOTAL	3,055,368,393.37	3,024,874,449.44
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,677,040,345.50	1,664,194,333.96
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-7,414,335.57	-7,416,990.62
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIP.	-426,724.66	-426,724.66
SUB TOTAL	1,669,199,285.27	1,656,350,618.68
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	307,643,533.52	312,018,792.66
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-3,346,199.83	-6,677,608.05
SUB TOTAL	304,297,333.69	305,341,184.61
TOTAL	5,028,865,012.33	4,986,566,252.73
CARTERA DE PRESTAMOS PARA VIVIENDAS	1,677,040,345.50	1,664,194,333.96
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-7,414,335.57	-7,416,990.62
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIPOTECAR	-426,724.66	-426,724.66
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-98,425,231.35	-95,064,010.93
TOTAL NETO	1,570,774,053.92	1,561,286,607.75
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,063,514,496.45	3,033,020,722.71
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,146,103.08	-8,146,273.27
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-59,534,573.68	-60,412,018.07
TOTAL NETO	2,995,833,819.69	2,964,462,431.37

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
MAYO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	MAYO, 2012	ABRIL, 2012
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	18,260,569.17	13,811,046.25
BANADESA	632,881.84	481,840.20
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	219,748,314.51	207,563,583.43
BANHPROVI	8,843,404.11	6,703,870.88
SUB TOTAL	247,485,169.63	228,560,340.76
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO ATLANTIDA	1,023,537.23	1,094,790.46
BANCO LAFISE (FUTURO)	428,723.72	1,073,502.51
BANCO H.S.B.C.	366,083.34	378,812.65
BAC-BAMER	2,097,571.28	1,132,454.82
BANCO FICENSA	1,097,782.11	1,095,756.06
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	3,523,627.06	6,049,601.97
BANCO CONTINENTAL	1,553,159.99	1,180,665.52
BANCO DEL PAIS	4,969,726.30	4,254,796.01
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	347,293.81	347,293.81
BANCO FICOHSA	4,105,641.27	2,399,266.08
BANCO PROMERICA	270,844.90	40,202.87
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,038,681.56	718,889.84
BANCO AZTECA S.A.	2,499.88	243,958.26
BANCO DE OCCIDENTE	0.00	644,444.38
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	248,478.63	248,099.92
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	0.00	37,500.00
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	36,458.35	38,263.47
BANCO PROCREDIT. S.A.	639,908.50	272,703.33
SUB TOTAL	22,596,436.22	22,097,420.25
TOTAL	270,081,605.85	250,657,761.01

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	247,485,169.63	228,560,340.76
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	22,596,436.22	22,097,420.25
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	268,319,211.89	248,895,367.05

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

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

N/4

DESCRIPCION	MAYO, 2012	ABRIL, 2012
REINGRESO AL SISTEMA	6,849,121.50	7,528,749.30
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	105,981.04	126,496.72
SUB TOTAL	6,955,102.54	7,655,246.02
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.	852,140.07	852,140.07
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.	100,717.75	100,717.75
SUB TOTAL	31,038,529.28	31,038,529.28
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	72,902.71	71,018.58
VARIOS	254,153,149.80	262,630,595.16
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	7,492,972.81	84,266.21
SUB TOTAL	268,544,765.83	269,611,620.46
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	306,538,397.65	308,305,395.76

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	306,538,397.65	308,305,395.76
RESERVA COBROS POR REMATE VIVIENDAS (CTAS COMPLEMENT.DE ACTIVOS)	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	299,425,297.65	301,192,295.76

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. VILLALBA LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 15608-3



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/5

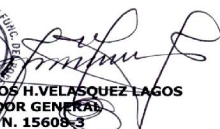
DESCRIPCION	MAYO, 2012	ABRIL, 2012
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
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 31 de Mayo 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 RODRÍGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
MAYO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	MAYO, 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	1,634,898.44
CENTRO DE DIA GERMANIA	1,430.00
MURO PERIMETRAL	7,682,351.59
TOTAL	288,005,061.90

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	288,005,061.90
RESERVA CIUDAD MATEO (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)	-242,736,838.00
TOTAL NETO	45,268,223.90

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Mayo, 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



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ACTIVOS EVENTUALES
MAYO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	MAYO, 2012	ABRIL, 2012
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	17,177,276.72	17,873,914.86
TOTAL	52,857,114.86	53,553,753.00

NOTA:

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



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

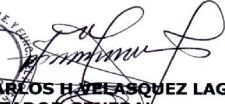
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**BENEFICIOS APROBADOS
MAYO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO, 2012	ABRIL, 2012
JUBILACIONES APROBADAS	2,162,825,899.14	2,072,351,607.54
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	334,821,351.46	319,326,023.86
TOTAL	2,497,647,250.60	2,391,677,631.40

SALDOS DE LA CUENTA DE PASIVO 2350-000-00000 **BENEFICIOS APROBADOS**, PARA SU RECLAMACION, 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
MAYO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	MAYO, 2012	ABRIL, 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	157,959,805.03	155,476,029.00
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	432,730,437.04	430,246,661.01

****NOTA:**

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



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



[Signature]
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/11

DESCRIPCION	MES	MES
	MAYO, 2012	ABRIL, 2012
EDIFICIOS	180,387,693.81	180,387,693.81
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	14,266,721.56	13,939,106.32
SUB TOTAL	166,120,972.25	166,448,587.49
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,198,956.67	32,123,146.07
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	21,382,687.36	21,108,721.82
SUB TOTAL	10,816,269.31	11,014,424.25
EQUIPO DE COMPUTO	17,219,140.93	17,117,586.44
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	3,255,017.23	3,139,960.53
SUB TOTAL	13,964,123.70	13,977,625.91
VEHICULOS	18,262,754.68	9,198,824.68
DEPRECIACION DE VEHICULO	8,363,917.10	8,270,543.62
SUB TOTAL	9,898,837.58	928,281.06
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,751,840.06	4,751,840.06
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	1,640,168.10	1,600,965.42
SUB TOTAL	3,111,671.96	3,150,874.64
TOTAL	203,911,874.80	195,519,793.35



LIC. CARLOS HUELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.15608-3



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO, 2012	ABRIL, 2012
PENSION POR JUBILACION	8,809,766,189.59	8,900,240,481.19
PENSION POR INVALIDEZ	1,284,310,855.87	1,299,806,183.47
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	832,674,152.98	832,674,152.98
RETIROS DEL SISTEMA	709,602,093.80	709,602,093.80
RESERVA GENERAL	2,274,892,689.00	2,274,892,689.00
TOTAL	13,911,245,981.24	14,017,215,600.44

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)



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



[Signature]
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**OTRAS RESERVAS
MAYO DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	MAYO, 2012	ABRIL, 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	2,452,779,417.20
TOTAL	2,558,471,237.49	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. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/14

DESCRIPCION	MAYO, 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. VELÁSQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 15608-3



LIC. ANDRÉS TORRÉS RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/16

DESCRIPCION	MAYO, 2012	ABRIL, 2012
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	94,023,935.90	74,360,592.35
PRESTAMOS PERSONALES	204,108,288.33	163,129,278.40
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	80,397,110.18	63,155,999.43
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	12,499,065.82	7,209,424.86
REINGRESOS AL SISTEMA	101,421.35	74,145.95
INTERESES CUENTA DE AHORRO	4,442,643.48	3,579,717.87
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	219,035.14	217,049.43
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	33,670,566.88	23,722,076.45
DESCUENTOS REALIZADOS	64,062,564.25	50,444,389.04
BONOS DEL ESTADO	355,612,803.90	283,254,567.53
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	3,465,066.00	3,465,066.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	6,622,584.21	6,627,332.10
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	44,087.43	37,718.37
TOTAL	859,269,172.87	679,277,357.78

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS Y SALA VELATORIA	309,150.00	271,495.00
INGRESOS VARIOS	5,998,350.38	5,873,648.35
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	299,884.75	141,643.69
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	245,329.57	53,113.71
MULTAS A PROYECTOS HABITACIONALES	2,320.01	2,320.01
TOTAL	6,855,034.71	6,342,220.76

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. VELÁSQUEZ LAGOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 15606-3



LIC. ANDRÉS TORRES RODRÍGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO, 2012	ABRIL, 2012
REINGRESOS AL SISTEMA	7,994,188.84	8,147,187.81
TOTAL	7,994,188.84	8,147,187.81

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



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



[Signature]
LIC. ANDRÉS TORRES RODRÍGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO