

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

DESCRIPCION		N/T	1 DICIEMBRE,2012	2 NOVIEMBRE,2012	VARIACION % MES
BANCOS					
TOTAL DISPONIBILIDAD INMEDIATA			14,675,385,817.32	14,629,941,472.03	0.31
CAJA GENERAL			15,000.00	74,000.00	-393.33
BANCOS		N/1	386,983,516.67	420,444,845.59	-8.65
INVERSIONES		N/2	14,288,387,300.65	14,209,422,626.44	0.55
DISPONIBILIDADES A TERMINO			6,986,204,852.20	6,934,798,271.19	0.74
PRESTAMOS PERSONALES		N/3	3,018,975,492.73	3,112,837,930.39	-3.11
PRESTAMOS PARA VIVIENDA		N/3	1,585,521,854.88	1,567,801,945.66	1.12
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.		N/3	290,447,754.80	292,987,313.29	-0.87
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		N/3-A	314,137,965.85	287,896,721.60	8.35
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		N/4	389,657,531.35	292,571,715.78	24.92
APORTACIONES POR COBRAR			1,387,464,252.59	1,380,702,644.47	0.49
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			398,296,771.41	309,463,190.00	22.30
TERRENOS		N/5	137,761,964.94	37,761,964.94	72.59
EDIFICIOS		N/11	164,076,755.04	164,404,786.07	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO		N/6	54,743,868.13	51,936,065.95	5.13
PROYECTOS HABITACIONALES			14,807,394.90	20,437,049.29	-38.02
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		N/11	7,565,249.63	10,048,162.64	-32.82
EQUIPO DE COMPUTO		N/11	8,050,981.56	13,394,482.11	-66.37
VEHICULOS		N/11	8,453,304.01	8,604,223.12	-1.79
MAQUINARIA Y EQUIPO		N/11	2,837,253.20	2,876,455.88	-1.38
OTROS ACTIVOS			66,920,207.97	66,626,954.39	0.44
ACTIVOS EVENTUALES		N/7	57,724,736.15	57,431,482.57	0.51
INSTALACIONES VARIAS			224,345.00	224,345.00	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES			8,971,126.82	8,971,126.82	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS			2,226,321.64	2,906,116.25	-30.53
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS			1,824,147.42	2,503,942.03	-37.27
DEPOSITOS EN GARANTIA			402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO			22,129,033,970.54	21,943,736,003.86	0.84
PASIVOS CORRIENTES					
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS			862,138,018.71	918,633,047.18	-6.55
CUENTAS POR PAGAR		N/8	808,729,461.34	865,381,585.37	-7.01
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR			6,495,805.22	6,131,022.42	5.62
SEGUROS POR PAGAR			46,628,097.53	46,830,571.18	-0.43
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S			284,654.62	289,868.21	-1.83
OTROS PASIVOS			25,273,340.28	17,126,236.06	32.24
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR			17,858,416.55	9,035,316.48	49.41
OTROS VALORES POR REALIZAR		N/19	7,414,923.73	8,090,919.58	-9.12
TOTAL PASIVO			887,411,358.99	935,759,283.24	-5.45
PATRIMONIO Y RESERVAS			21,241,622,611.55	21,007,976,720.62	1.10
BENEFICIOS POR OTORGAR		N/12	12,637,309,931.60	13,233,927,236.58	-4.72
BENEFICIOS APROBADOS		N/9	2,043,799,168.66	3,176,335,729.00	-55.41
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			4,000,299,083.00	2,037,499,326.75	49.07
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS			21,241,622,611.55	21,007,976,720.62	1.10
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			22,129,033,970.54	21,943,736,003.86	0.84
CUENTAS DE ORDEN		N/14	1,199,105,538.90	1,157,293,097.23	3.49


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


 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
DICIEMBRE 2012 , NOVIEMBRE 2012
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		DICIEMBRE,2012	NOVIEMBRE,2012	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		2,120,775,725.83	1,951,916,254.51	7.96
SECTOR GUBERNAMENTAL		631,617,894.11	593,204,309.70	6.08
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		620,292,509.98	563,202,325.10	9.20
SECTOR GUBERNAMENTAL		402,064,797.38	377,620,892.50	6.08
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		395,279,318.72	358,949,201.24	9.19
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		33,171,598.81	29,618,363.25	10.71
CONVENIOS DE AFILIACION		38,349,606.83	29,321,162.72	23.54
EGRESOS DE OPERACION		1,883,645,941.41	1,710,953,770.35	9.17
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		37,167,428.45	33,358,270.85	10.25
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,053,256,241.77	954,609,883.04	9.37
PENSIONES POR INVALIDEZ		153,812,999.96	140,832,039.95	8.44
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		49,787,252.61	45,492,429.22	8.63
RETIRO DE APORTACIONES		96,299,224.05	94,420,707.56	1.95
AGUINALDO JUBILADOS		99,172,540.93	82,304,315.58	17.01
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		97,274,698.67	88,490,109.40	9.03
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		1,227,015.40	767,015.40	37.49
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		3,365,357.32	2,852,373.36	15.24
GASTOS FINANCIEROS		35,752,325.16	35,162,562.04	1.65
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	20,174,480.91	7,653,148.97	62.07
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,949,359.00	1,949,359.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		263,960.45	263,960.45	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		121,706,012.75	110,969,433.40	8.82
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		462,753.08	304,582.08	34.18
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.		40,000.00	40,000.00	0.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		13,314,227.10	13,314,227.10	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		1,341,623.76	1,001,957.51	25.32
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		96,386,468.62	96,375,424.02	0.01
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		304,649.20	204,649.20	32.82
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007		87,322.22	87,322.22	0.00
SUB-TOTAL EXCEDENTES DE OPERACION		237,129,784.42	240,962,484.16	-1.62
MAS LIQUIDAC.DE GASTOS CONTRA RESERVAS DE BENEFICIOS		1,735,676,086.86	0.00	100.00
EXCEDENTES DE OPERACIÓN		1,972,805,871.28	240,962,484.16	99.99
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,257,130,962.13	1,990,682,090.21	11.80
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,156,467,257.22	1,962,513,460.58	8.99
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		1,112,668.06	1,031,995.96	7.25
OTROS INGRESOS	N/17	11,303,829.14	10,817,713.40	4.30
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	88,247,207.71	16,318,920.27	81.51
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		229,637,750.41	194,145,247.62	15.46
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		37,603,520.81	33,761,724.89	10.22
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		155,292,136.77	128,145,788.68	17.48
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		26,781,405.23	22,925,242.10	14.40
GASTOS POR DEPRECIACION		9,960,687.60	9,312,491.95	6.51
EXCEDENTE FINANCIERO		2,027,493,211.72	1,796,536,842.59	11.39
EXCEDENTE DEL PERIODO		4,000,299,083.00	2,037,499,326.75	49.07



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	168,859,471.32	2,120,775,725.83
SECTOR GUBERNAMENTAL	38,413,584.41	631,617,894.11
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	57,090,184.88	620,292,509.98
SECTOR GUBERNAMENTAL	24,443,904.88	402,064,797.38
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	36,330,117.48	395,279,318.72
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	3,553,235.56	33,171,598.81
CONVENIOS DE AFILIACION	9,028,444.11	38,349,606.83
EGRESOS DE OPERACION	172,692,171.06	1,883,645,941.41
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	3,809,157.60	37,167,428.45
PENSIONES POR JUBILACIONES	98,646,358.73	1,053,256,241.77
PENSIONES POR INVALIDEZ	12,980,960.01	153,812,999.96
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,294,823.39	49,787,252.61
RETIRO DE APORTACIONES	1,878,516.49	96,299,224.05
AGUINALDO JUBILADOS	16,868,225.35	99,172,540.93
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	8,784,589.27	97,274,698.67
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	460,000.00	1,227,015.40
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	512,983.96	3,365,357.32
GASTOS FINANCIEROS	589,763.12	35,752,325.16
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	12,521,331.94	20,174,480.91
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,949,359.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	263,960.45
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	10,736,579.35	121,706,012.75
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	158,171.00	462,753.08
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.	0.00	40,000.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	13,314,227.10
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	339,666.25	1,341,623.76
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	11,044.60	96,386,468.62
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	100,000.00	304,649.20
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	0.00	87,322.22
EXCEDENTES DE OPERACION	-3,832,699.74	237,129,784.42
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	266,448,871.92	2,257,130,962.13
INTERESES DEVENGADOS	193,953,796.64	2,156,467,257.22
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	80,672.10	1,112,668.06
OTROS INGRESOS	486,115.74	11,303,829.14
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	71,928,287.44	88,247,207.71
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	35,492,502.79	229,637,750.41
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	3,841,795.92	37,603,520.81
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	27,146,348.09	155,292,136.77
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	3,856,163.13	26,781,405.23
GASTOS POR DEPRECIACION	648,195.65	9,960,687.60
EXCEDENTE FINANCIERO	230,956,369.13	2,027,493,211.72
EXCEDENTE DEL PERIODO	227,123,669.39	2,264,622,996.14



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE, 2012	NOVIEMBRE, 2012
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	101,786,198.05	117,095,479.46
BANADESA	318,178.31	371,333.42
BAC-BAMER	28,218,618.65	4,877,541.86
BANCO FICENSA	3,676,924.00	3,974,198.76
BANCO ATLANTIDA	1,792,500.80	2,502,801.77
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	3,519,174.11	5,883,117.78
BANCO LAFISE	2,791,123.22	4,883,734.03
CITI BANK (BCO.UNO)	55,641.20	55,641.20
BANCO FICOHSA	171,987,858.22	228,976,745.36
BANCO DEL PAIS	15,918,411.95	251,754.34
BANCO PROMERICA	668,369.78	191,862.07
BANCO CONTINENTAL	5,685,039.71	2,763,179.06
BANCO DE HONDURAS	35,997,101.41	36,640,840.13
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	13,161,998.19	11,153,070.11
BANCO POPULAR COVELO S.A.	315,326.53	223,937.65
BANCO PROCREDIT S.A.	1,091,052.54	599,608.59
TOTAL	386,983,516.67	420,444,845.59



LIC. CARLOS F. VELAZQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.15608-3



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**CUADRO DE INVERSIONES
DICIEMBRE DEL 2012
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	915,739,000.00	8,170,513,302.05	9,086,252,302.05
BANCO DEL PAIS	763,610,660.00		763,610,660.00
BAC-BAMER	579,613,391.27	0.00	579,613,391.27
B.C.I.E.	40,000,000.00	20,000,000.00	60,000,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	115,000,000.00	0.00	115,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	579,744,110.80	998,110,000.00	1,577,854,110.80
BANCO CONTINENTAL	287,000,000.00	0.00	287,000,000.00
BANCO FICENSA	253,627,552.36	283,075.05	253,910,627.41
BANCO LAFISE (FUTURO)	110,162,200.00	0.00	110,162,200.00
BANCO FICOHSA	281,000,000.00	100,000,000.00	381,000,000.00
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	58,958,420.00	0.00	58,958,420.00
BANCO ATLANTIDA	500,000,000.00	0.00	500,000,000.00
BANCO AZTECA S.A.	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
BANPROVI	0.00	239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	114,943,300.00	0.00	114,943,300.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	13,000,000.00	0.00	13,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	50,000,000.00	6,847,034.60	56,847,034.60
SUB TOTAL	4,872,398,634.43	9,538,103,411.70	14,410,502,046.13
ACCIONES	0.00	47,667,110.00	47,667,110.00
TOTAL GENERAL	4,872,398,634.43	9,585,770,521.70	14,458,169,156.13

INVERSIONES TOTALES		14,458,169,156.13
DESCUENTOS POR REALIZAR		-138,232,170.43
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		14,288,387,300.65

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
DICIEMBRE DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	DICIEMBRE, 2012
INVERSIONES		14,410,502,046.13
SUB TOTAL	14,410,502,046.13	
ACCIONES		47,667,110.00
INCEHSA	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	20,314,500.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
TOTAL		14,458,169,156.13

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		14,458,169,156.13
DESCUENTOS POR REALIZAR		-138,232,170.43
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		14,288,387,300.65

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
DICIEMBRE DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	DICIEMBRE,2012	NOVIEMBRE,2012
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,174,187,873.50	2,217,401,337.01
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	567,252,526.66	540,451,451.95
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	28,313,888.40	27,333,098.61
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,813,647.26	332,817,205.67
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	5,538,679.79	84,414,718.23
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-7,530,151.30	-7,202,012.31
VALORES POR APLICAR REINGRESOS AL SISTEMA	0.00	-514,936.78
SUB TOTAL	3,100,576,464.31	3,194,700,862.38
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,748,739,484.12	1,730,641,716.74
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-8,525,875.79	-8,148,017.63
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIP.	-426,724.66	-426,724.66
SUB TOTAL	1,739,786,883.67	1,722,066,974.45
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	290,792,262.66	293,312,258.52
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-344,507.86	-324,945.23
SUB TOTAL	290,447,754.80	292,987,313.29
TOTAL	5,130,811,102.78	5,209,755,150.12

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,748,739,484.12	1,730,641,716.74
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,525,875.79	-8,148,017.63
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	1,585,521,854.88	1,567,801,945.66
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,108,106,615.61	3,202,417,811.47
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,530,151.30	-7,202,012.31
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-81,600,971.58	-81,862,931.99
VALORES POR APLICAR REINGRESOS AL SISTEMA	0.00	-514,936.78
TOTAL NETO	3,018,975,492.73	3,112,837,930.39

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. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/3-A

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2012	NOVIEMBRE,2012
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	23,017,931.67	18,443,260.84
BANADESA	184,791.66	481,840.07
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	243,146,495.19	234,028,876.09
BANHPROVI	12,704,144.92	10,229,311.48
SUB TOTAL	279,053,363.44	263,183,288.48
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,078,472.33	255,555.59
BANCO ATLANTIDA	4,213,541.68	2,695,312.86
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,330,019.36	1,060,559.73
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,702,638.73	456,805.51
BAC-BAMER	7,383,656.99	4,026,906.22
BANCO FICENSA	1,780,920.51	1,503,231.24
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	655,874.18	175,966.25
BANCO CONTINENTAL	2,992,407.43	2,727,989.12
BANCO DEL PAIS	6,844,455.02	7,099,064.10
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	4,921,259.69	3,556,059.66
BANCO PROMERICA	211,370.29	298,574.22
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,368,405.02	932,293.81
BANCO AZTECA S.A.	114,791.51	114,791.56
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	624,418.16	356,827.95
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	136,805.44	115,416.69
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	89,756.85	40,798.59
BANCO PROCREDIT. S.A.	530,532.75	192,003.55
SUB TOTAL	36,846,996.37	26,475,827.08
TOTAL	315,900,359.81	289,659,115.56

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	279,053,363.44	263,183,288.48
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	36,846,996.37	26,475,827.08
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	314,137,965.85	287,896,721.60

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 LASOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.15608-3


LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/4

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2012	NOVIEMBRE,2012
REINGRESO AL SISTEMA	6,582,382.23	6,303,617.82
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	41,122.33	189,069.03
SUB TOTAL	6,623,504.56	6,492,686.85
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.	849,231.01	849,231.01
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
ARDON SOSA CESAR ARMANDO (AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
OBANDO CONSTRUCTORA S.DE R.L.	673,439.57	847,204.16
SUB TOTAL	31,608,342.04	31,782,106.63
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	103,271.98	114,113.38
VARIOS	351,528,283.83	254,388,679.98
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	81,488.43	81,488.43
SUB TOTAL	358,538,784.75	261,410,022.30
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	396,770,631.35	299,684,815.78

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	396,770,631.35	299,684,815.78
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	389,657,531.35	292,571,715.78

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. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/5

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2012	NOVIEMBRE,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
PLAN ACCION TERRENOS PROPIEDAD INJUPEMP	2,317,721.24	2,317,721.24
TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP.	100,000,000.00	0.00
TOTAL	157,787,189.94	57,787,189.94

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 31 de Diciembre de 2012.

TERRENOS	157,787,189.94	57,787,189.94
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS.DE ACTIVOS)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	137,761,964.94	37,761,964.94

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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
DICIEMBRE DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2012
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 CHOLUTCA	4,399,972.61
CENTRO GERONTOLOGICO DE S.P.S.	2,628,550.96
SALA VELATORIA COMAYAGUELA	7,164,873.87
CENTRO DE DIA GERMANIA	5,290.24
MURO PERIMETRAL	7,682,351.59
CONSTRUCC.EDIF.OFIC.REGIONAL NOR-OCCIDENTAL	10,285.71
TOTAL	297,480,706.13

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	297,480,706.13
RESERVA CIUDAD MATEO (CTAS COMPLEM.DE ACTIVO)	-242,736,838.00
TOTAL NETO	54,743,868.13

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Diciembre, 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. 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. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ACTIVOS EVENTUALES
DICIEMBRE DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2012	NOVIEMBRE,2012
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	22,044,898.01	21,751,644.43
TOTAL	57,724,736.15	57,431,482.57

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
DICIEMBRE DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE,2012	NOVIEMBRE,2012
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	23,071,253.92	23,072,267.29
SUB-TOTAL	23,071,253.92	23,072,267.29
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	114,736.15
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	951,256.15	949,079.06
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	83,653.00	83,653.00
OTROS	571,785,979.86	557,048,924.18
RETIRADOS DE OFICIO	133,095,074.61	129,845,544.71
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	2,215,395.65	2,271,897.82
RETENCIONES INDEBIDAS	19,691,016.81	20,762,166.49
SUB TOTAL	727,937,112.23	711,076,001.41
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	0.00	82,296,810.75
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	52,707,535.62	43,922,946.35
SUB TOTAL	52,707,535.62	126,219,757.10
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	808,729,461.34	865,381,585.37


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


 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**BENEFICIOS APROBADOS
DICIEMBRE DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE,2012	NOVIEMBRE,2012
JUBILACIONES APROBADAS	1,811,699,494.84	2,790,855,379.14
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	232,099,673.82	385,480,349.86
TOTAL	2,043,799,168.66	3,176,335,729.00

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



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



[Signature]
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/10

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2012	NOVIEMBRE,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	235,866,000.37	236,127,960.78
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	510,636,632.38	510,898,592.79

****NOTA:**

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



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



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/11

DESCRIPCION	MES DICIEMBRE,2012	MES NOVIEMBRE,2012
EDIFICIOS	180,639,693.81	180,639,693.81
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-16,562,938.77	-16,234,907.74
SUB TOTAL	164,076,755.04	164,404,786.07
MOBILIARIO Y EQUIPO	30,255,388.94	32,700,031.38
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-22,690,139.31	-22,651,868.74
SUB TOTAL	7,565,249.63	10,048,162.64
EQUIPO DE COMPUTO	12,008,212.64	17,259,940.93
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-3,957,231.08	-3,865,458.82
SUB-TOTAL	8,050,981.56	13,394,482.11
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-9,441,262.94	-9,290,343.83
SUB TOTAL	8,453,304.01	8,604,223.12
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,751,840.06	4,751,840.06
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-1,914,586.86	-1,875,384.18
SUB-TOTAL	2,837,253.20	2,876,455.88
TOTAL	190,983,543.44	199,328,109.82


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


LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE, 2012	NOVIEMBRE, 2012
PENSION POR JUBILACION	8,064,170,317.99	8,181,736,709.59
PENSION POR INVALIDEZ	1,226,898,315.07	1,233,651,857.47
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	795,506,724.53	832,674,152.98
RETIROS DEL SISTEMA	613,302,869.75	709,602,093.80
RESERVA GENERAL	1,937,431,704.26	2,276,262,422.74
TOTAL	12,637,309,931.60	13,233,927,236.58

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
DICIEMBRE DEL 2012
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2012	NOVIEMBRE,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. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/14

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2012
PLANILLAS INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS	54,496,565.04
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,608,973.86
TOTAL	1,199,105,538.90



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



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO