

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

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		JULIO,2012	JUNIO,2012	
<b>BANCOS</b>				
<b>TOTAL DISPONIBILIDAD INMEDIATA</b>		<b>14,303,016,093.95</b>	<b>14,132,958,610.03</b>	<b>1.19</b>
CAJA GENERAL		74,000.00	74,000.00	0.00
BANCOS	N/1	594,375,426.31	427,398,466.23	28.09
INVERSIONES	N/2	13,708,566,667.64	13,705,486,143.80	0.02
<b>DISPONIBILIDADES A TERMINO</b>		<b>6,526,393,784.07</b>	<b>6,492,988,609.04</b>	<b>0.51</b>
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	2,981,920,514.47	2,932,448,024.27	1.66
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,582,852,888.70	1,574,049,860.32	0.56
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	299,524,622.79	302,457,996.31	-0.98
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	309,580,513.76	280,711,342.64	9.33
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	289,626,408.79	286,896,004.13	0.94
APORTACIONES POR COBRAR		1,062,888,835.56	1,116,425,381.37	-5.04
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>309,169,930.81</b>	<b>310,236,067.63</b>	<b>-0.34</b>
TERRENOS	N/5	36,465,742.43	36,465,742.43	0.00
EDIFICIOS	N/11	165,716,910.19	166,044,941.22	-0.20
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	49,650,008.52	49,650,008.52	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		20,508,974.29	20,711,697.29	-0.99
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	10,424,392.11	10,655,343.63	-2.22
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	13,787,578.69	13,894,917.48	-0.78
VEHICULOS	N/11	9,583,057.98	9,740,947.78	-1.65
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	3,033,266.60	3,072,469.28	-1.29
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>63,128,123.56</b>	<b>63,000,599.61</b>	<b>0.20</b>
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	53,932,651.74	54,415,581.37	-0.90
INSTALACIONES VARIAS		224,345.00	224,345.00	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		8,971,126.82	8,360,673.24	6.80
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>		<b>2,091,099.77</b>	<b>2,003,402.69</b>	<b>4.19</b>
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,688,925.55	1,601,228.47	5.19
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>21,203,799,032.16</b>	<b>21,001,187,289.00</b>	<b>0.96</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>				
<b>EXIGIBILIDADES INMEDIATAS</b>		<b>904,885,126.71</b>	<b>886,340,503.41</b>	<b>2.05</b>
CUENTAS POR PAGAR	N/8	855,242,830.26	835,078,696.83	2.36
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		5,196,170.87	8,558,421.29	-64.71
SEGUROS POR PAGAR		44,182,837.37	42,441,766.88	3.94
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		263,288.21	261,618.41	0.63
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>20,715,360.75</b>	<b>23,667,065.96</b>	<b>-14.25</b>
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		12,873,255.16	14,947,019.40	-16.11
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	7,842,105.59	8,720,046.56	-11.20
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>925,600,487.46</b>	<b>910,007,569.37</b>	<b>1.68</b>
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>20,278,198,544.70</b>	<b>20,091,179,719.63</b>	<b>0.92</b>
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	13,801,123,951.64	13,864,825,602.44	-0.46
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	2,607,769,280.20	2,544,067,629.40	2.44
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		1,309,090,884.57	1,122,072,059.50	14.29
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>20,278,198,544.70</b>	<b>20,091,179,719.63</b>	<b>0.92</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>21,203,799,032.16</b>	<b>21,001,187,289.00</b>	<b>0.96</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>N/14</b>	<b>929,070,164.52</b>	<b>907,489,837.78</b>	<b>2.32</b>



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

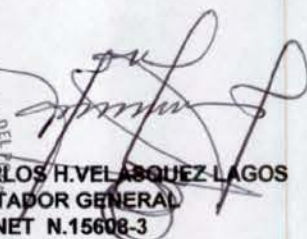



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ  
 DIRECTOR EJECUTIVO



**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS  
 JULIO 2012, JUNIO 2012  
 EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		JULIO,2012	JUNIO,2012	
<b>INGRESOS DE OPERACION</b>				
<b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>		<b>1,194,372,776.91</b>	<b>1,030,616,144.64</b>	<b>13.71</b>
SECTOR GUBERNAMENTAL		365,066,628.43	317,097,006.03	13.14
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		346,227,726.16	295,820,118.45	14.56
SECTOR GUBERNAMENTAL		232,435,488.89	201,909,365.52	13.13
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		220,745,784.78	188,667,785.43	14.53
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		19,363,891.53	16,588,612.09	14.33
CONVENIOS DE AFILIACION		10,533,257.12	10,533,257.12	0.00
<b>EGRESOS DE OPERACION</b>		<b>1,013,482,414.76</b>	<b>850,571,343.49</b>	<b>16.07</b>
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		22,068,821.24	19,541,956.76	11.45
PENSIONES POR JUBILACIONES		580,515,479.84	484,033,409.82	16.62
PENSIONES POR INVALIDEZ		87,400,594.78	72,106,004.60	17.50
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		27,551,339.05	23,046,555.15	16.35
RETIRO DE APORTACIONES		65,137,014.79	54,381,399.65	16.51
AGUINALDO JUBILADOS		52,370,697.75	44,889,169.50	14.29
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		47,652,734.41	38,482,379.08	19.24
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		429,843.55	358,176.66	16.67
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		1,606,513.26	1,270,157.81	20.94
GASTOS FINANCIEROS		19,826,357.33	16,447,238.13	17.04
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	7,602,599.63	6,604,223.52	13.13
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,502,547.00	1,502,547.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		263,960.45	263,960.45	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		69,113,708.95	59,051,316.21	14.56
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		241,856.19	102,450.87	57.64
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		13,314,227.10	13,314,227.10	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		629,692.67	540,188.98	14.21
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		15,518,745.76	13,963,675.39	10.02
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		177,432.20	154,058.00	13.17
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007		18,248.81	18,248.81	0.00
<b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>		<b>180,890,362.15</b>	<b>180,044,801.15</b>	<b>0.47</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>				
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>1,252,859,128.39</b>	<b>1,050,820,072.98</b>	<b>16.13</b>
INTERESES DEVENGADOS	N/16	1,233,554,512.35	1,033,104,132.29	16.25
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		655,423.93	554,993.85	15.32
OTROS INGRESOS	N/17	8,027,380.18	7,020,249.14	12.55
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	10,621,811.93	10,140,697.70	4.53
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>		<b>124,658,605.97</b>	<b>108,792,814.63</b>	<b>12.73</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		24,331,675.73	22,276,761.76	8.45
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		79,298,622.88	68,388,159.14	13.76
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		15,272,540.13	13,279,123.36	13.05
GASTOS POR DEPRECIACION		5,755,767.23	4,848,770.37	15.76
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>		<b>1,128,200,522.42</b>	<b>942,027,258.35</b>	<b>16.50</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>		<b>1,309,090,884.57</b>	<b>1,122,072,059.50</b>	<b>14.29</b>




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




 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ  
 DIRECTOR EJECUTIVO



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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
<b>INGRESOS DE OPERACION</b>		
<b>APORTACIONES Y COTIZACIONES</b>	<b>163,756,632.27</b>	<b>1,194,372,776.91</b>
SECTOR GUBERNAMENTAL	47,969,622.40	365,066,628.43
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	50,407,607.71	346,227,726.16
SECTOR GUBERNAMENTAL	30,526,123.37	232,435,488.89
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	32,077,999.35	220,745,784.78
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	2,775,279.44	19,363,891.53
CONVENIOS DE AFILIACION	0.00	10,533,257.12
<b>EGRESOS DE OPERACION</b>	<b>162,911,071.27</b>	<b>1,013,482,414.76</b>
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,526,864.48	22,068,821.24
PENSIONES POR JUBILACIONES	96,482,070.02	580,515,479.84
PENSIONES POR INVALIDEZ	15,294,590.18	87,400,594.78
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,504,783.90	27,551,339.05
RETIRO DE APORTACIONES	10,755,615.14	65,137,014.79
AGUINALDO JUBILADOS	7,481,528.25	52,370,697.75
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	9,170,355.33	47,652,734.41
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	71,666.89	429,843.55
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	336,355.45	1,606,513.26
GASTOS FINANCIEROS	3,379,119.20	19,826,357.33
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	998,376.11	7,602,599.63
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,502,547.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	263,960.45
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	10,062,392.74	69,113,708.95
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	139,405.32	241,856.19
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.	40,000.00	40,000.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	13,314,227.10
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	89,503.69	629,692.67
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	1,555,070.37	15,518,745.76
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	23,374.20	177,432.20
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	0.00	18,248.81
<b>EXCEDENTES DE OPERACION</b>	<b>845,561.00</b>	<b>180,890,362.15</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.</b>		
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>202,039,055.41</b>	<b>1,252,859,128.39</b>
INTERESES DEVENGADOS	200,450,380.06	1,233,554,512.35
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	100,430.08	655,423.93
OTROS INGRESOS	1,007,131.04	8,027,380.18
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	481,114.23	10,621,811.93
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>15,865,791.34</b>	<b>124,658,605.97</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,054,913.97	24,331,675.73
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	10,910,463.74	79,298,622.88
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,993,416.77	15,272,540.13
GASTOS POR DEPRECIACION	906,996.86	5,755,767.23
<b>EXCEDENTE FINANCIERO</b>	<b>186,173,264.07</b>	<b>1,128,200,522.42</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>187,018,825.07</b>	<b>1,309,090,884.57</b>



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



**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO



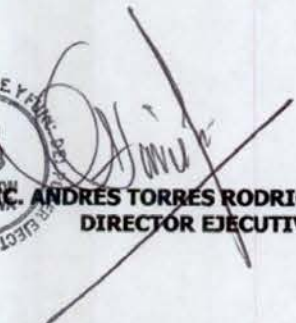
**CUENTAS DE BANCOS  
JULIO DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO, 2012	JUNIO, 2012
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	218,837,182.09	84,799,182.75
BANADESA	143,975.85	169,224.65
BAC-BAMER	14,448,203.33	24,016,630.36
BANCO FICENSA	12,291,071.00	10,746,279.49
BANCO ATLANTIDA	16,497,250.76	26,675,445.26
BANCO H.S.B.C. (ANTES B.G.A.)	2,009,681.41	2,778,273.80
BANCO LAFISE	1,802,188.86	2,109,958.20
CITI BANK (BCO.UNO)	55,412.73	155,308.12
BANCO FICOHSA	109,541,838.63	90,069,141.39
BANCO DEL PAIS	11,886,592.63	14,006,326.45
BANCO PROMERICA	757,681.22	936,244.40
BANCO CONTINENTAL	3,384,040.38	4,242,062.11
BANCO DE HONDURAS	81,849,616.15	47,641,118.37
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	120,330,097.66	117,873,043.84
BANCO POPULAR COVELO S.A.	56,225.99	218,470.65
BANCO PROCREDIT S.A.	484,367.62	961,756.39
<b>TOTAL</b>	<b>594,375,426.31</b>	<b>427,398,466.23</b>



**LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.15688-3



**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO





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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
<b>INSTITUCIONES</b>			
BANCO H.S.B.C.(ANTES B.G.A.)	115,000,000.00		115,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	1,264,801,000.00	7,462,117,598.26	8,726,918,598.26
BANCO DEL PAIS	1,059,178,290.00		1,059,178,290.00
BAC-BAMER	271,263,479.69		271,263,479.69
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	730,884,638.60	978,665,000.00	1,709,549,638.60
BANCO CONTINENTAL	283,229,195.00		283,229,195.00
BANCO FICENSA	122,415,535.11	283,075.05	122,698,610.16
BANCO LAFISE (FUTURO)	186,474,610.00		186,474,610.00
BANCO FICOHSA	290,780,975.11	100,000,000.00	390,780,975.11
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,850,000.00	2,850,000.00
BANCO PROMERICA	53,530,630.00		53,530,630.00
BANCO ATLANTIDA	285,231,940.00		285,231,940.00
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.	60,231,940.00		60,231,940.00
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (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.	50,508,905.80	6,713,641.90	57,222,547.70
<b>SUB TOTAL</b>	<b>4,993,531,139.31</b>	<b>8,870,129,315.21</b>	<b>13,863,660,454.52</b>
ACCIONES	0.00	43,102,910.00	43,102,910.00
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>4,993,531,139.31</b>	<b>8,913,232,225.21</b>	<b>13,906,763,364.52</b>

<b>INVERSIONES TOTALES</b>		<b>13,906,763,364.52</b>
DESCUENTOS POR REALIZAR		-166,647,011.83
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
<b>TOTAL NETO</b>		<b>13,708,566,667.64</b>

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  
JULIO DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	JULIO, 2012
<b>INVERSIONES</b>		<b>13,863,660,454.52</b>
<b>SUB TOTAL</b>	<b>13,863,660,454.52</b>	
<b>ACCIONES</b>		<b>43,102,910.00</b>
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	
<b>TOTAL</b>		<b>13,906,763,364.52</b>

<b>INVERSIONES TOTALES</b>		<b>13,906,763,364.52</b>
DESCUENTOS POR REALIZAR		-166,647,011.83
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-28,416,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
<b>TOTAL NETO</b>		<b>13,708,566,667.64</b>

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  
 JULIO DEL 2012  
 EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES JULIO, 2012	MES JUNIO, 2012
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,329,642,695.69	2,356,592,910.50
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	325,545,125.39	285,367,423.20
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	18,049,384.83	14,183,816.30
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,829,778.05	332,796,496.79
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	8,074,911.49	10,445,517.50
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	35,192,800.76	135,188.08
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-8,146,103.08	-8,146,103.08
<b>SUB TOTAL</b>	<b>3,041,188,593.13</b>	<b>2,991,375,249.29</b>
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,689,514,850.72	1,680,711,822.34
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-7,414,335.57	-7,414,335.57
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIP.	-426,724.66	-426,724.66
<b>SUB TOTAL</b>	<b>1,681,673,790.49</b>	<b>1,672,870,762.11</b>
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	302,919,789.32	304,703,595.60
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-3,395,166.53	-2,245,599.29
<b>SUB TOTAL</b>	<b>299,524,622.79</b>	<b>302,457,996.31</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5,022,387,006.41</b>	<b>4,966,704,007.71</b>
<b>CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS</b>	<b>1,689,514,850.72</b>	<b>1,680,711,822.34</b>
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-7,414,335.57	-7,414,335.57
PAGOS ANTICIPADOS DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-426,724.66	-426,724.66
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-98,820,901.79	-98,820,901.79
<b>TOTAL NETO</b>	<b>1,582,852,888.70</b>	<b>1,574,049,860.32</b>
<b>CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES</b>	<b>3,049,334,696.21</b>	<b>2,999,521,352.37</b>
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,146,103.08	-8,146,103.08
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-59,268,078.66	-58,927,225.02
<b>TOTAL NETO</b>	<b>2,981,920,514.47</b>	<b>2,932,448,024.27</b>

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



**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO



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

**N/3-A**

DESCRIPCION	JULIO, 2012	JUNIO, 2012
<b>INTERESES SECTOR PUBLICO</b>		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	320,119.17	22,727,646.25
BANADESA	632,881.80	632,881.82
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	288,777,018.38	223,154,096.47
BANHPROVI	329,977.79	10,982,937.34
<b>SUB TOTAL</b>	<b>290,059,997.14</b>	<b>257,497,561.88</b>
<b>INTERESES SECTOR PRIVADO</b>		
BANCO ATLANTIDA	1,191,298.09	1,066,518.36
BANCO LAFISE (FUTURO)	1,057,659.91	1,223,893.44
BANCO H.S.B.C.	366,083.17	366,083.26
BAC-BAMER	2,559,035.21	3,616,341.70
BANCO FICENSA	1,107,420.20	1,282,838.39
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	1,185,497.07	698,306.51
BANCO CONTINENTAL	1,847,779.38	1,978,664.42
BANCO DEL PAIS	7,049,292.65	6,223,539.97
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	2,326,928.86	4,793,260.81
BANCO PROMERICA	105,201.25	271,143.50
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	722,015.84	1,355,349.08
BANCO AZTECA S.A.	0.00	118,749.84
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	249,152.62	325,886.68
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL(COFINTER)	83,333.44	82,222.26
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	36,250.00	36,250.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	528,292.46	669,456.07
<b>SUB TOTAL</b>	<b>21,282,910.58</b>	<b>24,976,174.72</b>
<b>TOTAL</b>	<b>311,342,907.72</b>	<b>282,473,736.60</b>

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	290,059,997.14	257,497,561.88
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	21,282,910.58	24,976,174.72
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
<b>TOTAL NETO</b>	<b>309,580,513.76</b>	<b>280,711,342.64</b>

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  
JULIO DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/4

DESCRIPCION	JULIO, 2012	JUNIO, 2012
REINGRESO AL SISTEMA	6,483,111.00	7,587,912.65
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	149,018.97	119,098.96
<b>SUB TOTAL</b>	<b>6,632,129.97</b>	<b>7,707,011.61</b>
<b>ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS</b>		
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.	3,900.11	3,900.11
<b>SUB TOTAL</b>	<b>30,941,711.64</b>	<b>30,941,711.64</b>
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	143,199.28	67,270.88
VARIOS	252,115,238.96	248,385,881.06
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	81,488.43	81,488.43
<b>SUB TOTAL</b>	<b>259,165,667.18</b>	<b>255,360,380.88</b>
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>296,739,508.79</b>	<b>294,009,104.13</b>

<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>296,739,508.79</b>	<b>294,009,104.13</b>
RESERVA COBROS POR REMATE VIVIENDAS ( CTAS COMPLEMENT.DE ACTIVOS)	-7,113,100.00	-7,113,100.00
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>289,626,408.79</b>	<b>286,896,004.13</b>

RECLASIFICACION DE CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO, POR RECOMENDACION DE LA DIVISION FINANCIERA, SEGUN 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



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

N/5

DESCRIPCION	JULIO, 2012	JUNIO, 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	1,021,498.73	1,021,498.73
<b>TOTAL</b>	<b>56,490,967.43</b>	<b>56,490,967.43</b>

**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 Toncontín 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 Julio de 2012.

<b>TERRENOS</b>	<b>56,490,967.43</b>	<b>56,490,967.43</b>
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVOS)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
<b>TOTAL NETO</b>	<b>36,465,742.43</b>	<b>36,465,742.43</b>

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  
 JULIO DEL 2012  
 EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	JULIO, 2012
OBRAS INTERIORES Y EXTERIORES EDIFIC,PPA	900,046.45
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 INFORMATI	12,875.00
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,199,972.61
SALA VELATORIA COMAYAGUELA	5,103,761.61
CENTRO DE DIA GERMANIA	1,430.00
MURO PERIMETRAL	7,682,351.59
<b>TOTAL</b>	<b>292,386,846.52</b>

<b>CONSTRUCCIONES EN PROCESO</b>	<b>292,386,846.52</b>
RESERVA CIUDAD MATEO ( CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)	-242,736,838.00
<b>TOTAL NETO</b>	<b>49,650,008.52</b>

**NOTA:**

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Julio, 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, Segun 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



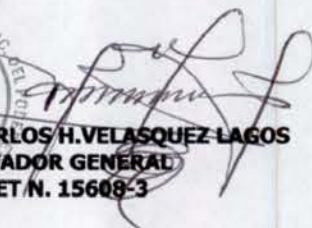
**ACTIVOS EVENTUALES  
JULIO DEL 2012  
EN LEMPIRAS**


N/7

DESCRIPCION	JULIO, 2012	JUNIO, 2012
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	18,252,813.60	18,735,743.23
<b>TOTAL</b>	<b>53,932,651.74</b>	<b>54,415,581.37</b>

**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



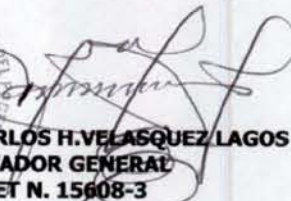

**LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO





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


N/8

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO, 2012	JUNIO, 2012
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	23,072,267.29	23,072,836.80
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>23,072,267.29</b>	<b>23,072,836.80</b>
<b>RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES</b>		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
<b>SUB TOTAL</b>	<b>5,013,559.57</b>	<b>5,013,559.57</b>
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	114,736.15	114,736.15
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	949,079.06	1,011,619.76
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	128,361.03	128,361.03
OTROS	620,857,694.21	619,594,070.60
CUENTAS POR PAGAR DE CHEQUES EN TRANSITO	1,111,411.09	1,111,411.09
RETIRADOS DE OFICIO	122,216,615.44	120,810,116.99
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	485,145.56	489,355.15
RETENCIONES INDEBIDAS	20,138,673.84	18,843,460.19
<b>SUB TOTAL</b>	<b>766,001,716.38</b>	<b>762,103,130.96</b>
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	52,370,697.75	44,889,169.50
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	8,784,589.27	0.00
<b>SUB TOTAL</b>	<b>61,155,287.02</b>	<b>44,889,169.50</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>855,242,830.26</b>	<b>835,078,696.83</b>




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




**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
 DIRECTOR EJECUTIVO



**BENEFICIOS APROBADOS  
JULIO DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

**N/9**

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO, 2012	JUNIO, 2012
JUBILACIONES APROBADAS	2,263,086,446.34	2,205,614,693.94
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	344,682,833.86	338,452,935.46
<b>TOTAL</b>	<b>2,607,769,280.20</b>	<b>2,544,067,629.40</b>

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

**N/10**

DESCRIPCION	JULIO, 2012	JUNIO, 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	158,088,980.45	157,748,126.81
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
<b>TOTAL</b>	<b>432,859,612.46</b>	<b>432,518,758.82</b>

**\*\*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  
JULIO DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES	
	JULIO, 2012	JUNIO, 2012
EDIFICIOS	180,639,693.81	180,639,693.81
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-14,922,783.62	-14,594,752.59
<b>SUB TOTAL</b>	<b>165,716,910.19</b>	<b>166,044,941.22</b>
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,356,720.55	32,313,137.51
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-21,932,328.44	-21,657,793.88
<b>SUB TOTAL</b>	<b>10,424,392.11</b>	<b>10,655,343.63</b>
EQUIPO DE COMPUTO	17,259,940.93	17,259,940.93
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-3,472,362.24	-3,365,023.45
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>13,787,578.69</b>	<b>13,894,917.48</b>
VEHICULOS	18,262,754.68	18,262,754.68
DEPRECIACION DE VEHICULO	-8,679,696.70	-8,521,806.90
<b>SUB TOTAL</b>	<b>9,583,057.98</b>	<b>9,740,947.78</b>
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,751,840.06	4,751,840.06
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-1,718,573.46	-1,679,370.78
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>3,033,266.60</b>	<b>3,072,469.28</b>
<b>TOTAL</b>	<b>202,545,205.57</b>	<b>203,408,619.39</b>



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



*[Signature]*  
**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECTOR EJECUTIVO



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

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO, 2012	JUNIO, 2012
PENSION POR JUBILACION	8,709,505,642.39	8,766,977,394.79
PENSION POR INVALIDEZ	1,274,449,373.47	1,280,679,271.87
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
<b>TOTAL</b>	<b>13,801,123,951.64</b>	<b>13,864,825,602.44</b>

**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



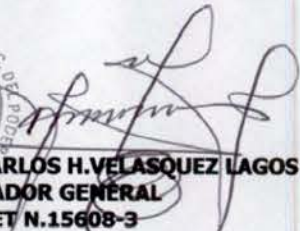
**OTRAS RESERVAS  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.15608-3**


**N/13**

DESCRIPCION	JULIO, 2012	JUNIO, 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
<b>TOTAL</b>	<b>2,558,471,237.49</b>	<b>2,558,471,237.49</b>

**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  
JULIO DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

**N/14**

DESCRIPCION	JULIO, 2012
CUENTAS DE ORDEN DE CONTINGENCIAS	2,750.00
PLANILLAS INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS	54,496,565.04
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	874,570,849.48
<b>TOTAL</b>	<b>929,070,164.52</b>



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



**LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ**  
DIRECCIÓN EJECUTIVA



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

**N/16**

DESCRIPCION	JULIO, 2012	JUNIO, 2012
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	137,987,729.01	115,586,148.04
PRESTAMOS PERSONALES	280,858,780.61	242,953,324.68
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	113,268,490.73	96,940,408.03
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	17,615,384.35	15,089,972.66
REINGRESOS AL SISTEMA	123,042.90	105,304.86
INTERESES CUENTA DE AHORRO	6,396,016.02	5,354,446.96
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	280,544.00	287,454.49
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	66,111,495.16	39,979,997.04
DESCUENTOS REALIZADOS	162,526,240.54	150,449,711.72
BONOS DEL ESTADO	434,353,389.01	355,612,803.90
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	1,180,006.46	590,003.23
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	3,465,066.00	3,465,066.00
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	9,324,223.90	6,625,387.02
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	64,103.66	64,103.66
<b>TOTAL</b>	<b>1,233,554,512.35</b>	<b>1,033,104,132.29</b>

**N/17**

<b>OTROS INGRESOS</b>		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS Y SALA VELATORIA	368,895.00	342,100.00
OTROS INGRESOS	6,582,814.24	6,129,554.61
SUBASTA DE BIENES DESECHADOS	523,000.00	0.00
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	303,961.16	299,884.75
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	246,389.77	246,389.77
MULTAS A PROYECTOS HABITACIONALES	2,320.01	2,320.01
<b>TOTAL</b>	<b>8,027,380.18</b>	<b>7,020,249.14</b>

**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  
JULIO DEL 2012  
EN LEMPIRAS**

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO, 2012	JUNIO, 2012
REINGRESOS AL SISTEMA	7,842,105.59	8,720,046.56
<b>TOTAL</b>	<b>7,842,105.59</b>	<b>8,720,046.56</b>

**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