

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

DESCRIPCION	N/T	1 DICIEMBRE, 2013	2 NOVIEMBRE, 2013	VARIACION % MES
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		16,742,218,391.85	16,674,043,371.35	0.41
CAJA GENERAL		15,000.00	76,000.00	-80.26
BANCOS	N/1	204,476,354.81	476,948,528.56	-57.13
INVERSIONES	N/2	16,537,727,037.04	16,197,018,842.79	2.10
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,119,488,570.04	7,002,572,619.85	1.67
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,134,135,316.61	3,230,048,230.74	-2.97
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,549,490,587.60	1,543,902,129.38	0.36
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	262,772,539.96	266,130,593.25	-1.26
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	281,297,300.13	343,575,872.30	-18.13
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	483,312,451.57	326,700,627.98	47.94
APORTACIONES POR COBRAR		1,408,480,374.17	1,292,215,166.20	9.00
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		637,106,378.22	641,467,749.79	-0.68
TERRENOS	N/5	137,952,078.62	137,952,078.62	0.00
EDIFICIOS	N/11	178,550,081.72	168,951,422.05	5.68
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	282,451,860.34	296,377,141.11	-4.70
PROYECTOS HABITACIONALES		14,936,083.92	14,835,058.92	0.68
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	6,001,451.62	5,978,083.26	0.39
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	8,199,087.77	8,168,975.44	0.37
VEHICULOS	N/11	6,644,089.69	6,794,101.30	-2.21
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	2,371,644.54	2,410,889.09	-1.63
OTROS ACTIVOS		73,168,671.73	73,138,319.73	0.04
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	62,036,154.39	62,036,154.39	0.00
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,218,047.90	9,187,695.90	0.33
ACTIVOS DIFERIDOS		1,755,543.56	2,042,348.48	-14.04
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		1,353,369.34	1,640,174.26	-17.49
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		24,573,737,555.40	24,393,264,409.20	0.74
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		877,539,972.06	775,116,991.62	13.21
CUENTAS POR PAGAR	N/8	814,010,198.35	709,280,146.01	14.77
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		4,035,729.04	7,362,079.69	-45.18
SEGUROS POR PAGAR		59,180,637.95	58,163,755.20	1.75
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		313,406.72	311,010.72	0.77
OTROS PASIVOS		340,432,327.48	384,373,905.19	-11.43
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		13,709,335.98	55,624,605.09	-75.35
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	3,302,557.50	5,328,866.10	-38.03
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,217,972,299.54	1,159,490,896.81	5.04
PATRIMONIO Y RESERVAS		23,355,765,255.86	23,233,773,512.39	0.53
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	14,032,729,271.15	14,855,797,871.90	-5.54
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	2,128,318,198.72	3,425,580,403.06	-37.87
OTRAS RESERVAS	N/13	2,883,997,553.87	2,883,579,100.91	0.01
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		4,308,977,041.32	2,067,072,945.72	108.46
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		23,355,765,255.86	23,233,773,512.39	0.53
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		24,573,737,555.40	24,393,264,409.20	0.74
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00

[Firma]
 LIC. LORDES Xiomara Bados Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.27196-5



[Firma]
 ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
DICIEMBRE 2013 , NOVIEMBRE 2013
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		DICIEMBRE, 2013	NOVIEMBRE, 2013	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		2,165,610,532.75	1,993,594,544.92	8.63
SECTOR GUBERNAMENTAL		646,302,116.93	592,613,852.49	9.06
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		654,168,208.36	604,524,646.18	8.21
SECTOR GUBERNAMENTAL		412,268,569.40	378,071,351.22	9.05
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		415,419,059.95	383,856,720.07	8.22
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}		37,452,578.11	34,527,974.96	8.47
EGRESOS DE OPERACION		2,310,347,308.69	2,087,635,171.81	10.67
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		55,504,838.75	42,269,913.59	31.31
PENSIONES POR JUBILACIONES		1,221,427,857.40	1,108,137,308.02	10.22
PENSIONES POR INVALIDEZ		170,327,680.47	155,519,302.84	9.52
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		56,273,663.27	51,936,346.28	8.35
RETIRO DE APORTACIONES		135,888,387.84	128,683,980.61	5.60
AGUINALDO JUBILADOS		114,822,452.06	95,248,738.26	20.55
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		120,165,538.91	109,695,267.19	9.54
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS		1,139,198.86	947,876.88	20.18
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		6,422,469.27	5,765,598.98	11.39
GASTOS FINANCIEROS		42,364,117.33	41,085,835.77	3.11
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	27,585,578.20	19,748,519.48	39.68
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		2,212,904.00	2,212,904.00	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		272,633.85	272,633.85	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		156,165,417.50	127,145,979.20	22.82
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		355,152.72	162,458.57	118.61
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.		40,000.00	40,000.00	0.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		20,188,355.28	20,188,355.28	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		1,647,118.47	1,038,208.50	58.65
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		176,868,745.51	176,868,745.51	0.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES		98,500.00	90,500.00	8.84
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007		76,699.00	76,699.00	0.00
SUB-TOTAL EXCEDENTES DE OPERACION		-144,736,775.94	94,040,626.89	-253.91
MAS: LIQUIDAC.DE GASTOS CONTRA RESERVA DE BENEFICIOS		2,120,330,805.09	0.00	100.00
EXCEDENTES DE OPERACION		1,975,594,029.15	94,040,626.89	2,000.79
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		2,570,977,272.74	2,360,910,075.85	8.90
INTERESES DEVENGADOS	N/16	2,525,802,331.74	2,319,068,491.09	8.91
INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN DE HIPOTECAS		1,355,592.61	1,199,706.21	12.99
OTROS INGRESOS	N/17	12,807,437.56	12,638,976.19	1.33
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	31,011,910.83	28,002,902.36	10.75
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		237,594,260.57	199,796,503.24	18.92
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		31,280,599.05	26,148,669.19	19.63
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		165,558,746.42	137,941,682.88	20.02
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		29,524,117.91	25,427,341.48	16.11
GASTOS POR DEPRECIACION		11,230,797.19	10,278,809.69	9.26
EXCEDENTE FINANCIERO		2,333,383,012.17	2,161,113,572.61	7.97
EXCEDENTE DEL PERIODO		4,308,977,041.32	2,067,072,945.72	108.46

LIC. LOURDES XOMARA BADES Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5

INSTITUTO NACIONAL DE EMPLEO Y FUNCIONAMIENTO
 JEFEATURA CONTABILIDAD

DIRECCION EJECUTIVA
 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	172,015,987.83	2,165,610,532.75
SECTOR GUBERNAMENTAL	53,688,264.44	646,302,116.93
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	49,643,562.18	654,168,208.36
SECTOR GUBERNAMENTAL	34,197,218.18	412,268,569.40
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	31,562,339.88	415,419,059.95
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	2,924,603.15	37,452,578.11
EGRESOS DE OPERACION	222,712,136.88	2,310,347,308.69
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	13,234,925.16	55,504,838.75
PENSIONES POR JUBILACIONES	113,290,549.38	1,221,427,857.40
PENSIONES POR INVALIDEZ	14,808,377.63	170,327,680.47
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,337,316.99	56,273,663.27
RETIRO DE APORTACIONES	7,204,407.23	135,888,387.84
AGUINALDO JUBILADOS	19,573,713.80	114,822,452.06
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	10,470,271.72	120,165,538.91
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	191,321.98	1,139,198.86
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	656,870.29	6,422,469.27
GASTOS FINANCIEROS	1,278,281.56	42,364,117.33
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	7,837,058.72	27,585,578.20
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	2,212,904.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	272,633.85
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	29,019,438.30	156,165,417.50
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	192,694.15	355,152.72
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.	0.00	40,000.00
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	20,188,355.28
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	608,909.97	1,647,118.47
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	0.00	176,868,745.51
TRANSFERENCIA Y DONACIONES	8,000.00	98,500.00
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	0.00	76,699.00
SUB-TOTAL EXCEDENTES DE OPERACION	-50,696,149.05	-144,736,775.94
MAS: LIQUIDAC.DE GASTOS CONTRA RESERVA DE BENEFICIOS	2,120,330,805.09	2,120,330,805.09
EXCEDENTE DE OPERACION	2,069,634,656.04	1,975,594,029.15
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	210,067,196.89	2,570,977,272.74
INTERESES DEVENGADOS	206,733,840.65	2,525,802,331.74
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	155,886.40	1,355,592.61
OTROS INGRESOS	168,461.37	12,807,437.56
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	3,009,008.47	31,011,910.83
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	37,797,757.33	237,594,260.57
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	5,131,929.86	31,280,599.05
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	27,617,063.54	165,558,746.42
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	4,096,776.43	29,524,117.91
GASTOS POR DEPRECIACION	951,987.50	11,230,797.19
EXCEDENTE FINANCIERO	172,269,439.56	2,333,383,012.17
EXCEDENTE DEL PERIODO	2,241,904,095.60	4,308,977,041.32

LIC. LOURDES XOMARA BADO Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**FLUJO DE EFECTIVO
DICIEMBRE, 2013
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	DICIEMBRE, 2013
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	103,331,826.62
COTIZACIONES	65,759,558.06
REINGRESOS AL SISTEMA	2,924,603.15
OTROS INGRESOS	3,595,922.80
BENEFICIOS APROBADOS	150,766,996.80
CUENTAS POR COBRAR	-210,598,459.39
TERRENOS Y PROYECTOS	13,824,255.77
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	286,804.92
MOBILIARIO Y EQUIPO	-11,649,344.18
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	118,242,164.55
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-23,094,676.61
SERVICIOS NO PERSONALES	-12,258,470.44
MATERIALES Y SUMINISTROS	-1,492,622.78
OTROS EGRESOS	-7,837,058.72
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-200,694.15
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-113,290,549.38
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-14,808,377.63
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-13,234,925.16
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-64,200,972.76
RETIRO DE APORTACIONES	-7,861,277.52
BENEFICIOS POR OTORGAR	-150,766,996.80
CUENTAS POR PAGAR	50,526,699.42
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-358,519,922.53
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-240,277,757.98
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	206,892,123.05
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	206,892,123.05
EGRESOS	
INVERSIONES	-331,419,717.35
PRESTAMOS	93,550,460.09
GASTOS FINANCIEROS	-1,278,281.56
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-239,147,538.82
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-32,255,415.77
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-272,533,173.75
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	477,024,528.56
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	204,491,354.81

LIC. LOURDES GUIMARA BADOS Z
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N. 27196-5



ALFONSO TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	NOVIEMBRE, 2013	NOVIEMBRE, 2013
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	1,858,848.03	106,194,798.61
BANADESA	329,439.13	329,439.13
BAC-HONDURAS (BAMER)	21,037,697.67	25,448,640.77
BANCO FICENSA	1,480,202.09	12,750,035.60
BANCO ATLANTIDA	8,492,796.25	35,243,992.55
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	3,716,479.74	4,677,830.48
BANCO LAFISE	5,646,726.59	145,338,720.05
CITI BANK (BCO.UNO)	55,641.20	55,641.20
BANCO FICOHSA	38,701,648.58	30,255,881.65
BANCO DEL PAIS	13,983,269.80	10,164,750.67
BANCO PROMERICA	1,004,561.00	641,227.34
BANCO CONTINENTAL	3,527,212.56	2,435,804.13
BANCO DE HONDURAS	76,618,562.83	40,555,763.08
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	24,662,212.65	59,378,790.91
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	75,273.32	374,896.62
BANCO POPULAR COVELO S.A.	1,207,586.77	1,105,822.37
BANCO PROCREDIT S.A.	2,078,196.60	1,996,493.40
TOTAL	204,476,354.81	476,948,528.56


LIC. LOURDES XIOMARA BADOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.27196-5




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO



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

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	30,000,000.00	0.00	30,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	2,564,500,000.00	8,059,978,146.23	10,624,478,146.23
BANCO DEL PAIS	504,182,500.00	207,952,360.00	712,134,860.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	409,800,000.00	0.00	409,800,000.00
B.C.I.E.	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	290,000,000.00	0.00	290,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	275,000,000.00	1,029,875,000.00	1,304,875,000.00
BANCO CONTINENTAL	112,000,000.00	0.00	112,000,000.00
BANCO FICENSA	302,287,785.67	283,075.05	302,570,860.72
BANCO LAFISE (FUTURO)	270,829,000.00	0.00	270,829,000.00
BANCO FICOHSA	1,112,987,500.00	135,021,500.00	1,248,009,000.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,850,000.00	2,850,000.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	170,000,000.00	0.00	170,000,000.00
BANCO PROMERICA	71,717,000.00	0.00	71,717,000.00
BANCO ATLANTIDA	470,000,000.00	0.00	470,000,000.00
BANCO AZTECA S.A.	140,000,000.00		140,000,000.00
BANPROVI	239,500,000.00	0.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	136,859,312.50	0.00	136,859,312.50
CORPORACION FINANC.INTERNACIONAL (COFINTER)	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	10,000,000.00		10,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	35,214,317.50	7,000,000.00	42,214,317.50
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	15,000,000.00		15,000,000.00
SUB TOTAL	7,184,877,415.67	9,442,960,081.28	16,627,837,496.95
ACCIONES	0.00	49,917,110.00	49,917,110.00
TOTAL GENERAL	7,184,877,415.67	9,492,877,191.28	16,677,754,606.95

INVERSIONES TOTALES		16,677,754,606.95
DESCUENTOS POR REALIZAR		-106,227,884.86
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		16,537,727,037.04

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.

LIC. LOURDES DOMARA BADOZ Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	DICIEMBRE, 2013
INVERSIONES		16,627,837,496.95
SUB TOTAL	16,627,837,496.95	
MAS: ACCIONES		49,917,110.00
LAFARGE CEMENTOS S.A.(INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	22,564,500.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
TOTAL		16,677,754,606.95

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		16,677,754,606.95
DESCUENTOS POR REALIZAR		-106,227,884.86
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		16,537,727,037.04

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.

[Firma]
 LIC. LOURDES RIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



[Firma]
 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO



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

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	DICIEMBRE,2013	NOVIEMBRE,2013
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,343,963,472.41	2,396,363,905.69
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	619,309,948.17	576,208,104.91
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	27,954,549.23	26,768,820.79
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,779,339.08	332,779,339.08
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	0.00	18,330.73
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	2,436,301.50	91,406,696.22
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-7,334,579.35	-7,319,131.77
SUB TOTAL	3,319,109,031.04	3,416,226,065.65
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,772,507,783.48	1,766,919,325.26
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-8,525,875.79	-8,525,875.79
SUB TOTAL	1,763,981,907.69	1,758,393,449.47
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	264,209,021.81	266,246,353.09
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,436,481.85	-115,759.84
SUB TOTAL	262,772,539.96	266,130,593.25
TOTAL	5,345,863,478.69	5,440,750,108.37

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,772,507,783.48	1,766,919,325.26
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,525,875.79	-8,525,875.79
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-214,491,320.09	-214,491,320.09
TOTAL NETO	1,549,490,587.60	1,543,902,129.38
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,326,443,610.39	3,423,545,197.42
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,334,579.35	-7,319,131.77
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-184,973,714.43	-186,177,834.91
TOTAL NETO	3,134,135,316.61	3,230,048,230.74

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.

Reclasificación de Cuentas por Saldos Anteriores Registrados como Prestamos Personales y que Corresponden a Refinanciamiento Según Solicitud de la Unidad de Planificación y Presupuesto. Memorandum N.698-2010 del 16 de Diciembre de 2010.


LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5





LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

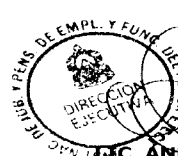
N/3-A

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2013	NOVIEMBRE,2013
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	23,545,660.41	18,825,399.99
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	217,887,692.30	285,706,840.70
BANHPROVI	13,247,143.63	10,666,531.21
SUB TOTAL	254,714,246.34	315,232,521.90
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,072,152.46	1,072,152.56
BANCO ATLANTIDA	2,497,916.66	2,756,250.00
BANCO LAFISE (FUTURO)	2,261,010.86	2,814,539.08
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	38,333.07	38,333.11
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,629,255.69	1,629,255.73
BANCO FICENSA	1,498,430.54	1,371,704.43
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
B.C.I.E.	252,804.21	76,429.17
BANCO CONTINENTAL	1,321,456.53	1,276,734.37
BANCO DEL PAIS	5,166,124.28	8,196,951.43
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	6,559,425.06	5,729,556.93
BANCO PROMERICA	266,932.19	266,916.07
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,844,681.64	1,564,898.12
BANCO AZTECA S.A.	1,690,138.61	815,485.95
BANCO DE OCCIDENTE	0.00	503,472.06
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	952,682.28	890,721.30
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	93,861.34	69,361.25
BANCO PROCREDIT. S.A.	232,777.94	114,843.38
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	99,793.96	50,468.99
SUB TOTAL	28,345,447.75	30,105,744.36
TOTAL	283,059,694.09	345,338,266.26

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	254,714,246.34	315,232,521.90
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	28,345,447.75	30,105,744.36
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	281,297,300.13	343,575,872.30

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.

LIC. LOURDES XIMENIA BADOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N.2719675



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/4

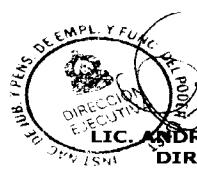
DESCRIPCION	DICIEMBRE,2013	NOVIEMBRE,2013
REINGRESO AL SISTEMA	6,407,017.08	7,164,312.37
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	38,591.08	148,219.21
SUB TOTAL	6,445,608.16	7,312,531.58
ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS		
LAS TAPIAS II	15,204,200.22	15,204,200.22
LAS TAPIAS I	14,498,708.58	14,498,708.58
CENTRO GERONTOLOGICO CHOLUTeca (SEYCO)	323,086.31	323,086.31
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
OBANDO CONSTRUCTORA S.DE R.L.	0.01	0.01
ARDON SOSA CESAR ARMANDO(AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
INGENIERIA PARA EL DESARROLLO T.(INDET)	157,799.29	397,200.09
SUB TOTAL	30,243,470.76	30,482,871.56
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	103,155.13	99,855.31
VARIOS	445,963,309.58	288,553,739.59
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	844,267.43	538,989.43
SUB TOTAL	453,736,472.65	296,018,324.84
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	490,425,551.57	333,813,727.98

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	490,425,551.57	333,813,727.98
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	483,312,451.57	326,700,627.98

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.

NOTA: EL aumento de la **Cuenta Varios** se debe a valores Provisionados para compra de Mobiliarios y Equipo, Construcciones en Proceso, según memorando 286-AP/DT9&P-2013 DEL 30-12-2013 de la División de Planificación y Presupuesto

[Firma]
 LIC. LOURDES GUIMARA BADOS
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5

[Firma]
 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/5

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2013	NOVIEMBRE,2013
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
LOTIFICACION ALEMAN	1,374,921.24	1,374,921.24
COLONIA GODOY	2,311,152.35	2,311,152.35
MILPA QUEMADA Y LA BARRANCA	835,079.46	835,079.46
TAITA BRUNO	708,750.00	708,750.00
TERRENO SAN MIGUEL	4,789,780.21	4,789,780.21
TERRENO COLONIA QUEZADA	4,181,571.66	4,181,571.66
CERCA QUEMADA	3,600,000.00	3,600,000.00
TERRENO LA GRANJA	239,349.33	239,349.33
LA GRANJA (LOS ENCUENTROS)	1,595,300.67	1,595,300.67
TERRENO LAS TAPIAS	6,128,434.07	6,128,434.07
TERRENO TEPEACA S.P.S.CORTES	3,215,206.51	3,215,206.51
ALTOS DE TONCONTIN COMAYAGUELA D.C.	1,440,630.96	1,440,630.96
TERRENO ARMENTA S.P.S.	4,123,152.81	4,123,152.81
TERRENO LAS CRUCITAS	69,913.73	69,913.73
TERRENO CONSTRUCCION CENTRO DE DIA	7,000,000.00	7,000,000.00
TERRENO AMPLIAC.RESIDENC.HONDURAS	183,657.50	183,657.50
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	2,520,709.92	2,520,709.92
TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	157,977,303.62	157,977,303.62

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 2013.

TERRENOS	157,977,303.62	157,977,303.62
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO (CTAS COMPLEMENTARIAS.DE ACTIVOS)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVOS)	137,952,078.62	137,952,078.62

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.


LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
DICIEMBRE DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2013
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	4,399,972.61
CENTRO DE DIA GERMANIA	3,565,478.47
TOTAL	282,451,860.34

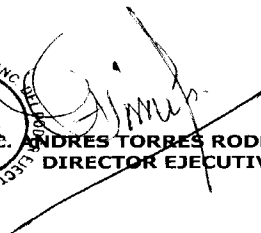
NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Diciembre de 2013 ascienda a la cantidad de Lps. 2,852,809,325.50 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que están ventilando en los Juzgados relacionado con los Proyectos Altos de Las Tapias, Tapias I, Tapias II, que en su totalidad asciende a Lps. 274,486,409.26, Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Por Recomendación de la División Financiera, Según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta aparece con saldo negativo debido al incremento en la RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES del proyecto denominado CIUDAD MATEO por LPS.80,683,596.00, ascendiendo su reserva a LPS.323,420,434.00, cuya partida de ajuste N.368 del 15-03-2013, se corrió por recomendación de la firma DELOITTE, quien audito los Estados Financieros al 31-12-2011, validada por la auditoría interna de este instituto y considerada por la CNBS.


LIC. LOURDES XIOMARA BADÓS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5




LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO



**ACTIVOS EVENTUALES
DICIEMBRE DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	DICIEMBRE, 2013	NOVIEMBRE, 2013
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	26,356,316.25	26,356,316.25
TOTAL	62,036,154.39	62,036,154.39

NOTA:

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

Lourdes Xiomara Bados
LIC. LOURDES XIOMARA BADOS L.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27496-5



Andrés Torres Rodríguez
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE,2013	NOVIEMBRE,2013
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	4,108,861.24	4,108,861.24
SUB-TOTAL	4,108,861.24	4,108,861.24
RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
SUB TOTAL	5,013,559.57	5,013,559.57
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	114,695.02	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	976,403.69	969,415.69
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	98,978.51	95,178.51
OTROS	545,964,642.45	352,360,888.41
RETIRADOS DE OFICIO	178,101,213.61	176,900,929.80
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	2,187,793.32	2,218,857.69
RETENCIONES INDEBIDAS	14,622,420.62	19,876,927.71
DEVOLUCIONES EN PROCESO POR PAGAR	0.00	0.02
SUB TOTAL	742,066,147.22	552,536,892.85
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	0.00	95,269,473.75
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	62,821,630.32	52,351,358.60
SUB TOTAL	62,821,630.32	147,620,832.35
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	814,010,198.35	709,280,146.01

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento juridico, por prescripcion de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cta.Segun memorando DSL-1829-2012 del 27 de Diciembre de 2012.

Recomendación N.37 del informe de auditoria financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas N.009-2007-DASEF.

Recomendación de la Auditoria Interna del Instituto. Según Memorando UAI-094-2013 del 04-04-2013

Autorizado por la Division Financiera Según Memorando DF-N.0509-2013 del 18-04-2013.

NOTA: EL aumento de la **Cuenta Otros** se debe a valores provisionados para compra de Mobiliarios y Equipo, Construcciones en Proceso, y valores por pagar en el año 2014, según memorando 286-AP/DT9&P-2013 DEL 30-12-2013 de la Division de Planificacion y Presupuesto.

LIC. LOURDES YOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**BENEFICIOS APROBADOS
DICIEMBRE DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE,2013	NOVIEMBRE,2013
JUBILACIONES APROBADAS	1,889,567,547.85	3,018,571,335.64
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	238,750,650.87	407,009,067.42
TOTAL	2,128,318,198.72	3,425,580,403.06

Saldos de la Cuenta de Pasivo 2350-000-00000 **Beneficios Aprobados**, Para su Reclasificación a la Cuenta Patrimonio o Reserva **3115-000-00000** Para Efectos del Otorgamiento de los Beneficios Aprobados para las 120 Mensualidades, por Recomendaciones de la División Financiera, Según Memorandum DF-684-2010 del 26 Agosto de 2010.


LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.27196-5




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/10

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2013	NOVIEMBRE,2013
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	323,420,434.00	323,420,434.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,895,469.01	4,895,469.01
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	399,465,034.52	400,669,155.00
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	754,919,262.53	756,123,383.01

****NOTA:**

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

[Signature]
LIC. LOURDES ROMARA BADG6 Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 27196-5



[Signature]
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/11

DESCRIPCION	MES DICIEMBRE,2013	MES NOVIEMBRE,2013
EDIFICIOS	199,194,451.31	189,253,547.72
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-20,644,369.59	-20,302,125.67
SUB TOTAL	178,550,081.72	168,951,422.05
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,413,872.30	32,104,971.99
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-26,412,420.68	-26,126,888.73
SUB TOTAL	6,001,451.62	5,978,083.26
EQUIPO DE COMPUTO	13,667,255.26	13,502,187.46
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-5,468,167.49	-5,333,212.02
SUB-TOTAL	8,199,087.77	8,168,975.44
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-11,250,477.26	-11,100,465.65
SUB TOTAL	6,644,089.69	6,794,101.30
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,756,914.78	4,756,914.78
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-2,385,270.24	-2,346,025.69
SUB TOTAL	2,371,644.54	2,410,889.09
TOTAL	201,766,355.34	192,303,471.14

[Signature]
 LIC. LOURDES ATOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 27196-5



[Signature]
 LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/12

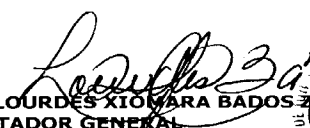
DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE, 2013	NOVIEMBRE, 2013
PENSION POR JUBILACION	8,767,663,117.97	8,909,451,906.77
PENSION POR INVALIDEZ	1,475,043,014.43	1,484,021,222.43
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	992,020,728.01	1,047,525,566.76
RETIROS DEL SISTEMA	765,436,015.89	901,324,403.73
RESERVA GENERAL	2,032,566,394.85	2,513,474,772.21
TOTAL	14,032,729,271.15	14,855,797,871.90

NOTA 1 : Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema y que se determina con base a los Porcentajes contenidos en Estudios Actuariales.

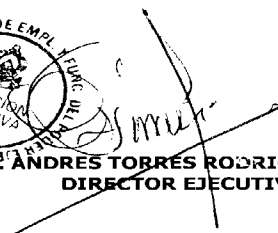
NOTA 2

BENEFICIOS APROBADOS

Representa el valor de los Beneficios de Jubilacion e Invalidez Aprobados por la Junta Directiva. Estas pensiones se determinan en base a los porcentajes contenidos en Estudio Actuarial, y sobre un tiempo estimado de 10 Años (120 Mensualidades)


LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO



**OTRAS RESERVAS
DICIEMBRE DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2013	NOVIEMBRE,2013
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	46,063,390.97	45,644,938.01
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	2,772,125,729.50	2,772,125,729.50
TOTAL	2,883,997,553.87	2,883,579,100.91

NOTA

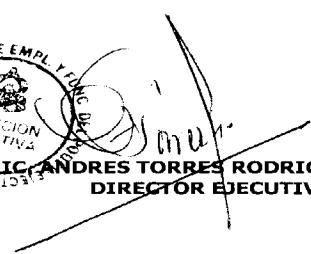
Siguiendo Recomendación de la CNBS, y por Resolución de la Junta Directiva, Punto No.4, Inciso C, Acta 1156 de fecha 16 de Diciembre de 2009, Se creo Reserva por valor de Ciento Dos Millones Ochocientos Noventa y Siete Mil Cuatrocientos Cuarenta y Dos Lempiras con 76/100 (LPS.102,897,442.76), Para Protección de Creditos de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios Respectivamente, Poliza Contable No.566 de Fecha 30 diciembre de 2009.

Es importante aclarar que las reservas se ajustaran mensualmente de conformidad al reporte de mora al 30 de cada mes de la cartera de Prestamos Personales e Hipotecarios.

La Reserva de **Contigencias Patrimoniales** fue creada por Recomendacion de la Comision Nacional de Bancos y Seguros en el examen practicado en el año 1,999 y autorizado por la Division Financiera del Instituto según Memorandum DF N.428-99 del 20 de Diciembre de 1,999


LIC. LOURDES DOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5




LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/14

DESCRIPCION	DICIEMBRE, 2013
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
TOTAL	1,144,608,973.86

Lourdes Bados Z.
LIC. LOURDES XOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 27196-5



Andrés Torres Rodríguez
LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO



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

N/16

DESCRIPCION	DICIEMBRE,2013	NOVIEMBRE,2013
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	450,287,863.64	411,114,252.75
PRESTAMOS PERSONALES	523,329,400.01	478,655,787.25
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	209,635,927.30	192,533,535.12
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	24,091,806.83	22,328,043.47
REINGRESOS AL SISTEMA	199,006.64	239,039.04
INTERESES CUENTA DE AHORRO	18,120,328.83	17,428,477.06
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	1,799,198.10	1,739,352.76
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	105,513,437.08	102,795,344.63
DESCUENTOS REALIZADOS	92,279,820.36	82,975,270.32
BONOS DEL ESTADO	1,068,406,746.51	977,732,180.28
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	5,476,783.29	5,476,783.29
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	4,275,972.75	4,275,972.75
DIVIDENDOS POR ACCIONES LAFARGE S.A.(INCEHSA)	8,818,163.20	8,818,163.20
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	12,494,195.48	12,489,085.59
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	976,381.84	467,203.58
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	97,299.88	0.00
TOTAL	2,525,802,331.74	2,319,068,491.09

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	282,660.00	271,260.00
INGRESOS VARIOS	10,194,629.88	10,037,568.51
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	408,142.54	408,142.54
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	443,288.33	443,288.33
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	1,447,726.81	1,447,726.81
MULTAS A PROYECTOS HABITACIONALES	30,600.00	30,600.00
INGRESOS POR REPOSICION CARNET EMPLEADOS	390.00	390.00
TOTAL	12,807,437.56	12,638,976.19

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS 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 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. LOURDES XIOMARA BADOS Z
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



LTC ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

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

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	DICIEMBRE, 2013	NOVIEMBRE, 2013
REINGRESOS AL SISTEMA	3,302,557.50	5,328,866.10
TOTAL	3,302,557.50	5,328,866.10

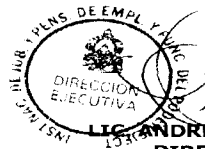
NOTA

Estos Valores Corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema Suscritos por los Afiliados, Que Remite el Departamento de Registro y Afiliacion, mismos que se Rebajan de Acuerdo a las Cuotas Pagadas, Posteriormente se llevan al Ingreso.

[Signature]
LIC. LOURDES Xiomara Bados Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 27196-5



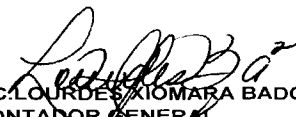
[Signature]
LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO



**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DICIEMBRE 2013 , NOVIEMBRE 2013
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES NOVIEMBRE,2013	INCREMENTO	DISMINUCION	MES DICIEMBRE,2013	VARIACION N % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		12,342,323,099.69		342,160,223.39	12,000,162,876.30	-2.77
RESERVA GENERAL		2,513,474,772.21		480,908,377.36	2,032,566,394.85	-19.13
BENEFICIOS APROBADOS		3,425,580,403.06		1,297,262,204.34	2,128,318,198.72	-37.87
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		45,644,938.01	418,452.96		46,063,390.97	0.92
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40			65,808,433.40	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		2,772,125,729.50			2,772,125,729.50	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80			1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		2,067,072,945.72	2,241,904,095.60		4,308,977,041.32	108.46
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		23,233,773,512.39	2,242,322,548.56	2,120,330,805.09	23,355,765,255.86	

Según memorando N..1076-2013-DF de fecha 26-08-2013 de la Division Financiera se elaboro este cuadro de estado de Cambio en el Patrimonio


 LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N/27196-5




 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ
 DIRECTOR EJECUTIVO



**CUENTAS POR PAGAR
DICIEMBRE 2013
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION

LA CUENTA RETIRADOS DE OFICIO: Son los valores sobrantes de las aportaciones e intereses de las mismas, una vez que el departamento de Cartera y Cobro le hace la aplicación a los prestatarios de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios si existe una diferencia entre la aportación y el valor del retiro de oficio, ese remanente se lleva a esta cuenta, esta modalidad se utiliza mes a mes, tambien con los prestamos Credito Ya.

CUENTA OTROS: Es una cuenta de mayor dentro de esta existen varias sub-cuentas las más relevantes son:

1) VALORES A PAGAR EN EL AÑO 2013: Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones laborales, salarios caídos y valores por transferir al I.P.M este ultimo según(Decreto N.22-2004).

2) PROVISION BIENES CAPITALIZABLES: Esta cuenta tiene las provisiones para compra de mobiliario y equipo de oficina.

3) PROVISION DE CONSTRUCCIONES EN PROCESO: Los valores de esta cuenta son utilizados para hacer mejoras o reparaciones en los edificios, y realizar pagos de valores adeudados a las constructoras.

4) PLANILLAS POR APLICAR: Son los valores de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios que estan pendientes de ser aplicados a cada uno de los afiliados que tienen deuda con el Instituto (cuenta puente).

5) VALORES A COBRAR A SEGUROS CREFISA: Estos valores que estan por aplicar corresponden demanda contra seguros "CREFISA" de prestamos hipotecarios de participantes ya fallecidos y que la aseguradora aun no ha cubierto la indemnizacion a los beneficiarios legales.

6) RETENCIONES POR CALIDAD DE OBRA: Registra los valores que por concepto de Retención se hacen a las empresas o personas que realizan trabajos para el instituto tal como lo establece la Ley de Contratacion del Estado.

NOTA: Estas provisiones, al no ejecutar la actividad para la cual fueron creadas se liquidan al 30 de noviembre del periodo fiscal vigente.