

**BALANCE GENERAL CONDENSADO
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1 JUNIO, 2014	2 MAYO, 2014	VARIACION % MES
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		17,753,599,546.79	17,693,473,921.15	0.34
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	275,271,674.52	271,090,444.74	1.54
INVERSIONES	N/2	17,478,262,827.27	17,422,318,476.41	0.32
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,542,334,658.74	7,438,882,285.53	1.39
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,085,385,236.52	3,092,725,384.50	-0.24
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,583,961,822.11	1,582,976,262.70	0.06
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	247,077,314.01	250,104,746.67	-1.21
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	394,737,182.24	363,236,299.93	8.67
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	468,788,476.08	469,976,790.97	-0.25
APORTACIONES POR COBRAR		1,557,388,364.94	1,461,210,119.52	6.58
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	204,996,262.84	218,652,681.24	-6.25
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		636,619,678.21	633,021,890.08	0.57
TERRENOS	N/5	137,952,078.62	137,952,078.62	0.00
EDIFICIOS	N/11	176,800,585.17	176,756,849.77	0.02
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	283,355,547.92	283,355,547.92	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		14,413,158.95	14,413,158.95	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	15,279,799.34	4,711,828.02	224.29
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	1,716,546.22	7,762,059.87	-77.89
VEHICULOS	N/11	5,390,004.25	5,894,945.14	-8.57
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,711,957.74	2,175,421.79	-21.30
OTROS ACTIVOS		78,189,157.22	77,741,630.51	0.58
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	67,056,639.88	66,609,113.17	0.67
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,218,047.90	9,218,047.90	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,316,112.46	1,302,663.87	1.03
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		913,938.24	900,489.65	1.49
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		26,012,059,153.42	25,844,422,391.14	0.65
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		892,855,314.29	1,012,553,709.61	-11.82
CUENTAS POR PAGAR	N/8	822,530,185.69	941,029,441.42	-12.59
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		4,082,615.06	6,035,627.12	-32.36
SEGUROS POR PAGAR		66,000,810.26	65,239,893.79	1.17
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S.		241,703.28	248,747.28	-2.83
OTROS PASIVOS		383,804,146.17	336,342,220.69	14.11
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		53,709,078.20	8,269,107.94	549.51
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	6,674,633.97	4,652,678.75	43.46
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,276,659,460.46	1,348,895,930.30	-5.36
PATRIMONIO Y RESERVAS		24,735,399,692.96	24,495,526,460.84	0.98
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	16,936,631,189.14	17,081,517,311.14	-0.85
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	3,102,495,617.92	2,957,609,495.92	4.90
OTRAS RESERVAS	N/13	3,317,237,324.56	3,316,333,553.39	0.03
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		1,377,292,370.54	1,138,322,909.59	20.99
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		24,735,399,692.96	24,495,526,460.84	0.98
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		26,012,059,153.42	25,844,422,391.14	0.65
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00


 LIC. LUCRÉSIA XIMARA BADOSS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.27196-S


 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
JUNIO 2014, MAYO 2014
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1 JUNIO, 2014	2 MAYO, 2014	VARIACION % MES
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		1,176,245,420.45	975,623,617.62	20.56
SECTOR GUBERNAMENTAL		320,093,422.62	254,972,272.07	25.54
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		398,195,137.86	336,906,060.10	18.19
SECTOR GUBERNAMENTAL		193,808,614.05	160,517,181.26	20.74
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		248,515,822.51	210,971,457.22	17.80
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		15,632,423.41	12,256,646.97	27.54
EGRESOS DE OPERACION		1,218,562,284.97	1,015,264,951.60	20.02
BENEF. POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		18,850,021.29	17,417,216.79	8.23
PENSIONES POR JUBILACIONES		684,100,509.68	558,773,462.87	22.43
PENSIONES POR INVALIDEZ		90,434,391.24	74,857,088.43	20.81
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		26,660,267.14	22,143,838.46	20.40
RETIRO DE APORTACIONES		87,850,046.78	79,526,614.18	10.47
AGUINALDO JUBILADOS		60,196,550.82	50,163,792.35	20.00
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		62,583,356.20	52,351,358.60	19.54
GASTOS FUNEBRES JUB. Y PENSIONADOS		323,266.51	250,800.69	28.89
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		2,973,083.67	2,488,554.47	19.47
GASTOS FINANCIEROS		32,372,899.79	28,181,174.02	14.87
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	16,824,092.81	8,877,675.09	89.51
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,843,029.87	1,228,686.87	50.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		276,642.90	276,642.90	0.00
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		77,945,901.10	64,334,692.42	21.16
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		46,359.65	8,589.30	439.74
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		21,306,090.18	21,284,912.52	0.10
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		376,110.86	235,476.25	59.72
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		33,045,605.48	32,310,316.39	2.28
GASTOS INTS. DEJADOS PER. DECRETO 61-2007		54,059.00	54,059.00	0.00
EXCEDENTE (PERDIDA DE OPERACIÓN)		-42,316,864.52	-39,641,333.98	6.75
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		1,539,654,221.68	1,272,274,260.50	21.02
INTERESES DEVENGADOS	N/16	1,444,503,651.44	1,203,317,350.31	20.04
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		580,944.94	510,354.54	13.83
OTROS INGRESOS	N/17	7,579,799.98	8,221,201.92	-7.80
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	86,989,825.32	60,225,353.73	44.44
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		120,044,986.62	94,310,016.93	27.29
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		14,986,799.12	11,416,195.43	31.28
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		84,448,120.19	66,925,792.82	26.18
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		15,198,924.14	11,450,938.10	32.73
GASTOS POR DEPRECIACION		5,411,143.17	4,517,090.58	19.79
EXCEDENTE FINANCIERO		1,419,609,235.06	1,177,964,243.57	20.51
EXCEDENTE DEL PERIODO		1,377,292,370.54	1,138,322,909.59	20.99


 JEFATURA
 CONTADOR GENERAL
 LIC. LÓPEZ MORA BADO S.
 CARNET N° 27196-5


 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	200,621,802.83	1,176,245,420.45
SECTOR GUBERNAMENTAL	65,121,150.55	320,093,422.62
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	61,289,077.76	398,195,137.86
SECTOR GUBERNAMENTAL	33,291,432.79	193,808,614.05
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	37,544,365.29	248,515,822.51
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	3,375,776.44	15,632,423.41
EGRESOS DE OPERACION	203,297,333.37	1,218,562,284.97
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,432,804.50	18,850,021.29
PENSIONES POR JUBILACIONES	125,327,046.81	684,100,509.68
PENSIONES POR INVALIDEZ	15,577,302.81	90,434,391.24
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,516,428.68	26,660,267.14
RETIRO DE APORTACIONES	8,323,432.60	87,850,046.78
AGUINALDO JUBILADOS	10,032,758.47	60,196,550.82
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	10,231,997.60	62,583,356.20
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	72,465.82	323,266.51
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	484,529.20	2,973,083.67
GASTOS FINANCIEROS	4,191,725.77	32,372,899.79
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	7,946,417.72	16,824,092.81
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	614,343.00	1,843,029.87
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	276,642.90
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	13,611,208.68	77,945,901.10
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	37,770.35	46,359.65
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	21,177.66	21,306,090.18
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	140,634.61	376,110.86
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	735,289.09	33,045,605.48
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	0.00	54,059.00
EXCEDENTES DE OPERACION	2,675,530.54	42,316,864.52
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	267,379,961.18	1,539,654,221.68
INTERESES DEVENGADOS	241,186,301.13	1,444,503,651.44
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	70,590.40	580,944.94
OTROS INGRESOS	641,401.94	7,579,799.98
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	26,764,471.59	86,989,825.32
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	25,734,969.69	120,044,986.62
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	3,570,603.69	14,986,799.12
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	17,522,327.37	84,448,120.19
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	3,747,986.04	15,198,924.14
GASTOS POR DEPRECIACION	894,052.59	5,411,143.17
EXCEDENTE FINANCIERO	241,644,991.49	1,419,609,235.06
EXCEDENTE DEL PERIODO	238,969,460.95	1,377,292,370.54



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



LIC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**FLUJO DE EFECTIVO
JUNIO, 2014
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	JUNIO, 2014
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	126,410,228.31
COTIZACIONES	70,835,798.08
REINGRESOS AL SISTEMA	3,375,776.44
OTROS INGRESOS	27,026,840.82
BENEFICIOS APROBADOS	144,886,122.00
CUENTAS POR COBRAR	-126,490,812.84
TERRENOS Y PROYECTOS	-447,526.71
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	-13,448.59
MOBILIARIO Y EQUIPO	-5,051,839.56
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	240,531,137.95
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-20,179,804.70
SERVICIOS NO PERSONALES	-4,371,018.69
MATERIALES Y SUMINISTROS	-290,093.71
OTROS EGRESOS	-8,681,706.81
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-652,113.35
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-125,327,046.81
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-15,577,302.81
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-1,432,804.50
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-38,626,671.52
RETIRO DE APORTACIONES	-8,807,961.80
BENEFICIOS POR OTORGAR	-144,886,122.00
CUENTAS POR PAGAR	-77,547,277.74
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-446,379,924.44
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-205,848,786.49
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	241,249,847.53
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	241,249,847.53
EGRESOS	
INVERSIONES	-50,356,643.75
PRESTAMOS	9,672,119.86
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	13,656,418.40
GASTOS FINANCIEROS	-4,191,725.77
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-31,219,831.26
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	210,030,016.27
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	4,181,229.78
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	271,155,444.74
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	275,336,674.52


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


 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE BANCOS
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2014	MAYO, 2014
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	36,691,864.03	3,275,949.40
BANADESA	322,955.25	322,955.25
BAC-HONDURAS (BAMER)	19,085,731.24	15,096,550.69
BANCO FICENSA	8,067,438.06	7,219,174.11
BANCO ATLANTIDA	3,676,395.30	1,294,683.34
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	350,468.23	564,495.00
BANCO LAFISE	10,193,397.62	8,674,028.69
CITI BANK (BCO.UNO)	0.00	513,974.53
BANCO FICOHSA	80,236,220.24	16,952,681.97
BANCO DEL PAIS	5,359,041.37	447,920.51
BANCO PROMERICA	565,944.76	1,107,243.72
BANCO CONTINENTAL	1,530,721.76	316,289.94
BANCO DE HONDURAS	47,198,920.24	159,512,659.15
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	57,780,329.94	50,215,506.78
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	457,288.58	197,157.29
BANCO POPULAR COVELO S.A.	220,039.12	1,636,703.60
BANCO PROCREDIT S.A.	3,534,918.78	3,742,470.77
TOTAL	275,271,674.52	271,090,444.74


 LIC. GUERDES XIMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.27196-5


 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CUADRO DE INVERSIONES
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	220,000,000.00	0.00	220,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	3,448,665,000.00	7,503,624,437.42	10,952,289,437.42
BANCO DEL PAIS	185,835,000.00	211,738,360.00	397,573,360.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	409,800,000.00	0.00	409,800,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	240,000,000.00	0.00	240,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	121,981,000.00	1,048,625,000.00	1,170,606,000.00
BANCO CONTINENTAL	62,000,000.00		62,000,000.00
BANCO FICENSA	345,235,917.44	283,075.05	345,518,992.49
BANCO LAFISE (FUTURO)	302,479,000.00		302,479,000.00
BANCO FICOHSA	2,040,862,500.00	136,296,500.00	2,177,159,000.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,365,500.00	2,365,500.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	145,000,000.00		145,000,000.00
BANCO PROMERICA	65,875,250.00	0.00	65,875,250.00
BANCO ATLANTIDA	482,464,693.72	0.00	482,464,693.72
BANCO AZTECA S.A.	120,000,000.00	0.00	120,000,000.00
BANPROVI	239,500,000.00		239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	137,712,437.50	0.00	137,712,437.50
CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL (COFINTER)	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00
BANCO PROCREDIT, S.A.	37,097,250.00	7,000,000.00	44,097,250.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	20,000,000.00		20,000,000.00
SUB TOTAL	8,633,508,048.66	8,909,932,872.47	17,543,440,921.13
ACCIONES	0.00	52,384,860.00	52,384,860.00
TOTAL GENERAL	8,633,508,048.66	8,962,317,732.47	17,595,825,781.13

INVERSIONES TOTALES	17,595,825,781.13
DESCUENTOS POR REALIZAR	-83,763,223.81
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR	-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)	-3,133,075.05
TOTAL NETO	17,478,262,872.27

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la de la Division 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. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERNA

**INVERSIONES Y ACCIONES
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	JUNIO, 2014
INVERSIONES		17,543,440,921.13
SUB TOTAL	17,543,440,921.13	
MAS: ACCIONES		52,384,860.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE, INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	25,032,250.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
TOTAL		17,595,825,781.13

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		17,595,825,781.13
DESCUENTOS POR REALIZAR		-83,763,223.81
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		17,478,262,872.27

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.


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


 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS POR COBRAR
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	JUNIO, 2014	MAYO, 2014
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,643,452,862.46	2,702,585,986.68
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	320,702,043.62	241,843,860.21
INTERESES COB.POR ANTICIPADO P.P.	7,933,203.68	6,379,965.39
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,778,096.45	332,778,096.45
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	858,712.86	30,001,963.30
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	583,706.15	618,900.01
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS PERS.	-7,814,230.69	-7,814,230.69
SUB TOTAL	3,298,494,394.53	3,306,394,541.35
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,806,985,310.95	1,805,999,751.54
VALOR POR APLIC.PRESTAMOS HIPOT.	-8,532,168.75	-8,532,168.75
SUB TOTAL	1,798,453,142.20	1,797,467,582.79
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	249,652,325.29	252,409,857.74
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-2,575,011.28	-2,305,111.07
SUB TOTAL	247,077,314.01	250,104,746.67
TOTAL	5,344,024,850.74	5,353,966,870.81

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,806,985,310.95	1,805,999,751.54
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-8,532,168.75	-8,532,168.75
RESERVA PRESTAMOS HIP. (CTA COMP.DE ACTIVO)	-214,491,320.09	-214,491,320.09
TOTAL NETO	1,583,961,822.11	1,582,976,262.70
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,306,308,625.22	3,314,208,772.04
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-7,814,230.69	-7,814,230.69
RESERVA PRESTAMOS PERS. (CTA COMP.DE ACTIVO)	-213,109,158.01	-213,669,156.85
TOTAL NETO	3,085,385,236.52	3,092,725,384.50

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. GOURDES Xiomara Bados Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-S



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	JUNIO,2014	MAYO,2014
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	23,851,254.17	19,045,056.25
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	329,207,927.48	304,521,092.59
BANHPROVI	13,298,370.01	10,707,778.46
SUB TOTAL	366,391,301.66	334,307,677.30
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	804,444.32	804,444.33
BANCO ATLANTIDA	2,214,495.99	2,340,774.28
BANCO LAFISE (FUTURO)	975,211.39	974,020.27
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	1,125,972.11	1,125,972.14
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,629,256.15	1,629,256.20
BANCO FICENSA	1,590,715.75	1,594,192.21
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	839,707.61	839,707.45
BANCO DEL PAIS	2,360,051.46	5,258,781.13
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	14,465,435.84	11,877,731.30
BANCO PROMERICA	227,687.79	227,667.39
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,079,468.74	1,079,468.70
BANCO AZTECA S.A.	831,527.34	831,527.51
FINANCIERA CREDITO Q. S.A.	772,320.65	711,295.97
CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL(COFINTE)	0.03	0.00
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	19,333.54	48,333.48
BANCO PROCREDIT. S.A.	198,201.05	369,243.77
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	106,774.35	110,930.03
SUB TOTAL	30,108,274.54	30,691,016.59
TOTAL	396,499,576.20	364,998,693.89

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVER.SECTOR PUBLICO	366,391,301.66	334,307,677.30
INTERESES S/INVER.SECTOR PRIVADO	30,108,274.54	30,691,016.59
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	394,737,182.24	363,236,299.93

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. JORGE XIMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERNA

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/4

DESCRIPCION	JUNIO, 2014	MAYO, 2014
REINGRESO AL SISTEMA	5,154,445.81	6,277,580.46
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	91,220.46	181,475.65
SUB TOTAL	5,245,666.27	6,459,056.11
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 CHOLUTTECA (SEYCO)	323,086.31	323,086.31
VILLAR LANDA, ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
ARDON SOSA CESAR ARMANDO (AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
SUB TOTAL	30,085,671.46	30,085,671.46
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	117,822.11	120,191.95
VARIOS	433,543,505.86	433,516,204.65
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	83,169.87	83,026.29
SUB TOTAL	440,570,238.35	440,545,163.40
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	475,901,576.08	477,089,890.97

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	475,901,576.08	477,089,890.97
RESERVA COBROS POR REMATE VIV. CTAS COMP. DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	468,788,476.08	469,976,790.97

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 XOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5


 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERNA

**TERRENOS USO FUTURO
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	MAYO, 2014	MAYO, 2014
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 30 de Junio de 2014.

TERRENOS	157,977,303.62	157,977,303.62
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	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. JORDES XIMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5


 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	JUNIO, 2014
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	4,469,166.05
TOTAL	283,355,547.92

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Junio de 2014 asciende a la cantidad de Lps. 3,203,023,433.63 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que se 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 Division 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 auditoria interna de este instituto y considerada por la CNBS.



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



[Firma]
LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	JUNIO, 2014	MAYO, 2014
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	35,679,838.14	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	31,376,801.74	30,929,275.03
TOTAL	67,056,639.88	66,609,113.17

NOTA:

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



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



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2014	MAYO, 2014
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,475,569.29	3,475,569.29
SUB-TOTAL	3,475,569.29	3,475,569.29
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	114,695.02	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	979,720.92	978,682.14
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	96,961.51	98,978.51
OTROS	519,960,156.46	523,292,123.09
RETIRADOS DE OFICIO	191,293,639.66	196,945,253.99
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	456,645.10	486,254.32
RETENCIONES INDEBIDAS	40,942,687.34	45,287,544.22
SUB TOTAL	753,844,506.01	767,203,531.29
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	60,196,550.82	50,163,792.35
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB. Y PENS.	0.00	115,172,988.92
SUB TOTAL	60,196,550.82	165,336,781.27
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	822,530,185.69	941,029,441.42

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

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

Recomendación de la Auditoría Interna del Instituto. Según Memorando UAI-094-2013 del 04-04-2013, Autorizado por la División Financiera Según Memorando DF-N.0509-2013 del 18-04-2013.


 LIC. KOURDES XOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5


 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS APROBADOS
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2014	MAYO, 2014
JUBILACIONES APROBADAS	2,810,238,279.85	2,684,116,199.05
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	292,257,338.07	273,493,296.87
TOTAL	3,102,495,617.92	2,957,609,495.92

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.



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



[Signature]
LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	JUNIO, 2014	MAYO, 2014
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	427,600,478.10	428,160,476.94
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	783,054,706.11	783,614,704.95

****NOTA:**

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



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



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE ACTIVOS
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES JUNIO, 2014	MES MAYO, 2014
EDIFICIOS	199,194,451.31	199,194,451.31
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-22,393,866.14	-22,437,601.54
SUB TOTAL	176,800,585.17	176,756,849.77
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,506,272.35	32,500,741.71
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-17,226,473.01	-27,788,913.69
SUB TOTAL	15,279,799.34	4,711,828.02
EQUIPO DE COMPUTO	13,594,949.82	13,594,949.82
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-11,878,403.60	-5,832,889.95
SUB-TOTAL	1,716,546.22	7,762,059.87
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-12,504,562.70	-11,999,621.81
SUB TOTAL	5,390,004.25	5,894,945.14
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,756,914.78	4,756,914.78
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,044,957.04	-2,581,492.99
SUB TOTAL	1,711,957.74	2,175,421.79
TOTAL	200,898,892.72	197,301,104.59

según memorando DB-0187-2014 del 04-06-2014, Se hizo revision del modulo de depreciaciones acumuladas en sistema informatico, En el mes de junio-2014 se realizaron los ajustes correspondientes con partida N.92 de fecha 09-06-2014 como resultado de la recomendación N.59 del informe N.009/2007-DASEF del Tribunal Superior de Cuentas.



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



[Signature]
LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS POR OTORGAR
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2014	MAYO, 2014
PENSION POR JUBILACION	10,057,497,608.17	10,183,619,688.97
PENSION POR INVALIDEZ	1,886,905,847.69	1,905,669,888.89
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,263,486,281.61	1,263,486,281.61
RETIROS DEL SISTEMA	1,075,682,362.87	1,075,682,362.87
RESERVA GENERAL	2,653,059,088.80	2,653,059,088.80
TOTAL	16,936,631,189.14	17,081,517,311.14

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 Jubilación 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)



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



[Signature]
LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**OTRAS RESERVAS
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	JUNIO, 2014	MAYO, 2014
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	48,405,457.53	47,501,686.36
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	3,203,023,433.63	3,203,023,433.63
TOTAL	3,317,237,324.56	3,316,333,553.39

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 **Contingencias 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 XICOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	JUNIO, 2014
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
TOTAL	1,144,608,973.86



Louise Bados
LIC. LOUISE XOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N/27196-S



Martha V. Doblado Andara
LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	JUNIO,2014	MAYO,2014
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	262,516,593.37	218,290,118.44
PRESTAMOS PERSONALES	288,503,359.67	240,964,247.40
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	112,129,551.54	93,938,842.81
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	9,530,621.85	7,703,164.66
REINGRESOS AL SISTEMA	340,703.02	279,740.79
INTERESES CUENTA DE AHORRO	6,736,295.30	6,008,357.81
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	93,026.70	36,045.35
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	91,831,442.19	64,362,363.44
DESCUENTOS REALIZADOS	123,862,012.66	118,274,260.55
BOÑOS DEL ESTADO	471,791,788.51	376,683,909.15
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	3,790,836.00	3,790,836.00
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LA FARGE,INCEHSA)	9,562,995.20	9,562,995.20
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	1,365,727.62	1,365,678.98
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	1,171,286.66	1,166,007.56
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	3,045,690.80	2,968,646.12
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	670,920.35	361,336.05
INTERESES SOBRE CONVENIOS	57,560,800.00	57,560,800.00
TOTAL	1,444,503,651.44	1,203,317,350.31

N/17

OTROS INGRESOS

INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	340,505.00	196,650.00
INGRESOS VARIOS	6,569,203.65	7,728,937.03
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	156,873.03	156,873.03
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	241,730.68	138,741.86
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	271,487.62	0.00
TOTAL	7,579,799.98	8,221,201.92

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.

Se hizo reclasificación de cuenta de intereses sobre convenios firmados por el instituto con la A.M.D.C. y se rebaja la cuenta de ingresos varios por L.57,560,800.00 registrada en partida N.259 de fecha 25-04-2014.



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



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**OTROS VALORES POR REALIZAR
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2014	MAYO, 2014
REINGRESOS AL SISTEMA	6,674,633.97	4,652,678.75
TOTAL	6,674,633.97	4,652,678.75

NOTA

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


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


 LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
MAYO 2014, ABRIL 2014
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES MAYO, 2014	INCREMENTO	DISMINUCION	MES JUNIO, 2014	VARIACION N % MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		14,428,458,222.34	0.00	144,886,122.00	14,283,572,100.34	-1.00
RESERVA GENERAL		2,653,059,088.80	0.00	0.00	2,653,059,088.80	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		2,957,609,495.92	144,886,122.00	0.00	3,102,495,617.92	4.90
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		47,501,696.36	903,771.17	0.00	48,405,467.53	1.90
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		3,203,023,433.63	0.00	0.00	3,203,023,433.63	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	0.00	0.00	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		1,138,322,909.59	238,969,460.95	0.00	1,377,292,370.54	20.99
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		24,495,526,460.84	384,759,354.12	144,886,122.00	24,735,309,692.96	

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 ROMERA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.27196-5



LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES
JUNIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/20

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO, 2014	MAYO, 2014
CONVENIO A.M.D.C.	204,996,262.84	218,652,681.24
TOTAL	204,996,262.84	218,652,681.24

NOTA: En el mes de enero-2014 se firmo el convenio por cobrar a la A.M.D.C. Por Valores adeudados al INJUPEMP, Según memorando N.DE-048-2014 de fecha 06-02-2014. los que inicialmente se habian registrados en la estructura contable 1180-000-000 Aportaciones por cobrar, reclasificandose dicha cuenta en el mes de febrero del 2014 por tratarse de un activo productivo. a la cuenta 1157-000-00000 convenios por cobrar a Instituciones lps. 308,979,018.24 mas intereses sobre convenio lps.57,560,800.00



[Firma]
CLAUDIA LOURDES XIMARÍA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.27196-5



[Firma]
LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA