



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2012**

ACTIVO		
DISPONIBILIDADES		161,046,387.19
Caja y Bancos	161,046,387.19	
INVERSIONES		6,046,216,500.00
Inversiones Temporales	3,244,165,500.00	
Bonos Programa Vivienda para la Gente	333,360,000.00	
Inversion en Bonos	2,468,691,000.00	
CUENTAS POR COBRAR		81,715,026.22
Intereses por Cobrar	76,077,209.12	
Cuentas por Cobrar	5,637,817.10	
Cuentas por Cobrar Empleados	52,021.00	
Otras Cuentas por Cobrar	5,585,796.10	
PRESTAMOS		4,556,409,123.11
Prestamos Desc. y Negociaciones	4,201,728,986.38	
Cartera de Prestamos en Administracion	50,635,257.92	
Vigentes	24,953,440.45	
Atrasados	11,724,084.43	
Vencidos	1,448,825.41	
Refinanciados	12,508,907.63	
Linea de Reinversion	157,482,197.51	
Inversiones Interinas	146,562,681.30	
ACTIVOS EVENTUALES		1,675,818.72
Activos Eventuales	1,675,818.72	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO		116,356,965.81
Propiedad, Planta y Equipo	116,356,965.81	
OTROS ACTIVOS		2,065,837.52
Cuentas por Amortizar	1,975,159.72	
Depositos en Garantia	90,677.80	
TOTAL ACTIVOS		10,965,485,658.57
PASIVO		
CIRCULANTE		22,778,508.33
Cuentas por Pagar	22,778,508.33	
PASIVO NO CORRIENTE		6,112,413,456.88
Cotizaciones Obrero Patronal	5,284,667,006.61	
Intereses S/Cotiz. Obrero Patronal	827,746,450.27	
OTROS PASIVOS		63,063,730.55
Credito Diferidos	63,063,730.55	
DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS		54,286,292.60
Propiedad, Planta y Equipo	54,286,292.60	
RESERVAS DE VALUACION		78,714,423.82
Provision para Reservas de Valuacion y Eventuales	78,714,423.82	
TOTAL PASIVO		6,331,256,412.18
CAPITAL		4,634,229,246.39
Capital Acumulado de Otros Periodos	4,306,986,501.89	
Excedentes del Periodo	327,242,744.50	
TOTAL PASIVO Y CAPITAL		10,965,485,658.57
Cuentas de Orden		7,027,313,688.57

Lic. Esly Vanessa Martínez
CONTADOR GENERAL No.06-10-1074

Ing. Enrique Lopez Aguilar
GERENTE GENERAL



**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2012**

DESCRIPCION DE CUENTAS	DETALLE SUB-TOTALES	ACUMULADO EN EL PERIODO
<u>PRODUCTOS FINANCIEROS</u>		
Inversiones Temporales	16,071,394.51	81,433,351.73
Prestamos Interinos	897,260.76	5,632,201.61
Bonos Banhprovi	3,985,781.80	20,237,610.94
Bonos del Estado	16,919,376.60	102,000,762.67
Bonos De Inversion	4,721,555.84	26,143,930.59
Interes Linea de Inversion	1,509,041.59	9,594,310.16
Prestamos Hipotecarios	28,294,887.80	169,009,143.35
Cartera en Administracion	464,658.66	3,272,884.04
Letras del BCH	6,620,460.41	34,167,475.20
Linea de credito	0.00	0.00
Ingreso por Disponibilidades (Ctas Corrientes)	1,144,482.94	9,258,710.46
Total Productos Financieros	<u>80,628,900.91</u>	<u>460,750,380.75</u>
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		
Intereses S/Cotizaciones Obrero Patronal	15,073,483.93	87,399,489.36
Comision por Compra de Bonos	476,063.32	639,243.02
Primas sobre Bonos	7,207.00	62,883.18
Comisiones Cartera en Administracion	100,543.92	672,415.48
Otros Gastos Financieros	8,147.96	32,372.41
Comisiones sobre Devoluciones	22,553.00	136,353.50
Comisiones Pagadas por Recaudaciones	806,665.61	4,727,409.76
Fluctuaciones Tipo de Cambio	0.00	0.00
Total Gastos Financieros	<u>16,494,664.74</u>	<u>93,670,166.71</u>
UTILIDAD FINANCIERA	<u>64,134,236.17</u>	<u>367,080,214.04</u>
<u>OTROS INGRESOS</u>		
Otros Ingresos	1,438,305.43	7,034,184.48
Ingresos por Reintegro de Reservas	0.00	0.00
TOTAL OTROS INGRESOS	<u>1,438,305.43</u>	<u>7,034,184.48</u>
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Gastos de Operación	7,558,495.79	39,268,794.60
Gastos Por Depreciacion y Amortizacion	305,081.68	2,524,037.05
Reserva de Creditos de Dudosa Recuperacion	0.00	0.00
Total Gastos Operativos	<u>7,863,577.47</u>	<u>41,792,831.65</u>
<u>GASTOS E INGRESOS NO OPERACIONALES</u>		
Ingresos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	27,937.85	271,992.46
Gastos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	24,390.47	1,930,814.83
Subsidios Otorgados	450,000.00	3,420,000.00
Total de Gastos e Ingresos No Operacionales	<u>446,452.62</u>	<u>5,078,822.37</u>
EXCEDENTES DEL PERIODO	<u>57,262,511.51</u>	<u>327,242,744.50</u>

Lic. Eslly Vanessa Martínez
CONTADOR GENERAL No.06-10-1074

Ing. Enrique Lopez Aguilar
GERENTE GENERAL



INDICADORES FINANCIEROS RAP

CONCEPTO	jun-12
Indice de Morosidad	0.41%
Indice de Adecuacion de Capital	185.66%
Calce de Moneda Extranjera	2.16%
Rendimiento sobre Patrimonio(ROE)	15.20%
Rendimiento sobre Activos Reales (ROA)	6.29%

Calce(descalce)/Activos Liquidos	Plazo		
	Hasta 30 dias comb	31 a 90 combinada	0 a 90 combinada
Mayo 2012	0.08	0.19	0.28

Posicion	jun-12
(Activo en moneda extranjera-Pasivo en moneda extranjera)/Recursos Propios	2.16%