



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2012**

ACTIVO		
<u>DISPONIBILIDADES</u>		256,842,277.79
Caja y Bancos	256,842,277.79	
<u>INVERSIONES</u>		5,598,546,500.00
Inversiones Temporales	2,744,076,500.00	
Bonos Programa Vivienda para la Gente	333,360,000.00	
Inversion en Bonos	2,521,110,000.00	
<u>CUENTAS POR COBRAR</u>		71,105,113.53
Intereses por Cobrar	67,219,712.97	
Cuentas por Cobrar	<u>3,885,400.56</u>	
Cuentas por Cobrar Empleados	69,448.34	
Otras Cuentas por Cobrar	<u>3,815,952.22</u>	
<u>PRESTAMOS</u>		4,528,808,732.37
Prestamos Desc. y Negociaciones	4,160,710,475.42	
Cartera de Prestamos en Administracion	52,869,271.90	
Vigentes	25,454,149.88	
Atrasados	13,358,917.70	
Vencidos	1,365,600.95	
Refinanciados	<u>12,690,603.37</u>	
Línea de Reversion	157,297,165.32	
Inversiones Interinas	<u>157,931,819.73</u>	
<u>ACTIVOS EVENTUALES</u>		1,675,818.72
Activos Eventuales	1,675,818.72	
<u>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>		116,212,270.60
Propiedad, Planta y Equipo	116,212,270.60	
<u>OTROS ACTIVOS</u>		2,246,706.00
Cuentas por Amortizar	2,156,028.20	
Depositos en Garantia	90,677.80	
TOTAL ACTIVOS		<u><u>10,575,437,419.01</u></u>
PASIVO		
<u>CIRCULANTE</u>		18,689,809.85
Cuentas por Pagar	18,689,809.85	
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		5,903,032,468.68
Cotizaciones Obrero Patronal	5,108,395,631.63	
Intereses S/Cotiz. Obrero Patronal	794,636,837.05	
<u>OTROS PASIVOS</u>		59,527,758.96
Credito Diferidos	59,527,758.96	
<u>DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS</u>		53,367,194.16
Propiedad, Planta y Equipo	53,367,194.16	
<u>RESERVAS DE VALUACION</u>		78,823,536.43
Provision para Reservas de Valuacion y Eventuales	78,823,536.43	
TOTAL PASIVO		<u><u>6,113,440,768.08</u></u>
CAPITAL		4,461,996,650.93
Capital Acumulado de Otros Periodos	4,306,986,501.89	
Excedentes del Periodo	155,010,149.04	
TOTAL PASIVO Y CAPITAL		<u><u>10,575,437,419.01</u></u>
Cuentas de Orden		<u><u>7,094,705,144.08</u></u>

Ing. Enrique Lopez Aguilar
GERENTE GENERAL

Lic. Lizeth Rubio
AUDITOR INTERNO

Lic. Esly Vanessa Marti
CONTADOR GENERAL



**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2012**

DESCRIPCION DE CUENTAS	DETALLE SUB-TOTALES	ACUMULADO EN EL PERIODO
<u>PRODUCTOS FINANCIEROS</u>		
Inversiones Temporales	12,801,264.08	36,313,264.09
Prestamos Interinos	990,832.75	2,950,826.16
Bonos Banhprovi	2,368,245.00	6,951,945.00
Bonos del Estado	17,532,596.10	50,926,690.42
Bonos De Inversion	4,440,130.21	12,570,549.73
Interes Linea de Inversion	1,578,269.86	5,119,668.89
Prestamos Hipotecarios	28,224,162.46	84,305,145.90
Cartera en Administracion	686,800.36	1,589,861.11
Letras del BCH	5,570,547.50	15,428,414.16
Linea de credito	0.00	0.00
Ingreso por Disponibilidades (Ctas Corrientes)	1,589,556.60	5,370,817.34
Total Productos Financieros	<u>75,782,404.92</u>	<u>221,527,182.80</u>
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		
Intereses S/Cotizaciones Obrero Patronal	14,495,001.85	43,061,783.21
Comision por Compra de Bonos	2,093.43	139,392.35
Primas sobre Bonos	12,245.54	41,021.95
Comisiones Cartera en Administracion	138,739.60	357,033.36
Otros Gastos Financieros	3,551.49	15,692.63
Comisiones sobre Devoluciones	22,591.00	71,829.50
Comisiones Pagadas por Recaudaciones	786,256.68	2,347,412.00
Fluctuaciones Tipo de Cambio	0.00	0.00
Total Gastos Financieros	<u>15,460,479.59</u>	<u>46,034,165.00</u>
UTILIDAD FINANCIERA	<u>60,321,925.33</u>	<u>175,493,017.80</u>
<u>OTROS INGRESOS</u>		
Otros Ingresos	1,679,090.88	3,450,597.33
Ingresos por Reintegro de Reservas	0.00	0.00
TOTAL OTROS INGRESOS	<u>1,679,090.88</u>	<u>3,450,597.33</u>
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Gastos de Operación	6,934,800.06	18,979,097.68
Gastos Por Depreciacion y Amortizacion	426,366.46	1,576,841.11
Reserva de Creditos de Dudosa Recuperacion	0.00	0.00
Total Gastos Operativos	<u>7,361,166.52</u>	<u>20,555,938.79</u>
<u>GASTOS E INGRESOS NO OPERACIONALES</u>		
Ingresos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	115,788.89	116,153.15
Gastos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	-1,196,204.62	1,913,680.45
Subsidios Otorgados	310,000.00	1,580,000.00
Total de Gastos e Ingresos No Operacionales	<u>-1,001,993.51</u>	<u>3,377,527.30</u>
EXCEDENTES DEL PERIODO	<u>55,641,843.20</u>	<u>155,010,149.04</u>

Ing. Enrique Lopez Aguilar
GERENTE GENERAL

Lic. Lizeth Rubio
AUDITOR INTERNO

Lic. Esly Vanessa Marti
CONTADOR GENERAL