



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

ACTIVO		
<u>DISPONIBILIDADES</u>		
Caja y Bancos	118,310,695.03	118,310,695.03
<u>INVERSIONES</u>		
Inversiones Temporales	3,509,728,750.00	6,372,177,750.00
Bonos Programa Vivienda para la Gente	533,360,000.00	
Inversion en Bonos	2,329,089,000.00	
<u>CUENTAS POR COBRAR</u>		
Intereses por Cobrar	69,532,844.81	74,465,492.71
Cuentas por Cobrar	4,932,647.90	
Cuentas por Cobrar Empleados	16,218.17	
Otras Cuentas por Cobrar	4,916,429.73	
<u>PRESTAMOS</u>		
Prestamos Desc. y Negociaciones	4,229,274,189.31	4,636,502,683.09
Cartera de Prestamos en Administracion	48,302,927.50	
Vigentes	23,423,060.43	
Atrasados	11,696,605.21	
Vencidos	1,515,579.81	
Refinanciados	11,667,682.05	
Linea de Reinversion	223,864,463.90	
Inversiones Interinas	135,061,102.38	
<u>ACTIVOS EVENTUALES</u>		
Activos Eventuales	1,835,139.54	1,835,139.54
<u>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>		
Propiedad, Planta y Equipo	116,495,632.28	116,495,632.28
<u>OTROS ACTIVOS</u>		
Cuentas por Amortizar	2,252,558.98	2,343,236.78
Depositos en Garantia	90,677.80	
TOTAL ACTIVOS		11,322,130,629.43
PASIVO		
<u>CIRCULANTE</u>		
Cuentas por Pagar	25,730,859.91	25,730,859.91
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Cotizaciones Obrero Patronal	5,443,233,937.17	6,298,696,071.02
Intereses S/Cotiz. Obrero Patronal	855,462,133.85	
<u>OTROS PASIVOS</u>		
Credito Diferidos	47,100,765.00	47,100,765.00
<u>DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS</u>		
Propiedad, Planta y Equipo	55,182,879.93	55,182,879.93
<u>RESERVAS DE VALUACION</u>		
Provision para Reservas de Valuacion y Eventuales	80,601,713.91	80,601,713.91
TOTAL PASIVO		6,507,312,289.77
CAPITAL		
Capital Acumulado de Otros Periodos	4,306,986,501.89	4,814,818,339.66
Excedentes del Periodo	507,831,837.77	
TOTAL PASIVO Y CAPITAL		11,322,130,629.43
Cuentas de Orden		7,182,679,219.51

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

Ing. Enrique Lopez Aguilar
GERENTE GENERAL



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

DESCRIPCION DE CUENTAS	DETALLE SUB-TOTALES	ACUMULADO EN EL PERIODO
<u>PRODUCTOS FINANCIEROS</u>		
Inversiones Temporales	19,022,513.74	135,762,222.57
Prestamos Interinos	861,176.45	8,246,478.47
Bonos Banhprovi	4,327,349.78	31,480,945.03
Bonos del Estado	16,989,954.21	150,397,720.19
Bonos De Inversion	4,490,783.81	39,782,803.17
Interes Linea de Inversion	2,087,222.35	14,835,348.21
Prestamos Hipotecarios	28,556,618.60	254,508,308.46
Cartera en Administracion	345,858.48	4,478,430.50
Letras del BCH	8,508,602.42	60,118,675.37
Linea de credito	-	-
Ingreso por Disponibilidades (Ctas Corrientes)	389,738.57	10,184,092.57
Total Productos Financieros	<u>85,579,818.41</u>	<u>709,795,024.54</u>
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		
Intereses S/Cotizaciones Obrero Patronal	15,318,380.42	133,196,414.85
Comision por Compra de Bonos	26,497.19	1,168,894.22
Primas sobre Bonos	7,206.99	84,984.63
Comisiones Cartera en Administracion	86,689.95	965,892.74
Otros Gastos Financieros	13,934.32	56,154.57
Comisiones sobre Devoluciones	24,747.50	213,712.00
Comisiones Pagadas por Recaudaciones	813,132.00	7,248,884.14
Fluctuaciones Tipo de Cambio	-	-
Total Gastos Financieros	<u>16,290,588.37</u>	<u>142,934,937.15</u>
UTILIDAD FINANCIERA	<u>69,289,230.04</u>	<u>566,860,087.39</u>
<u>OTROS INGRESOS</u>		
Otros Ingresos	1,210,596.71	13,783,360.74
Ingresos por Reintegro de Reservas	-	-
TOTAL OTROS INGRESOS	<u>1,210,596.71</u>	<u>13,783,360.74</u>
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Gastos de Operación	7,116,161.94	62,068,152.54
Gastos Por Depreciacion y Amortizacion	296,788.62	3,596,356.84
Reserva de Creditos de Dudosa Recuperacion	-	-
Total Gastos Operativos	<u>7,412,950.56</u>	<u>65,664,509.38</u>
<u>GASTOS E INGRESOS NO OPERACIONALES</u>		
Ingresos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	52,444.50	477,884.67
Gastos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	-	2,094,985.65
Subsidios Otorgados	710,000.00	5,530,000.00
Total de Gastos e Ingresos No Operacionales	<u>657,555.50</u>	<u>7,147,100.98</u>
EXCEDENTES DEL PERIODO	<u>62,429,320.69</u>	<u>507,831,837.77</u>

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

Ing. Enrique Lopez Aguilar
GERENTE GENERAL



INDICADORES FINANCIEROS RAP

CONCEPTO	sep-12
Indice de Morosidad	0.42%
Indice de Adecuacion de Capital	182.94%
Calce de Moneda Extranjera	2.36%
Rendimiento sobre Patrimonio(ROE)	15.72%
Rendimiento sobre Activos Reales (ROA)	6.38%

Calce(descalce)/Activos Liquidos	Plazo		
	Hasta 30 dias combinado	31 a 90 combinado	0 a 90 combinado
SEPTIEMBRE 2012	0.09	0.21	0.30

Posicion	sep-12
(Activo en moneda extranjera-Pasivo en moneda extranjera)/Recursos Propios	2.36%