



RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS (RAP)

Estado de Situación Financiera
al 31 de marzo de 2013
(Expresado en Lempiras)

Activo

Disponibilidades	191,499,088.64
Inversiones	6,489,503,228.00
Cuentas por cobrar	4,362,336.92
Intereses por cobrar	79,906,365.84
Préstamos por cobrar, neto	5,166,361,781.91
Propiedad, Planta y Equipo, neto	59,941,732.63
Activos eventuales, neto	421,637.72
Otros Activos	1,528,954.71
Total Activo	11,993,525,126.37

Pasivo:

Cuentas por pagar	6,941,152.39
Cotizaciones obrero patronal	5,750,351,491.16
Intereses por pagar sobre cotizaciones	917,665,889.13
Créditos diferidos	61,982,379.32
Provisiones Laborales	8,929,777.32
Total Pasivo	6,745,870,689.32

Patrimonio:

Capital Acumulado	5,020,234,682.75
Excedentes del Periodo	227,419,754.29

Total Pasivo + Patrimonio

11,993,525,126.36

Cuentas de Orden

7,998,201,412.53

Ing. Enrique Lopez Aguilar
GERENTE GENERAL

Lic. Esly Vanessa Martinez
CONTADOR GENERAL

Lic. Lizeth Rubio
AUDITOR INTERNO



RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS (RAP)

Estado de Resultados
del 01 de enero al 31 de marzo de 2013
(Expresado en Lempiras)

Productos financieros:	
Intereses sobre préstamos e inversiones	284,373,046.91
Intereses sobre cuentas de ahorro y cheques	1,489,026.84
Total productos financieros	<u>285,862,073.75</u>
Gastos financieros:	
Intereses sobre cotizaciones obrero patronal	49,953,705.71
Comisiones	2,915,541.92
Otros	51,431.30
Total gastos financieros	<u>52,920,678.93</u>
Utilidad financiera	<u>232,941,394.82</u>
Otros Ingresos	
Otros Ingresos	3,704,821.22
Ingresos por Reintegro de Reservas	0.00
Total Otros Ingresos	<u>3,704,821.22</u>
Gastos Operativos	
Gastos de Operación	18,911,100.48
Gastos Por Depreciacion y Amortizacion	943,754.26
Reserva de Creditos de Dudosa Recuperacion	0.00
Total Gastos Operativos	<u>19,854,854.74</u>
Gastos e Ingresos NO Operacionales	
Ingresos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	12,696,968.73
Gastos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	288,575.74
Subsidios Otorgados	1,780,000.00
Total de Gastos e Ingresos No Operacionales	<u>10,628,392.99</u>
EXCEDENTES DEL PERIODO	<u>227,419,754.29</u>

Ing. Enrique Lopez Aguilar
GERENTE GENERAL

Lic. Esly Vanessa Martinez
CONTADOR GENERAL

Lic. Lizeth Rubio Valladares
AUDITOR INTERNO

INDICADORES FINANCIEROS RAP
AL 31 DE MARZO DEL 2013

Indicador	2014	2013
Liquidez	3.33%	5.03%
Indice de Morosidad	0.37%	0.46%
Indice de Adecuacion de Capital	159.92%	157.07%
Rendimiento sobre Patrimonio(ROE)	18.12%	14.40%
(ROA)	7.71%	6.93%

Calce(descalce)/Activos Líquidos	Plazo		
	Hasta 30 días combinado	31 a 90 combinado	0 a 90 combinado
MARZO 2013	0.20	0.18	0.38
MARZO 2012	0.07	0.13	0.20