



RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS (RAP)

Estado de Situación Financiera
al 30 de Septiembre de 2013
(Expresado en Lempiras)

Activos

Disponibilidades	101,331,113
Inversiones	6,919,500,037
Cuentas por cobrar	4,264,712
Intereses por cobrar	82,852,580
<i>Préstamos</i>	
Vigentes	5,679,940,525
Atrasados	11,183,215
Vencidos	1,145,045
Refinanciados	9,423,047
<i>Total Préstamos</i>	<u>5,701,691,833</u>
Menos Reserva para créditos de dudosa recuperación	70,219,594
Préstamos Neto	<u>5,631,472,239</u>
Propiedad, Planta y Equipo, neto	60,035,865
Activos eventuales, neto	957,986
Otros Activos	2,153,701
Total Activos	<u>12,802,568,232</u>

Pasivo:

Cuentas por pagar	6,466,167
Cotizaciones obrero patronal	6,050,825,498
Intereses por pagar sobre cotizaciones	978,006,930
Ahorro por compensación sobre aportaciones	1,860,292,100
Créditos diferidos	34,686,123
Provisiones Laborales	10,733,427
Total Pasivos	<u>8,941,010,246</u>

Patrimonio:

Capital Autorizado	2,500,000,000
Otras Reservas de Capital	659,942,583
Utilidad del Ejercicio	701,615,403
Total Patrimonio	<u>3,861,557,986</u>

Total Pasivos y Patrimonio

12,802,568,232

Cuentas de Orden

8,592,813,724

Ing. Enrique Lopez Aguilar
GERENTE GENERAL

Lic. Esly Vanessa Martinez
CONTADOR GENERAL

Lic. Lizeth Rubio Valladares
AUDITOR INTERNO



RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS (RAP)

Estado de Resultados
del 01 de enero al 30 de septiembre de 2013
(Expresado en Lempiras)

Productos financieros:

Intereses sobre préstamos e inversiones	897,570,329
Intereses sobre cuentas de ahorro y cheques	5,391,326
Total productos financieros	902,961,655

Gastos financieros:

Intereses sobre cotizaciones obrero patronal	152,175,107
Comisiones	8,601,463
Otros	69,206
Total gastos financieros	160,845,776

Utilidad financiera 742,115,879

Otros Ingresos

Otros Ingresos	10,495,137
Ingresos por Reintegro de Reservas	0
Total Otros Ingresos	10,495,137

Gastos Operativos

Gastos de Operación	59,344,106
Gastos Por Depreciacion y Amortizacion	2,741,111
Reserva de Creditos de Dudosa Recuperacion	0
Total Gastos Operativos	62,085,217

Gastos e Ingresos No Operacionales

Ingresos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	18,912,742
Gastos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	425,136
Subsidios Otorgados	7,398,000
Total de Gastos e Ingresos No Operacionales	11,089,605

Utilidad del Ejercicio 701,615,403

Ing. Enrique Lopez Aguilar
GERENTE GENERAL

Lic. Esly Vanessa Martinez
CONTADOR GENERAL

Lic. Lizeth Rubio Valladares
AUDITOR INTERNO

INDICADORES FINANCIEROS RAP**AL 30 DE septiembre 201-2012**

Indicador	2013	2012
Índice de Morosidad	0.32%	0.42%
Índice de Adecuación de Capital	119.55%	182.94%
Calce de Moneda Extranjera	3.19%	2.36%
Rendimiento sobre Patrimonio(ROE)	29.60%	15.72%
(ROA)	7.66%	6.38%

Calce(descalce)/Activos Líquidos	Plazo		
	Hasta 30 días combinado	31 a 90 combinado	0 a 90 combinado
JUNIO 2014	0.19	0.22	0.41
JUNIO 2013	0.09	0.21	0.90