



RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS (RAP)

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

Activos

Disponibilidades	176,127,417
Inversiones	6,675,330,056
Cuentas por cobrar	7,277,415
Intereses por cobrar	97,899,250
<i>Préstamos</i>	
Vigentes	5,445,478,550
Atrasados	11,658,755
Vencidos	1,145,045
Refinanciados	9,613,759
<i>Total Préstamos</i>	5,467,896,109
Menos Reserva para créditos de dudosa recuperación	70,224,687
Prestamos Neto	5,397,671,422
Propiedad, Planta y Equipo, neto	60,074,093
Activos eventuales, neto	985,848
Otros Activos	2,012,378
Total Activos	12,417,377,881

Pasivo:

Cuentas por pagar	7,578,259
Cotizaciones obrero patronal	5,928,302,906
Intereses por pagar sobre cotizaciones	949,190,160
Créditos diferidos	41,795,689
Provisiones Laborales	8,961,444
Total Pasivos	6,935,828,458

Patrimonio:

Capital Acumulado	5,020,234,683
Excedentes del Periodo	461,314,740
Total Pasivos + Patrimonio	12,417,377,881

Cuentas de Orden	8,238,337,791
------------------	---------------

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 30 de junio de 2013
(Expresado en Lempiras)

Productos financieros:	
Intereses sobre préstamos e inversiones	587,917,400
Intereses sobre cuentas de ahorro y cheques	3,317,783
Total productos financieros	<u>591,235,183</u>
Gastos financieros:	
Intereses sobre cotizaciones obrero patronal	100,613,153
Comisiones	5,663,561
Otros	90,222
Total gastos financieros	<u>106,366,936</u>
Utilidad financiera	<u>484,868,246</u>
Otros Ingresos	
Otros Ingresos	7,589,976
Ingresos por Reintegro de Reservas	0
Total Otros Ingresos	<u>7,589,976</u>
Gastos Operativos	
Gastos de Operación	37,986,612
Gastos Por Depreciacion y Amortizacion	1,827,549
Reserva de Creditos de Dudosa Recuperacion	0
Total Gastos Operativos	<u>39,814,161</u>
Gastos e Ingresos No Operacionales	
Ingresos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	13,403,371
Gastos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	424,692
Subsidios Otorgados	4,308,000
Total de Gastos e Ingresos No Operacionales	<u>8,670,678</u>
EXCEDENTES DEL PERIODO	<u>461,314,740</u>

Ing. Enrique Lopez Aguilar
GERENTE GENERAL

Lic. Esly Vanessa Martinez
CONTADOR GENERAL

Lic. Lizeth Rubio Valladares
AUDITOR INTERNO

INDICADORES FINANCIEROS RAP
AL 30 DE JUNIO DEL 2013

Indicador	2013	2012
Índice de Morosidad	0.34%	0.41%
Índice de Adecuación de Capital	168.07%	185.66%
Calce de Moneda Extranjera	2.21%	2.16%
Rendimiento sobre Patrimonio(ROE)	18.38%	15.20%
(ROA)	7.69%	6.29%

Calce(descalce)/Activos Líquidos	Plazo		
	Hasta 30 días combinado	31 a 90 combinado	0 a 90 combinado
JUNIO 2013	0.17	0.34	0.52
JUNIO 2012	0.08	0.19	0.28