



RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS (RAP)

Estado de Situación Financiera
al 30 de Septiembre de 2014
(Expresado en Lempiras)

Activos

Disponibilidades	319,745,727
Inversiones	7,718,171,370
Cuentas por cobrar	15,688,073
Intereses por cobrar	76,055,739
<i>Préstamos</i>	
Vigentes	6,481,456,967
Atrasados	11,965,022
Vencidos	1,142,999
Refinanciados	8,096,543
<i>Total Préstamos</i>	<u>6,502,661,531</u>
Menos Reserva para créditos de dudosa recuperación	70,547,073
Prestamos Neto	<u>6,432,114,458</u>
Propiedad, Planta y Equipo, neto	58,376,040
Activos eventuales, neto	579,873
Otros Activos	6,091,591
Total Activos	<u>14,626,822,872</u>

Pasivo

Cuentas por pagar	11,052,949
Cotizaciones obrero patronal	6,739,422,057
Intereses por pagar sobre cotizaciones	1,198,369,225
Ahorro por compensación sobre aportaciones	2,043,774,971
Intereses por pagar sobre Ahorro por compensación sobre aportaciones	62,137,121
Créditos diferidos	13,297,295
Provisiones Laborales	11,610,858
Total Pasivos	<u>10,079,664,475</u>

Patrimonio:

Capital Autorizado	2,537,000,000
Otras Reservas de Capital	1,482,031,679
Excedentes del Periodo	528,126,717
Total Patrimonio	<u>4,547,158,396</u>

Total Pasivos y Patrimonio

14,626,822,872

Cuentas de Orden

9,735,922,641

Ing. Enrique López Aguilar
GERENTE GENERAL

Lic. Esly Vanessa Martínez
CONTADOR GENERAL

Lic. Milissen Vanessa Cañadas
AUDITOR INTERNO



RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS (RAP)

Estado de Resultados
del 01 de enero al 30 de septiembre de 2014
(Expresado en Lempiras)

Productos financieros:

Intereses sobre préstamos e inversiones	993,947,589
Intereses sobre cuentas de ahorro y cheques	8,698,096
Total productos financieros	<u>1,002,645,684</u>

Gastos financieros:

Intereses sobre cotizaciones obrero patronal y ahorro	287,461,360
Comisiones	10,752,786
Otros	0.00
Total gastos financieros	<u>298,214,145</u>

Utilidad financiera **704,431,539**

Otros Ingresos

Otros Ingresos	11,318,871
Ingresos por Reintegro de Reservas	0
Total Otros Ingresos	<u>11,318,871</u>

Gastos Operativos

Gastos de Operación	63,799,182
Gastos Por Depreciación y Amortización	4,722,419
Reserva de Créditos de Dudosa Recuperación	0
Total Gastos Operativos	<u>68,521,601</u>

Gastos e Ingresos No Operacionales

Ingresos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	22,173,646
Gastos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	1,560,693
Subsidios Otorgados	7,040,000
Total de Gastos e Ingresos No Operacionales	<u>13,572,953</u>

Excedentes del Periodo **660,801,762**

Traslado a Reservas de Capital **132,031,679**
Excedentes Netos **528,770,083**

Ing. Enrique López Aguilar
GERENTE GENERAL

Lic. Esly Vanessa Martínez
CONTADOR GENERAL

Lic. Milissen Vanessa Cañadas
AUDITOR INTERNO

INDICADORES FINANCIEROS RAP
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2014-2013

Indicador	2014	2013
Índice de Morosidad	0.28%	0.32%
Índice de Adecuación de Capital	116.73%	119.55%
Calce de Moneda Extranjera	2.89%	3.19%
Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	17.52%	29.60%
(ROA)	5.06%	7.66%

Calce(descalce)/Activos Líquidos	Plazo		
	Hasta 30 días combinado	31 a 90 combinado	0 a 90 combinado
SEPTIEMBRE 2014	0.37	0.23	0.60
SEPTIEMBRE 2013	0.19	0.22	0.41

Suficiencia o (Insuficiencia) de Reservas	SEPT 2014
	28,214,520.79