

RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS (RAP)



Estado de Situación Financiera
al 30 de junio de 2015
(Expresado en Lempiras)

Activos

Disponibilidades	331,279,142
Inversiones	8,711,249,435
Cuentas por cobrar	16,292,950
Intereses por cobrar	138,013,182
<i>Préstamos</i>	
Vigentes	6,862,277,514
Atrasados	14,662,116
Vencidos	1,268,583
Refinanciados	7,387,468
<i>Total Préstamos</i>	<u>6,885,595,681</u>
Menos Reserva para créditos de dudosa recuperación	70,667,949
Prestamos Neto	<u>6,814,927,732</u>

Propiedad, Planta y Equipo, neto	59,140,803
Activos eventuales, neto	542,397
Otros Activos	3,650,645
Total Activos	<u>16,075,096,285</u>

Pasivo

Cuentas por pagar	21,277,818
Cotizaciones obrero patronal	7,263,070,263
Intereses por pagar sobre cotizaciones	1,370,430,617
Ahorro por compensación sobre aportaciones	2,529,721,409
Intereses por pagar sobre Ahorro por compensación sobre aportaciones	135,963,705
Créditos diferidos	33,322,138
Provisiones	12,955,554
Total Pasivos	<u>11,366,741,504</u>

Patrimonio:

Capital Autorizado	2,537,000,000
Otras Reservas de Capital	1,743,360,000
Excedentes del Periodo	427,994,782
Total Patrimonio	<u>4,708,354,782</u>

Total Pasivos y Patrimonio **16,075,096,285**

Cuentas de Orden **10,644,458,443**



RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS (RAP)

Estado de Resultados
del 01 de enero al 30 de junio de 2015
(Expresado en Lempiras)

Productos financieros:

Intereses sobre préstamos e inversiones	699,425,073
Intereses sobre cuentas de ahorro y cheques	9,110,664
Total productos financieros	708,535,738

Gastos financieros:

Intereses sobre cotizaciones obrero patronal y ahorro	220,088,101
Comisiones	8,288,231
Otros	1,321,030
Total gastos financieros	229,697,361

Utilidad financiera **478,838,376**

Otros Ingresos

Otros Ingresos	11,284,094
Ingresos por Reintegro de Reservas	0
Total Otros Ingresos	11,284,094

Gastos Operativos

Gastos de Operación	53,310,686
Gastos Por Depreciación y Amortización	3,677,870
Reserva de Créditos de Dudosa Recuperación	0
Total Gastos Operativos	56,988,556

Gastos e Ingresos No Operacionales

Ingresos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	425,017
Gastos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	64,150
Subsidios Otorgados	5,500,000
Total de Gastos e Ingresos No Operacionales	5,139,133

Excedentes del Periodo **427,994,782**

**INDICADORES FINANCIEROS RAP
AL 30 DE JUNIO**

Indicador	2015	2014
Índice de Morosidad	0.30%	0.29%
Índice de Adecuación de Capital	110.07%	113.27%
Calce de Moneda Extranjera	3.91%	2.96%
Rendimiento sobre Patrimonio(ROE)	20.00%	22.32%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio (ROA)	5.51%	6.48%

Calce(descalce)/Activos Líquidos	Plazo		
	Hasta 30 días combinado	31 a 90 combinado	0 a 90 combinado
JUNIO 2015	0.18	0.33	0.51
JUNIO 2014	0.19	0.48	0.68

	JUNIO 2015	JUNIO 2014
SUFICIENCIA O (INSUFICIENCIA) DE RESERVAS	24,840,118.11	26,887,313.87