



Construyendo tu futuro

# RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS

## RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Expresado en Lempiras)

<b>ACTIVO</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	
Caja y Bancos	537,753,563
<b>INVERSIONES</b>	
Inversiones Temporales	6,871,780,043
Bonos Programa Vivienda Para la Gente	530,000,000
Inversión del Estado	4,644,754,000
Acciones y Participaciones	40,000,000
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	
Intereses por Cobrar	85,475,680
Cuentas por Cobrar Empleados	63,037
Cuentas por Cobrar	5,233,602
Otras Cuentas por Cobrar	13,024,968
<b>PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES</b>	
Vigentes	8,102,377,985
Atrasados	105,774,712
Vencidos	2,279,944
Refinanciados	4,210,492
Línea de Inversión	8,158,238
Inversiones Interinas	17,548,113
<b>ACTIVOS EVENTUALES</b>	
Activos Eventuales	2,172,023
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	
Propiedades Planta y Equipo	163,808,708
<b>OTROS ACTIVOS</b>	
Cuentas por Amortizar	15,006,094
Depósitos en Garantía	205,064
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>21,149,626,446</b>
<b>PASIVO</b>	
<b>CIRCULANTE</b>	
Cuentas por Pagar	21,826,219
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Cotizaciones Obrero Patronal	11,517,731,777
Intereses s/Cotizaciones Obrero Patronal	1,841
Ahorro por Compensación sobre Aportaciones	5,922,533,933
<b>OTROS PASIVOS</b>	
Créditos Diferidos	35,497,517
<b>DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS</b>	
Propiedades Planta y Equipo	71,259,729
<b>RESERVAS DE VALUACIÓN</b>	
Provisión para Reservas de Valuación y Eventuales	348,938,721
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>17,917,789,737</b>
<b>CAPITAL Y RESERVAS</b>	
Capital Autorizado	2,400,000,000
Otras Reservas de Capital	153,137,000
Excedentes de Períodos Anteriores	441,024,371
Excedentes del Período	237,675,338
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>21,149,626,446</b>
Cuentas de orden	31,845,344,168

## RÉGIMEN DE APORTACIONES PRIVADAS ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Expresado en Lempiras)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>185,023,998</b>
Inversiones Temporales	175,925,184
Bonos de Inversión	5,665,119
Cartera en Administración	3,108,821
Ingreso por Disponibilidades	324,874
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>20,488,614</b>
Comisión por Compra de Bonos	1,379,104
Comisiones Cartera Administrada	1,592,205
Otros Gastos Financieros	105,278
Comisiones Sobre Devoluciones	1,752,837
Comisiones Pagadas por Recaudaciones	15,446,477
Fluctuaciones Tipo de Cambio	212,713
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>164,535,384</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>236,814,913</b>
Otros Ingresos	236,814,913
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>158,858,647</b>
Gastos de Operación	103,675,823
Gastos por Depreciación y Amortización	5,182,824
Reserva de Créditos de Dudosa Recuperación	50,000,000
<b>GASTOS E INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>4,816,312</b>
Ingresos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	404,673
Gastos Extraordinarios y de Ejercicios Anteriores	5,220,985
<b>EXCEDENTES DEL PERÍODO</b>	<b>237,675,338</b>

EDGAR ENRIQUE BURGOS  
GERENTE GENERAL

MARESSA REYES CRUZ  
AUDITOR INTERNO

VANESSA MARTÍNEZ ANDINO  
CONTADOR GENERAL

Nota: Estos Estados Financieros son responsabilidad de la administración de la Institución y están sujetos a revisión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.