



**BALANCE GENERAL**  
**CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS**  
**Al 30 de Junio de 2015**

06/07/2015

Pág.: 1 de 5

| ACTIVO                                            |                         | PASIVO                                                         |                         |
|---------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                           |                         | <b>EXIGIBILIDADES INMEDIATAS</b>                               |                         |
| <b>MONEDA NACIONAL</b>                            |                         | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                         |                         |
| DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL                     | 228,839,156.32          | CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS                                      | 1,100.00                |
| DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR                  | 56,970,852.29           |                                                                |                         |
| <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                      | <b>285,810,008.61</b>   | <b>ACREEDORES VARIOS</b>                                       |                         |
| <b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>                     | <b>285,810,008.61</b>   | <b>Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar</b>       |                         |
|                                                   |                         | Retenciones a Funcionarios y Empleados                         | 9,251,433.85            |
| <b>INVERSIONES</b>                                |                         | Impuestos y Contribuciones Laborales                           | 198,789.61              |
| <b>MONEDA NACIONAL</b>                            |                         | Aportaciones Institucionales                                   | 1,436,906.70            |
| <b>INVERSIONES EN VALORES</b>                     |                         | <b>TOTAL Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar</b> | <b>10,887,130.16</b>    |
| <b>Inversiones No Obligatorias</b>                |                         | <b>Cuentas Varias</b>                                          |                         |
| Valores Garantizados por el Estado                | 233,795,460.00          | Banco Central de Honduras                                      | 1,855,100.55            |
| Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario | 11,603,509.74           | Reservas Presupuestarias                                       | 9,463,896.74            |
| Valores Diversos                                  | 699,200,000.00          | <b>TOTAL Cuentas Varias</b>                                    | <b>11,318,997.29</b>    |
| <b>TOTAL Inversiones No Obligatorias</b>          | <b>944,598,969.74</b>   | <b>TOTAL ACREEDORES VARIOS</b>                                 | <b>22,206,127.45</b>    |
| <b>TOTAL INVERSIONES EN VALORES</b>               | <b>944,598,969.74</b>   | <b>INTERESES POR PAGAR</b>                                     |                         |
| Inversiones en Fondos Especiales                  | 22,000,000.00           | Cupones de Cédula y Bonos                                      | 45.00                   |
| <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                      | <b>966,598,969.74</b>   | Otras Obligaciones                                             | 62,726,625.12           |
| <b>TOTAL INVERSIONES</b>                          | <b>966,598,969.74</b>   | Sobre Prestamos de Instituciones del Estado                    |                         |
| <b>PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS</b>                   |                         | <b>TOTAL Otras Obligaciones</b>                                | <b>62,726,625.12</b>    |
| <b>MONEDA NACIONAL</b>                            |                         | <b>TOTAL INTERESES POR PAGAR</b>                               | <b>62,726,670.12</b>    |
| <b>VIGENTES</b>                                   |                         | <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                                   | <b>84,933,897.57</b>    |
| Préstamos Fiduciarios                             | 2,715,116,496.97        | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                       |                         |
| Préstamos Hipotecarios                            | 5,836,617,328.50        | <b>INTERESES POR PAGAR</b>                                     |                         |
| Carteras Cedidas en Administración                | 6,023,277.64            | <b>Otras Obligaciones</b>                                      |                         |
| <b>TOTAL VIGENTES</b>                             | <b>8,557,757,103.11</b> | Con Fondos AIF y BIRF                                          | 35,429.17               |
| <b>ATRASADOS</b>                                  |                         | <b>TOTAL Otras Obligaciones</b>                                | <b>35,429.17</b>        |
| Préstamos Fiduciarios                             | 2,514,201.10            | <b>TOTAL INTERESES POR PAGAR</b>                               | <b>35,429.17</b>        |
| Préstamos Hipotecarios                            | 5,528,896.62            | <b>TOTAL MONEDA EXTRANJERA</b>                                 | <b>35,429.17</b>        |
| Carteras Cedidas en Administración                | 8,742,270.56            | <b>TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS</b>                         | <b>84,969,326.74</b>    |
| <b>TOTAL ATRASADOS</b>                            | <b>16,785,368.28</b>    | <b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>                                  |                         |
| <b>VENCIDOS</b>                                   |                         | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                         |                         |
| Préstamos Fiduciarios                             | 78,374,672.07           | <b>CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS</b>                       |                         |
| Préstamos Hipotecarios                            | 11,064,933.22           | Titulos Valores en Circulación                                 | 1,760,510,000.00        |
| Carteras Cedidas en Administración                | 44,600,365.30           | <b>Otros Prestamos</b>                                         |                         |
| <b>TOTAL VENCIDOS</b>                             | <b>134,039,970.59</b>   | Instituciones del Estado                                       | 235,392,391.76          |
| <b>EN EJECUCION JUDICIAL</b>                      |                         | Certificados de Inversión                                      | 100.00                  |
| Carteras Cedidas en Administracion                | 1,412,098.03            | Otros Prestamos entre Fondos                                   | 98,093,654.52           |
| <b>TOTAL EN EJECUCION JUDICIAL</b>                | <b>1,412,098.03</b>     | Certificados de Participación                                  | 900,097.66              |
| <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                      | <b>8,709,994,540.01</b> | <b>TOTAL Otros Prestamos</b>                                   | <b>334,386,243.94</b>   |
| <b>TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS</b>             | <b>8,709,994,540.01</b> | <b>TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS</b>                 | <b>2,094,896,243.94</b> |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                              |                         |                                                                |                         |
| <b>MONEDA NACIONAL</b>                            |                         |                                                                |                         |





**BALANCE GENERAL**  
**CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS**  
**Al 30 de Junio de 2015**

06/07/2015

Pág.: 2 de 5

|                                                |                          |                                                                 |                         |
|------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>MONEDA NACIONAL</b>                         |                          | <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                                    | <b>2,094,896,243.94</b> |
| DEUDORES VARIOS                                | 144,510.52               |                                                                 |                         |
| COMISIONES POR COBRAR                          | 737,674.09               |                                                                 |                         |
|                                                |                          | <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                                        |                         |
| <b>INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR</b>       |                          | <b>CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS</b>                        |                         |
| Sobre Inversiones                              | 5,867,709.13             | Prestamos de Bancos Extranjeros                                 | 338,253,893.88          |
| Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptmos       | 31,683,662.84            | <b>TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS</b>                  | <b>338,253,893.88</b>   |
| <b>TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR</b> | <b>37,551,371.97</b>     | <b>TOTAL MONEDA EXTRANJERA</b>                                  | <b>338,253,893.88</b>   |
| <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                   | <b>38,433,556.58</b>     | <b>TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS</b>                             | <b>2,433,150,137.82</b> |
| <b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>                     | <b>38,433,556.58</b>     |                                                                 |                         |
|                                                |                          | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>                                       |                         |
| <b>ACTIVOS EVENTUALES</b>                      |                          | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                          |                         |
| <b>MONEDA NACIONAL</b>                         |                          | <b>DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERS</b>                      |                         |
| INMUEBLES                                      | 40,132,871.17            | Descuentos sobre Bonos                                          | 398,551.16              |
| <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                   | <b>40,132,871.17</b>     | <b>TOTAL DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORE</b> | <b>398,551.16</b>       |
| <b>TOTAL ACTIVOS EVENTUALES</b>                | <b>40,132,871.17</b>     |                                                                 |                         |
|                                                |                          | <b>Otros Cargos Diferidos</b>                                   |                         |
| <b>ACTIVOS FIJOS</b>                           |                          | Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros                | 2,372,347.81            |
| <b>MONEDA NACIONAL</b>                         |                          | Otras retenciones                                               | 5,060,459.82            |
| <b>BIENES RAICES</b>                           |                          | <b>TOTAL Otros Cargos Diferidos</b>                             | <b>7,432,807.63</b>     |
| Terrenos                                       | 21,087,000.00            | <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                                    | <b>7,831,358.79</b>     |
| Edificios                                      | 8,613,000.00             | <b>TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS</b>                                 | <b>7,831,358.79</b>     |
| Construcciones, Adiciones y Mejoras            | 12,740,331.19            |                                                                 |                         |
| <b>TOTAL BIENES RAICES</b>                     | <b>42,440,331.19</b>     | <b>RESERVAS DE VALUACIÓN</b>                                    |                         |
|                                                |                          | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                          |                         |
| <b>MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                     |                          | RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION                          | 516,797,000.00          |
| Mobiliario y Equipo de Oficina                 | 9,949,639.61             | RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS                          | 4,466,974.78            |
| Sistemas de Informatica                        | 60,890,976.25            | RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIO                         | 270,843.57              |
| VEHICULOS                                      | 5,968,119.40             | RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y                       | 65,670,414.53           |
| <b>TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO</b>               | <b>76,808,735.26</b>     | RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN                          | 39,148,535.85           |
|                                                |                          | <b>ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO D</b>                     |                         |
| <b>INSTALACIONES</b>                           |                          | Prestamos Vigentes                                              | 294,527,555.18          |
| Mejoras en Areas Propias                       | 132,255.21               | Prestamos Atrasados                                             | 11,448,357.10           |
| Con Fondos Programas                           | 141,324.15               | Prestamos Vencidos                                              | 133,007,410.69          |
| <b>TOTAL INSTALACIONES</b>                     | <b>273,579.36</b>        | Prestamos Refinanciados                                         | 391,462.88              |
| PINACOTECA                                     | 75,050.00                | Prestamos en Ejecucion Judicial                                 | 1,412,098.03            |
| BIENES POR ADQUIRIR                            | 5,949,047.20             | <b>TOTAL ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS</b>    | <b>440,786,883.88</b>   |
| <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                   | <b>125,546,743.01</b>    |                                                                 |                         |
| <b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>                     | <b>125,546,743.01</b>    | <b>Ingresos por Ints. Capital a Prestamos Refinan</b>           |                         |
|                                                |                          | Reserva para Intereses Capitalizados                            | 2,770,319.57            |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                            | <b>10,166,516,689.12</b> | Reserva para Intereses Capitalizados Cartera Admin              | 187,547.84              |
|                                                |                          | <b>TOTAL Ingresos por Ints. Capital a Prestamos Refinan</b>     | <b>2,957,867.41</b>     |
|                                                |                          | <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                                    | <b>1,070,098,520.02</b> |
|                                                |                          | <b>TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN</b>                              | <b>1,070,098,520.02</b> |
|                                                |                          | <b>RESERVAS EVENTUALES</b>                                      |                         |
|                                                |                          | <b>MONEDA NACIONAL</b>                                          |                         |
|                                                |                          | RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES                              | 16,968,024.46           |
|                                                |                          | <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                                    | <b>16,968,024.46</b>    |
|                                                |                          | <b>TOTAL RESERVAS EVENTUALES</b>                                | <b>16,968,024.46</b>    |





**BALANCE GENERAL**  
**CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS**  
**Al 30 de Junio de 2015**

06/07/2015

Pág.: 3 de 5

|  |                                            |                          |
|--|--------------------------------------------|--------------------------|
|  | <b>TOTAL RESERVAS EVENTUALES</b>           | <b>16,968,024.46</b>     |
|  | <b>TOTAL PASIVO</b>                        | <b>3,613,017,367.83</b>  |
|  | <b>CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL</b>       |                          |
|  | <b>CAPITAL PRIMARIO</b>                    |                          |
|  | <b>MONEDA NACIONAL</b>                     |                          |
|  | CAPITAL                                    | 6,288,378,327.59         |
|  | <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>               | <b>6,288,378,327.59</b>  |
|  | <b>TOTAL CAPITAL PRIMARIO</b>              | <b>6,288,378,327.59</b>  |
|  | <b>TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL</b> | <b>6,288,378,327.59</b>  |
|  | <b>PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO</b>      | <b>265,120,993.70</b>    |
|  | <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>              | <b>10,166,516,689.12</b> |

**ACTIVOS CONTINGENTES**

**MONEDA NACIONAL**

**CREDITOS POR UTILIZAR**

Certificados por Garantías Complementarias

**TOTAL CREDITOS POR UTILIZAR**

**TOTAL MONEDA NACIONAL**

**TOTAL ACTIVOS CONTINGENTES**

49,280,792.43

49,280,792.43

49,280,792.43

49,280,792.43

**PASIVOS CONTINGENTES**

**MONEDA NACIONAL**

**RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA**

Otras Instituciones

**TOTAL RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA**

**TOTAL MONEDA NACIONAL**

**TOTAL PASIVOS CONTINGENTES**

49,280,792.43

49,280,792.43

49,280,792.43

49,280,792.43

**CUENTAS DE ORDEN**

**GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS**

**MONEDA NACIONAL**

**TITULOS VALORES**

Con Fondos del Programa

Con Fondos del PASI

**TOTAL TITULOS VALORES**

**HIPOTECAS**

Con Fondos del Programa

Carteras Cedidas en Administración

**TOTAL HIPOTECAS**

**OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**

Garantías Bancarias Recibidas

Fideicomiso en Garantías

Garantías Prendarias Inscritas

**TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**

3,316,716,083.58

15,786,035.67

3,332,502,119.25

12,014,704,273.04

25,488,918.44

12,040,193,191.48

146,491,488.50

30,000,000.00

31,010,871.40

207,502,359.90

**CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA**

33,514,823,360.83





**BALANCE GENERAL**  
**CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS**  
**Al 30 de Junio de 2015**

06/07/2015  
Pág.: 4 de 5

|                                               |                          |
|-----------------------------------------------|--------------------------|
| <b>TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS</b>        | <b>207,502,359.90</b>    |
| <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>                  | <b>15,580,197,670.63</b> |
| <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                      |                          |
| <b>TITULOS VALORES</b>                        |                          |
| Con Fondos del Programa                       | 266,501,490.89           |
| <b>TOTAL TITULOS VALORES</b>                  | <b>266,501,490.89</b>    |
| <b>TOTAL MONEDA EXTRANJERA</b>                | <b>266,501,490.89</b>    |
| <b>TOTAL GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS</b> | <b>15,846,699,161.52</b> |

**ADMINISTRACIONES AJENAS**

**Moneda Nacional**

**ADMINISTRACION CARTERA AJENA**

|                                                    |                      |
|----------------------------------------------------|----------------------|
| Capital de Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003 | 7,895,988.49         |
| Interes S/Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003  | 3,742,707.88         |
| Otras Administraciones Ajenas                      | 18,595,481.80        |
| <b>TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA</b>          | <b>30,234,178.17</b> |

**FIDEICOMISOS**

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| VALORES EN FIDEICOMISOS              | 16,854,265,340.71        |
| <b>TOTAL FIDEICOMISOS</b>            | <b>16,854,265,340.71</b> |
| <b>TOTAL Moneda Nacional</b>         | <b>16,884,499,518.88</b> |
| <b>TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS</b> | <b>16,884,499,518.88</b> |

**OPERACIONES EN SUSPENSO**

**MONEDA NACIONAL**

|                                           |                       |
|-------------------------------------------|-----------------------|
| INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI | 389,290,623.64        |
| <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b>              | <b>389,290,623.64</b> |
| <b>TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO</b>      | <b>389,290,623.64</b> |

**CUENTAS DE REGISTRO**

**MONEDA NACIONAL**

**CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS**

|                                               |                   |
|-----------------------------------------------|-------------------|
| Aplicaciones Contra Reservas Créditos Dudosos | 374,382.62        |
| <b>TOTAL CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS</b>   | <b>374,382.62</b> |

**PASIVO LABORAL TOTAL**

|                |               |
|----------------|---------------|
| Pasivo Laboral | 54,445,728.36 |
|----------------|---------------|





**BALANCE GENERAL**  
**CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS**  
**Al 30 de Junio de 2015**

06/07/2015  
Pág.: 5 de 5

|                                   |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| Pasivo Laboral                    | 54,445,728.36        |
| <b>TOTAL PASIVO LABORAL TOTAL</b> | <b>54,445,728.36</b> |

**OTRAS CUENTAS DE REGISTRO**

|                                        |                     |
|----------------------------------------|---------------------|
| Activos Fijos No Depreciables          | 811,077.65          |
| Materiales y Suministros               | 448,974.28          |
| <b>TOTAL OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b> | <b>1,260,051.93</b> |

|                              |                      |
|------------------------------|----------------------|
| <b>TOTAL MONEDA NACIONAL</b> | <b>56,080,162.91</b> |
|------------------------------|----------------------|

**Moneda Extranjera**

**Control de Plazos en Oblig. Internacionales**

**Con Plazo Igual o Mayor a un Año**

|                                               |                       |
|-----------------------------------------------|-----------------------|
| Con Fondos del Programa                       | 338,253,893.88        |
| <b>TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año</b> | <b>338,253,893.88</b> |

|                                                          |                       |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales</b> | <b>338,253,893.88</b> |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|

|                                |                       |
|--------------------------------|-----------------------|
| <b>TOTAL Moneda Extranjera</b> | <b>338,253,893.88</b> |
|--------------------------------|-----------------------|

|                                  |                       |
|----------------------------------|-----------------------|
| <b>TOTAL CUENTAS DE REGISTRO</b> | <b>394,334,056.79</b> |
|----------------------------------|-----------------------|

**SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO**

**33,514,823,360.83**

SECCION DE CONTADURIA

DIVISION DE OPERACIONES

AUDITOR INTERNO

PRESIDENTE EJECUTIVO