



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Agosto de 2013

05/09/2013
 Pág.: 1 de 5

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	1,100.00
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	288,170,517.65	CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	40,179,656.15	ACREEDORES VARIOS	
TOTAL MONEDA NACIONAL	<u>328,350,173.80</u>	Retenciones por Pagar	821,179.68
TOTAL DISPONIBILIDADES	<u>328,350,173.80</u>	Impuestos y Contribuciones Laborales	84,871.78
		Impuesto Sobre Venta	<u>906,051.46</u>
INVERSIONES		TOTAL Retenciones por Pagar	1,855,100.55
MONEDA NACIONAL		Banco Central de Honduras	7,918.01
INVERSIONES EN VALORES		Banco Corporativo S.A.	4,061,101.34
Inversiones No Obligatorias	1,195,415.00	Reservas Presupuestarias	14,450.75
Valores Garantizados por el Estado	14,503,920.11	Recuperación Seguros del PAS	<u>5,938,570.63</u>
Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario	274,500,000.00	TOTAL Retenciones por Pagar	<u>6,844,622.09</u>
Valores Diversos	<u>290,199,335.11</u>	TOTAL ACREEDORES VARIOS	
TOTAL Inversiones No Obligatorias	<u>290,199,335.11</u>	INTERESES POR PAGAR	45.00
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	<u>290,199,335.11</u>	Cupones de Cédula y Bonos	
		Otras Obligaciones	
INVERSIONES ESPECIALES		Sobre Prestamos de Instituciones del Estado	6,783,491.60
Otras Inversiones	500,000,000.00	Secretaría de Finanzas	325,200.66
TOTAL INVERSIONES ESPECIALES	<u>500,000,000.00</u>	Sobre Certificados de Participación	32,173,315.32
TOTAL MONEDA NACIONAL	<u>790,199,335.11</u>	Sobre Captación de Fondos Decreto 348/2002	<u>39,282,007.58</u>
		TOTAL Otras Obligaciones	<u>39,282,052.58</u>
MONEDA EXTRANJERA		TOTAL INTERESES POR PAGAR	<u>46,127,774.67</u>
INVERSIONES EN VALORES		TOTAL MONEDA NACIONAL	
Acciones y Participaciones	347,012.56	MONEDA EXTRANJERA	
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	<u>347,012.56</u>	INTERESES POR PAGAR	
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	<u>347,012.56</u>	Otras Obligaciones	4,508.09
TOTAL INVERSIONES	<u>790,546,347.67</u>	Con Fondos AIF y BIRF	203,325.15
		Otros Prestamos	<u>207,833.24</u>
PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS		TOTAL Otras Obligaciones	<u>207,833.24</u>
MONEDA NACIONAL		TOTAL INTERESES POR PAGAR	<u>207,833.24</u>
VIGENTES		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	<u>207,833.24</u>
Préstamos Fiduciarios	1,415,023,341.03	TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	<u>46,335,607.91</u>
Préstamos Hipotecarios	6,073,580,830.83		
Carteras Cedidas en Administración	11,438,336.08	OBLIGACIONES BANCARIAS	
TOTAL VIGENTES	<u>7,500,042,507.94</u>	MONEDA NACIONAL	
		CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
ATRASADOS		Titulos Valores en Circulación	1,703,570,000.00
Préstamos Fiduciarios	4,018,947.31	Otros Prestamos	
Préstamos Hipotecarios	5,576,279.95	Instituciones del Estado	278,747,676.36
Carteras Cedidas en Administración	15,435,673.73	Certificados de Inversión	100.00
TOTAL ATRASADOS	<u>25,030,900.99</u>	Certificados de Participación	900,097.66
VENCIDOS			
Préstamos Fiduciarios	78,374,672.07		
Préstamos Hipotecarios	11,142,614.12		
Carteras Cedidas en Administración	39,732,142.41		
TOTAL VENCIDOS	<u>129,249,428.60</u>		



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Agosto de 2013

05/09/2013
Pág.: 2 de 5

TOTAL VENCIDOS	129,249,428.60	TOTAL Otros Prestamos	279,647,874.02
EN EJECUCION JUDICIAL		TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,983,017,874.02
Carteras Cedidas en Administracion	1,412,098.03	TOTAL MONEDA NACIONAL	1,983,017,874.02
TOTAL EN EJECUCION JUDICIAL	1,412,098.03		
CREDITOS REFINANCIADOS		MONEDA EXTRANJERA	
Comerciales	80,932,588.57	CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
TOTAL CREDITOS REFINANCIADOS	80,932,588.57	Prestamos de Bancos Extranjeros	177,086,017.06
TOTAL MONEDA NACIONAL	7,736,667,524.13	TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	177,086,017.06
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	7,736,667,524.13	TOTAL MONEDA EXTRANJERA	177,086,017.06
		TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,160,103,891.08
OTROS ACTIVOS			
MONEDA NACIONAL		CRÉDITOS DIFERIDOS	
DEUDORES VARIOS	118,462.38	MONEDA NACIONAL	
COMISIONES POR COBRAR	2,197,096.41	Otros Cargos Diferidos	2,150,389.06
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	6,509,761.92
Sobre Inversiones	2,659,232.97	Otras retenciones	8,660,150.98
Sobre Cartera Redescontada y Otros Pmos	38,575,948.65	TOTAL Otros Cargos Diferidos	8,660,150.98
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	41,235,181.62	TOTAL MONEDA NACIONAL	8,660,150.98
TOTAL MONEDA NACIONAL	43,550,740.41	TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	8,660,150.98
TOTAL OTROS ACTIVOS	43,550,740.41		
		RESERVAS DE VALUACIÓN	
ACTIVOS EVENTUALES		MONEDA NACIONAL	
MONEDA NACIONAL		RESERVA PARA CRÉDITOS DUDOSOS	302,423,854.79
INMUEBLES	40,192,871.17	RESERVA PARA INTERESES DE DUDOSO RECAUD	3,364,639.26
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,192,871.17	RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	506,661,366.89
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	40,192,871.17	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	3,260,712.80
		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIONES	270,843.57
ACTIVOS FIJOS		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y	49,168,297.15
MONEDA NACIONAL		RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN	37,941,209.36
BIENES RAICES		TOTAL MONEDA NACIONAL	903,090,923.82
Terrenos	21,087,000.00	TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	903,090,923.82
Edificios	8,613,000.00	RESERVAS EVENTUALES	
Construcciones, Adiciones y Mejoras	9,123,812.15	MONEDA NACIONAL	
TOTAL BIENES RAICES	38,823,812.15	RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	22,287,012.71
MOBILIARIO Y EQUIPO		RESERVAS ESPECIALES	10,015,496.60
Mobiliario y Equipo de Oficina	9,550,882.61	TOTAL MONEDA NACIONAL	32,302,509.31
Sistemas de Informatica	46,753,044.51	TOTAL RESERVAS EVENTUALES	32,302,509.31
VEHICULOS	5,907,619.39	TOTAL PASIVO	3,150,493,083.10
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	62,211,546.51		
		CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
INSTALACIONES		CAPITAL PRIMARIO	
Mejoras en Areas Propias	132,255.21	MONEDA NACIONAL	
Con Fondos Programas	141,324.15	CAPITAL	5,667,975,633.81
TOTAL INSTALACIONES	273,579.36	TOTAL MONEDA NACIONAL	5,667,975,633.81
PINACOTECA	75,050.00	TOTAL CAPITAL PRIMARIO	5,667,975,633.81
BIENES POR ADQUIRIR	5,949,047.20		
TOTAL MONEDA NACIONAL	107,333,035.22		
TOTAL ACTIVOS FIJOS	107,333,035.22		



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Agosto de 2013

05/09/2013
Pág. 3 de 5

TOTAL ACTIVO	<u>9,046,640,692.40</u>	TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	<u>5,667,975,633.81</u>
		PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO	<u>228,171,975.49</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL	<u>9,046,640,692.40</u>

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

TOTAL MONEDA NACIONAL

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

49,280,792.43

49,280,792.43

49,280,792.43

13,445,758,505.20

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

TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS

TOTAL MONEDA NACIONAL

MONEDA EXTRANJERA

TITULOS VALORES

Con Fondos del Programa

TOTAL TITULOS VALORES

TOTAL MONEDA EXTRANJERA

1,871,334,488.58

28,187,335.67

1,899,521,824.25

10,601,969,521.95

25,488,918.44

10,627,458,440.39

79,910,905.22

30,000,000.00

109,910,905.22

12,636,891,169.86

266,501,490.89

266,501,490.89

266,501,490.89



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Agosto de 2013

05/09/2013
Pág.: 4 de 5

TOTAL GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS	12,903,392,660.75
---------------------------------------------------	--------------------------

ADMINISTRACIONES AJENAS

Moneda Nacional

ADMINISTRACION CARTERA AJENA

Capital de Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	8,284,533.36
Interes S/Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	3,742,707.88
Otras Administraciones Ajenas	18,598,466.24
TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA	30,625,707.48

TOTAL Moneda Nacional	30,625,707.48
------------------------------	----------------------

TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS	30,625,707.48
--------------------------------------	----------------------

OPERACIONES EN SUSPENSO

MONEDA NACIONAL

INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	332,945,823.20
TOTAL MONEDA NACIONAL	332,945,823.20

TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	332,945,823.20
--------------------------------------	-----------------------

CUENTAS DE REGISTRO

MONEDA NACIONAL

CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS

Aplicaciones Contra Reservas Créditos Dudosos	374,382.62
TOTAL CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	374,382.62

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

Activos Fijos No Depreciables	884,939.81
Materiales y Suministros	448,974.28
TOTAL OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,333,914.09

TOTAL MONEDA NACIONAL	1,708,296.71
------------------------------	---------------------

Moneda Extranjera

Control de Plazos en Oblig. Internacionales

Con Plazo Igual o Mayor a un Año	
Con Fondos del Programa	177,086,017.06
TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año	177,086,017.06

TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales	177,086,017.06
----------------------------------------------------------	-----------------------



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Agosto de 2013

05/09/2013
Pág.: 5 de 5

TOTAL Moneda Extranjera 177,086,017.06

TOTAL CUENTAS DE REGISTRO 178,794,313.77

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO 13,445,758,505.20


SECCION DE CONTADURIA


DIVISION DE OPERACIONES


AUDITOR INTERNO




PRESIDENTE EJECUTIVO

