



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Agosto de 2014

05/09/2014
Pág.: 1 de 5

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEPOSITOS EN EL BANCO CENTRAL	67,957,120.91	CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	1,100.00
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	50,954,234.46		
TOTAL MONEDA NACIONAL	118,911,355.37	ACREEDORES VARIOS	
TOTAL DISPONIBILIDADES	118,911,355.37	Retenciones por Pagar	
		Impuestos y Contribuciones Laborales	835,592.85
INVERSIONES		Impuesto sobre la renta	48,689,105.53
MONEDA NACIONAL		Impuesto Sobre Venta	61,019.32
INVERSIONES EN VALORES		TOTAL Retenciones por Pagar	49,585,717.70
Inversiones No Obligatorias		Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	10,007,741.94
Valores Garantizados por el Estado	58,828,460.00	Banco Central de Honduras	1,855,100.55
Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario	14,064,178.03	Banco Corporativo S.A.	7,918.01
Valores Diversos	259,000,000.00	Reservas Presupuestarias	2,382,451.81
TOTAL Inversiones No Obligatorias	331,892,638.03	TOTAL Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	4,245,470.37
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	331,892,638.03	TOTAL ACREEDORES VARIOS	63,838,930.01
		INTERESES POR PAGAR	
INVERSIONES ESPECIALES		Cupones de Cédula y Bonos	45.00
Otras Inversiones	540,000,000.00	Otras Obligaciones	30,113,428.04
TOTAL INVERSIONES ESPECIALES	540,000,000.00	Sobre Prestamos de Instituciones del Estado	
TOTAL MONEDA NACIONAL	871,892,638.03	TOTAL Otras Obligaciones	30,113,428.04
TOTAL INVERSIONES	871,892,638.03	TOTAL INTERESES POR PAGAR	30,113,473.04
		TOTAL MONEDA NACIONAL	93,953,503.05
PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS			
MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA	
VIGENTES		INTERESES POR PAGAR	
Préstamos Fiduciarios	2,171,284,333.46	Otras Obligaciones	
Préstamos Hipotecarios	5,888,818,409.81	Con Fondos AIF y BIRF	4,127.08
Carteras Cedidas en Administración	7,803,276.62	Otros Prestamos	508,183.42
TOTAL VIGENTES	8,067,906,019.89	TOTAL Otras Obligaciones	512,310.50
		TOTAL INTERESES POR PAGAR	512,310.50
ATRASADOS		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	512,310.50
Préstamos Fiduciarios	2,392,397.31	TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	94,465,813.55
Préstamos Hipotecarios	5,528,896.62		
Carteras Cedidas en Administración	10,157,357.61	OBLIGACIONES BANCARIAS	
TOTAL ATRASADOS	18,078,651.54	MONEDA NACIONAL	
		CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
VENCIDOS		Titulos Valores en Circulación	1,603,370,000.00
Préstamos Fiduciarios	78,374,672.07	Otros Prestamos	
Préstamos Hipotecarios	11,070,045.38	Instituciones del Estado	257,070,034.06
Carteras Cedidas en Administración	44,222,087.47	Certificados de Inversión	100.00
TOTAL VENCIDOS	133,666,804.92	Otros Prestamos entre Fondos	100,000,000.00
		Certificados de Participación	900,097.66
EN EJECUCION JUDICIAL		TOTAL Otros Prestamos	357,970,231.72
Carteras Cedidas en Administracion	1,412,098.03	TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,961,340,231.72
TOTAL EN EJECUCION JUDICIAL	1,412,098.03		
CREDITOS REFINANCIADOS			
Comerciales	39,146,288.00		

		BALANCE GENERAL	
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS		05/09/2014	
Al 31 de Agosto de 2014		Pág.: 2 de 5	
TOTAL CREDITOS REFINANCIADOS	39,146,288.00	TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,961,340,231.72
TOTAL MONEDA NACIONAL	8,260,209,862.38	TOTAL MONEDA NACIONAL	1,961,340,231.72
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	8,260,209,862.38		
OTROS ACTIVOS		MONEDA EXTRANJERA	
		CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
MONEDA NACIONAL		Prestamos de Bancos Extranjeros	283,316,863.57
DEUDORES VARIOS	44,510.52	TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	283,316,863.57
COMISIONES POR COBRAR	12,638,283.63	TOTAL MONEDA EXTRANJERA	283,316,863.57
		TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,244,657,095.29
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		CRÉDITOS DIFERIDOS	
Sobre Inversiones	8,390,087.81	MONEDA NACIONAL	
Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptmos	78,578,113.86	DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERS	
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	86,968,201.67	Descuentos sobre Bonos	480,375.25
TOTAL MONEDA NACIONAL	99,650,995.82	TOTAL DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORE	480,375.25
TOTAL OTROS ACTIVOS	99,650,995.82	Otros Cargos Diferidos	
		Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	2,291,208.00
ACTIVOS EVENTUALES		Otras retenciones	6,652,046.12
		TOTAL Otros Cargos Diferidos	8,943,254.12
MONEDA NACIONAL		TOTAL MONEDA NACIONAL	9,423,629.37
INMUEBLES	40,270,069.03	TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	9,423,629.37
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,270,069.03		
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	40,270,069.03	RESERVAS DE VALUACIÓN	
		MONEDA NACIONAL	
ACTIVOS FIJOS		RESERVA PARA CRÉDITOS DUDOSOS	384,689,021.59
		RESERVA PARA INTERESES DE DUDOSO RECAUD	3,227,378.41
MONEDA NACIONAL		RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	516,797,000.00
BIENES RAICES		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	3,799,267.40
Terrenos	21,087,000.00	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIO	270,843.57
Edificios	8,613,000.00	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO	58,872,457.05
Construcciones, Adiciones y Mejoras	10,807,746.21	RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN	38,564,121.10
TOTAL BIENES RAICES	40,507,746.21	TOTAL MONEDA NACIONAL	1,006,220,089.12
		TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	1,006,220,089.12
MOBILIARIO Y EQUIPO		RESERVAS EVENTUALES	
Mobiliario y Equipo de Oficina	10,318,473.03	MONEDA NACIONAL	
Sistemas de Informatica	61,408,267.88	RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	21,215,034.27
VEHICULOS	5,968,119.40	TOTAL MONEDA NACIONAL	21,215,034.27
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	77,694,860.31	TOTAL RESERVAS EVENTUALES	21,215,034.27
		TOTAL PASIVO	3,375,981,661.60
INSTALACIONES		CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
Mejoras en Areas Propias	132,255.21	CAPITAL PRIMARIO	
Con Fondos Programas	141,324.15	MONEDA NACIONAL	
TOTAL INSTALACIONES	273,579.36	CAPITAL	5,959,414,303.31
PINACOTECA	75,050.00	TOTAL MONEDA NACIONAL	5,959,414,303.31
BIENES POR ADQUIRIR	5,949,047.20		
TOTAL MONEDA NACIONAL	124,500,283.08		
TOTAL ACTIVOS FIJOS	124,500,283.08		
TOTAL ACTIVO	9,515,435,203.71		



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Agosto de 2014

05/09/2014
Pág.: 3 de 5

	TOTAL CAPITAL PRIMARIO	5,959,414,303.31
	TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	5,959,414,303.31
	PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO	180,039,238.80
	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	9,515,435,203.71

ACTIVOS CONTINGENTES

MONEDA NACIONAL

CREDITOS POR UTILIZAR

Certificados por Garantías Complementarias	49,280,792.43
TOTAL CREDITOS POR UTILIZAR	49,280,792.43

TOTAL MONEDA NACIONAL	49,280,792.43
-----------------------	---------------

TOTAL ACTIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43
----------------------------	---------------

PASIVOS CONTINGENTES

MONEDA NACIONAL

RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA	49,280,792.43
TOTAL MONEDA NACIONAL	49,280,792.43

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43
----------------------------	---------------

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	15,155,548,490.78
-----------------------------	-------------------

CUENTAS DE ORDEN

GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS

MONEDA NACIONAL

TITULOS VALORES

Con Fondos del Programa	2,580,721,417.40
Con Fondos del PASI	24,650,335.67
TOTAL TITULOS VALORES	2,605,371,753.07

HIPOTECAS

Con Fondos del Programa	11,397,636,008.79
Carteras Cedidas en Administración	25,488,918.44
TOTAL HIPOTECAS	11,423,124,927.23

OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS

Garantías Bancarias Recibidas	77,463,829.00
Fideicomiso en Garantías	30,000,000.00
Garantías Prendarias Inscritas	14,958,642.95
TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	122,422,471.95

TOTAL MONEDA NACIONAL	14,150,919,152.25
-----------------------	-------------------

MONEDA EXTRANJERA

TITULOS VALORES

Con Fondos del Programa	266,501,490.89
TOTAL TITULOS VALORES	266,501,490.89

TOTAL MONEDA EXTRANJERA	266,501,490.89
-------------------------	----------------



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Agosto de 2014

05/09/2014
Pág.: 4 de 5

TOTAL GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS	14,417,420,643.14
---	-------------------

ADMINISTRACIONES AJENAS

Moneda Nacional

ADMINISTRACION CARTERA AJENA	
Capital de Cartera Cedi�a Mediante Decreto 68/2003	7,922,189.72
Interes S/Cartera Cedi�a Mediante Decreto 68/2003	3,742,707.88
Otras Administraciones Ajenas	18,595,481.80
TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA	30,260,379.40
TOTAL Moneda Nacional	30,260,379.40
TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS	30,260,379.40

OPERACIONES EN SUSPENSO

MONEDA NACIONAL	
INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	365,737,156.06
TOTAL MONEDA NACIONAL	365,737,156.06
TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	365,737,156.06

CUENTAS DE REGISTRO

MONEDA NACIONAL

CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	
Aplicaciones Contra Reservas Cr�ditos Dudosos	374,382.62
TOTAL CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	374,382.62

PASIVO LABORAL TOTAL	
Pasivo Laboral	57,176,670.26
TOTAL PASIVO LABORAL TOTAL	57,176,670.26

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	
Activos Fijos No Depreciables	813,421.45
Materiales y Suministros	448,974.28
TOTAL OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,262,395.73
TOTAL MONEDA NACIONAL	58,813,448.61

Moneda Extranjera

Control de Plazos en Oblig. Internacionales

Con Plazo Igual o Mayor a un A�o	
Con Fondos del Progrma	283,316,863.57

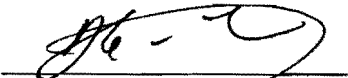


BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Agosto de 2014

05/09/2014
Pág.: 5 de 5

Con Fondos del Progrma	283,316,863.57
TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año	283,316,863.57
TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales	283,316,863.57
TOTAL Moneda Extranjera	283,316,863.57
TOTAL CUENTAS DE REGISTRO	342,130,312.18

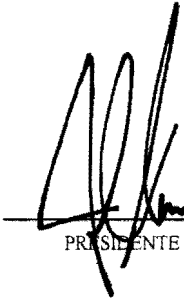
SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO 15,155,548,490.78


SECCION DE CONTADURIA


DIVISION DE OPERACIONES


AUDITOR INTERNA




PRESIDENTE EJECUTIVO

