



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

03/01/2014
Pág.: 1 de 5

ACTIVO

DISPONIBILIDADES

MONEDA NACIONAL

DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	137,249,596.52
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	44,404,738.42
TOTAL MONEDA NACIONAL	181,654,334.94
TOTAL DISPONIBILIDADES	181,654,334.94

INVERSIONES

MONEDA NACIONAL

INVERSIONES EN VALORES

Inversiones No Obligatorias

Valores Garantizados por el Estado	66,195,415.00
Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario	14,323,989.40
Valores Diversos	463,300,000.00
TOTAL Inversiones No Obligatorias	543,819,404.40
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	543,819,404.40

INVERSIONES ESPECIALES

Otras Inversiones	540,000,000.00
TOTAL INVERSIONES ESPECIALES	540,000,000.00
TOTAL MONEDA NACIONAL	1,083,819,404.40

MONEDA EXTRANJERA

INVERSIONES EN VALORES

Acciones y Participaciones	349,100.64
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	349,100.64
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	349,100.64
TOTAL INVERSIONES	1,084,168,505.04

PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS

MONEDA NACIONAL

VIGENTES

Préstamos Fiduciarios	1,661,371,596.99
Préstamos Hipotecarios	6,070,777,432.98
Carteras Cedidas en Administración	9,456,039.70
TOTAL VIGENTES	7,741,605,069.67

ATRASADOS

Préstamos Fiduciarios	3,205,672.31
Préstamos Hipotecarios	5,528,896.62
Carteras Cedidas en Administración	15,768,363.39
TOTAL ATRASADOS	24,502,932.32

VENCIDOS

Préstamos Fiduciarios	78,374,672.07
Préstamos Hipotecarios	11,137,953.10
Carteras Cedidas en Administración	40,013,164.21
TOTAL VENCIDOS	129,525,789.38

PASIVO

EXIGIBILIDADES INMEDIATAS

MONEDA NACIONAL

CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	1,100.00
---------------------------	----------

ACREEDORES VARIOS

Retenciones por Pagar

Impuestos y Contribuciones Laborales	942,217.59
Impuesto Sobre Venta	328,815.65
TOTAL Retenciones por Pagar	1,271,033.24

Banco Central de Honduras

1,855,100.55

Banco Corporativo S.A.

7,918.01

Reservas Presupuestarias

60,097,794.36

TOTAL Retenciones por Pagar

61,960,812.92

TOTAL ACREEDORES VARIOS

63,231,846.16

INTERESES POR PAGAR

Cupones de Cédula y Bonos	45.00
---------------------------	-------

Otras Obligaciones

Sobre Prestamos de Instituciones del Estado

Secretaría de Finanzas	2,484,151.29
Sobre Certificados de Participación	325,200.66
Sobre Captación de Fondos Decreto 348/2002	75,940,103.07
TOTAL Otras Obligaciones	78,749,455.02

TOTAL INTERESES POR PAGAR

78,749,500.02

TOTAL MONEDA NACIONAL

141,982,446.18

MONEDA EXTRANJERA

INTERESES POR PAGAR

Otras Obligaciones

Con Fondos AIF y BIRF	40,572.85
TOTAL Otras Obligaciones	40,572.85

TOTAL INTERESES POR PAGAR

40,572.85

TOTAL MONEDA EXTRANJERA

40,572.85

TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS

142,023,019.03

OBLIGACIONES BANCARIAS

MONEDA NACIONAL

CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS

Titulos Valores en Circulación	1,703,370,000.00
--------------------------------	------------------

Otros Prestamos

Instituciones del Estado	267,908,855.21
Certificados de Inversión	100.00
Otros Prestamos entre Fondos	100,000,000.00
Certificados de Participación	900,097.66
TOTAL Otros Prestamos	368,809,052.87



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

03/01/2014

Pág.: 2 de 5

TOTAL VENCIDOS	129,525,789.38	TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	2,072,179,052.87
EN EJECUCION JUDICIAL		TOTAL MONEDA NACIONAL	2,072,179,052.87
Carteras Cedidas en Administracion	1,412,098.03		
TOTAL EN EJECUCION JUDICIAL	1,412,098.03	MONEDA EXTRANJERA	
		CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
CREDITOS REFINANCIADOS		Prestamos de Bancos Extranjeros	229,561,696.92
Comerciales	39,146,288.00	TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	229,561,696.92
TOTAL CREDITOS REFINANCIADOS	39,146,288.00	TOTAL MONEDA EXTRANJERA	229,561,696.92
TOTAL MONEDA NACIONAL	7,936,192,177.40	TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,301,740,749.79
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	7,936,192,177.40		
		CRÉDITOS DIFERIDOS	
OTROS ACTIVOS		MONEDA NACIONAL	
MONEDA NACIONAL		DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERS	
DEUDORES VARIOS	24,510.52	Descuentos sobre Bonos	489,560.16
COMISIONES POR COBRAR	804,293.13	TOTAL DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORE	489,560.16
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		Otros Cargos Diferidos	
Sobre Inversiones	4,563,146.05	Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	2,406,475.30
Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptmos	10,963,524.28	Otras retenciones	6,818,509.60
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	15,526,670.33	TOTAL Otros Cargos Diferidos	9,224,984.90
TOTAL MONEDA NACIONAL	16,355,473.98	TOTAL MONEDA NACIONAL	9,714,545.06
TOTAL OTROS ACTIVOS	16,355,473.98	TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	9,714,545.06
ACTIVOS EVENTUALES		RESERVAS DE VALUACIÓN	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
INMUEBLES	40,192,871.17	RESERVA PARA CRÉDITOS DUDOSOS	335,762,999.39
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,192,871.17	RESERVA PARA INTERESES DE DUDOSO RECAUD	3,314,604.24
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	40,192,871.17	RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	513,861,366.89
		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	3,438,686.44
ACTIVOS FIJOS		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIONES	270,843.57
MONEDA NACIONAL		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO	51,364,464.83
BIENES RAICES		RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVENTUALES	37,958,647.03
Terrenos	21,087,000.00	TOTAL MONEDA NACIONAL	945,971,612.39
Edificios	8,613,000.00	TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	945,971,612.39
Construcciones, Adiciones y Mejoras	10,525,033.54	RESERVAS EVENTUALES	
TOTAL BIENES RAICES	40,225,033.54	MONEDA NACIONAL	
		RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	23,648,277.67
MOBILIARIO Y EQUIPO		RESERVAS ESPECIALES	80,195.98
Mobiliario y Equipo de Oficina	10,158,627.18	TOTAL MONEDA NACIONAL	23,728,473.65
Sistemas de Informatica	61,440,384.03	TOTAL RESERVAS EVENTUALES	23,728,473.65
VEHICULOS	5,907,619.39	TOTAL PASIVO	3,423,178,399.92
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	77,506,630.60	CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
		CAPITAL PRIMARIO	
INSTALACIONES		MONEDA NACIONAL	
Mejoras en Areas Propias	132,255.21	CAPITAL	5,667,975,633.81
Con Fondos Programas	141,324.15	TOTAL MONEDA NACIONAL	5,667,975,633.81
TOTAL INSTALACIONES	273,579.36		
PINACOTECA	75,050.00		
BIENES POR ADQUIRIR	5,949,047.20		
TOTAL MONEDA NACIONAL	124,029,340.70		
TOTAL ACTIVOS FIJOS	124,029,340.70		



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

03/01/2014

Pág.: 3 de 5

TOTAL ACTIVO	9,382,592,703.23	TOTAL MONEDA NACIONAL	5,667,975,633.81
		TOTAL CAPITAL PRIMARIO	5,667,975,633.81
		TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	5,667,975,633.81
		PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO	291,438,669.50
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL	9,382,592,703.23

ACTIVOS CONTINGENTES

MONEDA NACIONAL

CREDITOS POR UTILIZAR

Certificados por Garantías Complementarias

TOTAL CREDITOS POR UTILIZAR

TOTAL MONEDA NACIONAL

TOTAL ACTIVOS CONTINGENTES

PASIVOS CONTINGENTES

MONEDA NACIONAL

RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA

TOTAL MONEDA NACIONAL

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

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 Ceditas 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



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

03/01/2014
Pág.: 4 de 5

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

TOTAL GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS	13,396,810,890.63
---	--------------------------

ADMINISTRACIONES AJENAS

Moneda Nacional

ADMINISTRACION CARTERA AJENA

Capital de Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	8,182,001.09
Interes S/Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	3,742,707.88
Otras Administraciones Ajenas	18,598,466.24
TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA	30,523,175.21

TOTAL Moneda Nacional	30,523,175.21
------------------------------	----------------------

TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS	30,523,175.21
--------------------------------------	----------------------

OPERACIONES EN SUSPENSO

MONEDA NACIONAL

INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	341,971,061.81
TOTAL MONEDA NACIONAL	341,971,061.81

TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	341,971,061.81
--------------------------------------	-----------------------

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	813,421.45
Materiales y Suministros	448,974.28
TOTAL OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,262,395.73

TOTAL MONEDA NACIONAL	1,636,778.35
------------------------------	---------------------

Moneda Extranjera

Control de Plazos en Oblig. Internacionales

Con Plazo Igual o Mayor a un Año

Con Fondos del Programa	229,561,696.92
TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año	229,561,696.92



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

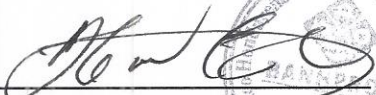
03/01/2014
Pág.: 5 de 5

TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales	229,561,696.92
---	----------------

TOTAL Moneda Extranjera	229,561,696.92
-------------------------	----------------

TOTAL CUENTAS DE REGISTRO	231,198,475.27
---------------------------	----------------

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	14,000,503,602.92
-------------------------------------	-------------------


SECCION DE CONTADURIA


DIVISION DE OPERACIONES


PRESIDENTE EJECUTIVO


AUDITOR INTERNO
AUDITORIA INTERNA