

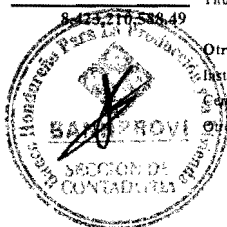


BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Enero de 2015

04/02/2015

Pág.: 1 de 5

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	200,069,679.56	CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	1,100.00
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	54,038,902.71		
TOTAL MONEDA NACIONAL	254,108,582.27	ACREEDORES VARIOS	
TOTAL DISPONIBILIDADES	254,108,582.27	Retenciones por Pagar	
		Impuestos y Contribuciones Laborales	875,242.54
		Impuesto Sobre Venta	4,950.92
		TOTAL Retenciones por Pagar	880,193.46
INVERSIONES			
MONEDA NACIONAL			
		Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	
INVERSIONES EN VALORES		Retenciones a Funcionarios y Empleados	2,723,638.55
		TOTAL Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	2,723,638.55
Inversiones No Obligatorias			
Valores Garantizados por el Estado	365,897,460.00	Cuentas Varias	
Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario	11,752,500.67	Banco Central de Honduras	1,855,100.55
Valores Diversos	163,700,000.00	Reservas Presupuestarias	14,782,971.78
TOTAL Inversiones No Obligatorias	541,349,960.67	TOTAL Cuentas Varias	16,638,072.33
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	541,349,960.67	TOTAL ACREEDORES VARIOS	20,241,904.34
Inversiones en Fondos Especiales	562,000,000.00		
TOTAL MONEDA NACIONAL	1,103,349,960.67	INTERESES POR PAGAR	
TOTAL INVERSIONES	1,103,349,960.67	Cupones de Cédula y Bonos	45.00
		Otras Obligaciones	34,409,091.26
PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS			
MONEDA NACIONAL		Sobre Prestamos de Instituciones del Estado	
		TOTAL Otras Obligaciones	34,409,091.26
VIGENTES		TOTAL INTERESES POR PAGAR	34,409,136.26
Préstamos Fiduciarios	2,498,529,363.13	TOTAL MONEDA NACIONAL	54,652,140.60
Préstamos Hipotecarios	5,765,057,045.38		
Carteras Cedidas en Administración	6,985,238.74	MONEDA EXTRANJERA	
TOTAL VIGENTES	8,270,571,647.25	INTERESES POR PAGAR	
ATRASADOS		Otras Obligaciones	
Préstamos Fiduciarios	2,541,293.78	Con Fondos AIF y BIRF	45,397.83
Préstamos Hipotecarios	5,528,896.62	Sobre Crédito KFW	203,227.06
Carteras Cedidas en Administración	9,021,231.18	TOTAL Otras Obligaciones	248,624.89
TOTAL ATRASADOS	17,091,421.58	TOTAL INTERESES POR PAGAR	248,624.89
VENCIDOS		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	248,624.89
Préstamos Fiduciarios	78,374,672.07	TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	54,900,765.49
Préstamos Hipotecarios	11,064,933.22		
Carteras Cedidas en Administración	44,695,816.34	OBLIGACIONES BANCARIAS	
TOTAL VENCIDOS	134,135,421.63	MONEDA NACIONAL	
EN EJECUCION JUDICIAL		CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
Carteras Cedidas en Administración	1,412,098.03	Títulos Valores en Circulación	1,780,510,000.00
TOTAL EN EJECUCION JUDICIAL	1,412,098.03		
TOTAL MONEDA NACIONAL	8,423,210,588.49	Otros Prestamos	
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	8,423,210,588.49	Instituciones del Estado	246,231,212.91
		Certificados de Inversión	100.00
OTROS ACTIVOS		Otros Prestamos entre Fondos	100,000,000.00
MONEDA NACIONAL			





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Enero de 2015

04/02/2015
Pág.: 2 de 5

MONEDA NACIONAL	
DEUDORES VARIOS	144,510.52
COMISIONES POR COBRAR	1,731,520.07
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	
Sobre Inversiones	4,939,534.49
Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptos	15,575,623.83
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	20,515,158.32
TOTAL MONEDA NACIONAL	22,391,188.91
TOTAL OTROS ACTIVOS	22,391,188.91

ACTIVOS EVENTUALES

MONEDA NACIONAL	
INMUEBLES	40,132,871.17
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,132,871.17
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	40,132,871.17

ACTIVOS FIJOS

MONEDA NACIONAL	
BIENES RAICES	
Terrenos	21,087,000.00
Edificios	8,613,000.00
Construcciones, Adiciones y Mejoras	12,740,331.19
TOTAL BIENES RAICES	42,440,331.19

MOBILIARIO Y EQUIPO	
Mobiliario y Equipo de Oficina	10,474,422.40
Sistemas de Informatica	61,995,681.44
VEHICULOS	5,968,119.40
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	78,438,223.24

INSTALACIONES	
Mejoras en Areas Propias	132,255.21
Con Fondos Programas	141,324.15
TOTAL INSTALACIONES	273,579.36
PINACOTECA	75,050.00
BIENES POR ADQUIRIR	5,949,047.20
TOTAL MONEDA NACIONAL	127,176,230.99
TOTAL ACTIVOS FIJOS	127,176,230.99

TOTAL ACTIVO

Otros Prestamos entre Fondos	100,000,000.00
Certificados de Participación	900,097.66
TOTAL Otros Prestamos	347,131,410.57
TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	2,127,641,410.57
TOTAL MONEDA NACIONAL	2,127,641,410.57

MONEDA EXTRANJERA

CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
Prestamos de Bancos Extranjeros	338,369,955.82
TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	338,369,955.82
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	338,369,955.82
TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,466,011,366.39

CRÉDITOS DIFERIDOS

MONEDA NACIONAL

DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERS	
Descuentos sobre Bonos	2,386,930.11
TOTAL DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORE	2,386,930.11

Otros Cargos Diferidos	
Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	2,377,653.08
Otras retenciones	6,138,164.42
TOTAL Otros Cargos Diferidos	8,515,817.50
TOTAL MONEDA NACIONAL	10,902,747.61

TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	10,902,747.61
--------------------------	---------------

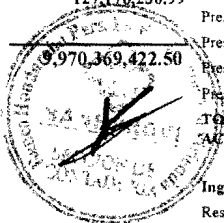
RESERVAS DE VALUACIÓN

MONEDA NACIONAL	
RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	516,797,000.00
RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	4,044,818.95
RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIO	270,843.57
RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y	63,827,727.08
RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN	38,826,328.50

ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO D	
Prestamos Vigentes	294,603,967.91
Prestamos Atrasados	11,448,357.10
Prestamos Vencidos	133,007,410.69
Prestamos Refinanciados	391,462.88
Prestamos en Ejecucion Judicial	1,412,098.03
TOTAL ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	440,863,296.61

Ingresos por Ints. Capital a Prestamos Refinan	
Reserva para Intereses Capitalizados	2,834,578.33
Reserva para Intereses Capitalizados Cartera Admin	187,547.84
TOTAL Ingresos por Ints. Capital a Prestamos Refinan	3,022,126.17
TOTAL MONEDA NACIONAL	1,067,652,140.88
TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	1,067,652,140.88

RESERVAS EVENTUALES





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Enero de 2015

04/02/2015
Pág.: 3 de 5

MONEDA NACIONAL	
RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	20,957,275.15
TOTAL MONEDA NACIONAL	20,957,275.15
TOTAL RESERVAS EVENTUALES	20,957,275.15
TOTAL PASIVO	3,620,424,295.52
CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
CAPITAL PRIMARIO	
MONEDA NACIONAL	
CAPITAL	6,288,378,327.59
TOTAL MONEDA NACIONAL	6,288,378,327.59
TOTAL CAPITAL PRIMARIO	6,288,378,327.59
TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	6,288,378,327.59
PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO	61,566,799.39
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	9,970,369,422.50

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

Otras Instituciones

TOTAL RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA

TOTAL MONEDA NACIONAL

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES

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

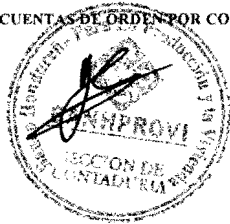
Carteras Cedidas en Administración

TOTAL HIPOTECAS

OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

15,829,738,376.39





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Enero de 2015

04/02/2015
Pág.: 4 de 5

OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	
Garantías Bancarias Recibidas	140,843,918.50
Fideicomiso en Garantías	30,000,000.00
Garantías Prendarias Inscritas	31,010,871.40
TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	201,854,789.90

TOTAL MONEDA NACIONAL	14,760,033,676.35
-----------------------	-------------------

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
-------------------------	----------------

TOTAL GARANTÍAS DE CREDITOS CONCEDIDOS	15,026,535,167.24
---	-------------------

ADMINISTRACIONES AJENAS

Moneda Nacional

ADMINISTRACION CARTERA AJENA	
Capital de Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	7,922,189.72
Interes S/Cartera Cedida 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	375,759,425.32
TOTAL MONEDA NACIONAL	375,759,425.32

TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	375,759,425.32
-------------------------------	----------------

CUENTAS DE REGISTRO

MONEDA NACIONAL

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

PASIVO LABORAL TOTAL	
Pasivo Laboral	57,176,670.26





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Enero de 2015

04/02/2015

Pág.: 5 de 5

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 Año	
Con Fondos del Programa	338,369,955.82
TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año	338,369,955.82

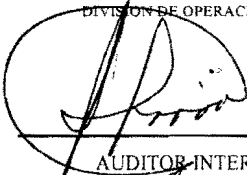
TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales	338,369,955.82
---	----------------

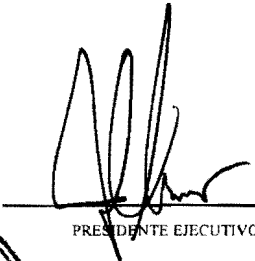
TOTAL Moneda Extranjera	338,369,955.82
-------------------------	----------------

TOTAL CUENTAS DE REGISTRO	397,183,404.43
---------------------------	----------------

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	15,829,738,376.39
-------------------------------------	-------------------


SECCION DE CONTABILIDAD


DIVISION DE OPERACIONES
AUDITOR INTERNO


PRESIDENTE EJECUTIVO