



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 28 de Febrero de 2015

05/03/2015
Pág.: 1 de 5

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	60,975,770.38	CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	1,100.00
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	54,605,235.42		
TOTAL MONEDA NACIONAL	115,581,005.80	ACREEDORES VARIOS	
TOTAL DISPONIBILIDADES	115,581,005.80	Retenciones por Pagar	931,710.28
		Impuestos y Contribuciones Laborales	21,923.53
		Impuesto Sobre Venta	953,633.81
		TOTAL Retenciones por Pagar	
		Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	
		Retenciones a Funcionarios y Empleados	5,084,665.94
		TOTAL Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	5,084,665.94
		Cuentas Varias	
		Banco Central de Honduras	1,855,100.55
		Reservas Presupuestarias	14,724,839.28
		TOTAL Cuentas Varias	16,579,939.83
		TOTAL ACREEDORES VARIOS	22,618,239.58
		INTERESES POR PAGAR	
		Cupones de Cédula y Bonos	45.00
		Otras Obligaciones	48,774,979.46
		Sobre Prestamos de Instituciones del Estado	
		TOTAL Otras Obligaciones	48,774,979.46
		TOTAL INTERESES POR PAGAR	48,775,024.46
		TOTAL MONEDA NACIONAL	71,394,364.04
		MONEDA EXTRANJERA	
		INTERESES POR PAGAR	
		Otras Obligaciones	3,936.57
		Con Fondos AIF y BIRF	403,792.31
		Sobre Credito KFW	407,728.88
		TOTAL Otras Obligaciones	407,728.88
		TOTAL INTERESES POR PAGAR	407,728.88
		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	407,728.88
		TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	71,802,092.92
		OBLIGACIONES BANCARIAS	
		MONEDA NACIONAL	
		CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
		Titulos Valores en Circulación	1,780,510,000.00
		Otros Prestamos	246,231,212.91
		Instituciones del Estado	100.00
		Certificados de Inversión	100,000,000.00
		Otros Prestamos entre Fondos	





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 28 de Febrero de 2015

05/03/2015
Pág.: 2 de 5

MONEDA NACIONAL		Otros Prestamos entre Fondos	100,000,000.00
DEUDORES VARIOS	144,510.52	Certificados de Participación	900,097.66
COMISIONES POR COBRAR	13,166,032.97	TOTAL Otros Prestamos	347,131,410.57
		TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES	2,127,641,410.57
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		BANCARIAS	2,127,641,410.57
Sobre Inversiones	6,347,905.45	TOTAL MONEDA NACIONAL	
Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptos	60,710,444.93		
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	67,058,350.38	MONEDA EXTRANJERA	
TOTAL MONEDA NACIONAL	80,368,893.87	CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
TOTAL OTROS ACTIVOS	80,368,893.87	Prestamos de Bancos Extranjeros	335,630,885.87
		TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	335,630,885.87
ACTIVOS EVENTUALES		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	335,630,885.87
		TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,463,272,296.44
MONEDA NACIONAL		CRÉDITOS DIFERIDOS	
INMUEBLES	40,132,871.17	MONEDA NACIONAL	
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,132,871.17	DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERS	
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	40,132,871.17	Descuentos sobre Bonos	2,316,131.58
		TOTAL DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORE	2,316,131.58
ACTIVOS FIJOS		Otros Cargos Diferidos	
MONEDA NACIONAL		Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	2,353,061.31
		Otras retenciones	6,317,814.64
BIENES RAICES		TOTAL Otros Cargos Diferidos	8,670,875.95
Terrenos	21,087,000.00	TOTAL MONEDA NACIONAL	10,987,007.53
Edificios	8,613,000.00	TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	10,987,007.53
Construcciones, Adiciones y Mejoras	12,740,331.19	RESERVAS DE VALUACIÓN	
TOTAL BIENES RAICES	42,440,331.19	MONEDA NACIONAL	
		RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	516,797,000.00
MOBILIARIO Y EQUIPO		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	4,093,941.80
Mobiliario y Equipo de Oficina	9,923,837.68	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIO	270,843.57
Sistemas de Informatica	60,729,837.10	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y	63,015,596.89
VEHICULOS	5,968,119.40	RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN	38,890,769.97
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	76,621,794.18	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO D	
		Prestamos Vigentes	294,572,136.36
INSTALACIONES		Prestamos Atrasados	11,448,357.10
Mejoras en Areas Propias	132,255.21	Prestamos Vencidos	133,007,410.69
Con Fondos Programas	141,324.15	Prestamos Refinanciados	391,462.88
TOTAL INSTALACIONES	273,579.36	Prestamos en Ejecucion Judicial	1,412,098.03
PINACOTECA	75,050.00	TOTAL ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	440,831,465.06
BIENES POR ADQUIRIR	5,949,047.20	Ingresos por Ints. Capital a Prestamos Refinan	2,810,265.44
TOTAL MONEDA NACIONAL	125,359,801.93	Reserva para Intereses Capitalizados	187,547.84
TOTAL ACTIVOS FIJOS	125,359,801.93	Reserva para Intereses Capitalizados Cartera Admin	2,997,813.28
		TOTAL Ingresos por Ints. Capital a Prestamos Refinan	1,066,897,430.57
TOTAL ACTIVO	10,023,105,712.23	TOTAL MONEDA NACIONAL	1,066,897,430.57
		TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	1,066,897,430.57
		RESERVAS EVENTUALES	





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 28 de Febrero de 2015

05/03/2015
Pág.: 3 de 5

MONEDA NACIONAL	
RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	17,804,145.32
TOTAL MONEDA NACIONAL	17,804,145.32
TOTAL RESERVAS EVENTUALES	17,804,145.32
TOTAL PASIVO	3,630,762,972.78

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	103,964,411.86
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	10,023,105,712.23

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	
Otras Instituciones	49,280,792.43
TOTAL RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA	49,280,792.43
TOTAL MONEDA NACIONAL	49,280,792.43
TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43

CUENTAS DE ORDEN

GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS

MONEDA NACIONAL

TITULOS VALORES	
Con Fondos del Programa	2,874,942,167.49
Con Fondos del PASI	16,086,035.67
TOTAL TITULOS VALORES	2,891,028,203.16

HIPOTECAS

Con Fondos del Programa	11,795,125,795.79
Carteras Cedidas en Administración	25,488,918.44
TOTAL HIPOTECAS	11,820,614,714.23

OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

15,980,589,326.23





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 28 de Febrero de 2015

05/03/2015
Pág.: 4 de 5

OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	
Garantías Bancarias Recibidas	141,023,918.50
Fideicomiso en Garantías	30,000,000.00
Garantías Prendarias Inscritas	31,010,871.40
TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	202,034,789.90

TOTAL MONEDA NACIONAL	14,913,677,707.29
-----------------------	-------------------

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 GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS	15,180,179,198.18
---	-------------------

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	378,438,714.87
TOTAL MONEDA NACIONAL	378,438,714.87

TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	378,438,714.87
-------------------------------	----------------

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	54,445,728.36





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 28 de Febrero de 2015

05/03/2015
Pág.: 5 de 5

Pasivo Laboral	54,445,728.36
TOTAL PASIVO LABORAL TOTAL	54,445,728.36

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	
Activos Fijos No Depreciables	811,062.65
Materiales y Suministros	448,974.28
TOTAL OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,260,036.93
TOTAL MONEDA NACIONAL	56,080,147.91

Moneda Extranjera	
Control de Plazos en Oblig. Internacionales	
Con Plazo Igual o Mayor a un Año	
Con Fondos del Progrma	335,630,885.87
TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año	335,630,885.87
TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales	335,630,885.87
TOTAL Moneda Extranjera	335,630,885.87
TOTAL CUENTAS DE REGISTRO	391,711,033.78

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	15,980,589,326.23
-------------------------------------	-------------------


SECCION DE CONTADURIA


DIVISION DE OPERACIONES


AUDITOR INTERNO


PRESIDENTE EJECUTIVO