



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

08/08/2013

Pág.: 1 de 5

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	154,564,287.47	CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	1,100.00
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	37,346,904.44		
TOTAL MONEDA NACIONAL	191,911,191.91	ACREEDORES VARIOS	
TOTAL DISPONIBILIDADES	191,911,191.91	Retenciones por Pagar	
		Impuestos y Contribuciones Laborales	769,738.55
		Impuesto Sobre Venta	66,500.99
		TOTAL Retenciones por Pagar	836,239.54
INVERSIONES			
MONEDA NACIONAL		Banco Central de Honduras	1,855,100.55
INVERSIONES EN VALORES		Banco Corporativo S.A.	7,918.01
		Reservas Presupuestarias	4,061,101.34
Inversiones No Obligatorias		Recuperación Seguros del PAS	14,450.73
Valores Garantizados por el Estado	1,195,415.00	TOTAL Retenciones por Pagar	5,938,570.63
Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario	14,908,974.43	TOTAL ACREEDORES VARIOS	6,774,810.17
Valores Diversos	420,500,000.00		
TOTAL Inversiones No Obligatorias	436,604,389.43	INTERESES POR PAGAR	
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	436,604,389.43	Cupones de Cédula y Bonos	45.00
		Otras Obligaciones	
INVERSIONES ESPECIALES		Sobre Prestamos de Instituciones del Estado	
Otras Inversiones	500,000,000.00	Secretaría de Finanzas	4,689,988.09
TOTAL INVERSIONES ESPECIALES	500,000,000.00	Sobre Certificados de Participación	325,200.66
TOTAL MONEDA NACIONAL	936,604,389.43	Sobre Captación de Fondos Decreto 348/2002	35,948,963.09
		TOTAL Otras Obligaciones	40,964,151.84
MONEDA EXTRANJERA		TOTAL INTERESES POR PAGAR	40,964,196.84
INVERSIONES EN VALORES		TOTAL MONEDA NACIONAL	47,740,107.01
Acciones y Participaciones	346,822.74	MONEDA EXTRANJERA	
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	346,822.74	INTERESES POR PAGAR	
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	346,822.74	Otras Obligaciones	
TOTAL INVERSIONES	936,951,212.17	Con Fondos AIF y BIRF	51,684.60
		Otros Prestamos	101,775.78
PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS		TOTAL Otras Obligaciones	153,460.38
MONEDA NACIONAL		TOTAL INTERESES POR PAGAR	153,460.38
VIGENTES		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	153,460.38
Préstamos Fiduciarios	1,418,757,117.17	TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	47,893,567.39
Préstamos Hipotecarios	6,025,751,303.62		
Carteras Cedidas en Administración	9,369,680.59	OBLIGACIONES BANCARIAS	
TOTAL VIGENTES	7,453,878,101.38	MONEDA NACIONAL	
		CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
ATRASADOS		Titulos Valores en Circulación	1,703,370,000.00
Préstamos Fiduciarios	4,018,947.31		
Préstamos Hipotecarios	5,576,279.95	Otros Prestamos	
Carteras Cedidas en Administración	17,134,230.28	Instituciones del Estado	278,747,676.36
TOTAL ATRASADOS	26,729,457.54	Certificados de Inversión	100.00
		Certificados de Participación	900,097.66
VENCIDOS			
Préstamos Fiduciarios	78,374,672.07		
Préstamos Hipotecarios	11,142,614.12		
Carteras Cedidas en Administración	40,748,855.10		
TOTAL VENCIDOS	130,266,141.29		



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

08/08/2013

Pág.: 2 de 5

TOTAL VENCIDOS	130,266,141.29	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	177,876,769.20
TOTAL MONEDA NACIONAL	7,693,218,386.81	TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	177,876,769.20
		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	177,876,769.20
MONEDA EXTRANJERA		TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,160,894,643.22
VENCIDOS	8,185,240.00		
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	8,185,240.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	7,701,403,626.81	MONEDA NACIONAL	
OTROS ACTIVOS		Otros Cargos Diferidos	
MONEDA NACIONAL		Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	2,456,875.28
DEUDORES VARIOS	118,911.80	Otras retenciones	6,351,755.88
COMISIONES POR COBRAR	1,123,484.19	TOTAL Otros Cargos Diferidos	8,808,631.16
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		TOTAL MONEDA NACIONAL	8,808,631.16
Sobre Inversiones	8,493,289.28	TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	8,808,631.16
Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptmos	36,042,650.45	RESERVAS DE VALUACIÓN	
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	44,535,939.73	MONEDA NACIONAL	
TOTAL MONEDA NACIONAL	45,778,335.72	RESERVA PARA CRÉDITOS DUDOSOS	302,685,668.16
MONEDA EXTRANJERA		RESERVA PARA INTERESES DE DUDOSO RECAUE	3,659,367.17
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	506,661,366.89
Sobre Carteras Cedidas en Administración	2,350,433.21	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	3,216,219.39
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	2,350,433.21	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIONES	270,843.57
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	2,350,433.21	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO	48,258,945.57
TOTAL OTROS ACTIVOS	48,128,768.93	RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN	37,936,849.95
		TOTAL MONEDA NACIONAL	902,689,260.70
ACTIVOS EVENTUALES		TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	902,689,260.70
MONEDA NACIONAL		RESERVAS EVENTUALES	
INMUEBLES	40,192,871.17	MONEDA NACIONAL	
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,192,871.17	RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	22,116,923.40
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	40,192,871.17	RESERVAS ESPECIALES	8,785,838.27
		TOTAL MONEDA NACIONAL	30,902,761.67
ACTIVOS FIJOS		TOTAL RESERVAS EVENTUALES	30,902,761.67
MONEDA NACIONAL		TOTAL PASIVO	3,151,188,864.14
BIENES RAICES		CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
Terrenos	21,087,000.00	CAPITAL PRIMARIO	
Edificios	8,613,000.00	MONEDA NACIONAL	
Construcciones, Adiciones y Mejoras	9,123,812.15	CAPITAL	5,667,998,644.78
TOTAL BIENES RAICES	38,823,812.15	TOTAL MONEDA NACIONAL	5,667,998,644.78
MOBILIARIO Y EQUIPO		TOTAL CAPITAL PRIMARIO	5,667,998,644.78
Mobiliario y Equipo de Oficina	9,542,085.61		
Sistemas de Informatica	46,753,044.51		
VEHICULOS	5,907,619.39		



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

08/08/2013

Pág.: 3 de 5

VEHICULOS	5,907,619.39	TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	5,667,998,644.78
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	62,202,749.51		
		PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO	206,724,400.29
INSTALACIONES		TOTAL PASIVO Y CAPITAL	9,025,911,909.21
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	107,324,238.22		
TOTAL ACTIVOS FIJOS	107,324,238.22		
TOTAL ACTIVO	9,025,911,909.21		
ACTIVOS CONTINGENTES		PASIVOS CONTINGENTES	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
		RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA	49,280,792.43
CREDITOS POR UTILIZAR		TOTAL MONEDA NACIONAL	49,280,792.43
Certificados por Garantías Complementarias	49,280,792.43		
TOTAL CREDITOS POR UTILIZAR	49,280,792.43	TOTAL PASIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43
TOTAL MONEDA NACIONAL	49,280,792.43		
TOTAL ACTIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	13,310,304,377.52
CUENTAS DE ORDEN			
GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS			
MONEDA NACIONAL			
TITULOS VALORES			
Con Fondos del Programa	1,856,894,749.29		
Con Fondos del PASI	29,387,335.67		
TOTAL TITULOS VALORES	1,886,282,084.96		
HIPOTECAS			
Con Fondos del Programa	10,471,668,205.56		
Carteras Cedidas en Administración	25,488,918.44		
TOTAL HIPOTECAS	10,497,157,124.00		
OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS			
Garantías Bancarias Recibidas	79,910,905.22		
Fideicomiso en Garantías	30,000,000.00		
TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	109,910,905.22		
TOTAL MONEDA NACIONAL	12,493,350,114.18		
MONEDA EXTRANJERA			
TITULOS VALORES			
Con Fondos del Programa	266,501,490.89		
TOTAL TITULOS VALORES	266,501,490.89		



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

08/08/2013
Pág.: 4 de 5

TOTAL TITULOS VALORES	<u>266,501,490.89</u>
------------------------------	-----------------------

TOTAL MONEDA EXTRANJERA	<u>266,501,490.89</u>
--------------------------------	-----------------------

TOTAL GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS	<u>12,759,851,605.07</u>
---	--------------------------

ADMINISTRACIONES AJENAS

Moneda Nacional

ADMINISTRACION CARTERA AJENA

Capital de Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	8,355,161.54
Interes S/Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	3,742,707.88
Otras Administraciones Ajenas	18,598,466.24
TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA	<u>30,696,335.66</u>

TOTAL Moneda Nacional	<u>30,696,335.66</u>
------------------------------	----------------------

TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS	<u>30,696,335.66</u>
--------------------------------------	----------------------

OPERACIONES EN SUSPENSO

MONEDA NACIONAL

INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	330,493,783.60
TOTAL MONEDA NACIONAL	<u>330,493,783.60</u>

MONEDA EXTRANJERA

INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	9,677,587.28
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	<u>9,677,587.28</u>

TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	<u>340,171,370.88</u>
--------------------------------------	-----------------------

CUENTAS DE REGISTRO

MONEDA NACIONAL

CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS

Aplicaciones Contra Reservas Créditos Dudosos	374,382.62
TOTAL CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	<u>374,382.62</u>

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

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

TOTAL MONEDA NACIONAL	<u>1,708,296.71</u>
------------------------------	---------------------

Moneda Extranjera



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

08/08/2013
Pág.: 5 de 5

Control de Plazos en Oblig. Internacionales

Con Plazo Igual o Mayor a un Año

Con Fondos del Programa 177,876,769.20

TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año 177,876,769.20

TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales 177,876,769.20

TOTAL Moneda Extranjera 177,876,769.20

TOTAL CUENTAS DE REGISTRO 179,585,065.91

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

SECCION DE CONTADURIA

13,370,304,377.52



DIVISION DE OPERACIONES

AUDITOR INTERNO

PRESIDENTE EJECUTIVO

