



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

07/08/2014
Pág.: 1 de 5

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	149,129,788.54	CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	1,100.00
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	50,228,029.15		
TOTAL MONEDA NACIONAL	199,357,817.69	ACREEDORES VARIOS	
TOTAL DISPONIBILIDADES	199,357,817.69	Retenciones por Pagar	
INVERSIONES		Impuestos y Contribuciones Laborales	1,145,417.52
MONEDA NACIONAL		Impuesto sobre la renta	48,689,105.53
INVERSIONES EN VALORES		Impuesto Sobre Venta	110,853.16
Inversiones No Obligatorias		TOTAL Retenciones por Pagar	49,945,376.21
Valores Garantizados por el Estado	118,828,460.00	Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	8,915,041.17
Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario	14,064,178.03	Banco Central de Honduras	1,855,100.55
Valores Diversos	259,000,000.00	Banco Corporativo S.A.	7,918.01
TOTAL Inversiones No Obligatorias	391,892,638.03	Reservas Presupuestarias	2,513,784.87
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	391,892,638.03	TOTAL Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	4,376,803.43
INVERSIONES ESPECIALES		TOTAL ACREEDORES VARIOS	63,237,220.81
Otras Inversiones	540,000,000.00	INTERESES POR PAGAR	
TOTAL INVERSIONES ESPECIALES	540,000,000.00	Cupones de Cédula y Bonos	45.00
TOTAL MONEDA NACIONAL	931,892,638.03	Otras Obligaciones	37,086,937.86
MONEDA EXTRANJERA		Sobre Prestamos de Instituciones del Estado	
INVERSIONES EN VALORES		TOTAL Otras Obligaciones	37,086,937.86
Acciones y Participaciones	104,832.06	TOTAL INTERESES POR PAGAR	37,086,982.86
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	104,832.06	TOTAL MONEDA NACIONAL	100,325,303.67
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	104,832.06	MONEDA EXTRANJERA	
TOTAL INVERSIONES	931,997,470.09	INTERESES POR PAGAR	
PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS		Otras Obligaciones	
MONEDA NACIONAL		Con Fondos AIF y BIRF	47,493.44
VIGENTES		Otros Prestamos	170,545.66
Préstamos Fiduciarios	2,049,240,195.46	TOTAL Otras Obligaciones	218,039.10
Préstamos Hipotecarios	5,895,662,927.70	TOTAL INTERESES POR PAGAR	218,039.10
Carteras Cedidas en Administración	8,061,558.25	TOTAL MONEDA EXTRANJERA	218,039.10
TOTAL VIGENTES	7,952,964,681.41	TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	100,543,342.77
ATRASADOS		OBLIGACIONES BANCARIAS	
Préstamos Fiduciarios	2,392,397.31	MONEDA NACIONAL	
Préstamos Hipotecarios	5,528,896.62	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
Carteras Cedidas en Administración	10,354,398.21	Titulos Valores en Circulación	1,603,370,000.00
TOTAL ATRASADOS	18,275,692.14	Otros Prestamos	
VENCIDOS		Instituciones del Estado	257,070,034.06
Préstamos Fiduciarios	78,374,672.07	Certificados de Inversión	100.00
Préstamos Hipotecarios	11,075,335.02	Otros Prestamos entre Fondos	100,000,000.00
Carteras Cedidas en Administración	44,137,339.29	Certificados de Participación	900,097.66
TOTAL VENCIDOS	133,587,346.38	TOTAL Otros Prestamos	357,970,231.72
		TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,961,340,231.72

		BALANCE GENERAL	
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS		07/08/2014	
Al 31 de Julio de 2014		Pág.: 2 de 5	
TOTAL VENCIDOS	133,587,346.38	TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,961,340,231.72
EN EJECUCION JUDICIAL		TOTAL MONEDA NACIONAL	1,961,340,231.72
Carteras Cedidas en Administracion	1,412,098.03		
TOTAL EN EJECUCION JUDICIAL	1,412,098.03	MONEDA EXTRANJERA	
CREDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
Comerciales	39,146,288.00	Prestamos de Bancos Extranjeros	286,689,334.66
TOTAL CREDITOS REFINANCIADOS	39,146,288.00	TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	286,689,334.66
TOTAL MONEDA NACIONAL	8,145,386,105.96	TOTAL MONEDA EXTRANJERA	286,689,334.66
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	8,145,386,105.96	TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,248,029,566.38
OTROS ACTIVOS		CRÉDITOS DIFERIDOS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEUDORES VARIOS	44,510.52		
COMISIONES POR COBRAR	3,164,033.07	DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERS	
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		Descuentos sobre Bonos	1,103,437.18
Sobre Inversiones	7,352,826.19	TOTAL DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORE	1,103,437.18
Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptmos	34,556,420.30		
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	41,909,246.49	Otros Cargos Diferidos	
TOTAL MONEDA NACIONAL	45,117,790.08	Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	2,336,703.54
TOTAL OTROS ACTIVOS	45,117,790.08	Otras retenciones	7,087,005.28
		TOTAL Otros Cargos Diferidos	9,423,708.82
ACTIVOS EVENTUALES		TOTAL MONEDA NACIONAL	10,527,146.00
MONEDA NACIONAL		TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	10,527,146.00
INMUEBLES	40,270,069.03	RESERVAS DE VALUACIÓN	
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,270,069.03	MONEDA NACIONAL	
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	40,270,069.03	RESERVA PARA CRÉDITOS DUDOSOS	335,648,799.31
ACTIVOS FIJOS		RESERVA PARA INTERESES DE DUDOSO RECAUD	3,227,378.41
MONEDA NACIONAL		RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	513,861,366.89
BIENES RAICES		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	3,750,140.31
Terrenos	21,087,000.00	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIO	270,843.57
Edificios	8,613,000.00	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO	57,784,306.83
Construcciones, Adiciones y Mejoras	10,525,033.54	RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN	38,499,679.64
TOTAL BIENES RAICES	40,225,033.54	TOTAL MONEDA NACIONAL	953,042,514.96
MOBILIARIO Y EQUIPO		TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	953,042,514.96
Mobiliario y Equipo de Oficina	10,269,612.01	RESERVAS EVENTUALES	
Sistemas de Informatica	61,387,590.88	MONEDA NACIONAL	
VEHICULOS	5,968,119.40	RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	22,803,553.73
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	77,625,322.29	RESERVAS ESPECIALES	80,195.98
INSTALACIONES		TOTAL MONEDA NACIONAL	22,883,749.71
Mejoras en Areas Propias	132,255.21	TOTAL RESERVAS EVENTUALES	22,883,749.71
Con Fondos Programas	141,324.15	TOTAL PASIVO	3,335,026,319.82
TOTAL INSTALACIONES	273,579.36	CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
PINACOTECA	75,050.00	CAPITAL PRIMARIO	
BIENES POR ADQUIRIR	5,949,047.20	MONEDA NACIONAL	
TOTAL MONEDA NACIONAL	124,148,032.39	CAPITAL	5,959,414,303.31
TOTAL ACTIVOS FIJOS	124,148,032.39	TOTAL MONEDA NACIONAL	5,959,414,303.31



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

07/08/2014
Pág.: 3 de 5

TOTAL ACTIVO	<u>9,486,277,285.24</u>	TOTAL MONEDA NACIONAL	<u>5,959,414,303.31</u>
		TOTAL CAPITAL PRIMARIO	<u>5,959,414,303.31</u>
		TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	<u>5,959,414,303.31</u>
		PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO	<u>191,836,662.11</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL	<u>9,486,277,285.24</u>

ACTIVOS CONTINGENTES

MONEDA NACIONAL

CREDITOS POR UTILIZAR

Certificados por Garantías Complementarias

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

TOTAL MONEDA NACIONAL 49,280,792.43

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES 49,280,792.43

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA 14,914,927,531.04

CUENTAS DE ORDEN

GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS

MONEDA NACIONAL

TITULOS VALORES

Con Fondos del Programa 2,451,380,900.40

Con Fondos del PASI 24,650,335.67

TOTAL TITULOS VALORES 2,476,031,236.07

HIPOTECAS

Con Fondos del Programa 11,314,750,144.08

Carteras Cedidas en Administración 25,488,918.44

TOTAL HIPOTECAS 11,340,239,062.52

OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS

Garantías Bancarias Recibidas 82,963,829.00

Fideicomiso en Garantías 30,000,000.00

Garantías Prendarias Inscritas 14,958,642.95

TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS 127,922,471.95

TOTAL MONEDA NACIONAL 13,944,192,770.54

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 2014

07/08/2014
Pág.: 4 de 5

TOTAL MONEDA EXTRANJERA	266,501,490.89
TOTAL GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS	14,210,694,261.43
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	18,598,466.24
TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA	30,263,363.84
TOTAL Moneda Nacional	30,263,363.84
TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS	30,263,363.84
OPERACIONES EN SUSPENSO	
MONEDA NACIONAL	
INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CRED	362,840,239.03
TOTAL MONEDA NACIONAL	362,840,239.03
TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	362,840,239.03
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	22,803,553.73
TOTAL PASIVO LABORAL TOTAL	22,803,553.73
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	24,440,332.08
Moneda Extranjera	
Control de Plazos en Oblig. Internacionales	



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

07/08/2014
Pág.: 5 de 5

Con Plazo Igual o Mayor a un Año	
Con Fondos del Progrma	286,689,334.66
TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año	286,689,334.66
TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales	286,689,334.66
TOTAL Moneda Extranjera	286,689,334.66
TOTAL CUENTAS DE REGISTRO	311,129,666.74

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE
REGISTRO

14,914,927,531.04

