



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 30 de Junio de 2013

04/07/2013

Pág.: 1 de 5

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	30,761,960.94	CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	1,100.00
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	36,372,134.30		
TOTAL MONEDA NACIONAL	67,134,095.24	ACREEDORES VARIOS	
TOTAL DISPONIBILIDADES	67,134,095.24	Retenciones por Pagar	
		Impuestos y Contribuciones Laborales	808,000.76
		Impuesto Sobre Venta	104,081.78
		TOTAL Retenciones por Pagar	912,082.54
		Banco Central de Honduras	1,855,100.55
		Banco Corporativo S.A.	7,918.01
		Reservas Presupuestarias	4,098,101.34
		Recuperación Seguros del PAS	14,450.73
		TOTAL Retenciones por Pagar	5,975,570.63
		TOTAL ACREEDORES VARIOS	6,887,653.17
INVERSIONES		INTERESES POR PAGAR	
MONEDA NACIONAL		Cupones de Cédula y Bonos	45.00
INVERSIONES EN VALORES		Otras Obligaciones	
Inversiones No Obligatorias		Sobre Prestamos de Instituciones del Estado	
Valores Garantizados por el Estado	1,287,370.00	Secretaría de Finanzas	2,596,484.58
Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario	15,152,271.31	Sobre Certificados de Participación	325,200.66
Valores Diversos	561,500,000.00	Sobre Captación de Fondos Decreto 348/2002	74,378,001.72
TOTAL Inversiones No Obligatorias	577,939,641.31	TOTAL Otras Obligaciones	77,299,686.96
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	577,939,641.31	TOTAL INTERESES POR PAGAR	77,299,731.96
		TOTAL MONEDA NACIONAL	84,188,485.13
INVERSIONES ESPECIALES		MONEDA EXTRANJERA	
Otras Inversiones	500,000,000.00	INTERESES POR PAGAR	
TOTAL INVERSIONES ESPECIALES	500,000,000.00	Otras Obligaciones	
TOTAL MONEDA NACIONAL	1,077,939,641.31	Con Fondos AIF y BIRF	42,287.40
MONEDA EXTRANJERA		Otros Prestamos	598,925.29
INVERSIONES EN VALORES		TOTAL Otras Obligaciones	641,212.69
Acciones y Participaciones	346,031.23	TOTAL INTERESES POR PAGAR	641,212.69
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	346,031.23	TOTAL MONEDA EXTRANJERA	641,212.69
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	346,031.23	TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	84,829,697.82
TOTAL INVERSIONES	1,078,285,672.54	OBLIGACIONES BANCARIAS	
PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS		MONEDA NACIONAL	
MONEDA NACIONAL		CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
VIGENTES		Titulos Valores en Circulación	1,703,370,000.00
Préstamos Fiduciarios	1,395,242,580.92	Otros Prestamos	
Préstamos Hipotecarios	5,995,920,766.98	Instituciones del Estado	278,747,676.36
Carteras Cedidas en Administración	10,990,226.95	Certificados de Inversión	100.00
TOTAL VIGENTES	7,402,153,574.85	Certificados de Participación	900,097.66
ATRASADOS			
Préstamos Fiduciarios	4,449,910.94		
Préstamos Hipotecarios	5,576,279.95		
Carteras Cedidas en Administración	16,590,238.44		
TOTAL ATRASADOS	26,616,429.33		
VENCIDOS			
Préstamos Fiduciarios	77,943,708.44		
Préstamos Hipotecarios	11,142,614.12		
Carteras Cedidas en Administración	40,057,503.81		
TOTAL VENCIDOS	129,143,826.37		



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 30 de Junio de 2013

04/07/2013

Pág.: 2 de 5

TOTAL VENCIDOS	129,143,826.37	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	174,748,925.94
TOTAL MONEDA NACIONAL	7,640,258,517.15	TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	174,748,925.94
MONEDA EXTRANJERA		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	174,748,925.94
VENCIDOS	8,166,560.00	TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,157,766,799.96
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	8,166,560.00		
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	7,648,425,077.15	CRÉDITOS DIFERIDOS	
OTROS ACTIVOS		MONEDA NACIONAL	
MONEDA NACIONAL		Otros Cargos Diferidos	
DEUDORES VARIOS	119,259.97	Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	3,015,918.88
COMISIONES POR COBRAR	10,277,894.12	Otras retenciones	6,193,749.84
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		TOTAL Otros Cargos Diferidos	9,209,668.72
Sobre Inversiones	11,887,093.60	TOTAL MONEDA NACIONAL	9,209,668.72
Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptos	70,160,907.56	TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	9,209,668.72
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	82,048,001.16		
TOTAL MONEDA NACIONAL	92,445,155.25	RESERVAS DE VALUACIÓN	
MONEDA EXTRANJERA		MONEDA NACIONAL	
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		RESERVA PARA CRÉDITOS DUDOSOS	302,708,679.13
Sobre Carteras Cedidas en Administración	2,345,069.15	RESERVA PARA INTERESES DE DUDOSO RECAU	3,509,830.21
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	2,345,069.15	RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	506,661,366.89
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	2,345,069.15	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	3,171,725.98
TOTAL OTROS ACTIVOS	94,790,224.40	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIO	270,843.57
ACTIVOS EVENTUALES		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO	47,348,986.06
MONEDA NACIONAL		RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN	37,932,490.54
INMUEBLES	40,192,871.17	TOTAL MONEDA NACIONAL	901,603,922.38
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,192,871.17	TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	901,603,922.38
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	40,192,871.17	RESERVAS EVENTUALES	
ACTIVOS FIJOS		MONEDA NACIONAL	
MONEDA NACIONAL		RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	21,946,834.09
BIENES RAICES		RESERVAS ESPECIALES	7,556,179.94
Terrenos	21,087,000.00	TOTAL MONEDA NACIONAL	29,503,014.03
Edificios	8,613,000.00	TOTAL RESERVAS EVENTUALES	29,503,014.03
Construcciones, Adiciones y Mejoras	9,123,812.15	TOTAL PASIVO	3,182,913,102.91
TOTAL BIENES RAICES	38,823,812.15	CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
MOBILIARIO Y EQUIPO		CAPITAL PRIMARIO	
Mobiliario y Equipo de Oficina	9,520,724.89	MONEDA NACIONAL	
Sistemas de Informatica	46,667,144.51	CAPITAL	5,667,975,633.81
VEHICULOS	5,907,619.39	TOTAL MONEDA NACIONAL	5,667,975,633.81
		TOTAL CAPITAL PRIMARIO	5,667,975,633.81



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 30 de Junio de 2013

04/07/2013

Pág.: 3 de 5

VEHICULOS	5,907,619.39	TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE	5,667,975,633.81
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	62,095,488.79	CAPITAL	
INSTALACIONES		PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO	185,156,181.28
Mejoras en Areas Propias	132,255.21	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	9,036,044,918.00
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	107,216,977.50		
TOTAL ACTIVOS FIJOS	107,216,977.50		
TOTAL ACTIVO	9,036,044,918.00		
ACTIVOS CONTINGENTES		PASIVOS CONTINGENTES	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
CREDITOS POR UTILIZAR		RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA	49,280,792.43
Certificados por Garantías Complementarias	49,280,792.43	TOTAL MONEDA NACIONAL	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	13,109,353,545.16
CUENTAS DE ORDEN			
GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS			
MONEDA NACIONAL			
TITULOS VALORES			
Con Fondos del Programa	1,900,326,166.67		
Con Fondos del PASI	30,167,335.67		
TOTAL TITULOS VALORES	1,930,493,502.34		
HIPOTECAS			
Con Fondos del Programa	10,231,233,478.35		
Carteras Cedidas en Administración	25,488,918.44		
TOTAL HIPOTECAS	10,256,722,396.79		
OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS			
Garantías Bancarias Recibidas	80,710,905.22		
Fideicomiso en Garantías	30,000,000.00		
TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	110,710,905.22		
TOTAL MONEDA NACIONAL	12,297,926,804.35		
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 30 de Junio de 2013

04/07/2013
Pág.: 4 de 5

TOTAL TITULOS VALORES	266,501,490.89
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	266,501,490.89
TOTAL GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS	12,564,428,295.24

ADMINISTRACIONES AJENAS

Moneda Nacional

ADMINISTRACION CARTERA AJENA

Capital de Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	8,598,458.42
Interes S/Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	3,742,707.88
Otras Administraciones Ajenas	18,598,466.24
TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA	30,939,632.54

TOTAL Moneda Nacional	30,939,632.54
------------------------------	----------------------

TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS	30,939,632.54
--------------------------------------	----------------------

OPERACIONES EN SUSPENSO

MONEDA NACIONAL

INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	327,955,382.21
TOTAL MONEDA NACIONAL	327,955,382.21

MONEDA EXTRANJERA

INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	9,573,012.52
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	9,573,012.52

TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	337,528,394.73
--------------------------------------	-----------------------

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	884,939.81
Materiales y Suministros	448,974.28
TOTAL OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,333,914.09

TOTAL MONEDA NACIONAL	1,708,296.71
------------------------------	---------------------

Moneda Extranjera



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 30 de Junio de 2013

04/07/2013

Pág.: 5 de 5

Control de Plazos en Oblig. Internacionales

Con Plazo Igual o Mayor a un Año

Con Fondos del Programa

174,748,925.94

TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año

174,748,925.94

TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales

174,748,925.94

TOTAL Moneda Extranjera

174,748,925.94

TOTAL CUENTAS DE REGISTRO

176,457,222.65

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

13,109,353,545.16

SECCION DE CONTADURIA

DIVISION DE OPERACIONES

AUDITOR INTERNO

PRESIDENTE EJECUTIVO

V:\consolidado\reportes\BALANCE GENERAL.rpt