



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

03/04/2013

Pág.: 1 de 5

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	36,788,610.20	CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	1,100.00
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	26,857,252.19		
TOTAL MONEDA NACIONAL	63,645,862.39	ACREEDORES VARIOS	
TOTAL DISPONIBILIDADES	63,645,862.39	Retenciones por Pagar	
		Impuestos y Contribuciones Laborales	714,164.13
		Impuesto Sobre Venta	70,375.28
		TOTAL Retenciones por Pagar	784,539.41
		Banco Central de Honduras	1,855,100.55
		Banco Corporativo S.A.	7,918.01
		Reservas Presupuestarias	4,863,607.79
		Recuperación Seguros del PAS	14,450.73
		TOTAL Retenciones por Pagar	6,741,077.08
		TOTAL ACREEDORES VARIOS	7,525,616.49
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	382,556,370.00	Secretaría de Finanzas	8,861,438.70
Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario	14,454,867.63	Sobre Certificados de Participación	325,200.66
Valores Diversos	51,000,000.00	Sobre Captación de Fondos Decreto 348/2002	47,982,026.18
TOTAL Inversiones No Obligatorias	448,011,237.63	TOTAL Otras Obligaciones	57,168,665.54
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	448,011,237.63	TOTAL INTERESES POR PAGAR	57,168,710.54
		TOTAL MONEDA NACIONAL	64,695,427.03
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	948,011,237.63	Con Fondos AIF y BIRF	14,095.80
		Otros Prestamos	292,846.80
MONEDA EXTRANJERA		TOTAL Otras Obligaciones	306,942.60
INVERSIONES EN VALORES		TOTAL INTERESES POR PAGAR	306,942.60
Acciones y Participaciones	342,033.04	TOTAL MONEDA EXTRANJERA	306,942.60
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	342,033.04	TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	65,002,369.63
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	342,033.04		
TOTAL INVERSIONES	948,353,270.67	OBLIGACIONES BANCARIAS	
		MONEDA NACIONAL	
PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS		CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
MONEDA NACIONAL		Titulos Valores en Circulación	1,703,370,000.00
VIGENTES		Otros Prestamos	
Préstamos Fiduciarios	1,281,580,040.00	Instituciones del Estado	288,814,247.81
Préstamos Hipotecarios	5,797,598,270.23	Certificados de Inversión	100.00
Carteras Cedidas en Administración	12,678,276.53	Certificados de Participación	900,097.66
TOTAL VIGENTES	7,091,856,586.76		
ATRASADOS			
Préstamos Fiduciarios	2,733,501.16		
Préstamos Hipotecarios	3,857,206.80		
Carteras Cedidas en Administración	17,177,151.81		
TOTAL ATRASADOS	23,767,859.77		
VENCIDOS			
Préstamos Fiduciarios	771,977.74		
Préstamos Hipotecarios	11,142,614.12		
Carteras Cedidas en Administración	37,718,892.91		
TOTAL VENCIDOS	49,633,484.77		



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

03/04/2013

Pág.: 2 de 5

TOTAL VENCIDOS	49,633,484.77	TOTAL Otros Prestamos	289,714,445.47
EN EJECUCION JUDICIAL		TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,993,084,445.47
Carteras Cedidas en Administracion	1,387,098.03	TOTAL MONEDA NACIONAL	1,993,084,445.47
TOTAL EN EJECUCION JUDICIAL	1,387,098.03		
		MONEDA EXTRANJERA	
CREDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
Comerciales	81,161,379.42	Prestamos de Bancos Extranjeros	171,220,473.72
TOTAL CREDITOS REFINANCIADOS	81,161,379.42	TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	171,220,473.72
TOTAL MONEDA NACIONAL	7,247,806,408.75	TOTAL MONEDA EXTRANJERA	171,220,473.72
		TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,164,304,919.19
MONEDA EXTRANJERA		CRÉDITOS DIFERIDOS	
VENCIDOS	8,072,200.00	MONEDA NACIONAL	
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	8,072,200.00	DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERS	
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	7,255,878,608.75	Descuentos sobre Bonos	3,751,656.27
		TOTAL DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORE	3,751,656.27
OTROS ACTIVOS		Otros Cargos Diferidos	
MONEDA NACIONAL		Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	2,800,167.90
DEUDORES VARIOS	119,971.50	Otras retenciones	6,588,944.95
COMISIONES POR COBRAR	9,877,728.00	TOTAL Otros Cargos Diferidos	9,389,112.85
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		TOTAL MONEDA NACIONAL	13,140,769.12
Sobre Inversiones	13,628,830.32	TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	13,140,769.12
Sobre Cartera Redescontada y Otros Pmos	56,492,898.70		
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	70,121,729.02	RESERVAS DE VALUACIÓN	
TOTAL MONEDA NACIONAL	80,119,428.52	MONEDA NACIONAL	
		RESERVA PARA CRÉDITOS DUDOSOS	209,034,072.35
MONEDA EXTRANJERA		RESERVA PARA INTERESES DE DUDOSO RECAUC	2,154,231.68
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	506,661,366.89
Sobre Carteras Cedidas en Administración	2,317,973.19	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	3,038,245.75
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	2,317,973.19	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIO	130,932.66
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	2,317,973.19	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO	41,294,660.09
TOTAL OTROS ACTIVOS	82,437,401.71	RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN	37,977,874.53
		TOTAL MONEDA NACIONAL	800,291,383.95
ACTIVOS EVENTUALES		TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	800,291,383.95
MONEDA NACIONAL		RESERVAS EVENTUALES	
INMUEBLES	41,305,928.39	MONEDA NACIONAL	
TOTAL MONEDA NACIONAL	41,305,928.39	RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	21,436,566.16
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	41,305,928.39	RESERVAS ESPECIALES	6,932,016.90
		TOTAL MONEDA NACIONAL	28,368,583.06
ACTIVOS FIJOS		TOTAL RESERVAS EVENTUALES	28,368,583.06
MONEDA NACIONAL		TOTAL PASIVO	3,071,108,024.95
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	5,309,332,137.07
TOTAL BIENES RAICES	38,823,812.15		
MOBILIARIO Y EQUIPO			
Mobiliario y Equipo de Oficina	9,218,907.39		
Sistemas de Informatica	46,227,318.01		
VEHICULOS	3,792,021.34		



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

03/04/2013

Pág.: 3 de 5

VEHICULOS	3,792,021.34	CAPITAL	5,309,332,137.07
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	59,238,246.74	TOTAL MONEDA NACIONAL	5,309,332,137.07
		TOTAL CAPITAL PRIMARIO	5,309,332,137.07
INSTALACIONES		TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	5,309,332,137.07
Mejoras en Areas Propias	132,255.21		
TOTAL INSTALACIONES	132,255.21	PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO	115,389,921.19
PINACOTECA	65,650.00		
BIENES POR ADQUIRIR	5,949,047.20	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	8,495,830,083.21
TOTAL MONEDA NACIONAL	104,209,011.30		
TOTAL ACTIVOS FIJOS	104,209,011.30		
TOTAL ACTIVO	8,495,830,083.21	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	12,422,900,414.85
GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS			
MONEDA NACIONAL			
TITULOS VALORES			
Con Fondos del Programa	1,760,706,108.35		
Con Fondos del PASI	31,967,335.67		
TOTAL TITULOS VALORES	1,792,673,444.02		
HIPOTECAS			
Con Fondos del Programa	9,780,494,252.50		
Carteras Cedidas en Administración	25,488,918.44		
TOTAL HIPOTECAS	9,805,983,170.94		
OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS			
Garantías Bancarias Recibidas	52,432,572.00		
Fideicomiso en Garantías	30,000,000.00		
TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	82,432,572.00		
TOTAL MONEDA NACIONAL	11,681,089,186.96		
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	11,947,590,677.85		
ADMINISTRACIONES AJENAS			
Moneda Nacional			
ADMINISTRACION CARTERA AJENA			
Capital de Cartera Cedita Mediante Decreto 68/2003	8,607,390.32		
Interes S/Cartera Cedita Mediante Decreto 68/2003	3,742,707.88		
Otras Administraciones Ajenas	18,598,466.24		
TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA	30,948,564.44		



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

03/04/2013
Pág.: 4 de 5

TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA	30,948,564.44
TOTAL Moneda Nacional	30,948,564.44
TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS	30,948,564.44

OPERACIONES EN SUSPENSO

MONEDA NACIONAL	
INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	262,210,547.76
TOTAL MONEDA NACIONAL	262,210,547.76

MONEDA EXTRANJERA	
INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	9,223,054.37
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	9,223,054.37

TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	271,433,602.13
--------------------------------------	-----------------------

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	883,739.81
Materiales y Suministros	448,974.28
TOTAL OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,332,714.09

TOTAL MONEDA NACIONAL	1,707,096.71
------------------------------	---------------------

Moneda Extranjera

Control de Plazos en Oblig. Internacionales

Con Plazo Igual o Mayor a un Año	
Con Fondos del Progrma	171,220,473.72
TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año	171,220,473.72

TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales	171,220,473.72
--	-----------------------

TOTAL Moneda Extranjera	171,220,473.72
--------------------------------	-----------------------

TOTAL CUENTAS DE REGISTRO	172,927,570.43
----------------------------------	-----------------------

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	12,422,900,414.85
--	--------------------------



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

03/04/2013
Pág.: 5 de 5

SECCION DE CONTADURIA

DIVISION DE OPERACIONES

AUDITOR INTERNO

PRESIDENTE EJECUTIVO

