



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Marzo de 2015

07/04/2015
Pág.: 1 de 5

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	20,098,323.03	CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	1,100.00
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	55,208,385.63		
TOTAL MONEDA NACIONAL	75,306,708.66	ACREEDORES VARIOS	
TOTAL DISPONIBILIDADES	75,306,708.66	Retenciones por Pagar	
		Impuestos y Contribuciones Laborales	886,618.25
		Impuesto Sobre Venta	149,780.56
		TOTAL Retenciones por Pagar	1,036,398.81
INVERSIONES			
MONEDA NACIONAL			
INVERSIONES EN VALORES		Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	
		Retenciones a Funcionarios y Empleados	7,839,949.27
Inversiones No Obligatorias		TOTAL Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	7,839,949.27
Valores Garantizados por el Estado	335,897,460.00		
Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario	11,726,299.44	Cuentas Varias	
Valores Diversos	758,700,000.00	Banco Central de Honduras	1,855,100.55
TOTAL Inversiones No Obligatorias	1,106,323,759.44	Reservas Presupuestarias	13,745,872.17
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	1,106,323,759.44	TOTAL Cuentas Varias	15,600,972.72
Inversiones en Fondos Especiales	22,000,000.00	TOTAL ACREEDORES VARIOS	24,477,320.80
TOTAL MONEDA NACIONAL	1,128,323,759.44		
TOTAL INVERSIONES	1,128,323,759.44	INTERESES POR PAGAR	
		Cupones de Cédula y Bonos	45.00
PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS		Otras Obligaciones	42,882,929.53
MONEDA NACIONAL			
VIGENTES		Sobre Prestamos de Instituciones del Estado	
Préstamos Fiduciarios	2,579,750,886.81	TOTAL Otras Obligaciones	42,882,929.53
Préstamos Hipotecarios	5,842,384,570.56	TOTAL INTERESES POR PAGAR	42,882,974.53
Carteras Cedidas en Administración	6,599,498.05	TOTAL MONEDA NACIONAL	67,361,395.33
TOTAL VIGENTES	8,428,734,955.42	MONEDA EXTRANJERA	
		INTERESES POR PAGAR	
ATRASADOS		Otras Obligaciones	
Préstamos Fiduciarios	2,539,545.74	Con Fondos AIF y BIRF	11,809.72
Préstamos Hipotecarios	5,528,896.62	Sobre Credito KFW	591,280.49
Carteras Cedidas en Administración	8,445,818.11	TOTAL Otras Obligaciones	603,090.21
TOTAL ATRASADOS	16,514,260.47	TOTAL INTERESES POR PAGAR	603,090.21
		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	603,090.21
VENCIDOS		TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	67,964,485.54
Préstamos Fiduciarios	78,374,672.07		
Préstamos Hipotecarios	11,064,933.22	OBLIGACIONES BANCARIAS	
Carteras Cedidas en Administración	45,150,893.56	MONEDA NACIONAL	
TOTAL VENCIDOS	134,590,498.85	CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
		Titulos Valores en Circulación	1,760,510,000.00
EN EJECUCION JUDICIAL		Otros Prestamos	245,458,963.21
Carteras Cedidas en Administracion	1,412,098.03	Instituciones del Estado	100.00
TOTAL EN EJECUCION JUDICIAL	1,412,098.03	Certificados de Inversión	
TOTAL MONEDA NACIONAL	8,581,251,812.77	Otros Prestamos entre Fondos	100,000,000.00
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	8,581,251,812.77		
OTROS ACTIVOS			
MONEDA NACIONAL			





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Marzo de 2015

07/04/2015
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	13,638,215.61	TOTAL Otros Prestamos	346,359,160.87
		TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES	2,106,869,160.87
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		BANCARIAS	
Sobre Inversiones	10,024,208.23	TOTAL MONEDA NACIONAL	2,106,869,160.87
Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptmos	64,967,874.83		
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	74,992,083.06	MONEDA EXTRANJERA	
TOTAL MONEDA NACIONAL	88,774,809.19	CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
TOTAL OTROS ACTIVOS	88,774,809.19	Prestamos de Bancos Extranjeros	327,946,630.07
		TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	327,946,630.07
ACTIVOS EVENTUALES		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	327,946,630.07
		TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,434,815,790.94
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	2,237,069.13
		TOTAL DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORE	2,237,069.13
ACTIVOS FIJOS		Otros Cargos Diferidos	
MONEDA NACIONAL		Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	2,428,473.48
		Otras retenciones	6,497,464.86
BIENES RAICES		TOTAL Otros Cargos Diferidos	8,925,938.34
Terrenos	21,087,000.00	TOTAL MONEDA NACIONAL	11,163,007.47
Edificios	8,613,000.00	TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	11,163,007.47
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	4,143,064.65
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	64,001,814.28
VEHICULOS	5,968,119.40	RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN	38,955,211.44
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	1,067,997,212.28
TOTAL ACTIVO	10,039,149,763.16	TOTAL MONEDA NACIONAL	1,067,997,212.28
		TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	1,067,997,212.28
		RESERVAS EVENTUALES	





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Marzo de 2015

07/04/2015
Pág.: 3 de 5

MONEDA NACIONAL	
RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	18,031,002.52
TOTAL MONEDA NACIONAL	18,031,002.52
TOTAL RESERVAS EVENTUALES	18,031,002.52
TOTAL PASIVO	3,599,971,498.75
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	150,799,936.82
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	10,039,149,763.16

ACTIVOS CONTINGENTES

MONEDA NACIONAL

CREDITOS POR UTILIZAR
Certificados por Garantías Complementarias

TOTAL MONEDA NACIONAL

TOTAL ACTIVOS CONTINGENTES

PASIVOS CONTINGENTES

MONEDA NACIONAL

RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA
Otras Instituciones

TOTAL MONEDA NACIONAL

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN

GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS

MONEDA NACIONAL

TITULOS VALORES
Con Fondos del Programa
Con Fondos del PASI

HIPOTECAS

Con Fondos del Programa
Carteras Cedidas en Administración

TOTAL HIPOTECAS

OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA



2,948,632,914.49
16,086,035.67
2,964,718,950.16

49,280,792.43
49,280,792.43

49,280,792.43

49,280,792.43

32,874,345,659.98



BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Marzo de 2015

07/04/2015

Pág.: 4 de 5

OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	
Garantías Bancarias Recibidas	145,641,488.50
Fideicomiso en Garantías	30,000,000.00
Garantías Prendarias Inscritas	31,010,871.40
TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	206,652,359.90
TOTAL MONEDA NACIONAL	15,010,345,967.89
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	15,276,847,458.78

ADMINISTRACIONES AJENAS

Moneda Nacional

ADMINISTRACION CARTERA AJENA	
Capital de Cartera Cedita Mediante Decreto 68/2003	7,895,988.49
Interes S/Cartera Cedita Mediante Decreto 68/2003	3,742,707.88
Otras Administraciones Ajenas	18,595,481.80
TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA	30,234,178.17

FIDEICOMISOS	
VALORES EN FIDEICOMISOS	16,802,180,955.18
TOTAL FIDEICOMISOS	16,802,180,955.18

TOTAL Moneda Nacional	16,832,415,133.35
-----------------------	-------------------

TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS	16,832,415,133.35
-------------------------------	-------------------

OPERACIONES EN SUSPENSO

MONEDA NACIONAL	
INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	381,056,274.87
TOTAL MONEDA NACIONAL	381,056,274.87

TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	381,056,274.87
-------------------------------	----------------

CUENTAS DE REGISTRO

MONEDA NACIONAL

CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	
Aplicaciones Contra Reservas Créditos Dudosos	374,382.62





BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 31 de Marzo de 2015

07/04/2015

Pág.: 5 de 5

Aplicaciones Contra Reservas Créditos Dudosos	374,382.62
TOTAL CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	374,382.62

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

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	
Activos Fijos No Depreciables	811,077.65
Materiales y Suministros	448,974.28
TOTAL OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,260,051.93

TOTAL MONEDA NACIONAL	56,080,162.91
-----------------------	---------------

Moneda Extranjera	
Control de Plazos en Oblig. Internacionales	
Con Plazo Igual o Mayor a un Año	
Con Fondos del Progrma	327,946,630.07
TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año	327,946,630.07
TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales	327,946,630.07
TOTAL Moneda Extranjera	327,946,630.07
TOTAL CUENTAS DE REGISTRO	384,026,792.98

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	32,874,345,659.98
-------------------------------------	-------------------

SECCION DE CONTADURIA

DIVISION DE OPERACIONES

PRESIDENTE EJECUTIVO

AUDITOR INTERNO

AUDITORIA INTERNA

PRESIDENCIA EJECUTIVA