



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

07/06/2013

Pág.: 1 de 5

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	284,334,492.72	CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	1,100.00
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	35,206,157.14		
TOTAL MONEDA NACIONAL	319,540,649.86	ACREEDORES VARIOS	
TOTAL DISPONIBILIDADES	319,540,649.86	Retenciones por Pagar	
		Impuestos y Contribuciones Laborales	1,032,479.89
		Impuesto Sobre Venta	134,302.19
		TOTAL Retenciones por Pagar	1,166,782.08
		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	7,142,352.71
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	106,505,370.00	Secretaría de Finanzas	502,981.07
Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario	15,161,203.21	Sobre Certificados de Participación	325,200.66
Valores Diversos	415,500,000.00	Sobre Captación de Fondos Decreto 348/2002	57,457,469.23
TOTAL Inversiones No Obligatorias	537,166,573.21	TOTAL Otras Obligaciones	58,285,650.96
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	537,166,573.21	TOTAL INTERESES POR PAGAR	58,285,695.96
		TOTAL MONEDA NACIONAL	65,429,148.67
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	1,037,166,573.21	Con Fondos AIF y BIRF	32,890.20
MONEDA EXTRANJERA		Otros Prestamos	497,691.92
INVERSIONES EN VALORES		TOTAL Otras Obligaciones	530,582.12
Acciones y Participaciones	344,734.66	TOTAL INTERESES POR PAGAR	530,582.12
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	344,734.66	TOTAL MONEDA EXTRANJERA	530,582.12
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	344,734.66	TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	65,959,730.79
TOTAL INVERSIONES	1,037,511,307.87	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	1,242,028,689.63	Otros Prestamos	
Préstamos Hipotecarios	5,946,844,536.04	Instituciones del Estado	278,747,676.36
Carteras Cedidas en Administración	11,623,081.46	Certificados de Inversión	100.00
TOTAL VIGENTES	7,200,496,307.13	Certificados de Participación	900,097.66
ATRASADOS			
Préstamos Fiduciarios	4,449,910.94		
Préstamos Hipotecarios	3,857,206.80		
Carteras Cedidas en Administración	16,941,193.88		
TOTAL ATRASADOS	25,248,311.62		
VENCIDOS			
Préstamos Fiduciarios	77,943,708.44		
Préstamos Hipotecarios	11,142,614.12		
Carteras Cedidas en Administración	39,449,875.60		
TOTAL VENCIDOS	128,536,198.16		



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

07/06/2013

Pág.: 2 de 5

TOTAL VENCIDOS	128,536,198.16	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		
		MONEDA EXTRANJERA	
CREDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
Comerciales	80,932,588.57	Prestamos de Bancos Extranjeros	174,296,929.02
TOTAL CREDITOS REFINANCIADOS	80,932,588.57	TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	174,296,929.02
TOTAL MONEDA NACIONAL	7,436,625,503.51	TOTAL MONEDA EXTRANJERA	174,296,929.02
		TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,157,314,803.04
MONEDA EXTRANJERA		CRÉDITOS DIFERIDOS	
VENCIDOS	8,135,960.00	MONEDA NACIONAL	
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	8,135,960.00	DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERS	
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	7,444,761,463.51	Descuentos sobre Bonos	148,345.17
		TOTAL DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORE	148,345.17
OTROS ACTIVOS		Otros Cargos Diferidos	
MONEDA NACIONAL		Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	2,820,719.05
DEUDORES VARIOS	119,411.59	Otras retenciones	6,510,008.80
COMISIONES POR COBRAR	2,112,766.65	TOTAL Otros Cargos Diferidos	9,330,727.85
		TOTAL MONEDA NACIONAL	9,479,073.02
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	9,479,073.02
Sobre Inversiones	9,158,249.53		
Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptmos	29,533,753.89	RESERVAS DE VALUACIÓN	
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	38,692,003.42	MONEDA NACIONAL	
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,924,181.66	RESERVA PARA CRÉDITOS DUDOSOS	302,721,735.76
		RESERVA PARA INTERESES DE DUDOSO RECAUD	3,509,830.21
MONEDA EXTRANJERA		RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	506,661,366.89
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	3,127,232.57
Sobre Carteras Cedidas en Administración	2,336,282.20	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIO	270,843.57
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	2,336,282.20	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO	45,863,411.89
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	2,336,282.20	RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN	37,928,131.13
TOTAL OTROS ACTIVOS	43,260,463.86	TOTAL MONEDA NACIONAL	900,082,552.02
		TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	900,082,552.02
ACTIVOS EVENTUALES		RESERVAS EVENTUALES	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
INMUEBLES	40,192,871.17	RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	21,776,744.78
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,192,871.17	RESERVAS ESPECIALES	11,525,966.90
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	40,192,871.17	TOTAL MONEDA NACIONAL	33,302,711.68
		TOTAL RESERVAS EVENTUALES	33,302,711.68
ACTIVOS FIJOS		TOTAL PASIVO	3,166,138,870.55
MONEDA NACIONAL		CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
BIENES RAICES		CAPITAL PRIMARIO	
Terrenos	21,087,000.00	MONEDA NACIONAL	
Edificios	8,613,000.00	CAPITAL	5,667,962,393.57
Construcciones, Adiciones y Mejoras	9,123,812.15		
TOTAL BIENES RAICES	38,823,812.15		
MOBILIARIO Y EQUIPO			
Mobiliario y Equipo de Oficina	9,512,245.89		
Sistemas de Informatica	46,660,890.43		
VEHICULOS	5,907,619.39		



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

07/06/2013

Pág.: 3 de 5

VEHICULOS	5,907,619.39	CAPITAL	5,667,962,393.57
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	62,080,755.71	TOTAL MONEDA NACIONAL	5,667,962,393.57
		TOTAL CAPITAL PRIMARIO	5,667,962,393.57
INSTALACIONES		TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	5,667,962,393.57
Mejoras en Areas Propias	132,255.21		
Con Fondos Programas	141,324.15	PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO	158,367,736.57
TOTAL INSTALACIONES	273,579.36	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	8,992,469,000.69
PINACOTECA	75,050.00		
BIENES POR ADQUIRIR	5,949,047.20		
TOTAL MONEDA NACIONAL	107,202,244.42		
TOTAL ACTIVOS FIJOS	107,202,244.42		
TOTAL ACTIVO	8,992,469,000.69		
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	12,938,063,718.61
CUENTAS DE ORDEN			
GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS			
MONEDA NACIONAL			
TITULOS VALORES			
Con Fondos del Programa	1,832,683,519.53		
Con Fondos del PASI	30,967,335.67		
TOTAL TITULOS VALORES	1,863,650,855.20		
HIPOTECAS			
Con Fondos del Programa	10,130,011,521.19		
Carteras Ceditas en Administración	25,488,918.44		
TOTAL HIPOTECAS	10,155,500,439.63		
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	12,129,862,200.05		
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 Mayo de 2013

07/06/2013
Pág.: 4 de 5

TOTAL TITULOS VALORES	266,501,490.89
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	266,501,490.89
TOTAL GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS	12,396,363,690.94

ADMINISTRACIONES AJENAS

Moneda Nacional

ADMINISTRACION CARTERA AJENA

Capital de Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	8,607,390.32
Interes S/Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	3,742,707.88
Otras Administraciones Ajenas	18,598,466.24
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	325,288,623.95
TOTAL MONEDA NACIONAL	325,288,623.95

MONEDA EXTRANJERA

INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	9,457,613.55
TOTAL MONEDA EXTRANJERA	9,457,613.55

TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	334,746,237.50
--------------------------------------	-----------------------

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 31 de Mayo de 2013

07/06/2013
Pág.: 5 de 5

Control de Plazos en Oblig. Internacionales

Con Plazo Igual o Mayor a un Año

Con Fondos del Programa

TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año

174,296,929.02

174,296,929.02

TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales

174,296,929.02

TOTAL Moneda Extranjera

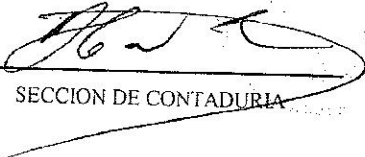
174,296,929.02

TOTAL CUENTAS DE REGISTRO

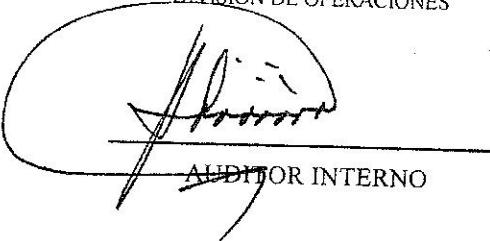
176,005,225.73

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

12,938,063,718.61


SECCION DE CONTADURIA


DIVISION DE OPERACIONES


AUDITOR INTERNO


PRESIDENTE EJECUTIVO

