



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

03/06/2015
Pág.: 1 de 5

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL	
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL	44,013,068.94	CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS	1,100.00
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR	56,421,908.82		
TOTAL MONEDA NACIONAL	100,434,977.76	ACREEDORES VARIOS	
TOTAL DISPONIBILIDADES	100,434,977.76	Retenciones por Pagar	833,649.42
		Impuestos y Contribuciones Laborales	37,134.62
		Impuesto Sobre Venta	870,784.04
		TOTAL Retenciones por Pagar	
		Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	13,032,459.92
		Retenciones a Funcionarios y Empleados	13,032,459.92
		TOTAL Impuestos, Retenciones y Contribuciones por Pagar	
		Cuentas Varias	1,855,100.55
		Banco Central de Honduras	11,808,343.96
		Reservas Presupuestarias	13,663,444.51
		TOTAL Cuentas Varias	27,566,688.47
		TOTAL ACREEDORES VARIOS	
		INTERESES POR PAGAR	45.00
		Cupones de Cédula y Bonos	47,905,973.88
		Otras Obligaciones	
		Sobre Prestamos de Instituciones del Estado	47,905,973.88
		TOTAL Otras Obligaciones	47,906,018.88
		TOTAL INTERESES POR PAGAR	75,473,807.35
		TOTAL MONEDA NACIONAL	
		MONEDA EXTRANJERA	
		INTERESES POR PAGAR	
		Otras Obligaciones	27,556.02
		Con Fondos AIF y BIRF	990,379.42
		Sobre Credito KFW	1,017,935.44
		TOTAL Otras Obligaciones	1,017,935.44
		TOTAL INTERESES POR PAGAR	1,017,935.44
		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	76,491,742.79
		TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	
		OBLIGACIONES BANCARIAS	
		MONEDA NACIONAL	
		CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,760,510,000.00
		Titulos Valores en Circulación	
		Otros Prestamos	235,392,391.76
		Instituciones del Estado	100.00
		Certificados de Inversión	100,000,000.00
		Otros Prestamos entre Fondos	





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

03/06/2015

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	13,432,745.72	TOTAL Otros Prestamos	336,292,589.42
		TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	2,096,802,589.42
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		TOTAL MONEDA NACIONAL	2,096,802,589.42
Sobre Inversiones	8,625,763.40		
Sobre Cartera Redescontada y Otros Pmos	75,859,697.22		
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	84,485,460.62	MONEDA EXTRANJERA	
TOTAL MONEDA NACIONAL	98,062,716.86	CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	
TOTAL OTROS ACTIVOS	98,062,716.86	Prestamos de Bancos Extranjeros	329,518,451.09
		TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	329,518,451.09
ACTIVOS EVENTUALES		TOTAL MONEDA EXTRANJERA	329,518,451.09
MONEDA NACIONAL		TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,426,321,040.51
INMUEBLES	40,132,871.17	CRÉDITOS DIFERIDOS	
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,132,871.17	MONEDA NACIONAL	
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	40,132,871.17	DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERS	
ACTIVOS FIJOS		Descuentos sobre Bonos	2,082,930.98
MONEDA NACIONAL		TOTAL DESCUENTO POR DEVENGAR SOBRE INVERSIONES EN VALORE	2,082,930.98
BIENES RAICES		Otros Cargos Diferidos	
Terrenos	21,087,000.00	Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	2,396,516.88
Edificios	8,613,000.00	Otras retenciones	6,856,765.30
Construcciones, Adiciones y Mejoras	12,740,331.19	TOTAL Otros Cargos Diferidos	9,253,282.18
TOTAL BIENES RAICES	42,440,331.19	TOTAL MONEDA NACIONAL	11,336,213.16
MOBILIARIO Y EQUIPO		TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	11,336,213.16
Mobiliario y Equipo de Oficina	9,948,449.61	RESERVAS DE VALUACIÓN	
Sistemas de Informatica	60,789,799.25	MONEDA NACIONAL	
VEHICULOS	5,968,119.40	RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	516,797,000.00
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	76,706,368.26	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	4,416,398.13
INSTALACIONES		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIO	270,843.57
Mejoras en Areas Propias	132,255.21	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y	65,248,316.93
Con Fondos Programas	141,324.15	RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVEN	39,084,094.38
TOTAL INSTALACIONES	273,579.36	ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO D	
PINACOTECA	75,050.00	Prestamos Vigentes	294,538,362.53
BIENES POR ADQUIRIR	5,949,047.20	Prestamos Atrasados	11,448,357.10
TOTAL MONEDA NACIONAL	125,444,376.01	Prestamos Vencidos	133,007,410.69
TOTAL ACTIVOS FIJOS	125,444,376.01	Prestamos Refinanciados	391,462.88
TOTAL ACTIVO	10,122,953,879.98	Prestamos en Ejecucion Judicial	1,412,098.03
		TOTAL ESTIMACION POR DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	440,797,691.23
		Ingresos por Ints. Capital a Prestamos Refinan	2,784,469.05
		Reserva para Intereses Capitalizados	187,547.84
		Reserva para Intereses Capitalizados Cartera Admin	2,972,016.89
		TOTAL Ingresos por Ints. Capital a Prestamos Refinan	1,069,586,361.13
		TOTAL MONEDA NACIONAL	1,069,586,361.13
		TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	1,069,586,361.13
		RESERVAS EVENTUALES	



		BALANCE GENERAL		03/06/2015	
		CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS		Pág.: 3 de 5	
		Al 31 de Mayo de 2015			
		MONEDA NACIONAL			
		RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES		16,741,167.26	
		TOTAL MONEDA NACIONAL		16,741,167.26	
		TOTAL RESERVAS EVENTUALES		16,741,167.26	
		TOTAL PASIVO		3,600,476,524.85	
		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		234,099,027.54	
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL		10,122,953,879.98	
ACTIVOS CONTINGENTES		PASIVOS CONTINGENTES			
MONEDA NACIONAL		MONEDA NACIONAL			
CREDITOS POR UTILIZAR		RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA			
Certificados por Garantías Complementarias	49,280,792.43	Otras Instituciones		49,280,792.43	
TOTAL CREDITOS POR UTILIZAR	49,280,792.43	TOTAL RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA		49,280,792.43	
TOTAL MONEDA NACIONAL	49,280,792.43	TOTAL MONEDA NACIONAL		49,280,792.43	
TOTAL ACTIVOS CONTINGENTES	49,280,792.43	TOTAL PASIVOS CONTINGENTES		49,280,792.43	
CUENTAS DE ORDEN		CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		33,264,096,367.17	
GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS					
MONEDA NACIONAL					
TITULOS VALORES					
Con Fondos del Programa	3,259,589,774.79				
Con Fondos del PASI	15,786,035.67				
TOTAL TITULOS VALORES	3,275,375,810.46				
HIPOTECAS					
Con Fondos del Programa	11,964,746,684.04				
Carteras Cedidas en Administración	25,488,918.44				
TOTAL HIPOTECAS	11,990,235,602.48				
OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS					





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

03/06/2015

Pág.: 4 de 5

OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	
Garantías Bancarias Recibidas	146,491,488.50
Fideicomiso en Garantías	30,000,000.00
Garantías Prendarias Inscritas	31,010,871.40
TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	207,502,359.90
TOTAL MONEDA NACIONAL	15,473,113,772.84

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	15,739,615,263.73

ADMINISTRACIONES AJENAS

Moneda Nacional

ADMINISTRACION CARTERA AJENA	
Capital de Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	7,895,988.49
Interes S/Cartera Cedida 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	16,722,029,677.72
TOTAL FIDEICOMISOS	16,722,029,677.72
TOTAL Moneda Nacional	16,752,263,855.89
TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS	16,752,263,855.89

OPERACIONES EN SUSPENSO

MONEDA NACIONAL	
INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	386,618,633.55
TOTAL MONEDA NACIONAL	386,618,633.55
TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	386,618,633.55

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 Mayo de 2015

03/06/2015
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

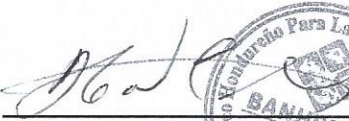
Con Plazo Igual o Mayor a un Año	
Con Fondos del Progrma	329,518,451.09
TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año	329,518,451.09

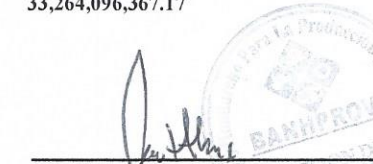
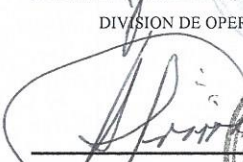
TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales	329,518,451.09
---	----------------

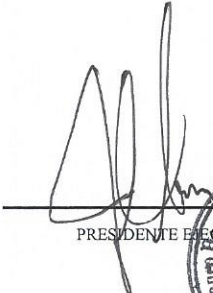
TOTAL Moneda Extranjera	329,518,451.09
-------------------------	----------------

TOTAL CUENTAS DE REGISTRO	385,598,614.00
---------------------------	----------------

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO	33,264,096,367.17
-------------------------------------	-------------------


SECCION DE CONTADURIA



DIVISION DE OPERACIONES

AUDITOR INTERNO



PRESIDENTE EJECUTIVO
