



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

07/10/2013

Pág.: 1 de 5

ACTIVO

DISPONIBILIDADES

MONEDA NACIONAL

DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL 456,845,781.09
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL INTERIOR 41,157,395.79
TOTAL MONEDA NACIONAL 498,003,176.88

TOTAL DISPONIBILIDADES 498,003,176.88

INVERSIONES

MONEDA NACIONAL

INVERSIONES EN VALORES

Inversiones No Obligatorias

Valores Garantizados por el Estado 1,195,415.00
Bonos Fortalecimiento Fin. Productor Agropecuario 14,503,920.11
Valores Diversos 154,500,000.00

TOTAL Inversiones No Obligatorias 170,199,335.11

TOTAL INVERSIONES EN VALORES 170,199,335.11

INVERSIONES ESPECIALES

Otras Inversiones 500,000,000.00

TOTAL INVERSIONES ESPECIALES 500,000,000.00

TOTAL MONEDA NACIONAL 670,199,335.11

MONEDA EXTRANJERA

INVERSIONES EN VALORES

Acciones y Participaciones 348,237.95

TOTAL INVERSIONES EN VALORES 348,237.95

TOTAL MONEDA EXTRANJERA 348,237.95

TOTAL INVERSIONES 670,547,573.06

PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS

MONEDA NACIONAL

VIGENTES

Préstamos Fiduciarios 1,410,119,569.77
Préstamos Hipotecarios 6,110,527,074.64
Carteras Cedidas en Administración 10,978,741.38
TOTAL VIGENTES 7,531,625,385.79

ATRASADOS

Préstamos Fiduciarios 4,018,947.31
Préstamos Hipotecarios 5,576,279.95
Carteras Cedidas en Administración 16,517,616.06
TOTAL ATRASADOS 26,112,843.32

VENCIDOS

Préstamos Fiduciarios 78,374,672.07
Préstamos Hipotecarios 11,142,614.12
Carteras Cedidas en Administración 38,629,233.77
TOTAL VENCIDOS 128,146,519.96

PASIVO

EXIGIBILIDADES INMEDIATAS

MONEDA NACIONAL

CÉDULAS Y BONOS SORTEADOS 1,100.00

ACREEDORES VARIOS

Retenciones por Pagar

Impuestos y Contribuciones Laborales 944,978.66
Impuesto Sobre Venta 32,891.15

TOTAL Retenciones por Pagar 977,869.81

Banco Central de Honduras 1,855,100.55

Banco Corporativo S.A. 7,918.01

Reservas Presupuestarias 4,061,101.34

Recuperación Seguros del PAS 14,450.73

TOTAL Retenciones por Pagar 5,938,570.63

TOTAL ACREEDORES VARIOS 6,916,440.44

INTERESES POR PAGAR

Cupones de Cédula y Bonos 45.00

Otras Obligaciones

Sobre Prestamos de Instituciones del Estado

Secretaría de Finanzas 8,540,948.51

Sobre Certificados de Participación 325,200.66

Sobre Captación de Fondos Decreto 348/2002 49,115,389.81

TOTAL Otras Obligaciones 57,981,538.98

TOTAL INTERESES POR PAGAR 57,981,583.98

TOTAL MONEDA NACIONAL 64,899,124.42

MONEDA EXTRANJERA

INTERESES POR PAGAR

Otras Obligaciones

Con Fondos AIF y BIRF 13,524.28

Otros Prestamos 327,310.75

TOTAL Otras Obligaciones 340,835.03

TOTAL INTERESES POR PAGAR 340,835.03

TOTAL MONEDA EXTRANJERA 340,835.03

TOTAL EXIGIBILIDADES INMEDIATAS 65,239,959.45

OBLIGACIONES BANCARIAS

MONEDA NACIONAL

CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS

Títulos Valores en Circulación 1,703,370,000.00

Otros Prestamos

Instituciones del Estado 277,975,426.66

Certificados de Inversión 100.00

Certificados de Participación 900,097.66



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

07/10/2013

Pág.: 2 de 5

TOTAL VENCIDOS	128,146,519.96	TOTAL Otros Prestamos	278,875,624.32
EN EJECUCION JUDICIAL		TOTAL CREDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	1,982,245,624.32
Carteras Cedidas en Administracion	1,412,098.03	TOTAL MONEDA NACIONAL	1,982,245,624.32
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	224,256,239.74
TOTAL MONEDA NACIONAL	7,768,229,435.67	TOTAL CRÉDITOS Y OBLIGACIONES BANCARIAS	224,256,239.74
TOTAL PRÉSTAMOS Y REDESCUENTOS	7,768,229,435.67	TOTAL MONEDA EXTRANJERA	224,256,239.74
OTROS ACTIVOS		TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2,206,501,864.06
MONEDA NACIONAL		CRÉDITOS DIFERIDOS	
DEUDORES VARIOS	118,292.67	MONEDA NACIONAL	
COMISIONES POR COBRAR	1,206,983.70	Otros Cargos Diferidos	
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		Recuperaciones de Carteras Administradas y Otros	2,250,884.89
Sobre Inversiones	2,298,096.28	Otras retenciones	6,287,563.96
Sobre Cartera Redescontada y Otros Ptos	42,951,383.85	TOTAL Otros Cargos Diferidos	8,538,448.85
TOTAL INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	45,249,480.13	TOTAL MONEDA NACIONAL	8,538,448.85
TOTAL MONEDA NACIONAL	46,574,756.50	TOTAL CRÉDITOS DIFERIDOS	8,538,448.85
TOTAL OTROS ACTIVOS	46,574,756.50	RESERVAS DE VALUACIÓN	
ACTIVOS EVENTUALES		MONEDA NACIONAL	
MONEDA NACIONAL		RESERVA PARA CRÉDITOS DUDOSOS	302,366,916.06
INMUEBLES	40,192,871.17	RESERVA PARA INTERESES DE DUDOSO RECAUTE	3,332,120.01
TOTAL MONEDA NACIONAL	40,192,871.17	RESERVA PARA AMORTIZACION DE INVERSION	506,661,366.89
TOTAL ACTIVOS EVENTUALES	40,192,871.17	RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	3,305,206.21
ACTIVOS FIJOS		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE INSTALACIONES	270,843.57
MONEDA NACIONAL		RESERVA PARA DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO	50,076,476.60
BIENES RAICES		RESERVA PARA AMORTIZACIÓN ACTIVOS EVENTUALES	37,945,568.79
Terrenos	21,087,000.00	TOTAL MONEDA NACIONAL	903,958,498.13
Edificios	8,613,000.00	TOTAL RESERVAS DE VALUACIÓN	903,958,498.13
Construcciones, Adiciones y Mejoras	9,123,812.15	RESERVAS EVENTUALES	
TOTAL BIENES RAICES	38,823,812.15	MONEDA NACIONAL	
MOBILIARIO Y EQUIPO		RESERVA PARA PRESTACIONES SOCIALES	22,457,102.02
Mobiliario y Equipo de Oficina	9,566,895.81	RESERVAS ESPECIALES	4,994,189.62
Sistemas de Informatica	46,904,024.51	TOTAL MONEDA NACIONAL	27,451,291.64
VEHICULOS	5,907,619.39	TOTAL RESERVAS EVENTUALES	27,451,291.64
TOTAL MOBILIARIO Y EQUIPO	62,378,539.71	TOTAL PASIVO	3,211,690,062.13
INSTALACIONES		CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	
Mejoras en Areas Propias	132,255.21	CAPITAL PRIMARIO	
Con Fondos Programas	141,324.15	MONEDA NACIONAL	
TOTAL INSTALACIONES	273,579.36	CAPITAL	5,667,975,633.81
PINACOTECA	75,050.00	TOTAL MONEDA NACIONAL	5,667,975,633.81
BIENES POR ADQUIRIR	5,949,047.20	TOTAL CAPITAL PRIMARIO	5,667,975,633.81
TOTAL MONEDA NACIONAL	107,500,028.42		
TOTAL ACTIVOS FIJOS	107,500,028.42		



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

07/10/2013

Pág.: 3 de 5

TOTAL ACTIVO	9,131,047,841.70	TOTAL CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL	5,667,975,633.81
		PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO	251,382,145.76
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL	9,131,047,841.70

ACTIVOS CONTINGENTES

MONEDA NACIONAL

CREDITOS POR UTILIZAR

Certificados por Garantías Complementarias

TOTAL CREDITOS POR UTILIZAR

TOTAL MONEDA NACIONAL

TOTAL ACTIVOS CONTINGENTES

49,280,792.43

49,280,792.43

49,280,792.43

49,280,792.43

PASIVOS CONTINGENTES

MONEDA NACIONAL

RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA

TOTAL MONEDA NACIONAL

TOTAL PASIVOS CONTINGENTES

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

49,280,792.43

49,280,792.43

49,280,792.43

13,553,950,898.61

CUENTAS DE ORDEN

GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS

MONEDA NACIONAL

TITULOS VALORES

Con Fondos del Programa

Con Fondos del PASI

TOTAL TITULOS VALORES

HIPOTECAS

Con Fondos del Programa

Carteras Ceditas en Administración

TOTAL HIPOTECAS

OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS

Garantías Bancarias Recibidas

Fideicomiso en Garantías

TOTAL OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS

TOTAL MONEDA NACIONAL

MONEDA EXTRANJERA

TITULOS VALORES

Con Fondos del Programa

TOTAL TITULOS VALORES

TOTAL MONEDA EXTRANJERA

1,816,736,181.94

26,647,335.67

1,843,383,517.61

10,722,894,226.61

25,488,918.44

10,748,383,145.05

73,508,333.22

30,000,000.00

103,508,333.22

12,695,274,995.88

266,501,490.89

266,501,490.89

266,501,490.89



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

07/10/2013
Pág.: 4 de 5

TOTAL GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS	12,961,776,486.77
---	--------------------------

ADMINISTRACIONES AJENAS

Moneda Nacional

ADMINISTRACION CARTERA AJENA

Capital de Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	8,284,533.36
Interes S/Cartera Cedida Mediante Decreto 68/2003	3,742,707.88
Otras Administraciones Ajenas	18,598,466.24
TOTAL ADMINISTRACION CARTERA AJENA	30,625,707.48

TOTAL Moneda Nacional	30,625,707.48
------------------------------	----------------------

TOTAL ADMINISTRACIONES AJENAS	30,625,707.48
--------------------------------------	----------------------

OPERACIONES EN SUSPENSO

MONEDA NACIONAL

INTERESES EN SUSPENSO S/OPERACIONES CREDI	335,584,167.91
TOTAL MONEDA NACIONAL	335,584,167.91

TOTAL OPERACIONES EN SUSPENSO	335,584,167.91
--------------------------------------	-----------------------

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

Control de Plazos en Oblig. Internacionales

Con Plazo Igual o Mayor a un Año

Con Fondos del Progrma	224,256,239.74
TOTAL Con Plazo Igual o Mayor a un Año	224,256,239.74

TOTAL Control de Plazos en Oblig. Internacionales	224,256,239.74
--	-----------------------



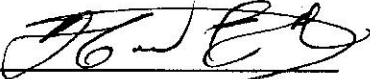
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO DE FONDOS PROPIOS
Al 30 de Septiembre de 2013

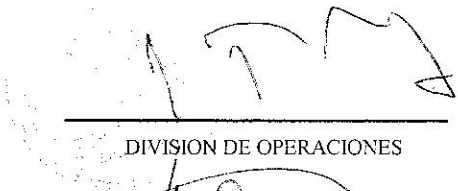
07/10/2013
Pág.: 5 de 5

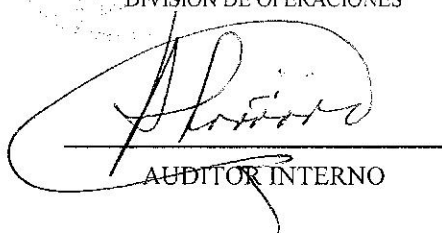
TOTAL Moneda Extranjera 224,256,239.74

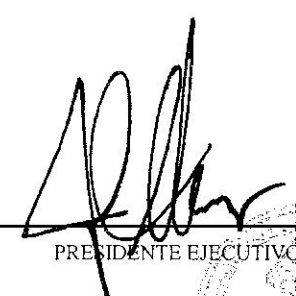
TOTAL CUENTAS DE REGISTRO 225,964,536.45

SUMA CUENTAS DE ORDEN Y DE
REGISTRO 13,553,950,898.61


SECCION DE CONTADURIA


DIVISION DE OPERACIONES


AUDITOR INTERNO


PRESIDENTE EJECUTIVO

