



BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.

30 de Septiembre del 2022

REPORTE DE CALCULOS IAC

Cuenta	Descripción	Monto
	A.I Capital Primario	
31101	Capital Autorizado - Acciones Comunes	3,001,715,600.00
31102	Capital Autorizado - Acciones Preferentes	0.00
31201	Capital No Pagado - (Acciones en Tesorería)	0.00
31202	Capital No Pagado - (Acciones Suscritas no Pagadas)	0.00
31301	Capital Asignado	0.00
3210101	Aportes por Capitalizar En Efectivo	146,610.00
3210102	Aportes por Capitalizar En Utilidades no Distribuidas	0.00
32201	Primas sobre Acciones-Acciones Comunes	156,533,643.50
32202	Primas sobre Acciones- Acciones Preferentes	0.00
	Menos:	
12201050101	VR Mantenidas para Negociar - Acciones y Participaciones en Inst. Sist. Financ- Costo y Actualización de la Inversión	0.00
12202050101	VR con Cambios en Resultados - Acciones y Participaciones - Inst. Sist. Financ. - Costo y Actualización de la Inversión	0.00
12203050101	VR con Cambios Otro Resultado Integral - Acciones y Participaciones - Inst. Sist. Financ.-Costo y Actualización de la Inversión	0.00
123050101	Al Costo - Acciones y Participaciones - Inst. Sist. Financ.- Costo y Actualización de la Inversión	0.00
12201050201	VR Mantenidas para Negociar- Acciones y Participaciones en Soc. Mismo Grupo Finac- Costo y Actualización de la Inversión	0.00
12202050201	VR con Cambios en Resultados- Acciones y Participaciones en Soc. Mismo Grupo Finac -Costo y Actualización de la Inversión	0.00
12203050201	VR Cambios en Resultado Integral- Acciones y Participaciones en Soc. Mismo Grupo Financ -Costo y Actualización de la Inversión	0.00
123050201	Al Costo - Acciones y Participaciones en Soc. Mismo Grupo Financ-Costo y Actualización de la Inversión	0.00
12201050301	VR Mantenidas para Negociar - Acciones y Participaciones - Otras Inst. Superv - Costo y Actualización de la Inversión	0.00
12202050301	VR con Cambios en Resultados - Acciones y Participaciones en Otras Inst. Superv -Costo y Actualización de la Inversión	0.00
12203050301	VR con cambios Otro Resultado Integral - Acciones y Participaciones - Otras Inst. Superv-Costo y Actualización de la Inversión	0.00

123050301	Al Costo - Acciones y Participaciones - Otras Inst. Superv. Costo y Actualización de la Inversión	0.00
1610101	VR con Cambios en Resultados -Acciones y Participaciones - Subsidiarias	0.00
161010201	VR con Cambios en Resultados Asociadas- Costo y actualización de la inversión	0.00
161010301	VR con Cambios en Resultado Negocios Conjuntos- Costo y actualización de la inversión	0.00
1610201	VR con Cambio Otro Resultado Integral- Acciones y Participaciones - Subsidiarias	0.00
161020201	VR con Cambio Otro Resultado Integral Asociadas -Costo y actualización de la inversión	0.00
161020301	VR con Cambio Otro Resultado Integral Negocios Conjuntos - Costo y actualización de la inversión	0.00
16201	Designadas al Costo -Acciones y Participaciones - Subsidiarias	0.00
1620201	Designadas al Costo Asociadas -Costo y actualización de la inversión	0.00
1620301	Designadas al Costo Negocios Conjuntos -Costo y actualización de la inversión	0.00
19601	Valores Pagados en Exceso con Efecto en el Capital	0.00
1910105	Crédito Mercantil (Plusvalía)	0.00
		0.00
	Sub Total Capital Primario	3,158,395,853.50
	A.II Capital Complementario	
32301	Reserva Legal	0.00
32302	Reservas Estatutarias	0.00
32303	Reservas Voluntarias	0.00
32399	Otras Reservas	0.00
32401	Utilidades de Años Anteriores	0.00
32402	(Pérdidas de Años Anteriores)	-868,878,345.21
32403	Reserva de Capital Restringido No Distribuible	0.00
32501	Utilidad del Período	0.00
32502	(Pérdida del Período)	-106,439,818.70
78411	Dividendos en Efectivo Recibidos de Inversión Método de la Participación - No distribuidos / Capitalizados	0.00
251040101	Préstamos Subordinados Computable para Recursos Propios	0.00
251040201	Emisiones Propias Subordinadas Computable para Recursos Propios	862,256,500.00
	Exceso de Reservas Inversiones, Créditos e Intereses Dudosos	
	Menos:	
	Insuficiencia de Resvas Inversiones, Créditos e Intereses Dudosos	
	Otros Ajustes a los Activos	
	Ajuste del Capital Complementario al Primario	0.00
	Subtotal Capital Complementario	-113,061,663.91

	TOTAL RECURSOS PROPIOS	3,045,334,189.59
	B. ACTIVOS DE RIESGO	
	B.I Activos con 0% de Riesgo	
111	Caja	587,833,520.54
112	Depósitos en el Banco Central de Honduras	0.00
11701	Disponibilidades para Computo de Encaje - Caja	40,859,305.32
1170201	Cuenta de Encaje	1,819,449,293.09
1170202	Cuenta de Registro Contable	547,087,200.00
1210101	Costo Amortizado - Bonos Generales del Banco Central de Honduras Obligatorio	0.00
1210201	Costo Amortizado - Bonos Generales del Banco Central de Honduras No obligatorios	0.00
122010101	Valor Razonable para Negociar - Bonos Generales del Banco Central de Honduras Obligatorio	0.00
122010201	Valor Razonable para Negociar - Bonos Generales del Banco Central de Honduras No obligatorios	0.00
122020101	Valor Razonable con Cambios en Resultado - Bonos Generales del Banco Central de Honduras Obligatorio	0.00
122020201	Valor Razonable con Cambios en Resultado - Bonos Generales del Banco Central de Honduras No obligatorios	0.00
1210102	Costo Amortizado - Letras del Banco Central de Honduras Obligatorio	0.00
1210202	Costo Amortizado - Letras del Banco Central de Honduras No obligatorias	625,000,000.00
122010102	Valor Razonable para Negociar - Letras del Banco Central de Honduras Obligatorio	0.00
122010202	Valor Razonable para Negociar - Letras del Banco Central de Honduras No obligatorias	0.00
122020102	Valor Razonable con Cambios en Resultado - Letras del Banco Central de Honduras Obligatorio	0.00
122020202	Valor Razonable con Cambios en Resultado - Letras del Banco Central de Honduras No obligatorias	0.00
1210103	Costo Amortizado - Valores Garantizados por el Gobierno Central obligatorio	0.00
1210203	Costo Amortizado - Valores Garantizados por el Gobierno Central no obligatorio	976,174,735.78
122010103	Valor Razonable para Negociar - Valores Garantizados por el Gobierno Central obligatorio	0.00
122010203	Valor Razonable para Negociar - Valores Garantizados por el Gobierno Central no obligatorio	0.00
122020103	Valor Razonable con Cambios en Resultado - Valores Garantizados por el Gobierno Central obligatorio	0.00
122020203	Valor Razonable con Cambios en Resultado - Valores Garantizados por el Gobierno Central no obligatorio	0.00
121020401	Costo Amortizado - Bonos Fortalecimiento Financiero del Productor Agropecuario Garantizados por el Estado	0.00
78401	Créditos con Garantía de Depósitos o Valores del Banco Central de Honduras	35,444,504.56
78414	Préstamos a Instituciones financieras hasta 30 días plazo con Garantía de Depósitos o Valores del Gobierno Central y Banco Central de Honduras.	0.00
13109	Préstamos con Garantía de Reservas Matemáticas	0.00

13209	Préstamo con Garantía de Reservas Matemáticas	0.00
13309	Préstamo con Garantía de Reservas Matemáticas	0.00
122010501	VR Mantenidas para Negociar -Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero	0.00
122020501	VR con Cambios en Resultados - Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero	0.00
122030501	VR con Cambios en Otro Resultado Integral - Acciones y Participaciones en Instituciones del Sistema Financiero	0.00
1230501	Al costo -Acciones y participaciones en Instituciones del Sistema Financiero	0.00
122010502	VR Mantenidas para Negociar -Acciones y participaciones En Sociedades Pertencientes al Mismo Grupo Financiero	0.00
122020502	VR con Cambios en Resultados -Acciones y participaciones En Sociedades Pertencientes al Mismo Grupo Financiero	0.00
122030502	VR con Cambios en Otros Resultado Integral -Acciones y participaciones En Sociedades Pertencientes al Mismo Grupo Financiero	0.00
1230502	Al Costo- Acciones y participaciones En Sociedades Pertencientes al Mismo Grupo Financiero	0.00
122010503	VR Mantenidas para Negociar - Acciones y Participaciones Otras Instituciones Supervisadas	0.00
122020503	VR con Cambios en Resultados -Acciones y Participaciones Otras Instituciones Supervisadas	0.00
122030503	VR con Cambios Otro Resultado Integral- Acciones y Participaciones Otras Instituciones Supervisadas	0.00
1230503	Costo - Acciones y Participaciones Otras Instituciones Supervisadas	0.00
19601	Valores Pagados en Exceso con Efecto en el Capital	0.00
211060101	Depósitos en Garantía - Por Cartas De Créditos a la Vista	0.00
211060102	Depósitos en Garantía - Por Cartas De Crédito A Plazo	0.00
78402	Créditos Concedidos por Entregar - Cancelables en Cualquier Momento	0.00
72213	Recaudo de Garantías Bancarias no Pagadas	0.00
78407	Créditos Adquiridos por Liquidación Forzosa	812,421,377.44
7840504	Control Intereses por Cobrar - Inversiones en Valores del Gobierno y Banco Central de Honduras	32,239,233.36
121010402	Costo Amortizado - Instrumentos Emitidos por Gobierno Central y Bancos Centrales de Países del OCDE	0.00
12201010402	VR Mantenidas para Negociar - Instrumentos Emitidos por Gobierno Central y Bancos Centrales de Países del OCDE	0.00
12202010402	VR con Cambios en Resultados - Instrumentos Emitidos por Gobierno Central y Bancos Centrales de Países del OCDE	0.00
1210207	Costo Amortizado - Instrumentos Emitidos por Gobiernos y Bancos Centrales Extranjeros	0.00
122010207	VR Mantenidas para Negociar - Instrumentos Emitidos por Gobiernos y Bancos Centrales Extranjeros	0.00
122020207	VR con Cambios en Resultados - Instrumentos Emitidos por Gobiernos y Bancos Centrales Extranjeros	0.00
11403	Cheques de la Tesorería General de la Republica Recibidos	0.00
1610101	VR con Cambios en Resultados -Acciones y Participaciones - Subsidiarias	0.00
1610102	VR con Cambios en Resultados - Acciones y Participaciones - Asociadas	0.00
1610103	VR con Cambios en Resultado - Acciones y Participaciones - Negocios Conjuntos	0.00
1610201	VR con Cambio Otro Resultado Integral- Acciones y Participaciones - Subsidiarias	0.00

1610202	VR con Cambio Otro Resultado Integral - Acciones y Participaciones - Asociadas	0.00
1610203	VR con Cambio Otro Resultado Integral - Acciones y Participaciones - Negocios Conjuntos	0.00
16201	Designadas al Costo -Acciones y Participaciones - Subsidiarias	0.00
16202	Designadas al Costo - Acciones y Participaciones - Asociadas	0.00
16203	Designadas al Costo - Acciones y Participaciones - Negocios Conjuntos	0.00
13120	Préstamo con Garantía Emitida por la SA -FGR	648,583,811.13
13220	Préstamo con Garantía Emitida por la SA -FGR	25,169,705.08
13320	Préstamo con Garantía Emitida por la SA -FGR	52,223,731.05
1210209	Costo Amortizado - Instrumentos Emitidos por Sociedades de Garantía Recíproca	0.00
122010209	VR Mantenidos para Negociar - Instrumentos Emitidos por Sociedades de Garantía Recíproca	0.00
122020209	VR con Cambios en Resultados - Instrumentos Emitidos por Sociedades de Garantía Recíproca	0.00
1210302	Costo Amortizado - Inversiones de Fondos Especiales - Fondo de Garantías Recíprocas	7,500,000.00
122010302	VR Mantenidos para Negociar - Inversiones de Fondos Especiales - Fondo de Garantías Recíprocas	0.00
161019901	VR con Cambios en Resultado - Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Reciproca	0.00
161029901	VR con Cambios en Otro Resultado Integral - Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Reciproca	0.00
1629901	Al Costo - Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Reciproca	0.00
1910105	Crédito Mercantil (Plusvalía)	0.00
	Ajustes a Activos con 0% de Riesgo	-812,421,377.44
	Subtotal Activos Con 0% de Riesgo	5,397,565,039.91
	B.II Activos con 10% de Riesgo	
11301	Depósitos en Instituciones Financieras del Interior-Bancos comerciales	19,818,465.24
11302	Depósitos en Instituciones Financieras del Interior-Asociaciones de ahorro y préstamo	0.00
11303	Depósitos en Instituciones Financieras del Interior-Sociedades financieras	0.00
11399	Depósitos en Instituciones Financieras del Interior-Otras instituciones	0.00
11401	Cheques a Compensar Recibidos para Depósitos	0.00
11402	Cheques a Compensar Recibidos para Otros Conceptos	71,045.06
11501	Cheques al Cobro	0.00
11502	Valores al Cobro	0.00
131160101	Préstamos a Instituciones Financieras-Bancos- hasta treinta días Plazo	123,179,500.00
131160201	Préstamos a Instituciones Financieras-Asociaciones-hasta treinta días Plazo	0.00
131160301	Préstamos a Instituciones Financieras-Sociedades Financieras- hasta treinta días Plazo	0.00
4110501	Cartas de Crédito y Créditos Documentados-A la Vista sin Obligación de Aceptación	0.00

	Ajustes a Activos con 10% de Riesgo	
	Subtotal Activos con 10% de Riesgo	143,069,010.30
	B.III Activos Con 20% de Riesgo	
1170301	Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata	0.00
117030201	Remesas en Tránsito-Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata	0.00
1210205	Costo Amortizado- Instrumentos Emitidos por Instituciones Supranacionales-no obligatorias	0.00
122010205	VR Mantenidos para Negociar -Instrumentos Emitidos por Instituciones Supranacionales-no obligatorias	0.00
122020205	VR con Cambios en Resultado-Instrumentos Emitidos por Instituciones Supranacionales-no obligatorias	0.00
121010401	Costo amortizado- Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata-Bancos del Exterior	0.00
12201010401	VR - Mantenidas para Negociar-Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata-Bancos del Exterior	0.00
12202010401	VR con Cambios en Resultado-Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata-Bancos del Exterior	0.00
121010403	Costo Amortizado- Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata- Instrumentos Emitidos por Instituciones Supranacionales	0.00
12201010403	VR - Mantenidas para Negociar-Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata-Instrumentos Emitidos por Instituciones Supranacionales	0.00
12202010403	VR con Cambios en Resultado-Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata-Instrumentos Emitidos por Instituciones Supranacionales	0.00
121010404	-Costo Amortizado- Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata-Instrumentos Emitidos por Agencias Federales de los EUA	0.00
12201010404	VR - Mantenidas para Negociar-Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata-Instrumentos Emitidos por Agencias Federales de los EUA	0.00
12202010404	VR con Cambios en Resultado-Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata-Instrumentos Emitidos por Agencias Federales de los EUA	0.00
78403	Prestamos Respaldados por Documentos de Embarque	0.00
131160102	Prestamos a Instituciones Financieras - Bancos - Plazo Mayor de treinta días	0.00
131160202	Prestamos a Instituciones Financieras - Asociaciones de Ahorro y Préstamo -Plazo Mayor de treinta días	0.00
131160302	Prestamos a Instituciones Financieras - Sociedades Financieras - Plazo Mayor de treinta días	0.00
1321601	Prestamos Atrasados - Préstamos a Instituciones Financieras -Bancos	0.00
1321602	Prestamos Atrasados - Préstamos a Instituciones Financieras - Asociaciones de Ahorro y Préstamo	0.00
1321603	Prestamos Atrasados - Préstamos a Instituciones Financieras - Sociedades Financieras	0.00
1331601	Prestamos Vencidos - Prestamos a Instituciones Financieras - Bancos	0.00
1331602	Prestamos Vencidos - Prestamos a Instituciones Financieras - Asociaciones de Ahorro y Préstamo	0.00
1331603	Prestamos Vencidos - Prestamos a Instituciones Financieras - Sociedades Financieras	0.00
41202	Márgenes por Utilizar en Tarjetas de Crédito	963,464,461.36

4110201	Garantías Bancarias-Para Cumplimiento de Oferta	0.00
131180301	Prestamos Entidades Oficiales- ENEE, HONDUTEL, ENP	0.00
132180301	Prestamos Entidades Oficiales - ENEE, HONDUTEL, ENP	0.00
133180301	Prestamos Entidades Oficiales -ENEE, HONDUTEL, ENP	0.00
	Ajustes a Activos con 20% de Riesgo	
	Subtotal Activos con 20% de Riesgo	963,464,461.36
	B.IV Activos con 50% de Riesgo	
1311001	Préstamos Hipotecarios-Préstamos para Vivienda	441,573,957.89
1321001	Préstamos Hipotecarios-Préstamos para Vivienda	15,105,913.22
1331001	Préstamos Hipotecarios-Préstamos para Vivienda	248,129.03
78404	Prestamos Hipotecarios para Vivienda Redescontados	0.00
7840503	Control de Intereses por Cobrar-Sobre Créditos de Vivienda	51,900,993.67
7840603	Control de Reservas Créditos de Vivienda	-27,492,984.52
784130102	Vivienda Otorgados a Deudores Generadores de Divisa	824,745.14
1311404	Venta de Inmuebles con Reserva de Dominio	0.00
1321404	Venta de Inmuebles con Reserva de Dominio	0.00
1331404	Venta de Inmuebles con Reserva de Dominio	0.00
1311703	Préstamos Redescontados-RAP	171,090,713.81
1321703	Préstamos Redescontados-RAP	2,983,264.63
1331703	Préstamos Redescontados-RAP	59,194.94
	Ajustes a Activos con 50% de Riesgo	668,459,461.77
	Subtotal Activos con 50% de Riesgo	1,324,753,389.58
	B.V Activos con 100% de Riesgo	
	Resto de Activos	12,783,110,018.60
	Resto de Activos Contingentes	249,564,626.44
129	Estimación por Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras	0.00
139	Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos Descuentos Y Negociaciones	-1,251,917,607.49
149	Estimación por Deterioro Acumulado de Cuentas y Comisiones por Cobrar	0.00
159	Estimación por Deterioro Acumulado de Activos Mantenidos para la Venta, Grupo de Activos para su Disposición y Operaciones Discontinuas	-51,650,217.01
169	Estimación por Deterioro Acumulado de Inversiones en Acciones y Participaciones	0.00
178	Depreciación Acumulada de Propiedades de Inversion	0.00
179	Estimación por Deterioro Acumulado Propiedades de Inversion	0.00

188	Depreciación Acumulada de Propiedades, Planta y Equipo	-334,401,212.35
189	Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo	0.00
19108	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-35,427,762.59
19109	Estimación por Deterioro Acumulado de Activos Intangibles	0.00
19408	Amortización Acumulada Para Construcciones en Usufructo	-79,151,581.43
19409	Estimación por Deterioro Acumulado Para Construcciones en Usufructo	0.00
19909	Estimación por Deterioro Acumulado de Otros Activos	0.00
74304	Certificados de Participación	0.00
78499	Otros Riesgos no Reflejados como Activos o Contingentes	0.00
74303	Fideicomisos de Inversión	0.00
78413020201	Préstamos en Moneda Extranjera NGD Vivienda Garantizados Hipoteca IDGH o menor a 85%	0.00
	Ajustes a Activos con 100% de Riesgo	245,149,388.60
	Subtotal Activos con 100% de Riesgo	11,525,275,652.77
	B.VI Activos con 120% de Riesgo	
7841201	Préstamos para Vehículos con plazos contractuales entre 5 a 7 años.	12,051,108.44
78413020102	Proyectos Estratégicos de Desarrollo Nacional	145,818,683.22
	Ajustes a Activos con 120% de Riesgo	-101,187,472.93
	Subtotal Activos con 120% de Riesgo	56,682,318.73
	B.VII Activos con 150% de Riesgo	
7841202	Préstamos para Vehículos con plazos contractuales mayores a 7 años.	751,701.07
78413020101	Préstamos en Moneda Extranjera NGD Créditos Comerciales	967,004,513.45
78413020202	Préstamos en Moneda Extranjera NGD Vivienda Garantizados Hipoteca IDGH sea igual o mayor a 85% (a partir del 31 de enero de 2016)	7,140,344.84
	Ajustes a Activos con 150% de Riesgo	
	Subtotal Activos con 150% de Riesgo	974,896,559.36
	B.VIII Activos con 175% de Riesgo	
784130203	Préstamos en Moneda Extranjera NGD Créditos Consumo	106,291,565.17
	Ajustes a Activos con 175% de Riesgo	
	Subtotal Activos con 175% de Riesgo	106,291,565.17
	TOTAL ACTIVOS CON RIESGO	20,491,997,997.18

C. ADECUACION DE CAPITAL	
A.I Subtotal Capital Primario	3,158,395,853.50
A.II Subtotal Capital Complementario	-113,061,663.91
A. Total Recursos de Capital	3,045,334,189.59
B.I Subtotal Activos Ponderados con 0% de Riesgo	0.00
B.II Subtotal Activos Ponderados con 10% de Riesgo	14,306,901.03
B.III Subtotal Activos Ponderados con 20% de Riesgo	192,692,892.27
B.IV Subtotal Activos Ponderados con 50% de Riesgo	662,376,694.79
B.V Subtotal Activos Ponderados con 100% de Riesgo	11,525,275,652.77
B.VI Subtotal Activos Ponderados con 120% de Riesgo	68,018,782.48
B.VII Subtotal Activos Ponderados con 150% de Riesgo	1,462,344,839.04
B.VIII Subtotal Activos Ponderados con 175% de Riesgo	186,010,239.05
B. Total Activos Ponderados por Riesgo	14,111,026,001.43
Relación (Recursos de Capital / Activos Ponderados) %	21.58
Suficiencia (insuficiencia) de Capital	1,634,231,589.45
Fuente: Estados Financieros NIIF reportados por el Sistema	
Apalancamiento	
Capital Primario	3,158,395,853.50
Activos Balance	19,238,704,290.22
Activos contingentes	1,213,029,087.80
Total Activos mas contingentes	20,451,733,378.02
Coefficiente de Apalancamiento	15.44

Estado de Flujo de Efectivo Separado (método directo)

DESCRIPCIÓN	1	2	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
(+) Cobro por intereses		1,233,944,633.09	
(+) Cobro por comisiones		368,042,833.65	
(+) Cobro por servicios		13,013,191.31	
(-) Pago por intereses		-466,273,049.41	
(-) Pago por comisiones		-184,603,430.70	
(-) Pago por servicios		0.00	
(-) Pago por gastos de administración		-712,287,243.92	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos -valores (neto)		0.00	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)		14,066,359.29	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		657,963,401.62	
(+) Desinversión	104,328,905,916.71		
(-) Inversión	-103,670,942,515.09		
Préstamos descuentos y negociaciones:		7,562,239.20	
(+) Amortizaciones	35,296,225,721.68		
(-) Desembolsos	-35,288,663,482.48		
Depositos:		-581,096,709.90	
(+) Captaciones	84,303,105,927.39		
(-) Retiros	-84,884,202,637.29		
(+ o -) Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)		-254,258,779.68	
(+) Venta de bienes recibidos en pago		17,806,565.90	
(-) Impuesto sobre la renta pagado		0.00	
(+ o -) Otros ingresos y egresos (neto)		55,389,722.70	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación			169,269,733.15
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Inversiones permanentes en acciones		0.00	
(+) Desapropiación	0.00		
(-) Adquisición	0.00		
Dividendos recibidos		0.00	
Bienes muebles e inmuebles		-2,189,157.36	

(+) Venta de propiedad, Planta y equipo y propiedades de Inversión	0.00		
(+) Venta de Activos y Grupo de Activos Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas	0.00		
(-) Compra de propiedad, planta y equipo y propiedades de inversión	-2,189,157.36		
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		-62,962,582.11	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión			-65,151,739.47
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Obligaciones financieras:		-350,860,118.96	
(+) Obtención de créditos	764,062,797.38		
(-) Amortización de créditos	-1,114,922,916.34		
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación:			0.00
(+) Colocación	0.00		
(-) Redención o readquisición	0.00		
Otras obligaciones:			0.00
(+) Otras captaciones	0.00		
(-) Retiro de otras captaciones	0.00		
Capital contable (especificar)		367,437,000.00	
Dividendos pagados		0.00	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)		0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación			16,576,881.04
Total Flujo de Efectivo			120,694,874.72
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo			120,694,874.72
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período			3,141,370,173.36
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período			3,262,065,048.08

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Cuenta	Año Actual	Año Anterior	Cuenta	Año Actual	Año Anterior
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	3,262,065,048.08	3,082,105,161.49	DEPÓSITOS	13,117,355,727.28	14,096,572,428.12
Caja	587,833,520.54	641,439,262.74	Cuentas de Cheques	3,650,634,097.27	2,454,365,804.20
Depósitos en el Banco Central de Honduras	2,366,536,493.09	2,267,876,551.78	Cuentas de Ahorro	5,132,959,630.53	5,662,583,156.60
Depositos en el Interior	19,818,465.24	27,358,169.57	Depósitos a Plazo	4,306,245,215.61	5,933,531,505.98
Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior	230,727,053.61	96,980,823.74	Otros Depósitos	6,562,463.60	13,073,162.78
Otras Disponibilidades	57,149,515.60	48,450,353.66	Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	20,954,320.27	33,018,798.56
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Disponibilidades	0.00	0.00			
			OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,478,691,510.41	3,292,151,572.88
INVERSIONES FINANCIERAS	2,342,864,958.87	3,377,801,550.77	Préstamos Sectoriales	2,016,494,296.77	2,419,553,072.28
Inversiones Financieras a Costo Amortizado	2,306,164,475.51	3,344,263,214.72	Créditos y Obligaciones Bancarias	462,197,213.64	855,565,553.70
Inversiones Financieras a Valor Razonable	0.00	0.00	Instrumentos Financieros Derivados	0.00	0.00
Inversiones Financieras Designadas al Costo	4,461,250.00	4,461,250.00	Arrendamientos por Pagar	0.00	0.00
Instrumentos Financieros Derivados	0.00	0.00	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	0.00	17,032,946.90
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras	32,239,233.36	29,077,086.05			
Estimación por Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras (-)	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	150,285,395.29	245,199,221.22
			Documentos y Ordenes de Pago Emitidas	70,852,755.84	34,371,215.56
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	12,458,610,447.65	13,042,385,429.10	Obligaciones por Tarjetas de Crédito y Debito	946,995.50	107,081,702.76

Vigentes	10,037,134,991.40	10,390,564,147.62	Obligaciones por Administración	49,008,286.89	64,930,193.04
Atrasados	722,965,882.53	917,193,209.36	Retenciones y Contribuciones por Pagar	3,888,433.08	2,772,638.14
Vencidos	210,136,602.43	184,170,960.47	Obligaciones Laborales por Pagar	14,042,322.39	12,667,280.81
Refinanciados	2,275,855,723.27	1,983,932,918.45	Impuesto por Pagar	11,546,601.59	23,376,190.91
En Ejecución Judicial	151,821,876.67	1,158,192.98			
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos Descuentos y Negociaciones	312,612,978.84	462,124,737.84	ACREEDORES VARIOS	184,791,861.60	141,038,938.61
Subsidios sobre préstamos (-)	0.00	0.00			
Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos Descuentos y Negociaciones (-)	-1,251,917,607.49	-896,758,737.62	VALORES, TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	870,519,791.29	850,922,769.21
CUENTAS POR COBRAR	472,634,664.87	536,741,168.87	PROVISIONES	116,038,734.16	74,419,625.20
Arrendamientos	0.00	0.00			
Cuentas y Comisiones por Cobrar	472,634,664.87	536,741,168.87	OTROS PASIVOS	137,201,870.12	199,180,191.31
Otras Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	Régimen de Aporaciones Privadas (RAP)	0.00	0.00
Rendimientos Financieros de Cuentas y Comisiones por Cobrar	0.00	0.00	Sucursales, Agencias y Casa Matriz	0.00	0.00
Estimación por Deterioro Acumulado de Cuentas y Comisiones por Cobrar (-)	0.00	0.00	Pasivos Asociados a Activos Mantenidos Para la Venta, Grupo de Activos para su Disposición y Operaciones Discontinuas	0.00	0.00
			Otros Pasivos	137,201,870.12	199,180,191.31
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	174,345,749.76	51,285,972.11			
			TOTAL PASIVO	17,054,884,890.15	18,899,484,746.55
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00	0.00			

			PATRIMONIO		
PROPIEDADES DE INVERSION	0.00	0.00			
Terrenos	0.00	0.00	CAPITAL SOCIAL	3,001,715,600.00	2,272,343,600.00
Edificios	0.00	0.00	Capital Autorizado	3,001,715,600.00	2,272,343,600.00
Depreciación Acumulada de Propiedades de Inversión (-)	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)	0.00	0.00
Estimación por Deterioro Acumulado Propiedades de Inversión (-)	0.00	0.00	Capital Asignado	0.00	0.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	240,017,545.54	282,262,524.94	RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS	-818,637,910.41	-549,791,048.50
Bienes Raices	7,637,106.79	7,637,106.79	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	146,610.00	146,610.00
Mobiliario y Equipo	299,548,433.78	297,272,140.31	Primas sobre Acciones	156,533,643.50	156,533,643.50
Instalaciones	265,214,444.85	264,880,861.64	Reservas de Capital	0.00	0.00
Vehículos	2,018,772.47	1,658,772.47	Resultados de Ejercicios Anteriores	-868,878,345.21	-473,610,336.52
Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero	0.00	0.00	Resultados del Ejercicio	-106,439,818.70	-232,860,965.48
Depreciación Acumulada de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-334,401,212.35	-289,186,356.27			
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0.00	0.00	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	741,710.48	1,109,207.72
			Donaciones	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	288,165,875.45	250,564,698.49	Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral	0.00	0.00
Activos Intangibles Netos	22,546,157.54	36,165,685.99	Componentes de Capital sobre Deuda Convertible en Acciones	0.00	0.00
Sucursales Agencias y Casa Matriz	0.00	0.00	Pagos Basados en el Valor de las Acciones	0.00	0.00
Gastos Anticipados	88,533,416.11	54,285,251.47	Regularización de Ajustes por Valoración	812,356.11	1,179,853.35
Otros Activos	177,086,301.80	160,113,761.03	Ajustes por Adopción por Primera Vez de las NIIF	-70,645.63	-70,645.63

TOTAL ACTIVOS	19,238,704,290.22	20,623,146,505.77	TOTAL PATRIMONIO	2,183,819,400.07	1,723,661,759.22
ACTIVOS CONTINGENTES	1,213,029,087.80	1,025,417,714.98	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	19,238,704,290.22	20,623,146,505.77
			PASIVOS CONTINGENTES	1,213,029,087.80	1,025,417,714.98
TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES	20,451,733,378.02	21,648,564,220.75	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CONTINGENTES	20,451,733,378.02	21,648,564,220.75

ESTADO DE RESULTADOS (Separado)

DESCRIPCIÓN	(Año Actual)	(Año Anterior)
Ingresos por Intereses	1,162,462,482.97	1,175,830,036.55
(-) Gastos por Intereses	-453,752,337.37	-717,055,948.83
Margen de Intereses	708,710,145.60	458,774,087.72
(-) Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros, Neta	-284,064,415.86	-216,785,256.67
Margen de Intereses, Neta de cargos por Deterioro	424,645,729.74	241,988,831.05
(+) Ingresos por Comisiones	368,042,833.65	304,340,415.87
(-) Gastos por comisiones	-183,560,849.38	-149,664,689.60
(+ o -) Ganancias (Pérdidas) por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0.00	0.00
(+ o -) Ganancias (Pérdidas) por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0.00	0.00
(+ o -) Ganancias (Pérdidas) por operaciones en Moneda Extranjera	46,898,874.40	20,839,087.61
(+ o -) Otros Ingresos (Gastos) Financieros	24,860,588.28	57,735,451.12
Resultado Financiero	680,887,176.69	475,239,096.05
(-) Gastos de Funcionarios y empleados	-289,588,218.79	-261,320,389.81
(-) Gastos Generales	-422,699,025.13	-380,080,320.33
(-) Depreciaciones y Amortizaciones	-88,521,176.48	-76,318,111.12
(+ o -) Ganancia (pérdida) por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos no Financieros	0.00	0.00
(+ o -) Ganancia (pérdida) por Ventas de Activos y Pasivos no Financieros	10,033,331.72	1,867,574.91
(-) Pérdidas por Deterioro de Activos No Financieros, Neta	0.00	0.00

(+ o -) Otros Ingresos (Gastos)	9,288,093.29	24,316,652.76
Utilidad (Pérdida) de Operación	-100,599,818.70	-216,295,497.54
(+) Dividendos de Acciones y Participaciones	0.00	0.00
Utilidad (Pérdida) Antes de Impuesto sobre la Renta	-100,599,818.70	-216,295,497.54
(-) Impuesto sobre la Renta	-5,840,000.00	-16,565,467.94
Utilidad (Pérdida) Neta	-106,439,818.70	-232,860,965.48

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL (Separado)

DESCRIPCIÓN	(Año Actual)	(Año Anterior)
Ingresos por Intereses	1,162,462,482.97	1,175,830,036.55
(-) Gastos por Intereses	-453,752,337.37	-717,055,948.83
Margen de Intereses	708,710,145.60	458,774,087.72
(-) Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros, Neta	-284,064,415.86	-216,785,256.67
Margen de Intereses, Neta de cargos por Deterioro	424,645,729.74	241,988,831.05
(+) Ingresos por Comisiones	368,042,833.65	304,340,415.87
(-) Gastos por comisiones	-183,560,849.38	-149,664,689.60
(+ o -) Ganancias (Pérdidas) por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0.00	0.00
(+ o -) Ganancias (Pérdidas) por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0.00	0.00
(+ o -) Ganancias (Pérdidas) por operaciones en Moneda Extranjera	46,898,874.40	20,839,087.61
(+ o -) Otros Ingresos (Gastos) Financieros	24,860,588.28	57,735,451.12
Resultado Financiero	680,887,176.69	475,239,096.05
(-) Gastos de Funcionarios y empleados	-289,588,218.79	-261,320,389.81
(-) Gastos Generales	-422,699,025.13	-380,080,320.33
(-) Depreciaciones y Amortizaciones	-88,521,176.48	-76,318,111.12
(+ o -) Ganancia (pérdida) por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos no Financieros	0.00	0.00
(+ o -) Ganancia (pérdida) por Ventas de Activos y Pasivos no Financieros	10,033,331.72	1,867,574.91
(-) Pérdidas por Deterioro de Activos No Financieros, Neta	0.00	0.00
(+ o -) Otros Ingresos (Gastos)	9,288,093.29	24,316,652.76
Utilidad (Pérdida) de Operación	-100,599,818.70	-216,295,497.54
(+) Dividendos de Acciones y Participaciones	0.00	0.00
Utilidad (Pérdida) Antes de Impuesto sobre la Renta	-100,599,818.70	-216,295,497.54

(-) Impuesto sobre la Renta	-5,840,000.00	-16,565,467.94
Utilidad (Pérdida) Neta	-106,439,818.70	-232,860,965.48
Ajustes por Valoración Integral		
(+ o -) Ganancia (Pérdida) por Inversiones Financieras Designadas a Valor Razonable Con Cambios en Otro Resultado Integral	0.00	0.00
(+ o -) Ganancia (Pérdida) Instrumentos Financieros Derivados para Cobertura	0.00	0.00
(+ o -) Ganancia (Pérdida) Inversiones Registradas por el Método de la Participación	0.00	0.00
(+ o -) Ganancia (Pérdida) por Diferencias de Conversión en Moneda Extranjera	0.00	0.00
(+ o -) Ganancia (Pérdida) En Activos y Pasivos Mantenidos para la Venta, Grupo de Activos y Pasivos para su Disposición y Operaciones Discontinuas	0.00	0.00
(+ o -) Ganancia (Pérdida) de Propiedades De Inversión	0.00	0.00
(+ o -) Ganancia (Pérdida) de Propiedades, Planta y Equipo	0.00	0.00
(+ o -) Ganancia (Pérdida) de Otros Activos	0.00	0.00
(+ o -) Ganancia (Pérdida) en Venta de Activos con Financiamiento	0.00	0.00
(+ o -) Otros Ajustes	0.00	0.00
Otra Utilidad (Pérdida) Integral del Periodo	0.00	0.00
Utilidad (Pérdida) Integral total	-106,439,818.70	-232,860,965.48

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (Separado)

Concepto	Cuentas	Año Anterior	Aumentos	Disminuciones	Año Actual
CAPITAL, RESERVAS Y UTILIDADES		1,722,552,551.50			2,183,077,689.59
Capital Social	31	2,272,343,600.00	729,372,000.00	0.00	3,001,715,600.00
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	321	146,610.00	0.00	0.00	146,610.00
Primas sobre acciones	322	156,533,643.50	0.00	0.00	156,533,643.50
Reservas de Capital	323	0.00	0.00	0.00	0.00
Utilidades (Pérdidas)	324+325	-706,471,302.00	0.00	268,846,861.91	-975,318,163.91
PATRIMONIO RESTRINGIDO		1,109,207.72			741,710.48
Donaciones	331	0.00	0.00	0.00	0.00
Ajustes por valoración	332	0.00	0.00	0.00	0.00
Componente de Capital sobre Deuda Convertible en Acciones	333	0.00	0.00	0.00	0.00
Pagos Basados en el Valor de las Acciones	334	0.00	0.00	0.00	0.00
Regularización de Ajustes por Valorización	335	1,179,853.35	0.00	367,497.24	812,356.11

Ajustes por Adopción por Primera Vez de las NIIF	336	-70,645.63	0.00	0.00	-70,645.63
TOTAL PATRIMONIO		1,723,661,759.22			2,183,819,400.07
Interés minoritario		86,183,087.96			109,190,970.00

TEST DE CONSISTENCIA

Cuentas	Suma	Cuenta Manual Contable NIIF	Suma	Diferencia
1 TOTAL ACTIVO	19,238,704,29 0.22	2 TOTAL PASIVO + 3 PATRIMONIO	19,238,704,29 0.22	
7 CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO	91,508,098,98 9.24	79 CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRARIO	91,508,098,98 9.24	
41 ACTIVOS CONTINGENTES	1,213,029,087 .80	42 PASIVOS CONTINGENTES	1,213,029,087 .80	
681 PERDIDA DEL PERIODO	106,439,818.7 0	32502 PERDIDA DEL PERIODO	106,439,818.7 0	

FORMAS ESTADISTICAS

Formas y Anexos	Suma MN	Suma ME	Cuenta Manual Contable NIIF	Suma MN	Suma ME	Diferenci a MN	Diferenci a ME
OBLIGACIONES FINANCIERAS							
PRESTAMOS SECTORIALES							
BANHPROVI	1,840,670,92 6.35	0.00	Cuenta: 22101	1,840,670,92 6.35	0.00	0.00	0.00
BCIE	0.00	0.00	Cuenta: 22102	0.00	0.00	0.00	0.00
RAP	175,823,370. 42	0.00	Cuenta: 22103	175,823,370. 42	0.00	0.00	0.00
Otros Prestamos Sectoriales	0.00	0.00	Cuenta: 22199	0.00	0.00	0.00	0.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS							

Adelantos Extraordinarios	0.00	0.00	Cuenta: 2220101	0.00	0.00	0.00	0.00
Creditos Mayores de 1 año	0.00	0.00	Cuenta: 2220102	0.00	0.00	0.00	0.00
Sobregiros	0.00	0.00	Cuenta: 2220103	0.00	0.00	0.00	0.00
Operaciones de Reporto	0.00	0.00	Cuenta: 2220104	0.00	0.00	0.00	0.00
Adelantos Corrientes	0.00	0.00	Cuenta: 2220105	0.00	0.00	0.00	0.00
PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR							
Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior	0.00	12,197,213.64	Cuenta: 22202	0.00	12,197,213.64	0.00	0.00
PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES							
De Bancos (Comerciales y Banadesa)	450,000,000.00	0.00	Cuenta: 2220301	450,000,000.00	0.00	0.00	0.00
De Asociaciones de Ahorro y Prestamo	0.00	0.00	Cuenta: 2220302	0.00	0.00	0.00	0.00
De Sociedades Financieras	0.00	0.00	Cuenta: 2220303	0.00	0.00	0.00	0.00
De Otras Instituciones (Supervisadas)	0.00	0.00	Cuenta: 2220399	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS CRÉDITOS, OBLIGACIONES BANCARIAS Y PRESTAMOS CONVERTIBLES EN ACCIONES							
Otros Créditos y Obligaciones Bancarias	0.00	0.00	Cuenta: 22299	0.00	0.00	0.00	0.00
Prestamos Convertibles en Acciones	0.00	0.00	Cuenta: 2510501	0.00	0.00	0.00	0.00
VALORES, TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN							
Cédulas Hipotecarias	0.00	0.00	Cuenta: 25101	0.00	0.00	0.00	0.00
Bonos Hipotecarios	0.00	0.00	Cuenta: 25102	0.00	0.00	0.00	0.00
Bonos Generales	0.00	0.00	Cuenta: 25103	0.00	0.00	0.00	0.00
Obligaciones Convertibles en Acciones - Valores de Emision Propia	0.00	0.00	Cuenta: 2510502	0.00	0.00	0.00	0.00

Otros Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	Cuenta: 25199	0.00	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES SUBORDINADAS COMPUTABLE PARA IAC							
Préstamos Subordinados	0.00	0.00	Cuenta: 251040101	0.00	0.00	0.00	0.00
Emisiones Propias Subordinadas	0.00	862,256,500.00	Cuenta: 251040201	0.00	862,256,500.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES SUBORDINADAS NO COMPUTABLE PARA IAC							
Préstamos Subordinados	0.00	0.00	Cuenta: 251040102	0.00	0.00	0.00	0.00
Emisiones Propias Subordinadas	0.00	0.00	Cuenta: 251040202	0.00	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES OBLIGATORIAS							
Costo Amortizado							
Bonos Generales del Banco Central de Honduras	0.00	0.00	Cuenta: 1210101	0.00	0.00	0.00	0.00
Letras del Banco Central de Honduras	0.00	0.00	Cuenta: 1210102	0.00	0.00	0.00	0.00
Valores Garantizados por el Gobierno Central	0.00	0.00	Cuenta: 1210103	0.00	0.00	0.00	0.00
Colateral de Deposito de Disponibilidad Inmediata	0.00	0.00	Cuenta: 1210104	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Inversiones	0.00	0.00	Cuenta: 1210199	0.00	0.00	0.00	0.00
VALOR RAZONABLE - MANTENIDAS PARA NEGOCIAR							
Bonos Generales del Banco Central de Honduras	0.00	0.00	Cuenta: 122010101	0.00	0.00	0.00	0.00
Letras del Banco Central de Honduras	0.00	0.00	Cuenta: 122010102	0.00	0.00	0.00	0.00
Valores Garantizados por el Gobierno Central	0.00	0.00	Cuenta: 122010103	0.00	0.00	0.00	0.00
Colateral de Deposito de Disponibilidad Inmediata	0.00	0.00	Cuenta: 122010104	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Inversiones	0.00	0.00	Cuenta: 122010199	0.00	0.00	0.00	0.00

VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS							
Bonos Generales del Banco Central de Honduras	0.00	0.00	Cuenta: 122020101	0.00	0.00	0.00	0.00
Letras del Banco Central de Honduras	0.00	0.00	Cuenta: 122020102	0.00	0.00	0.00	0.00
Valores Garantizados por el Gobierno Central	0.00	0.00	Cuenta: 122020103	0.00	0.00	0.00	0.00
Colateral de Deposito de Disponibilidad Inmediata	0.00	0.00	Cuenta: 122020104	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Inversiones	0.00	0.00	Cuenta: 122020199	0.00	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES OBLIGATORIAS VENCIDAS	0.00	0.00	Cuenta: 1210701 + 122010701 + 122020701	0.00	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS							
COSTO AMORTIZADO							
Bonos Generales del Banco Central de Honduras	0.00	0.00	Cuenta: 1210201	0.00	0.00	0.00	0.00
Letras del Banco Central de Honduras	625,000,000.00	0.00	Cuenta: 1210202	625,000,000.00	0.00	0.00	0.00
Valores Garantizados por el Gobierno Central	976,174,735.78	0.00	Cuenta: 1210203	976,174,735.78	0.00	0.00	0.00
Bonos Fortalecimiento Financiero del Productor Agropecuario	0.00	0.00	Cuenta: 1210204	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Instituciones Supranacionales	0.00	0.00	Cuenta: 1210205	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	Cuenta: 1210206	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Gobiernos y Bancos Centrales Extranjeros	0.00	0.00	Cuenta: 1210207	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Instituciones Financieras del Interior	0.00	0.00	Cuenta: 1210208	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Sociedades de Garantía Recíproca	0.00	0.00	Cuenta: 1210209	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Inversiones	30,000,000.00	92,489,739.73	Cuenta: 1210299	30,000,000.00	92,489,739.73	0.00	0.00
VALOR RAZONABLE - MANTENIDAS PARA NEGOCIAR							

Bonos Generales del Banco Central de Honduras	0.00	0.00	Cuenta: 122010201	0.00	0.00	0.00	0.00
Letras del Banco Central de Honduras	0.00	0.00	Cuenta: 122010202	0.00	0.00	0.00	0.00
Valores Garantizados por el Gobierno Central	0.00	0.00	Cuenta: 122010203	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Instituciones Supranacionales	0.00	0.00	Cuenta: 122010205	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	Cuenta: 122010206	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Gobiernos y Bancos Centrales Extranjeros	0.00	0.00	Cuenta: 122010207	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Instituciones Financieras del Interior	0.00	0.00	Cuenta: 122010208	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Sociedades de Garantía Recíproca	0.00	0.00	Cuenta: 122010209	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Inversiones	0.00	0.00	Cuenta: 122010299	0.00	0.00	0.00	0.00
VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS							
Bonos Generales del Banco Central de Honduras	0.00	0.00	Cuenta: 122020201	0.00	0.00	0.00	0.00
Letras del Banco Central de Honduras	0.00	0.00	Cuenta: 122020202	0.00	0.00	0.00	0.00
Valores Garantizados por el Gobierno Central	0.00	0.00	Cuenta: 122020203	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Instituciones Supranacionales	0.00	0.00	Cuenta: 122020205	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	Cuenta: 122020206	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Gobiernos y Bancos Centrales Extranjeros	0.00	0.00	Cuenta: 122020207	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Instituciones Financieras del Interior	0.00	0.00	Cuenta: 122020208	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Emitidos por Sociedades de Garantía Recíproca	0.00	0.00	Cuenta: 122020209	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Inversiones	0.00	0.00	Cuenta: 122020299	0.00	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES NO OBLIGATORIAS VENCIDAS	0.00	0.00	Cuenta: 1210702 + 122010702 + 122020702	0.00	0.00	0.00	0.00

INVERSIONES NO OBLIGATORIAS RESTRINGIDAS	525,000,000. 00	0.00	Cuenta: 121080102 + 122010801 02 + 122020801	525,000,000. 00	0.00	0.00	0.00
DISPONIBILIDAD INMEDIATA							
Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata - Depósitos	0.00	0.00	Cuenta: 1170301	0.00	0.00	0.00	0.00
Colateral de Depósitos de Disponibilidad Inmediata - Remesas en Transito	0.00	0.00	Cuenta: 117030201	0.00	0.00	0.00	0.00
FONDOS ESPECIALES							
COSTO AMORTIZADO							
Fondo de Prestaciones Sociales	50,000,000.0 0	0.00	Cuenta: 1210301	50,000,000.0 0	0.00	0.00	0.00
Fondo de Garantías Recíprocas	7,500,000.00	0.00	Cuenta: 1210302	7,500,000.00	0.00	0.00	0.00
Otros Fondos Especiales	0.00	0.00	Cuenta: 1210399	0.00	0.00	0.00	0.00
VALOR RAZONABLE - MANTENIDAS PARA NEGOCIAR							
Fondo de Prestaciones Sociales	0.00	0.00	Cuenta: 122010301	0.00	0.00	0.00	0.00
Fondo de Garantías Recíprocas	0.00	0.00	Cuenta: 122010302	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros Fondos Especiales	0.00	0.00	Cuenta: 122010399	0.00	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DE FONDOS ESPECIALES VENCIDAS	0.00	0.00	Cuenta: 1210703 + 122010703	0.00	0.00	0.00	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES							
VALOR RAZONABLE - MANTENIDAS PARA NEGOCIAR							
Instituciones del Sistema Financiero	0.00	0.00	Cuenta: 122010501	0.00	0.00	0.00	0.00
Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero	0.00	0.00	Cuenta: 122010502	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Instituciones Supervisadas por la CNBS	0.00	0.00	Cuenta: 122010503	0.00	0.00	0.00	0.00

Instituciones no Supervisadas por la CNBS	0.00	0.00	Cuenta: 122010504	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Entidades	0.00	0.00	Cuenta: 122010599	0.00	0.00	0.00	0.00
VALOR RAZONABLE - CON CAMBIOS EN RESULTADOS							
Instituciones del Sistema Financiero	0.00	0.00	Cuenta: 122020501	0.00	0.00	0.00	0.00
Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero	0.00	0.00	Cuenta: 122020502	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Instituciones Supervisadas por la CNBS	0.00	0.00	Cuenta: 122020503	0.00	0.00	0.00	0.00
Instituciones no Supervisadas por la CNBS	0.00	0.00	Cuenta: 122020504	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Entidades	0.00	0.00	Cuenta: 122020599	0.00	0.00	0.00	0.00
Subsidiarias	0.00	0.00	Cuenta: 1610101	0.00	0.00	0.00	0.00
Asociadas	0.00	0.00	Cuenta: 1610102	0.00	0.00	0.00	0.00
Participaciones en Negocios Conjuntos	0.00	0.00	Cuenta: 1610103	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Participaciones	0.00	0.00	Cuenta: 1610199	0.00	0.00	0.00	0.00
VALOR RAZONABLE - CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL							
Instituciones del Sistema Financiero	0.00	0.00	Cuenta: 122030501	0.00	0.00	0.00	0.00
Sociedades Pertenecientes al Mismo Grupo Financiero	0.00	0.00	Cuenta: 122030502	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Instituciones Supervisadas por la CNBS	0.00	0.00	Cuenta: 122030503	0.00	0.00	0.00	0.00
Institución no Supervisadas por la CNBS	0.00	0.00	Cuenta: 122030504	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Entidades	0.00	0.00	Cuenta: 122030599	0.00	0.00	0.00	0.00
Subsidiarias	0.00	0.00	Cuenta: 1610201	0.00	0.00	0.00	0.00
Asociadas	0.00	0.00	Cuenta: 1610202	0.00	0.00	0.00	0.00
Participaciones en Negocios Conjuntos	0.00	0.00	Cuenta: 1610203	0.00	0.00	0.00	0.00

Otras Participaciones	0.00	0.00	Cuenta: 1610299	0.00	0.00	0.00	0.00
DESIGNADAS AL COSTO							
Instituciones del Sistema Financiero	0.00	0.00	Cuenta: 1230501	0.00	0.00	0.00	0.00
Sociedades Pertencientes al Mismo Grupo Financiero	0.00	0.00	Cuenta: 1230502	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Instituciones Supervisadas por la CNBS	0.00	0.00	Cuenta: 1230503	0.00	0.00	0.00	0.00
Institución no Supervisadas por la CNBS	0.00	0.00	Cuenta: 1230504	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Entidades	4,461,250.00	0.00	Cuenta: 1230599	4,461,250.00	0.00	0.00	0.00
Subsidiarias	0.00	0.00	Cuenta: 16201	0.00	0.00	0.00	0.00
Asociadas	0.00	0.00	Cuenta: 16202	0.00	0.00	0.00	0.00
Participaciones en Negocios Conjuntos	0.00	0.00	Cuenta: 16203	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Participaciones	0.00	0.00	Cuenta: 16299	0.00	0.00	0.00	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES RESTRINGIDAS	0.00	0.00	Cuenta: 122010801 05 + 122020801 05 + 122030801 05 + 123080105	0.00	0.00	0.00	0.00

Gerente

Auditor

Contador