

VENCIMIENTO DE PLAZOS ACTIVOS Y PASIVOS

Circular CNBS No. XXX/2016

Nombre Institución _____
 Fecha de Reporte _____
 En Lempiiras _____

I. COMPOSICIÓN DE ACTIVOS LÍQUIDOS NETOS DE DESCUENTO

	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total
I. A ACTIVOS LÍQUIDOS DE DESCUENTO			
Efectivo en caja			
Reservas Depositadas en BCH			
Títulos financieros a costo amortizado, en lempiras emitidos por el BCH con plazo residual inferior a 360 días			
Títulos financieros a valor razonable, en lempiras emitidos por el BCH con plazo residual inferior a 360 días			
Títulos financieros a costo amortizado, en lempiras emitidos por el BCH con plazo residual mayor a 360 días			
Títulos financieros a valor razonable, en lempiras emitidos por el BCH con plazo residual mayor a 360 días			
Bonos soberanos a costo amortizado, en lempiras del Estado de Honduras con Plazo residual < 360 días o con cupon revisable dentro de cada 360 días y con referencia a Letras del BCH			
Bonos soberanos a valor razonable, en lempiras del Estado de Honduras con Plazo residual < 360 días y con referencia a Letras del BCH			
Bonos soberanos a costo amortizado, en lempiras del Estado de Honduras con plazo residual > 360 días			
Bonos soberanos a valor razonable, en lempiras del Estado de Honduras con plazo residual > 360 días			
Bonos soberanos a costo amortizado, extranjeros en moneda de su país de origen con clasificación de riesgo AA			
Bonos soberanos a valor razonable, extranjeros en moneda de su país de origen con clasificación de riesgo AA			
Bonos soberanos extranjeros a costo amortizado, en moneda de su país de origen con clasificación de riesgo A			
Bonos soberanos extranjeros a valor razonable, en moneda de su país de origen con clasificación de riesgo A			
Bonos de empresas a costo amortizado, con clasificación de riesgo AA o superior con mercado activo			
Bonos de empresas a valor razonable, con clasificación de riesgo AA o superior con mercado activo			
Bonos de empresas a costo amortizado, con clasificación de riesgo A con mercado secundario activo			
Bonos de empresas a valor razonable, con clasificación de riesgo A con mercado secundario activo			
Sub Total Activos Líquidos			
Disponibilidad para otros activos líquidos (20% de Activos Líquidos)			
I.B OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS			
Depósitos a la vista en instituciones financieras locales			
Depósitos a la vista en instituciones financieras de primer nivel ubicadas en el exterior			
Valores de instituciones financieras extranjeras de primer Nivel			
Sub total Otros Activos Líquidos			
ACTIVOS LÍQUIDOS TOTALES NETOS DE DESCUENTO			

CALCE DE PLAZOS

II. FLUJO DE ACTIVOS

Concepto	Plazo / Tipo Moneda			
	Hasta 30 días Nacional	Hasta 30 días Extranjera	Hasta 30 días Combinado Nacional	Hasta 30 días Combinado Extranjera
Cheques a compensar				
Cheques y valores al cobro				
Inversiones				
Instituciones Financieras del Interior				
Instituciones Financieras del Exterior				
Cartera de Préstamos al Día				
Deudores Varios Sobregiros				
Comisiones por Cobrar				
Intereses y Dividendos por Cobrar				
Arrendamiento Financiero				
Otros Activos				
III. Total Flujo de Activos				



Concepto	Plazo / Tipo Moneda						
	Hasta 30 días Nacional	Hasta 30 días Extranjera	Hasta 30 días Combinado	31 - 90 días Nacional	31 - 90 días Extranjera	31 - 90 días Combinado	0 - 90 días Combinado
Depósitos en Cuentas de Cheques							
Depósitos Especiales							
Depósitos a Plazo Vencidos							
Contratos de Capital Reducido							
Documentos y Órdenes de pago Emitidas							
Obligaciones por Administración							
Acreedores Varios							
Dividendos por Pagar							
Bancos del Exterior							
Intereses por Pagar							
Comisiones por Pagar							
Cuotas Anticipadas							
Impuestos Sobre la Renta por Pagar							
Depósitos de Ahorro							
Depósitos a Plazo							
Depósitos Totales Asegurados por FOSEDE							
Depósitos en Garantía							
Cheques y Giros en Circulación							
Préstamos Sectoriales							
Créditos y Obligaciones Bancarias							
Arrendamientos por Pagar							
Obligaciones Subordinadas							
Provisiones para Contratos en Vigor							
Lineas de Crédito no utilizadas otorgadas a empresas y personas							
Lineas de Crédito no utilizadas otorgadas a Instituciones Financieras							
Lineas de Crédito no utilizadas otorgadas a empresas y personas con cláusulas restrictivas							
Lineas de Crédito no utilizadas otorgadas a Instituciones Financieras con cláusulas restrictivas							
Otros Pasivos							
III. Total Flujo de pasivos							

Concepto	Plazo / Tipo Moneda						
	Hasta 30 días Nacional	Hasta 30 días Extranjera	Hasta 30 días Combinado	31 - 90 días Nacional	31 - 90 días Extranjera	31 - 90 días Combinado	0 - 90 días Combinado
II. Total Flujo de Activos							
III. Total Flujo de Pasivos							
CALCE (DESCALCE) DE PLAZO							
ACTIVOS LIQUIDOS TOTALES NETOS DE DESCUENTO							
Calce (Descalce) de Plazo (%) / Relación Activos/Líquidos Netos de Descuento							
Exceso (Deficit) (L)							



AMAH