

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2024 / Cifras en Lempiras

Activos		Pasivos	
DISPONIBLE	3,643,526,212	DEPÓSITOS	13,991,848,546
INVERSIONES FINANCIERAS	431,382,558	Cuenta de Cheques	1,915,771,069
Entidades Oficiales	296,343,799	De Ahorro	4,051,138,558
Disponibilidad Inmediata	0	A plazo	7,989,142,449
Acciones y Participaciones	2,590,000	Otros Depósitos	9,761,094
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por pagar	26,035,377
Otras Inversiones	122,076,757	OBLIGACIONES BANCARIAS	1,005,279,089
Rendimientos Financieros por Cobrar	10,372,002	Préstamos Sectoriales	1,000,755,760
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	0
PRESTAMOS E INTERESES	12,778,210,371	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	11,566,219,889	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	114,376,308	Costo Financiero por pagar	4,523,329
Vencidos	2,921,668	CUENTAS POR PAGAR	186,861,014
Refinanciados	1,344,961,417	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
En Ejecución Judicial	49,316,402	A TERMINO	494,890,000
Rendimientos Financieros por Cobrar	211,462,232	PROVISIONES	150,226,592
Subsidios sobre préstamos	0	OTROS PASIVOS	157,991,549
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-511,047,545	TOTAL PASIVOS	15,987,096,790
CUENTAS POR COBRAR	183,350,123	PATRIMONIO NETO	
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	37,055,867	CAPITAL PRIMARIO	1,112,738,000
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	CAPITAL COMPLEMENTARIO	229,354,862
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Reservas	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	128,418,748	Resultados Acumulados	214,020,283
Activos Físicos	251,420,197	Resultados del Ejercicio	15,334,579
Depreciación Acumulada	-123,001,449	Otros	0
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0.00	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4,983,143
OTROS ACTIVOS	122,262,630	TOTAL PATRIMONIO	1,337,109,719
TOTAL ACTIVOS	17,324,206,509	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	17,324,206,509
ACTIVOS CONTINGENTES	4,983,772,438	PASIVOS CONTINGENTES	4,983,772,438
BALANCE	22,307,978,947	BALANCE	22,307,978,947

ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE JUNIO DE 2024 / Cifras en Lempiras

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,283,697,616
Intereses	875,791,587
Comisiones	344,260,010
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	63,646,019
GASTOS FINANCIEROS	558,115,381
Intereses	423,023,921
Comisiones	7,369,382
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	127,722,078
UTILIDAD FINANCIERA	725,582,235
PRODUCTOS POR SERVICIOS	38,989,972
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	1,814,541
Servicios Diversos	37,175,431
GASTOS OPERACIONALES	734,440,943
Gastos de Administración	380,192,544
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Pérdidas en venta de Activos y Pasivos	19,220
Deterioro de Activos Financieros	244,235,000
Depreciaciones y Amortizaciones	66,610,043
Provisiones	547,500
Gastos Diversos	42,836,636
Utilidad de Operación	30,131,264
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-629,534
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	29,501,730
Impuesto Sobre la Renta	14,167,151
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	15,334,579

Nota: Los Estados Financieros son responsabilidad de la Administración del Banco.

Francisco Llanes
Gerente General

José Espinal
Contador General

Edwin Cardona
Auditor Interno

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE JUNIO DE 2024
Cifras en Lempiras

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	387,579,026	
Comisiones (neto)	336,890,628	
Servicios (neto)	0	
Pago por gastos de administración	-489,639,224	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	0	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	1,795,321	
Inversiones (neto)	288,609,488	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-577,578,557	
Depósitos (neto)	527,019,776	
Venta de bienes recibidos en pago	0	
Otros Ingresos y egresos (neto)	-283,220,292	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		191,456,166
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	0	
Dividendos recibidos	0	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	48,427,245	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		48,427,245
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	18,947,936	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	1,864,000	
Capital Contable	0	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		20,811,936
Total Actividades Flujo de Efectivo		260,695,346
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		260,695,346
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		3,382,830,866
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		3,643,526,212

INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024	2024	2023
Indice de Mora	2.68%	2.74%
Indice de Adecuación de Capital	12.78%	14.30%
Indice de Créditos de Partes Relacionadas	3.47%	5.64%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)	222.73%	181.73%
Calce de Moneda Extranjera	17.21%	17.18%
Indices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	2.92%	5.06%
Rendimiento Sobre Activos Totales Neto (ROA)	0.18%	0.45%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva		

Nota: Los Estados Financieros son responsabilidad de la Administración del Banco.

Francisco Llanes
Gerente General

José Espinal
Contador General

Edwin Cardona
Auditor Interno