

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025 / Cifras en Lempiras

Activos		Pasivos	
DISPONIBLE	4.921.974.291	DEPÓSITOS	16.499.596.832
INVERSIONES FINANCIERAS	1.139.335.857	Cuenta de Cheques	2.149.744.773
Entidades Oficiales	785.574.622	De Ahorro	5.213.865.281
Disponibilidad Inmediata	0	A plazo	9.086.032.900
Acciones y Participaciones	2.590.000	Otros Depósitos	9.094.013
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por pagar	40.859.865
Otras Inversiones	337.476.757	OBLIGACIONES BANCARIAS	1.364.858.548
Rendimientos Financieros por Cobrar	13.694.478	Préstamos Sectoriales	1.360.420.934
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	0
PRESTAMOS E INTERESES	13.665.016.975	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	12.440.141.770	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	171.610.075	Costo Financiero por pagar	4.437.614
Vencidos	2.763.078	CUENTAS POR PAGAR	140.725.084
Refinanciados	1.362.190.917	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	628.070.400
En Ejecución Judicial	63.888.156	A TERMINO	
Rendimientos Financieros por Cobrar	229.781.228	PROVISIONES	198.453.437
Subsidios sobre préstamos	0	OTROS PASIVOS	303.240.520
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-605.358.249	TOTAL PASIVOS	19.134.944.821
CUENTAS POR COBRAR	367.171.721	PATRIMONIO NETO	
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	37.931.732	CAPITAL PRIMARIO	1.212.738.000
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	CAPITAL COMPLEMENTARIO	83.127.068
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Reservas	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	78.436.475	Resultados Acumulados	69.240.450
Activos Físicos	225.146.884	Resultados del Ejercicio	13.886.618
Depreciación Acumulada	-146.710.409	Otros	0
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0,00	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4.983.143
OTROS ACTIVOS	215.959.695	TOTAL PATRIMONIO	1.290.881.925
TOTAL ACTIVOS	20.425.826.746	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	20.425.826.746
ACTIVOS CONTINGENTES	5.783.711.988	PASIVOS CONTINGENTES	5.783.711.988
BALANCE	26.209.538.734	BALANCE	26.209.538.734

ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025 / Cifras en Lempiras

PRODUCTOS FINANCIEROS	2.492.482.563
Intereses	1.724.980.667
Comisiones	572.873.985
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	194.627.911
GASTOS FINANCIEROS	1.325.994.578
Intereses	1.081.428.323
Comisiones	11.524.892
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	233.041.363
UTILIDAD FINANCIERA	1.166.487.985
PRODUCTOS POR SERVICIOS	110.042.115
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	13.534.753
Servicios Diversos	96.507.362
GASTOS OPERACIONALES	1.226.078.740
Gastos de Administración	606.067.021
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Pérdidas en venta de Activos y Pasivos	3.512
Deterioro de Activos Financieros	452.340.000
Depreciaciones y Amortizaciones	105.158.764
Provisiones	0
Gastos Diversos	62.509.443
Utilidad de Operación	50.451.360
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-9.526.250
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	40.925.110
Impuesto Sobre la Renta	27.038.492
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	13.886.618

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

Francisco Llanes
Gerente General

José Espinal
Contador General

Alix Danilo Flores
Auditor Interno

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025		
Cifras en Lempiras		
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	597.340.300	
Comisiones (neto)	561.349.093	
Servicios (neto)	0	
Pago por gastos de administración	-773.733.228	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	0	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	13.531.241	
Inversiones (neto)	-357.864.513	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-679.885.261	
Depósitos (neto)	934.076.662	
Venta de bienes recibidos en pago	0	
Otros Ingresos y egresos (neto)	-626.792.911	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		-331.978.617
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	0	
Dividendos recibidos	0	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-171.295	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-171.295
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	231.414.891	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	18.950.400	
Capital Contable	100.000.000	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		350.365.291
Total Actividades Flujo de Efectivo		18.215.379
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		18.215.379
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		4.903.758.912
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		4.921.974.291

INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025	2025	2024
Indice de Mora	3,69%	2,54%
Indice de Adecuación de Capital (IAC)	13,15%	12,36%
Indice de Créditos de Partes Relacionadas	0,43%	3,13%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)	200,06%	221,47%
Calce de Moneda Extranjera	11,80%	14,18%
Indices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	1,38%	2,89%
Rendimiento Sobre Activos Totales Neto (ROA)	0,07%	0,18%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva		

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

Francisco Llanes
Gerente General

José Espinal
Contador General

Alix Danilo Flores
Auditor Interno