

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio 2017

Cifras en Lempiras

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
DISPONIBLE	2,087,108,837	DEPÓSITOS	9,321,686,341
INVERSIONES FINANCIERAS	705,762,810	Cuenta de Cheques	791,030,041
Entidades Oficiales	631,955,808	Cuenta de Ahorro	2,018,200,678
Disponibilidad Inmediata		A plazo	6,485,493,247
Acciones y Participaciones	1,296,300	Otros Depósitos	5,626,736
Instrumentos Financieros Derivados		Costo Financiero por pagar	21,335,639
Otras Inversiones	64,487,402	OBLIGACIONES BANCARIAS	1,052,245,354
Rendimientos Financieros por Cobrar	8,023,300	Préstamos Sectoriales	983,689,747
Estimacion por Deterioro Acumulado (-)		Créditos y Obligaciones Bancarias	67,176,656
PRESTAMOS E INTERESES	8,642,569,617	Instrumentos Financieros Derivados	
Vigentes	8,016,366,164	Obligaciones por Activos Arrendados	
Atrasados	33,807,131	Costo Financiero por pagar	1,378,951
Vencidos	4,739,878	CUENTAS POR PAGAR	122,934,509
Refinanciados	656,718,249	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	
En Ejecucion Judicial	11,140,323	PROVISIONES	67,016,964
Rendimientos Financieros por Cobrar	93,776,230	OTROS PASIVOS	41,337,383
Subsidios sobre préstamos			
Estimacion por Deterioro Acumulado (-)	-173,978,358	TOTAL PASIVOS	10,605,220,551
CUENTAS POR COBRAR	55,043,217		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	77,402,825	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		CAPITAL PRIMARIO	745,000,000
PROPIEDADES DE INVERSION		CAPITAL COMPLEMENTARIO	424,163,160
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	65,555,720	Reservas	
Activos Fisicos	198,914,956	Resultados Acumulados	367,933,842
Depreciación Acumulada	-133,359,236	Resultados del Ejercicio	56,229,318
Estimacion por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)		Otros	
OTROS ACTIVOS	135,957,542	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4,983,143
TOTAL ACTIVOS	11,769,400,568	TOTAL PATRIMONIO	1,164,180,017
ACTIVOS CONTINGENTES	3,306,208,720	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,769,400,568
BALANCE	15,075,609,288	PASIVOS CONTINGENTES	3,306,208,720
		BALANCE	15,075,609,288

ESTADO DE RESULTADO

Al 30 de Junio 2017

Cifras en Lempiras

PRODUCTOS FINANCIEROS	987,971,057
Intereses	825,041,588
Comisiones	162,607,666
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	321,803
GASTOS FINANCIEROS	446,948,909
Intereses	336,812,770
Comisiones	941,072
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros Otros Gastos	109,195,067
UTILIDAD FINANCIERA	541,022,148
PRODUCTOS POR SERVICIOS	65,949,571
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Ganancias en venta de Activos y Pasivos Arrendamientos Operativos	65,949,571
GASTOS OPERACIONALES	534,301,348
Gastos de Administración	270,594,123
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Pérdida en venta de Activos y Pasivos	
Deterioro de Activos Financieros	198,152,977
Depreciaciones y Amortizaciones	33,311,426
Provisiones	
Gastos Diversos	32,242,822
Utilidad de Operación	72,670,371
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	401,408
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	73,071,779
Impuesto Sobre la Renta	16,842,461
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	56,229,318

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 30 de Junio 2017

Cifras en Lempiras

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	491,145,569	
Comisiones (neto)	161,666,593	
Servicios (neto)	-108,873,264	
Pago por gastos de administración	-270,594,123	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)		
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	11,788,744	
Inversiones (neto)	-334,786,727	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-406,627,686	
Depósitos (neto)	241,653,998	
Venta de bienes recibidos en pago		
Otros Ingresos y egresos (neto)	-221,701,916	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		-436,328,812
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)		
Dividendos recibidos		
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-9,978,861	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Inversión		-9,978,861
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	-98,193,930	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)		
Capital Contable		
Otras entradas y salidas de financiación (neto)		
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Financiación		-98,193,930
Total Actividades Flujo de Efectivo		-544,501,603
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		-544,501,603
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		2,631,610,440
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		2,087,108,837

INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE	2017	2016
Índice de Mora	0.59%	1.07%
Índice de Adecuación de Capital	12.56%	12.35%
Índice de Créditos de Partes Relacionadas	1.59%	5.40%
Calce de Plazos		
Hasta 30 días combinado	0.41	0.41
31 a 90 combinado	0.06	0.22
0 a 90 combinado	0.47	0.62
Calce de Moneda Extranjera	17.35%	18.74%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	10.10%	15.74%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.96%	1.11%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva	-	L3,090,935

Gustavo Raudales R.

Director Ejecutivo

Liana Sosa

Contador General

Vilma Romero

Auditor Interno

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

