

BANCO PROMERICA, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Septiembre 2018
 Cifras en Lempiras

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	2,311,175,414	DEPÓSITOS	9,471,310,719
INVERSIONES FINANCIERAS	887,296,267	Cuenta de Cheques	996,921,718
Entidades Oficiales	792,439,407	De Ahorro	2,209,247,444
Disponibilidad Inmediata		A plazo	6,236,316,426
Acciones y Participaciones	1,296,300	Otros Depósitos	6,066,213
Instrumentos Financieros Derivados		Costo Financiero por pagar	22,758,918
Otras Inversiones	76,997,017	OBLIGACIONES BANCARIAS	1,091,437,355
Rendimientos Financieros por Cobrar	16,563,543	Préstamos Sectoriales	1,090,223,047
Estimacion por Deterioro Acumulado (-)		Créditos y Obligaciones Bancarias	
PRESTAMOS E INTERESES	8,366,081,773	Instrumentos Financieros Derivados	
Vigentes	7,964,984,878	Obligaciones por Activos Arrendados	
Atrasados	84,841,657	Costo Financiero por pagar	1,214,308
Vencidos	1,493,444	CUENTAS POR PAGAR	155,875,464
Refinanciados	784,118,415	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	240,550,000
En Ejecucion Judicial	37,211,633	PROVISIONES	95,050,349
Rendimientos Financieros por Cobrar	85,109,004	OTROS PASIVOS	75,571,440
Subsidios sobre préstamos			
Estimacion por Deterioro Acumulado (-)	-591,677,258	TOTAL PASIVOS	11,129,795,327
CUENTAS POR COBRAR	153,624,722	PATRIMONIO NETO	
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	119,238,637	CAPITAL PRIMARIO	745,000,000
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		CAPITAL COMPLEMENTARIO	148,067,026
PROPIEDADES DE INVERSION		Reservas	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	51,436,396	Resultados Acumulados	78,417,323
Activos Fisicos	205,990,865	Resultados del Ejercicio	69,649,703
Depreciación Acumulada	-154,554,469	Otros	
Estimacion por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)		PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4,983,143
OTROS ACTIVOS	129,026,001	TOTAL PATRIMONIO	888,083,883
TOTAL ACTIVOS	12,017,879,210	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	12,017,879,210
ACTIVOS CONTINGENTES	3,643,096,354	PASIVOS CONTINGENTES	3,643,096,354
BALANCE	15,660,975,564	BALANCE	15,660,975,564

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

BANCO PROMERICA, S.A.

ESTADO DE RESULTADO

Al 30 de Septiembre 2018 Cifras en Lempiras	
PRODUCTOS FINANCIEROS	1,398,161,200
Intereses	1,126,201,266
Comisiones	260,889,776
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	11,070,158
GASTOS FINANCIEROS	676,130,737
Intereses	551,146,429
Comisiones	404,561
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Gastos	124,579,747
UTILIDAD FINANCIERA	722,030,463
PRODUCTOS POR SERVICIOS	122,934,680
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	31,801,858
Arrendamientos Operativos	91,132,822
GASTOS OPERACIONALES	750,010,797
Gastos de Administración	437,926,027
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Pérdida en venta de Activos y Pasivos	
Deterioro de Activos Financieros	197,650,996
Depreciaciones y Amortizaciones	60,716,745
Provisiones	
Gastos Diversos	53,717,029
Utilidad de Operación	94,954,346
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	336,726
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	95,291,072
Impuesto Sobre la Renta	25,641,369
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	69,649,703

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

BANCO PROMERICA, S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 30 de Septiembre 2018
Cifras en Lempiras

Al 30 de Septiembre 2018 Cifras en Lempiras		
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	577,960,072	
Comisiones (neto)	260,485,215	
Servicios (neto)	-113,509,589	
Pago por gastos de administración	-437,926,027	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)		
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	7,236,979	
Inversiones (neto)	-11,029,758	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	123,534,391	
Depósitos (neto)	-234,945,872	
Venta de bienes recibidos en pago	15,404,000	
Otros Ingresos y egresos (neto)	-318,644,078	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		-131,434,667
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)		
Dividendos recibidos		
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-4,258,198	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-4,258,198
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	-187,196	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	4,671,000	
Capital Contable		
Otras entradas y salidas de financiación (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		4,483,804
Total Actividades Flujo de Efectivo		-131,209,061
<i>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</i>		-131,209,061
<i>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período</i>		2,572,439,475
<i>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período</i>		2,441,230,414

INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE	2018	2017
Índice de Mora	3.08%	0.99%
Índice de Adecuación de Capital	13.61%	12.52%
Índice de Créditos de Partes Relacionadas	1.26%	1.47%
Calce de Plazos		
Hasta 30 días combinado	0.44	0.42
31 a 90 combinado	0.27	0.18
0 a 90 combinado	0.72	0.60
Calce de Moneda Extranjera	17.34%	10.30%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	11.28%	9.44%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.76%	0.89%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva	215,068,394	-

Carlos Canizales
Gerente General

Liana Sosa
Contador General

Vilma Romero
Auditor Interno

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