

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2019
Cifras en Lempiras

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
DISPONIBLE	2,215,814,624	DEPÓSITOS	9,407,936,574
INVERSIONES FINANCIERAS	1,230,599,186	Cuenta de Cheques	895,512,908
Entidades Oficiales	1,144,214,108	De Ahorro	2,331,829,767
Disponibilidad Inmediata		A plazo	6,152,195,565
Acciones y Participaciones	1,296,300	Otros Depósitos	6,893,384
Instrumentos Financieros Derivados		Costo Financiero por pagar	21,504,950
Otras Inversiones	72,722,556	OBLIGACIONES BANCARIAS	1,038,765,663
Rendimientos Financieros por Cobrar	12,366,222	Préstamos Sectoriales	1,037,313,812
Estimación por Deterioro Acumulado (-)		Créditos y Obligaciones Bancarias	
PRESTAMOS E INTERESES	8,087,804,131	Instrumentos Financieros Derivados	
Vigentes	7,259,615,264	Obligaciones por Activos Arrendados	
Atrasados	280,527,507	Costo Financiero por pagar	1,451,851
Vencidos	1,554,115	CUENTAS POR PAGAR	91,750,550
Refinanciados	676,280,725	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
En Ejecucion Judicial	34,604,058	A TERMINO	244,272,000
Rendimientos Financieros por Cobrar	84,474,707	PROVISIONES	91,029,138
Subsidios sobre préstamos		OTROS PASIVOS	68,711,972
Estimacion por Deterioro Acumulado (-)	-249,252,245		
CUENTAS POR COBRAR	76,288,814	TOTAL PASIVOS	10,942,465,897
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	114,348,155	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		CAPITAL PRIMARIO	745,000,000
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		CAPITAL COMPLEMENTARIO	204,207,794
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	46,388,518	Reservas	
Activos Físicos	211,425,334	Resultados Acumulados	188,250,262
Depreciación Acumulada	-165,036,816	Resultados del Ejercicio	15,957,532
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)		Otros	
OTROS ACTIVOS	115,447,120	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4,983,143
TOTAL ACTIVOS	11,886,690,548	TOTAL PATRIMONIO	944,224,651
ACTIVOS CONTINGENTES	3,589,106,605	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	11,886,690,548
BALANCE	15,475,797,153	PASIVOS CONTINGENTES	3,589,106,605
		BALANCE	15,475,797,153

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

ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE MARZO DE 2019
Cifras en Lempiras

PRODUCTOS FINANCIEROS	426,431,352
Intereses	323,806,202
Comisiones	85,521,900
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	17,103,250
GASTOS FINANCIEROS	199,318,705
Intereses	174,839,291
Comisiones	654,629
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Gastos	23,824,785
UTILIDAD FINANCIERA	227,112,647
PRODUCTOS POR SERVICIOS	16,808,231
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	796,820
Arrendamientos Operativos	16,011,411
GASTOS OPERACIONALES	222,027,723
Gastos de Administración	142,528,918
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Ganancias en venta de Activos y Pasivos	
Deterioro de Activos Financieros	36,792,492
Depreciaciones y Amortizaciones	24,914,183
Provisiones	
Gastos Diversos	17,792,130
Utilidad de Operación	21,893,155
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	103,163
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	21,996,318
Impuesto Sobre la Renta	6,038,786
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	15,957,532

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE MARZO DE 2019
Cifras en Lempiras

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	140,625,262	
Comisiones (neto)	84,867,271	
Servicios (neto)		
Pago por gastos de administración	-185,235,231	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)		
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	796,820	
Inversiones (neto)	455,423,776	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	185,834,262	
Depósitos (neto)	-114,687,932	
Venta de bienes recibidos en pago	4,570,000	
Otros Ingresos y egresos (neto)	-77,786,873	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		494,407,355
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)		
Dividendos recibidos		
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-10,545,692	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-10,545,692
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	-30,676,141	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	884,000	
Capital Contable		
Otras entradas y salidas de financiación (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		-29,792,141
Total Actividades Flujo de Efectivo		454,069,522
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		454,069,522
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		2,740,228,471
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		3,194,297,993

INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2019	2019	2018
Índice de Mora	5.91%	2.13%
Índice de Adecuación de Capital	12.22%	15.00%
Índice de Créditos de Partes Relacionadas	1.24%	1.18%
Calce de Plazos		
Hasta 30 días combinado	0.28	0.34
31 a 90 combinado	0.04	0.11
0 a 90 combinado	0.33	0.45
Calce de Moneda Extranjera	17.25%	10.19%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	6.84%	1.28%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.54%	0.12%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva	-124,618,304	-6,372,489

Carlos Canizales
Gerente General

Liana Sosa
Contador General

Nanci Munguia
Auditor Interno

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