

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
Cifras en Lempiras

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
DISPONIBLE	2,001,356,665	DEPÓSITOS	9,023,378,794
INVERSIONES FINANCIERAS	910,366,474	Cuenta de Cheques	865,958,410
Entidades Oficiales	823,008,599	De Ahorro	2,182,918,875
Disponibilidad Inmediata		A plazo	5,948,422,735
Acciones y Participaciones	1,296,300	Otros Depósitos	4,494,399
Instrumentos Financieros Derivados		Costo Financiero por pagar	21,584,375
Otras Inversiones	71,122,557	OBLIGACIONES BANCARIAS	991,128,095
Rendimientos Financieros por Cobrar	14,939,018	Préstamos Sectoriales	980,812,599
Estimación por Deterioro Acumulado (-)		Créditos y Obligaciones Bancarias	8,495,832
PRESTAMOS E INTERESES	8,307,419,348	Instrumentos Financieros Derivados	
Vigentes	7,721,774,822	Obligaciones por Activos Arrendados	
Atrasados	88,558,944	Costo Financiero por pagar	1,819,664
Vencidos	1,386,052	CUENTAS POR PAGAR	132,828,643
Refinanciados	702,642,732	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
En Ejecucion Judicial	45,335,881	A TERMINO	246,256,000
Rendimientos Financieros por Cobrar	90,126,125	PROVISIONES	91,420,000
Subsidios sobre préstamos		OTROS PASIVOS	99,222,797
Estimacion por Deterioro Acumulado (-)	-342,405,208		
CUENTAS POR COBRAR	125,034,616	TOTAL PASIVOS	10,584,234,329
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	111,753,842	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		CAPITAL PRIMARIO	989,453,000
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		CAPITAL COMPLEMENTARIO	34,527,924
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	42,839,446	Reservas	
Activos Físicos	218,007,915	Resultados Acumulados	3,250,262
Depreciación Acumulada	-175,168,469	Resultados del Ejercicio	31,277,662
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)		Otros	
OTROS ACTIVOS	104,461,719	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4,983,143
TOTAL ACTIVOS	11,603,232,110	TOTAL PATRIMONIO	1,018,997,781
ACTIVOS CONTINGENTES	3,340,233,166	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	11,603,232,110
BALANCE	14,943,465,276	PASIVOS CONTINGENTES	3,340,233,166
		BALANCE	14,943,465,276

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

ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
Cifras en Lempiras

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,323,236,651
Intereses	997,212,521
Comisiones	270,312,052
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	55,712,078
GASTOS FINANCIEROS	598,661,770
Intereses	521,972,397
Comisiones	2,784,893
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Gastos	73,904,480
UTILIDAD FINANCIERA	724,574,881
PRODUCTOS POR SERVICIOS	58,743,876
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	7,700,891
Arrendamientos Operativos	51,042,985
GASTOS OPERACIONALES	731,756,903
Gastos de Administración	431,521,551
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Ganancias en venta de Activos y Pasivos	
Deterioro de Activos Financieros	158,311,055
Depreciaciones y Amortizaciones	74,259,581
Provisiones	
Gastos Diversos	67,664,716
Utilidad de Operación	51,561,854
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-4,667,124
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	46,894,730
Impuesto Sobre la Renta	15,617,068
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	31,277,662

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
Cifras en Lempiras

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	450,223,484	
Comisiones (neto)	267,527,102	
Servicios (neto)		
Pago por gastos de administración	-573,445,847	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)		
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	7,700,891	
Inversiones (neto)	483,470,315	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-123,181,323	
Depósitos (neto)	-499,325,136	
Venta de bienes recibidos en pago	20,683,382	
Otros Ingresos y egresos (neto)	-237,738,683	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		-204,085,815
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)		
Dividendos recibidos		
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-17,128,273	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-17,128,273
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	-78,681,522	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	2,868,000	
Capital Contable	244,453,000	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		168,639,478
Total Actividades Flujo de Efectivo		-52,574,610
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		-52,574,610
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		2,740,228,471
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		2,687,653,861

INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019	2019	2018
Índice de Mora	2.89%	3.08%
Índice de Adecuación de Capital	14.05%	13.61%
Índice de Créditos de Partes Relacionadas	0.92%	1.26%
Calce de Plazos		
Hasta 30 días combinado	0.41	0.44
31 a 90 combinado	0.22	0.27
0 a 90 combinado	0.62	0.72
Calce de Moneda Extranjera	14.04%	17.34%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	4.20%	11.28%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.35%	0.76%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva	(19,789,908)	215,068,394

Carlos Canizales
Gerente General

Liana Sosa
Contador General

Edwin Cardona
Auditor Interno

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