

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

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>2,001,356,665</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>9,023,378,794</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>910,366,474</b>	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	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>991,128,095</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	14,939,018	Préstamos Sectoriales	980,812,599
Estimación por Deterioro Acumulado (-)		Créditos y Obligaciones Bancarias	8,495,832
<b>PRESTAMOS E INTERESES</b>	<b>8,307,419,348</b>	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	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>132,828,643</b>
Refinanciados	702,642,732	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	
En Ejecucion Judicial	45,335,881	<b>A TERMINO</b>	<b>246,256,000</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	90,126,125	<b>PROVISIONES</b>	<b>91,420,000</b>
Subsidios sobre préstamos		<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>99,222,797</b>
Estimacion por Deterioro Acumulado (-)	-342,405,208		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>125,034,616</b>	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>10,584,234,329</b>
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>111,753,842</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	<b>989,453,000</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>34,527,924</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>42,839,446</b>	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	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>104,461,719</b>	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>-4,983,143</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>11,603,232,110</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,018,997,781</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>3,340,233,166</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>11,603,232,110</b>
<b>BALANCE</b>	<b>14,943,465,276</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>3,340,233,166</b>
		<b>BALANCE</b>	<b>14,943,465,276</b>

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

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

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,323,236,651</b>
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
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>598,661,770</b>
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
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>724,574,881</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>58,743,876</b>
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
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>731,756,903</b>
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
<b>Utilidad de Operación</b>	<b>51,561,854</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>-4,667,124</b>
<b>Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta</b>	<b>46,894,730</b>
<b>Impuesto Sobre la Renta</b>	<b>15,617,068</b>
<b>UTILIDAD (O PERDIDA) NETA</b>	<b>31,277,662</b>

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*

<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
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	
<b>Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación</b>		<b>-204,085,815</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones permanentes en acciones (neto)		
Dividendos recibidos		
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-17,128,273	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>		<b>-17,128,273</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
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)		
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación</b>		<b>168,639,478</b>
<b>Total Actividades Flujo de Efectivo</b>		<b>-52,574,610</b>
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		<b>-52,574,610</b>
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

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