

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

| <u>ACTIVOS</u> | | <u>PASIVOS</u> | |
|--|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| DISPONIBLE | 2,126,479,174 | DEPÓSITOS | 9,147,117,421 |
| INVERSIONES FINANCIERAS | 1,128,299,684 | Cuenta de Cheques | 820,103,368 |
| Entidades Oficiales | 1,048,287,266 | De Ahorro | 2,176,852,947 |
| Disponibilidad Inmediata | | A plazo | 6,121,954,473 |
| Acciones y Participaciones | 1,296,300 | Otros Depósitos | 5,933,444 |
| Instrumentos Financieros Derivados | | Costo Financiero por pagar | 22,273,189 |
| Otras Inversiones | 64,122,557 | OBLIGACIONES BANCARIAS | 1,028,299,654 |
| Rendimientos Financieros por Cobrar | 14,593,561 | Préstamos Sectoriales | 1,018,245,722 |
| Estimación por Deterioro Acumulado (-) | | Créditos y Obligaciones Bancarias | 8,454,812 |
| PRESTAMOS E INTERESES | 8,051,605,228 | Instrumentos Financieros Derivados | |
| Vigentes | 7,554,052,942 | Obligaciones por Activos Arrendados | |
| Atrasados | 80,700,582 | Costo Financiero por pagar | 1,599,120 |
| Vencidos | 1,450,125 | CUENTAS POR PAGAR | 110,559,776 |
| Refinanciados | 675,184,893 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | |
| En Ejecucion Judicial | 37,303,111 | A TERMINO | 245,067,000 |
| Rendimientos Financieros por Cobrar | 81,756,970 | PROVISIONES | 74,856,477 |
| Subsidios sobre préstamos | | OTROS PASIVOS | 61,048,335 |
| Estimacion por Deterioro Acumulado (-) | -378,843,395 | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 93,780,018 | TOTAL PASIVOS | 10,666,948,663 |
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS | 118,008,698 | PATRIMONIO NETO | |
| INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES | | CAPITAL PRIMARIO | 989,453,000 |
| PROPIEDADES DE INVERSIÓN | | CAPITAL COMPLEMENTARIO | 27,296,469 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO | 45,337,518 | Reservas | |
| Activos Físicos | 215,452,567 | Resultados Acumulados | 3,250,262 |
| Depreciación Acumulada | -170,115,049 | Resultados del Ejercicio | 24,046,207 |
| Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-) | | Otros | |
| OTROS ACTIVOS | 115,204,669 | PATRIMONIO RESTRINGIDO | -4,983,143 |
| TOTAL ACTIVOS | 11,678,714,989 | TOTAL PATRIMONIO | 1,011,766,326 |
| ACTIVOS CONTINGENTES | 3,353,661,827 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 11,678,714,989 |
| BALANCE | 15,032,376,816 | PASIVOS CONTINGENTES | 3,353,661,827 |
| | | BALANCE | 15,032,376,816 |

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

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

| | |
|--|--------------------|
| PRODUCTOS FINANCIEROS | 870,358,182 |
| Intereses | 661,280,248 |
| Comisiones | 175,673,474 |
| Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros | |
| Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros | |
| Otros Ingresos | 33,404,460 |
| GASTOS FINANCIEROS | 397,933,572 |
| Intereses | 348,120,327 |
| Comisiones | 1,628,269 |
| Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros | |
| Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros | |
| Otros Gastos | 48,184,976 |
| UTILIDAD FINANCIERA | 472,424,610 |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS | 36,975,230 |
| Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos | |
| Ganancia en venta de Activos y Pasivos | 5,132,246 |
| Arrendamientos Operativos | 31,842,984 |
| GASTOS OPERACIONALES | 474,405,437 |
| Gastos de Administración | 286,285,214 |
| Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos | |
| Ganancias en venta de Activos y Pasivos | |
| Deterioro de Activos Financieros | 101,792,492 |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 49,631,334 |
| Provisiones | |
| Gastos Diversos | 36,696,397 |
| Utilidad de Operación | 34,994,403 |
| INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES | -1,144,734 |
| Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta | 33,849,669 |
| Impuesto Sobre la Renta | 9,803,462 |
| UTILIDAD (O PERDIDA) NETA | 24,046,207 |

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

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

| | | |
|--|--------------|--------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Intereses (neto) | 300,392,537 | |
| Comisiones (neto) | 174,045,205 | |
| Servicios (neto) | | |
| Pago por gastos de administración | -372,612,944 | |
| Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto) | | |
| Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto) | 5,132,246 | |
| Inversiones (neto) | 566,694,772 | |
| Préstamos descuentos y negociaciones (neto) | 88,707,158 | |
| Depósitos (neto) | -376,275,324 | |
| Venta de bienes recibidos en pago | 14,613,382 | |
| Otros Ingresos y egresos (neto) | -217,261,123 | |
| Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación | | 183,435,909 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Inversiones permanentes en acciones (neto) | | |
| Dividendos recibidos | | |
| Bienes muebles e inmuebles (neto) | -14,572,925 | |
| Otras entradas y salidas de inversión (neto) | | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión | | -14,572,925 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | |
| Obligaciones Financieras (neto) | -41,289,419 | |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto) | 1,679,000 | |
| Capital Contable | 244,453,000 | |
| Otras entradas y salidas de financiación (neto) | | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación | | 204,842,581 |
| Total Actividades Flujo de Efectivo | | 373,705,565 |
| Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | | 373,705,565 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período | | 2,740,228,471 |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período | | 3,113,934,036 |

| INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2019 | 2019 | 2018 |
|---|-------------|---------------|
| Índice de Mora | 2.84% | 5.24% |
| Índice de Adecuación de Capital | 14.67% | 12.52% |
| Índice de Créditos de Partes Relacionadas | 0.97% | 1.36% |
| Calce de Plazos | | |
| Hasta 30 días combinado | 0.32 | 0.37 |
| 31 a 90 combinado | 0.06 | 0.15 |
| 0 a 90 combinado | 0.38 | 0.52 |
| Calce de Moneda Extranjera | 16.16% | 11.78% |
| Índices de Rentabilidad | | |
| Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE) | 4.84% | 2.22% |
| Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA) | 0.41% | 0.22% |
| Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva | 22,017,193 | (263,774,609) |

Carlos Canizales
Gerente General

Liana Sosa
Contador General

Edwin Cardona
Auditor Interno

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