

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2021 / Cifras en Lempiras

Activos		Pasivos	
DISPONIBLE	3,126,308,165	DEPÓSITOS	10,398,070,240
INVERSIONES FINANCIERAS	734,713,019	Cuenta de Cheques	1,130,706,567
Entidades Oficiales	634,535,429	De Ahorro	2,880,557,825
Disponibilidad Inmediata	0	A plazo	6,363,107,039
Acciones y Participaciones	1,296,300	Otros Depósitos	4,883,692
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por pagar	18,815,117
Otras Inversiones	79,111,157	OBLIGACIONES BANCARIAS	975,591,845
Rendimientos Financieros por Cobrar	19,770,133	Préstamos Sectoriales	970,324,423
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	0
PRESTAMOS E INTERESES	8,636,529,851	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	6,804,459,885	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	150,302,238	Costo Financiero por pagar	5,267,422
Vencidos	2,961,862	CUENTAS POR PAGAR	91,295,017
Refinanciados	1,775,224,009	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	244,424,392
En Ejecución Judicial	46,035,503	A TERMINO	
Rendimientos Financieros por Cobrar	140,343,289	PROVISIONES	106,712,017
Subsidios sobre préstamos	0	OTROS PASIVOS	77,190,929
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-282,796,935		
CUENTAS POR COBRAR	114,447,514	TOTAL PASIVOS	11,893,284,440
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	323,419,473	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	CAPITAL PRIMARIO	1,112,738,000
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	CAPITAL COMPLEMENTARIO	76,967,871
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	39,312,410	Reservas	0
Activos Físicos	238,661,248	Resultados Acumulados	69,404,359
Depreciación Acumulada	-199,348,838	Resultados del Ejercicio	7,563,512
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0.00	Otros	0
OTROS ACTIVOS	103,276,736	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4,983,143
TOTAL ACTIVOS	13,078,007,168	TOTAL PATRIMONIO	1,184,722,728
ACTIVOS CONTINGENTES	2,841,905,829	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	13,078,007,168
BALANCE	15,919,912,997	PASIVOS CONTINGENTES	2,841,905,829
		BALANCE	15,919,912,997

ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE MARZO DE 2021 / Cifras en Lempiras

PRODUCTOS FINANCIEROS	419,136,239
Intereses	289,940,316
Comisiones	89,976,477
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	27,162,501
Otros Ingresos	12,056,945
GASTOS FINANCIEROS	199,418,570
Intereses	166,164,386
Comisiones	2,546,205
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	30,707,979
UTILIDAD FINANCIERA	219,717,669
PRODUCTOS POR SERVICIOS	17,988,194
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	1,884,613
Arrendamientos Operativos	16,103,581
GASTOS OPERACIONALES	224,170,994
Gastos de Administración	139,802,295
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancias en venta de Activos y Pasivos	0
Deterioro de Activos Financieros	16,120,000
Depreciaciones y Amortizaciones	50,510,011
Provisiones	0
Gastos Diversos	17,738,688
Utilidad de Operación	13,534,869
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-805,340
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	12,729,529
Impuesto Sobre la Renta	5,166,017
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	7,563,512

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

Francisco Llanes
Gerente General

Fatima Moradel
Contador General

Edwin Cardona
Auditor Interno

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE MARZO DE 2021
Cifras en Lempiras

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	128,850,946	
Comisiones (neto)	87,430,271	
Servicios (neto)	0	
Pago por gastos de administración	-208,050,994	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	27,162,501	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	1,884,613	
Inversiones (neto)	138,027,234	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-117,839,732	
Depósitos (neto)	37,254,949	
Venta de bienes recibidos en pago	0	
Otros Ingresos y egresos (neto)	42,584,575	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		137,304,363
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	0	
Dividendos recibidos	0	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-9,773,037	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-9,773,037
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	-15,639,911	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-942,000	
Capital Contable	0	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		-16,581,911
Total Actividades Flujo de Efectivo		110,949,415
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		110,949,415
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		3,015,358,750
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		3,126,308,165

INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2021	2021	2020
Indice de Mora	3.36%	2.78%
Indice de Adecuación de Capital	15.75%	15.25%
Indice de Créditos de Partes Relacionadas	5.65%	6.75%
Calce de Moneda Extranjera	17.34%	13.85%
Indices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	2.58%	1.91%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.23%	0.19%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva	78,835,269	1,108,240

Francisco Llanes
Gerente General

Fatima Moradel
Contador General

Edwin Cardona
Auditor Interno