

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2020
Cifras en Lempiras

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
DISPONIBLE	2,349,563,285	DEPÓSITOS	9,459,254,523
INVERSIONES FINANCIERAS	681,759,598	Cuenta de Cheques	1,150,610,832
Entidades Oficiales	598,400,985	De Ahorro	2,225,699,180
Disponibilidad Inmediata	0.00	A plazo	6,057,302,792
Acciones y Participaciones	1,296,300	Otros Depósitos	4,832,137
Instrumentos Financieros Derivados	0.00	Costo Financiero por pagar	20,809,582
Otras Inversiones	68,322,557	OBLIGACIONES BANCARIAS	979,871,886
Rendimientos Financieros por Cobrar	13,739,756	Préstamos Sectoriales	976,210,576
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	0.00	Créditos y Obligaciones Bancarias	0.00
PRESTAMOS E INTERESES	8,358,971,078	Instrumentos Financieros Derivados	0.00
Vigentes	7,905,518,544	Obligaciones por Activos Arrendados	0.00
Atrasados	64,058,826	Costo Financiero por pagar	3,661,310
Vencidos	2,316,239	CUENTAS POR PAGAR	84,917,195
Refinanciados	562,297,385	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
En Ejecucion Judicial	60,847,481	A TERMINO	247,540,000
Rendimientos Financieros por Cobrar	92,337,243	PROVISIONES	89,271,589
Subsidios sobre préstamos	0.00	OTROS PASIVOS	49,942,120
Estimacion por Deterioro Acumulado (-)	-328,404,640		
CUENTAS POR COBRAR	90,088,823	TOTAL PASIVOS	10,910,797,313
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	434,937,816	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00	CAPITAL PRIMARIO	1,112,738,000
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0.00	CAPITAL COMPLEMENTARIO	48,249,083
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	39,287,409	Reservas	0.00
Activos Físicos	223,794,436	Resultados Acumulados	42,736,649
Depreciación Acumulada	-184,507,027	Resultados del Ejercicio	5,512,434
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0.00	Otros	0.00
OTROS ACTIVOS	112,193,244	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4,983,143
TOTAL ACTIVOS	12,066,801,253	TOTAL PATRIMONIO	1,156,003,940
ACTIVOS CONTINGENTES	3,289,125,187	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	12,066,801,253
BALANCE	15,355,926,440	PASIVOS CONTINGENTES	3,289,125,187
		BALANCE	15,355,926,440

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 RESULTADO
AL 31 DE MARZO DE 2020
Cifras en Lempiras

PRODUCTOS FINANCIEROS	431,881,419
Intereses	325,946,789
Comisiones	93,042,094
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0.00
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0.00
Otros Ingresos	12,892,536
GASTOS FINANCIEROS	198,806,011
Intereses	168,686,726
Comisiones	1,408,139
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0.00
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0.00
Otros Gastos	28,711,146
UTILIDAD FINANCIERA	233,075,408
PRODUCTOS POR SERVICIOS	21,385,194
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0.00
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	3,624,797
Arrendamientos Operativos	17,760,397
GASTOS OPERACIONALES	245,124,540
Gastos de Administración	142,409,643
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0.00
Ganancias en venta de Activos y Pasivos	0.00
Deterioro de Activos Financieros	62,744,500
Depreciaciones y Amortizaciones	23,115,235
Provisiones	0.00
Gastos Diversos	16,855,162
Utilidad de Operación	9,336,062
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-1,461,200
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	7,874,862
Impuesto Sobre la Renta	2,362,428
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	5,512,434

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 2020
Cifras en Lempiras

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	135,691,779	
Comisiones (neto)	91,633,955	
Servicios (neto)	0.00	
Pago por gastos de administración	-182,380,040	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	0.00	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	3,624,797	
Inversiones (neto)	-462,877	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-158,879,019	
Depósitos (neto)	441,724,381	
Venta de bienes recibidos en pago	10,837,612	
Otros Ingresos y egresos (neto)	-29,636,386	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		312,154,202
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	0.00	
Dividendos recibidos	0.00	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-11,504,360	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-11,504,360
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	-376,058	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	1,190,000	
Capital Contable	0.00	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		813,942
Total Actividades Flujo de Efectivo		301,463,784
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		301,463,784
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		2,048,099,501
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		2,349,563,285

INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2020	2020	2019
Índice de Mora	2.78%	5.91%
Índice de Adecuación de Capital	15.25%	12.22%
Índice de Créditos de Partes Relacionadas	6.75%	1.24%
Calce de Plazos		
Hasta 30 días combinado		0.28
31 a 90 combinado		0.04
0 a 90 combinado		0.33
Calce de Moneda Extranjera	13.85%	17.25%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	1.91%	6.84%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.19%	0.54%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva	1,108,240	-124,618,304

Francisco Llanes
Gerente General

Fatima Moradel
Contador General

Edwin Cardona
Auditor Interno

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