

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 / Cifras en Lempiras

Activos		Pasivos	
DISPONIBLE	2,658,728,859	DEPÓSITOS	9,968,172,697
INVERSIONES FINANCIERAS	804,362,631	Cuenta de Cheques	1,226,497,040
Entidades Oficiales	615,571,231	De Ahorro	2,510,271,109
Disponibilidad Inmediata	0	A plazo	6,203,879,868
Acciones y Participaciones	1,296,300	Otros Depósitos	7,110,936
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por pagar	20,413,744
Otras Inversiones	170,965,357	OBLIGACIONES BANCARIAS	938,342,948
Rendimientos Financieros por Cobrar	16,529,743	Préstamos Sectoriales	931,939,769
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	0
PRESTAMOS E INTERESES	8,520,267,415	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	7,341,693,947	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	80,057,717	Costo Financiero por pagar	6,403,179
Vencidos	1,476,910	CUENTAS POR PAGAR	111,804,663
Refinanciados	1,164,295,760	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
En Ejecución Judicial	56,012,314	A TERMINO	244,482,000
Rendimientos Financieros por Cobrar	171,659,672	PROVISIONES	98,358,094
Subsidios sobre préstamos	0	OTROS PASIVOS	62,174,265
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-294,928,905		
CUENTAS POR COBRAR	76,638,434	TOTAL PASIVOS	11,423,334,667
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	386,396,767	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	CAPITAL PRIMARIO	1,112,738,000
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	CAPITAL COMPLEMENTARIO	62,854,301
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	39,936,156	Reservas	0
Activos Físicos	232,012,080	Resultados Acumulados	42,736,649
Depreciación Acumulada	-192,075,924	Resultados del Ejercicio	20,117,652
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0.00	Otros	0
OTROS ACTIVOS	107,613,563	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4,983,143
TOTAL ACTIVOS	12,593,943,825	TOTAL PATRIMONIO	1,170,609,158
ACTIVOS CONTINGENTES	3,089,634,404	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	12,593,943,825
BALANCE	15,683,578,229	PASIVOS CONTINGENTES	3,089,634,404
		BALANCE	15,683,578,229

ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 / Cifras en Lempiras

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,265,932,865
Intereses	1,010,003,758
Comisiones	224,953,874
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	4,178,088
Otros Ingresos	26,797,145
GASTOS FINANCIEROS	589,448,251
Intereses	515,000,816
Comisiones	3,103,930
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	71,343,505
UTILIDAD FINANCIERA	676,484,614
PRODUCTOS POR SERVICIOS	48,595,352
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	3,748,547
Arrendamientos Operativos	44,846,805
GASTOS OPERACIONALES	690,753,964
Gastos de Administración	410,407,788
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancias en venta de Activos y Pasivos	0
Deterioro de Activos Financieros	121,366,115
Depreciaciones y Amortizaciones	107,321,242
Provisiones	4,560
Gastos Diversos	51,654,259
Utilidad de Operación	34,326,002
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-1,009,862
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	33,316,140
Impuesto Sobre la Renta	13,198,488
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	20,117,652

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
Cifras en Lempiras

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	367,730,512	
Comisiones (neto)	221,849,944	
Servicios (neto)	0	
Pago por gastos de administración	-569,383,288	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	4,178,088	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	3,624,797	
Inversiones (neto)	-123,065,911	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-235,432,763	
Depósitos (neto)	951,038,392	
Venta de bienes recibidos en pago	10,837,612	
Otros Ingresos y egresos (neto)	45,488,843	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		676,866,226
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	0	
Dividendos recibidos	0	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-19,722,003	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-19,722,003
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	-44,646,865	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-1,868,000	
Capital Contable	0	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		-46,514,865
Total Actividades Flujo de Efectivo		610,629,358
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		610,629,358
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		2,048,099,501
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		2,658,728,859

INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE SEPTIEMBRE DE 2020	2020	2019
Indice de Mora	2.60%	2.89%
Indice de Adecuación de Capital	15.68%	14.05%
Indice de Créditos de Partes Relacionadas	5.85%	0.92%
Calce de Moneda Extranjera	18.44%	14.04%
Indices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	2.32%	4.20%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.22%	0.35%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva	43,302,571	(19,789,908)

Francisco Llanes
Gerente General

Fatima Moradel
Contador General

Edwin Cardona
Auditor Interno