

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 / Cifras en Lempiras

Activos		Pasivos	
DISPONIBLE	2,795,702,709	DEPÓSITOS	10,497,893,689
INVERSIONES FINANCIERAS	629,433,304	Cuenta de Cheques	1,227,242,682
Entidades Oficiales	534,879,319	De Ahorro	3,116,811,965
Disponibilidad Inmediata	0	A plazo	6,133,617,775
Acciones y Participaciones	2,593,000	Otros Depósitos	5,146,522
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por pagar	15,074,745
Otras Inversiones	85,411,157	OBLIGACIONES BANCARIAS	969,896,682
Rendimientos Financieros por Cobrar	6,549,828	Préstamos Sectoriales	964,423,313
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	0
PRESTAMOS E INTERESES	9,274,821,763	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	7,268,080,977	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	154,910,283	Costo Financiero por pagar	5,473,369
Vencidos	536,208	CUENTAS POR PAGAR	119,369,955
Refinanciados	1,899,356,622	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
En Ejecución Judicial	38,491,958	A TERMINO	246,441,118
Rendimientos Financieros por Cobrar	145,650,855	PROVISIONES	130,718,175
Subsidios sobre préstamos	0	OTROS PASIVOS	66,310,118
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-232,205,140	TOTAL PASIVOS	12,030,629,737
CUENTAS POR COBRAR	109,276,955	PATRIMONIO NETO	
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	283,385,581	CAPITAL PRIMARIO	1,112,738,000
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	CAPITAL COMPLEMENTARIO	98,315,520
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Reservas	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	48,300,897	Resultados Acumulados	69,404,359
Activos Físicos	255,253,311	Resultados del Ejercicio	28,911,160
Depreciación Acumulada	-206,952,414	Otros	0
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0.00	PATRIMONIO RESTRINGIDO	688,727
OTROS ACTIVOS	101,450,775	TOTAL PATRIMONIO	1,211,742,247
TOTAL ACTIVOS	13,242,371,984	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	13,242,371,984
ACTIVOS CONTINGENTES	3,506,316,514	PASIVOS CONTINGENTES	3,506,316,514
BALANCE	16,748,688,498	BALANCE	16,748,688,498

ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 / Cifras en Lempiras

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,286,937,652
Intereses	888,475,222
Comisiones	296,370,230
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	63,968,699
Otros Ingresos	38,123,501
GASTOS FINANCIEROS	577,107,687
Intereses	467,450,919
Comisiones	6,585,506
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	103,071,262
UTILIDAD FINANCIERA	709,829,965
PRODUCTOS POR SERVICIOS	55,561,635
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	10,631,023
Arrendamientos Operativos	44,930,612
GASTOS OPERACIONALES	713,790,964
Gastos de Administración	420,242,245
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancias en venta de Activos y Pasivos	0
Deterioro de Activos Financieros	98,525,837
Depreciaciones y Amortizaciones	129,630,886
Provisiones	12,762,771
Gastos Diversos	52,629,225
Utilidad de Operación	51,600,636
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-3,838,595
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	47,762,041
Impuesto Sobre la Renta	18,850,881
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	28,911,160

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

Francisco Llanes
Gerente General

Fátima Moradel
Contador General

Edwin Cardona
Auditor Interno

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
Cifras en Lempiras

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	370,960,600	
Comisiones (neto)	289,784,724	
Servicios (neto)	0	
Pago por gastos de administración	-602,502,354	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	63,968,698	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	10,631,023	
Inversiones (neto)	243,306,950	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-708,905,753	
Depósitos (neto)	140,818,769	
Venta de bienes recibidos en pago	0	
Otros Ingresos y egresos (neto)	20,515,422	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		-171,421,921
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	0	
Dividendos recibidos	0	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-26,365,099	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-26,365,099
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	-21,541,020	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-328,000	
Capital Contable	0	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		-21,869,020
Total Actividades Flujo de Efectivo		-219,656,040
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		-219,656,040
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		3,015,358,750
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		2,795,702,710

INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	2021	2020
Índice de Mora	3.24%	2.60%
Índice de Adecuación de Capital	14.31%	15.68%
Índice de Créditos de Partes Relacionadas	10.65%	5.85%
Calce de Moneda Extranjera	16.66%	18.44%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	3.26%	2.32%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.29%	0.22%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva	-	43,302,571

Estas cifras rectifican las publicadas el viernes 29 de octubre.

Francisco Llanes
Gerente General

Fátima Moradel
Contador General

Edwin Cardona
Auditor Interno