

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 / Cifras en Lempiras

Activos		Pasivos	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>2,637,455,043</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>11,234,040,711</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>470,588,803</b>	Cuenta de Cheques	1,388,027,338
Entidades Oficiales	390,404,129	De Ahorro	3,473,539,077
Disponibilidad Inmediata	0	A plazo	6,352,575,188
Acciones y Participaciones	2,590,000	Otros Depósitos	8,866,021
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por pagar	11,033,087
Otras Inversiones	73,737,157	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>843,592,851</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	3,857,517	Préstamos Sectoriales	838,801,665
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	0
<b>PRESTAMOS E INTERESES</b>	<b>10,742,221,099</b>	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	9,004,403,602	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	115,262,152	Costo Financiero por pagar	4,791,186
Vencidos	145,496	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>148,644,589</b>
Refinanciados	1,713,839,156	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>492,718,000</b>
En Ejecución Judicial	49,276,057	<b>A TERMINO</b>	<b>145,233,912</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	183,501,673	<b>PROVISIONES</b>	<b>145,233,912</b>
Subsidios sobre préstamos	0	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>95,229,832</b>
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-324,207,037	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>12,959,459,894</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>126,612,076</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>116,178,884</b>	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	<b>1,112,738,000</b>
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>176,189,699</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>0</b>	Reservas	0
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>73,574,696</b>	Resultados Acumulados	106,335,420
Activos Físicos	276,712,957	Resultados del Ejercicio	69,854,279
Depreciación Acumulada	-203,138,262	Otros	0
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0.00	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>-4,983,143</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>76,773,849</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,283,944,556</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>14,243,404,450</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>14,243,404,450</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>4,022,909,565</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>4,022,909,565</b>
<b>BALANCE</b>	<b>18,266,314,015</b>	<b>BALANCE</b>	<b>18,266,314,015</b>

**ESTADO DE RESULTADO**  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 / Cifras en Lempiras

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,411,351,615</b>
Intereses	1,018,791,957
Comisiones	315,801,151
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	76,758,507
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>516,504,955</b>
Intereses	366,480,698
Comisiones	8,357,375
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	141,666,882
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>894,846,660</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>102,388,916</b>
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	52,297,545
Arrendamientos Operativos	50,091,371
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>882,170,383</b>
Gastos de Administración	489,777,976
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancias en venta de Activos y Pasivos	0
Deterioro de Activos Financieros	211,654,456
Depreciaciones y Amortizaciones	111,802,579
Provisiones	0
Gastos Diversos	68,935,372
<b>Utilidad de Operación</b>	<b>115,065,193</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>-10,426,076</b>
<b>Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta</b>	<b>104,639,117</b>
<b>Impuesto Sobre la Renta</b>	<b>34,784,838</b>
<b>UTILIDAD (O PERDIDA) NETA</b>	<b>69,854,279</b>

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

**Francisco Llanes**  
Gerente General

**José Espinal**  
Contador General

**Edwin Cardona**  
Auditor Interno

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
*Cifras en Lempiras*

<b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b>		
<b>AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022</b>		
<i>Cifras en Lempiras</i>		
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses (neto)	576,986,265	
Comisiones (neto)	307,443,776	
Servicios (neto)	0	
Pago por gastos de administración	-660,140,227	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	0	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	52,297,545	
Inversiones (neto)	5,832,797	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-746,802,776	
Depósitos (neto)	235,316,097	
Venta de bienes recibidos en pago	0	
Otros Ingresos y egresos (neto)	80,055,782	
<b>Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación</b>		<b>-149,010,741</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	0	
Dividendos recibidos	0	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-14,820,831	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>		<b>-14,820,831</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Obligaciones Financieras (neto)	-90,485,017	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	5,810,000	
Capital Contable	0	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación</b>		<b>-84,675,017</b>
<b>Total Actividades Flujo de Efectivo</b>		<b>-248,506,589</b>
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		<b>-248,506,589</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		<b>2,885,961,632</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		<b>2,637,455,043</b>

<b>INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Indice de Mora</b>	2.73%	3.24%
<b>Indice de Adecuación de Capital</b>	15.33%	14.31%
<b>Indice de Créditos de Partes Relacionadas</b>	7.08%	10.65%
<b>Calce de Moneda Extranjera</b>	16.58%	16.66%
<b>Indices de Rentabilidad</b>		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	7.64%	3.26%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.67%	0.29%
<b>Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva</b>	-	-

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

**Francisco Llanes**  
Gerente General

**José Espinal**  
Contador General

**Edwin Cardona**  
Auditor Interno