

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2023 / Cifras en Lempiras

Activos		Pasivos	
DISPONIBLE	3,036,707,090	DEPÓSITOS	12,499,711,589
INVERSIONES FINANCIERAS	802,124,213	Cuenta de Cheques	1,683,037,052
Entidades Oficiales	705,107,201	De Ahorro	3,802,751,487
Disponibilidad Inmediata	0	A plazo	6,990,272,823
Acciones y Participaciones	2,590,000	Otros Depósitos	9,078,123
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por pagar	14,572,104
Otras Inversiones	91,281,157	OBLIGACIONES BANCARIAS	761,622,670
Rendimientos Financieros por Cobrar	3,145,855	Préstamos Sectoriales	757,077,913
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	0
PRESTAMOS E INTERESES	11,285,860,219	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	9,767,647,658	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	123,957,345	Costo Financiero por pagar	4,544,757
Vencidos	125,750	CUENTAS POR PAGAR	146,298,527
Refinanciados	1,560,384,599	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	491,610,000
En Ejecución Judicial	43,037,990	A TERMINO	
Rendimientos Financieros por Cobrar	194,817,312	PROVISIONES	160,229,867
Subsidios sobre préstamos	0	OTROS PASIVOS	108,856,773
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-404,110,435		
CUENTAS POR COBRAR	108,605,869	TOTAL PASIVOS	14,168,329,426
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	88,047,090	PATRIMONIO NETO	1,112,738,000
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	CAPITAL PRIMARIO	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	CAPITAL COMPLEMENTARIO	235,214,345
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	95,665,596	Reservas	0
Activos Físicos	276,924,489	Resultados Acumulados	215,956,021
Depreciación Acumulada	-181,258,894	Resultados del Ejercicio	19,258,325
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0.00	Otros	0
OTROS ACTIVOS	94,288,552	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4,983,143
TOTAL ACTIVOS	15,511,298,629	TOTAL PATRIMONIO	1,342,969,202
ACTIVOS CONTINGENTES	4,400,431,130	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	15,511,298,629
BALANCE	19,911,729,759	PASIVOS CONTINGENTES	4,400,431,130
		BALANCE	19,911,729,759

ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE MARZO DE 2023 / Cifras en Lempiras

PRODUCTOS FINANCIEROS	527,493,473
Intereses	382,089,671
Comisiones	128,259,631
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	17,144,171
GASTOS FINANCIEROS	194,571,239
Intereses	140,774,637
Comisiones	3,210,213
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	50,586,389
UTILIDAD FINANCIERA	332,922,234
PRODUCTOS POR SERVICIOS	18,748,971
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	1,652,940
Arrendamientos Operativos	17,096,031
GASTOS OPERACIONALES	319,696,653
Gastos de Administración	176,784,604
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancias en venta de Activos y Pasivos	0
Deterioro de Activos Financieros	84,658,450
Depreciaciones y Amortizaciones	34,111,442
Provisiones	0
Gastos Diversos	24,142,157
Utilidad de Operación	31,974,552
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-2,619,157
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	29,355,395
Impuesto Sobre la Renta	10,097,070
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	19,258,325

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 31 DE MARZO DE 2023
Cifras en Lempiras

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
AL 31 DE MARZO DE 2023		
<i>Cifras en Lempiras</i>		
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	210,288,214	
Comisiones (neto)	125,049,418	
Servicios (neto)	0	
Pago por gastos de administración	-235,038,203	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	0	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	1,652,940	
Inversiones (neto)	-134,086,662	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-310,313,230	
Depósitos (neto)	712,116,916	
Venta de bienes recibidos en pago	0	
Otros Ingresos y egresos (neto)	-55,520,546	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		314,148,847
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	0	
Dividendos recibidos	0	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-17,994,182	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-17,994,182
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	-31,229,752	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-346,000	
Capital Contable	0	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		-31,575,752
Total Actividades Flujo de Efectivo		264,578,913
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		264,578,913
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		2,772,128,177
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		3,036,707,090

INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2023	2023	2022
Indice de Mora	2.68%	2.91%
Indice de Adecuación de Capital	14.25%	15.97%
Indice de Créditos de Partes Relacionadas	6.04%	8.20%
Calce de Moneda Extranjera	17.67%	16.35%
Indices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	5.80%	7.99%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.53%	0.72%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva	-	-

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

Francisco Llanes
Gerente General

José Espinal
Contador General

Edwin Cardona
Auditor Interno