

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 / Cifras en Lempiras

<b>Activos</b>		<b>Pasivos</b>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>2,798,270,335</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>12,549,710,157</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>750,010,951</b>	Cuenta de Cheques	2,030,817,300
Entidades Oficiales	634,913,421	De Ahorro	3,877,653,513
Disponibilidad Inmediata	0	A plazo	6,615,542,702
Acciones y Participaciones	2,590,000	Otros Depósitos	9,741,863
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por pagar	15,954,779
Otras Inversiones	107,481,557	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>924,062,403</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	5,025,974	Préstamos Sectoriales	916,924,854
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	0
<b>PRESTAMOS E INTERESES</b>	<b>11,867,204,202</b>	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	10,479,370,876	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	118,806,502	Costo Financiero por pagar	7,137,549
Vencidos	1,141,432	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>175,250,754</b>
Refinanciados	1,494,978,820	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>492,844,000</b>
En Ejecucion Judicial	35,497,359	<b>A TERMINO</b>	
Rendimientos Financieros por Cobrar	201,245,626	<b>PROVISIONES</b>	<b>155,780,112</b>
Subsidios sobre préstamos	0	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>187,755,701</b>
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-463,836,412	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>14,485,403,127</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>185,635,713</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>56,421,671</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>262,893,546</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>0</b>	Reservas	0
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>109,153,832</b>	Resultados Acumulados	215,956,021
Activos Físicos	283,882,104	Resultados del Ejercicio	46,937,525
Depreciación Acumulada	-174,728,272	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>89,354,827</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,370,648,403</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>15,856,051,530</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>15,856,051,530</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>4,480,934,876</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>4,480,934,876</b>
<b>BALANCE</b>	<b>20,336,986,407</b>	<b>BALANCE</b>	<b>20,336,986,407</b>

**ESTADO DE RESULTADO**  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 / Cifras en Lempiras

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,662,378,118</b>
Intereses	1,199,290,808
Comisiones	411,478,636
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	51,608,674
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>635,791,516</b>
Intereses	462,824,341
Comisiones	12,068,601
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	160,898,574
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>1,026,586,602</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>67,788,929</b>
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	15,159,176
Arrendamientos Operativos	52,629,753
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>1,018,733,377</b>
Gastos de Administración	542,329,192
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Pérdidas en venta de Activos y Pasivos	374,065
Deterioro de Activos Financieros	300,172,700
Depreciaciones y Amortizaciones	102,535,562
Provisiones	0
Gastos Diversos	73,321,858
<b>Utilidad de Operación</b>	<b>75,642,154</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>-4,561,855</b>
<b>Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta</b>	<b>71,080,299</b>
<b>Impuesto Sobre la Renta</b>	<b>24,142,774</b>
<b>UTILIDAD (O PERDIDA) NETA</b>	<b>46,937,525</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 2023**  
*Cifras en Lempiras*

<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses (neto)	627,139,119	
Comisiones (neto)	399,410,035	
Servicios (neto)	0	
Pago por gastos de administración	-718,186,611	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	0	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	14,785,111	
Inversiones (neto)	-81,973,401	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-939,700,482	
Depósitos (neto)	760,732,809	
Venta de bienes recibidos en pago	0	
Otros Ingresos y egresos (neto)	-140,617,815	
<b>Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación</b>		<b>-78,411,235</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)	-24,951,796	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>		<b>-24,951,796</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Obligaciones Financieras (neto)	128,617,189	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	888,000	
Capital Contable	0	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación</b>		<b>129,505,189</b>
<b>Total Actividades Flujo de Efectivo</b>		<b>26,142,158</b>
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		<b>26,142,158</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		<b>2,772,128,177</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		<b>2,798,270,335</b>

INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	2023	2022
Indice de Mora	2.74%	2.73%
Indice de Adecuación de Capital	13.86%	15.33%
Indice de Créditos de Partes Relacionadas	4.86%	7.08%
Calce de Moneda Extranjera	14.34%	16.58%
<b>Indices de Rentabilidad</b>		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	4.71%	7.64%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.41%	0.67%
<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