

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 / *Cifras en Lempiras*

Activos		Pasivos	
DISPONIBLE	4,110,018,073	DEPÓSITOS	14,397,683,792
INVERSIONES FINANCIERAS	352,280,813	Cuenta de Cheques	2,051,277,105
Entidades Oficiales	0	De Ahorro	3,892,944,622
Disponibilidad Inmediata	0	A plazo	8,414,046,077
Acciones y Participaciones	2,590,000	Otros Depósitos	10,463,777
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por pagar	28,952,210
Otras Inversiones	342,299,207	OBLIGACIONES BANCARIAS	1,267,818,726
Rendimientos Financieros por Cobrar	7,391,606	Préstamos Sectoriales	1,063,149,921
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	200,000,000
PRESTAMOS E INTERESES	13,036,372,501	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	11,838,992,889	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	111,664,282	Costo Financiero por pagar	4,668,805
Vencidos	2,921,372	CUENTAS POR PAGAR	151,643,623
Refinanciados	1,311,212,157	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
En Ejecución Judicial	41,527,325	A TERMINO	496,910,000
Rendimientos Financieros por Cobrar	215,611,547	PROVISIONES	168,530,188
Subsidios sobre préstamos	0	OTROS PASIVOS	256,384,880
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-485,557,071	TOTAL PASIVOS	16,738,971,208
CUENTAS POR COBRAR	273,813,405	PATRIMONIO NETO	
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	41,384,092	CAPITAL PRIMARIO	1,112,738,000
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	CAPITAL COMPLEMENTARIO	242,268,014
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Reservas	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	95,422,349	Resultados Acumulados	214,020,284
Activos Físicos	226,067,949	Resultados del Ejercicio	28,247,730
Depreciación Acumulada	-130,645,600	Otros	0
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0.00	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4,983,143
OTROS ACTIVOS	179,702,846	TOTAL PATRIMONIO	1,350,022,871
TOTAL ACTIVOS	18,088,994,079	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	18,088,994,079
ACTIVOS CONTINGENTES	5,406,564,597	PASIVOS CONTINGENTES	5,406,564,597
BALANCE	23,495,558,676	BALANCE	23,495,558,676

ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 / *Cifras en Lempiras*

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,975,717,272
Intereses	1,348,024,620
Comisiones	536,243,083
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	91,449,569
GASTOS FINANCIEROS	869,378,129
Intereses	659,207,648
Comisiones	11,352,705
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	198,817,776
UTILIDAD FINANCIERA	1,106,339,142
PRODUCTOS POR SERVICIOS	61,712,131
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	1,816,687
Servicios Diversos	59,895,444
GASTOS OPERACIONALES	1,115,992,636
Gastos de Administración	573,181,107
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Pérdidas en venta de Activos y Pasivos	449,282
Deterioro de Activos Financieros	372,371,000
Depreciaciones y Amortizaciones	104,779,547
Provisiones	547,500
Gastos Diversos	64,664,200
Utilidad de Operación	52,058,637
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-1,023,983
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	51,034,654
Impuesto Sobre la Renta	22,786,924
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	28,247,730

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 2024
Cifras en Lempiras

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	579,249,177	
Comisiones (neto)	524,890,378	
Servicios (neto)	0	
Pago por gastos de administración	-742,624,853	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	0	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	1,367,404	
Inversiones (neto)	367,711,233	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-798,396,144	
Depósitos (neto)	929,938,188	
Venta de bienes recibidos en pago	0	
Otros Ingresos y egresos (neto)	-493,953,766	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		368,181,617
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	0	
Dividendos recibidos	0	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	73,779,493	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		73,779,493
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	281,342,097	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	3,884,000	
Capital Contable	0	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		285,226,097
Total Actividades Flujo de Efectivo		727,187,207
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		727,187,207
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		3,382,830,866
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		4,110,018,073

INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	2024	2023
Indice de Mora	2.54%	2.74%
Indice de Adecuación de Capital (IAC)	12.36%	13.86%
Indice de Créditos de Partes Relacionadas	3.13%	4.86%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)	221.47%	199.26%
Calce de Moneda Extranjera	14.18%	14.34%
Indices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	2.89%	4.71%
Rendimiento Sobre Activos Totales Neto (ROA)	0.18%	0.41%
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