

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	210,504,127	DEPÓSITOS	1,078,755,573
INVERSIONES FINANCIERAS	278,000,000	Cuenta de Cheques	
Entidades Oficiales		De Ahorro	144,282,076
Disponibilidad Inmediata		A Plazo	909,151,040
Acciones y Participaciones		Otros Depósitos	1,239,087
Instrumentos Financieros Derivados		Costo Financiero por Pagar	24,083,371
Otras Inversiones	278,000,000		
Rendimientos Financieros por Cobrar		OBLIGACIONES BANCARIAS	812,185,648
Estimación por Deterioro Acumulado (-)		Préstamos Sectoriales	812,185,648
		Créditos y Obligaciones Bancarias	
PRESTAMOS E INTERESES	2,253,113,117	Instrumentos Financieros Derivados	
Vigentes	2,183,238,073	Obligaciones por Activos Arrendados	
Atrasados	94,567,919	Costo Financiero por Pagar	
Vencidos	9,785,771		
Refinanciados	63,158,415	CUENTAS POR PAGAR	30,862,704
En Ejecución Judicial	24,352,529		
Rendimientos Financieros por Cobrar	103,917,263	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	
Subsidios sobre préstamos (-)			
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-225,906,852	PROVISIONES	29,301,600
CUENTAS POR COBRAR	9,345,873	OTROS PASIVOS	58,906,656
		TOTAL PASIVOS	2,010,012,182
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO	32,893,380		
		PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		CAPITAL PRIMARIO	600,000,000
		CAPITAL COMPLEMENTARIO	285,577,376
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		Reservas	
		Resultados Acumulados	240,307,242
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	118,511,650	Resultados Ejercicio	45,270,134
Activos Físicos	161,275,042	Otros	
Depreciación Acumulada	-42,763,392		
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades.		PATRIMONIO RESTRINGIDO	15,997,414
		TOTAL PATRIMONIO	901,574,790
OTROS ACTIVOS	9,218,824	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,911,586,972
		PASIVOS CONTINGENTES	12,108,205
TOTAL ACTIVOS	2,911,586,972	BALANCE	2,923,695,176
ACTIVOS CONTINGENTES	12,108,205		
BALANCE	2,923,695,176		

NOTA: Las inversiones financieras se clasifican designadas al costo amortizado L.278,000,000 / Los depósitos del público se clasifican al costo amortizado L.1,053,433,115

COMPAÑÍA FINANCIERA, S.A.	
ESTADO DE RESULTADO	
Del 01 de enero al 31 de marzo de 2021 (Cifras en lempiras)	
PRODUCTOS FINANCIEROS	173,105,670
Intereses	169,948,339
Comisiones	3,154,733
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	2,598
GASTOS FINANCIEROS	44,159,421
Intereses	39,608,074
Comisiones	4,546,774
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	4,572
UTILIDAD FINANCIERA	128,946,249
PRODUCTOS POR SERVICIOS	6,136,878
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	4,338,110
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	-
Arrendamientos Operativos	1,798,768
GASTOS OPERACIONALES	70,335,482
Gastos de Administración	45,616,984
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Pérdida en venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	18,524,619
Depreciaciones y Amortizaciones	2,545,368
Provisiones	-
Gastos Diversos	3,648,510
Utilidad de Operación	64,747,644
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-1,613,411
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	63,134,233
Impuesto Sobre la Renta	17,864,100
UTILIDAD NETA	45,270,134

INDICADORES FINANCIEROS
TRIMESTRAL (BALANCE INTERNO)

INDICES FINANCIEROS	mar.2020	mar.2021
INDICE DE MOROSIDAD	3.31%	5.52%
INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	39.84%	39.55%
INDICE DE CREDITO A PARTES RELACIONADAS	0.46%	0.45%
POSICION DE MONEDA EXTRANJERA	0.04%	0.15%
RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (RCL)	140.68%	200.50%
SUFICIENCIA DE RESERVAS (Circular CNBS No. 067/2014)	22,374,887	87,726,443
INDICADORES DE RENTABILIDAD	mar.2020	mar.2021
RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO (ROE)	23.79%	21.55%
RENDIMIENTO SOBRE LOS ACTIVOS REALES PROMEDIO (ROA)	6.94%	6.35%

COMPAÑÍA FINANCIERA, S.A.	
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	
Del 01 de enero al 31 de marzo de 2021 (Cifras en lempiras)	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	145,713,808
Comisiones (neto)	4,953,501
Servicios (neto)	-3,702,596
Pago por gastos de administración	-44,525,477
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago	4,338,110
Inversiones (neto)	-120,500,000
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-26,862,722
Depositos (neto)	24,333,935
Venta de bienes recibidos en pago	-
Otros ingresos y egresos (neto)	7,852,728
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	-8,398,713
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes en acciones (neto)	-
Dividendos recibidos	-
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-324,578
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	2,740,713
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	2,416,135
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones financieras (neto)	18,012,422
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-
Capital contable	-
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	-
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	18,012,422
Total Actividades Flujo de Efectivo	12,029,843
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	12,029,843
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo	198,474,284
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	210,504,127

 Roger D. Valladares
 Presidente

 Luis Urrea
 Contador General

 Luis Dubón
 Auditor Interno

Nota: La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Compañía.