

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	167,523,853	DEPÓSITOS	703,427,607
INVERSIONES FINANCIERAS	12,200,000	Cuenta de Cheques	
Entidades Oficiales		De Ahorro	62,225,774
Disponibilidad Inmediata		A Plazo	620,644,324
Acciones y Participaciones		Otros Depósitos	8,281,905
Instrumentos Financieros Derivados		Costo Financiero por Pagar	12,275,604
Otras Inversiones	12,200,000	OBLIGACIONES BANCARIAS	693,892,036
Rendimientos Financieros por Cobrar		Préstamos Sectoriales	676,134,982
Estimación por Deterioro Acumulado (-)		Créditos y Obligaciones Bancarias	15,000,000
PRESTAMOS E INTERESES	1,711,795,103	Instrumentos Financieros Derivados	
Vigentes	1,627,864,339	Obligaciones por Activos Arrendados	
Atrasados	42,862,073	Costo Financiero por Pagar	2,757,054
Vencidos	6,697,629	CUENTAS POR PAGAR	48,114,601
Refinanciados	53,947,511	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	
En Ejecución Judicial	34,338,132	PROVISIONES	19,800,000
Rendimientos Financieros por Cobrar	62,413,354	OTROS PASIVOS	19,656,363
Subsidios sobre préstamos (-)		TOTAL PASIVOS	1,484,890,606
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-116,327,935	PATRIMONIO NETO	
CUENTAS POR COBRAR	6,453,171	CAPITAL PRIMARIO	300,000,000
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	52,365,196	CAPITAL COMPLEMENTARIO	248,481,441
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		Reservas	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		Resultados Acumulados	140,641,045
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	92,699,763	Resultados Ejercicio	107,840,396
Activos Físicos	117,667,516	Otros	
Depreciación Acumulada	-24,967,753	PATRIMONIO RESTRINGIDO	17,399,124
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)		TOTAL PATRIMONIO	565,880,564
OTROS ACTIVOS	7,734,086	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,050,771,171
TOTAL ACTIVOS	2,050,771,171	PASIVOS CONTINGENTES	-
ACTIVOS CONTINGENTES	-	BALANCE	2,050,771,171
BALANCE	2,050,771,171		

NOTA: conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican designadas al costo amortizado L. 12,200,000
 NOTA: conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican al Costo Amortizado L. 703,727,607

ESTADO DE RESULTADO		En Lempiras
Del 01 de Enero al 30 de Septiembre de 2018		
PRODUCTOS FINANCIEROS		374,402,407
Intereses		367,306,354
Comisiones		7,096,053
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros		-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros		-
Otros Ingresos		-
GASTOS FINANCIEROS		95,611,949
Intereses		89,300,154
Comisiones		6,311,795
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros		-
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros		-
Otros Gastos		-
UTILIDAD FINANCIERA		278,790,458
PRODUCTOS POR SERVICIOS		18,371,140
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos		14,052,762
Ganancia en venta de Activos y Pasivos		-
Arrendamientos Operativos		4,318,378
GASTOS OPERACIONALES		123,025,644
Gastos de Administración		-
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos		-
Pérdida en venta de Activos y Pasivos		-
Deterioro de Activos Financieros		17,076,126
Depreciaciones y Amortizaciones		5,229,735
Provisiones		243,569
Gastos Diversos		8,563,896
Utilidad de Operación		174,135,953
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		-21,331,324
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta		152,804,630
Impuesto Sobre la Renta		44,964,234
UTILIDAD NETA		107,840,396

INDICADORES FINANCIEROS			
	sep-17	sep-18	
INDICES FINANCIEROS			
INDICE DE MOROSIDAD	5.20%	4.66%	
INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	33.82%	35.49%	
INDICE DE CREDITO A PARTES RELACIONADAS	-	-	
SUFICIENCIA DE RESERVAS (Circular CNBS No. 067/2014)	23,486,262.94	7,304,092.00	
INDICADORES DE RENTABILIDAD	sep-17	sep-18	
RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO (ROE)	56.50%	32.63%	
RENDIMIENTO SOBRE LOS ACTIVOS REALES PROMEDIO (ROA)	11.18%	7.43%	
CALCE DE PLAZOS	HASTA 30 DIAS	31 A 90 DIAS	0 A 90 DIAS
CALCE/(DESCALCE) DE PLAZOS	COMBINADO	COMBINADO	COMBINADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE de 2018	-0.41	-0.14	-0.55
AL 30 DE SEPTIEMBRE de 2017	-0.24	-0.08	-0.32

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO			En Lempiras
Del 01 de Enero al 30 de Septiembre de 2018			
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Intereses (neto)		262,499,081	
Comisiones (neto)		12525,601	
Servicios (neto)		-	
Pago por gastos de administración		-120,635,581	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)		-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)		14,010,466	
Inversiones (neto)		26,800,000	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)		-224,049,795	
Depositos (neto)		108,024,887	
Venta de bienes recibidos en pago		-	
Otros ingresos y egresos (neto)		-47,409,092	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación			31,765,568
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Inversiones permanentes en acciones (neto)		-	
Dividendos recibidos		-	
Bienes muebles e inmuebles (neto)		-11,439,446	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		-114,737	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión			-11,554,183
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Obligaciones financieras (neto)		39,956,327	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)		-	
Capital contable		-	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)		-20,000,000	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación			19,956,327
Total Actividades Flujo de Efectivo			40,167,713
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo			
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período			127,356,140
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período			167,523,853

 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.