

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	201,153,868	DEPÓSITOS	823,840,155
INVERSIONES FINANCIERAS	17,500,000	Cuenta de Cheques	
Entidades Oficiales		De Ahorro	75,575,269
Disponibilidad Inmediata		A Plazo	731,066,147
Acciones y Participaciones		Otros Depósitos	627,738
Instrumentos Financieros Derivados		Costo Financiero por Pagar	16,571,001
Otras Inversiones	17,500,000	OBLIGACIONES BANCARIAS	773,221,536
Rendimientos Financieros por Cobrar		Préstamos Sectoriales	753,108,480
Estimación por Deterioro Acumulado (-)		Créditos y Obligaciones Bancarias	20,000,000
PRESTAMOS E INTERESES	2,021,048,339	Instrumentos Financieros Derivados	
Vigentes	1,916,488,183	Obligaciones por Activos Arrendados	
Atrasados	54,061,129	Costo Financiero por Pagar	113,056
Vencidos	10,323,842	CUENTAS POR PAGAR	41,971,063
Refinanciados	62,145,431	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	
En Ejecución Judicial	26,610,398	PROVISIONES	
Rendimientos Financieros por Cobrar	73,272,119	OTROS PASIVOS	28,234,456
Subsidios sobre préstamos (-)		TOTAL PASIVOS	1,667,267,210
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-121,852,762	PATRIMONIO NETO	
CUENTAS POR COBRAR	5,882,662	CAPITAL PRIMARIO	600,000,000
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	51,411,400	CAPITAL COMPLEMENTARIO	130,266,734
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		Reservas	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		Resultados Acumulados	714,399
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	106,199,383	Resultados Ejercicio	129,552,335
Activos Físicos	137,142,467	Otros	
Depreciación Acumulada	-30,943,084	PATRIMONIO RESTRINGIDO	15,041,908
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)		TOTAL PATRIMONIO	745,308,642
OTROS ACTIVOS	9,380,200	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,412,575,853
TOTAL ACTIVOS	2,412,575,853	PASIVOS CONTINGENTES	18,463,175
ACTIVOS CONTINGENTES	18,463,175	BALANCE	2,431,039,027
BALANCE	2,431,039,027		

NOTA: Conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican designadas al costo amortizado L.17,500,000

NOTA: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican al costo amortizado L.806,641,416

ESTADO DE RESULTADO

Del 01 de enero al 30 de septiembre de 2019 (Cifras en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	448,332,680
Intereses	435,985,177
Comisiones	12,336,119
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	11,384
GASTOS FINANCIEROS	111,629,714
Intereses	101,812,484
Comisiones	9,797,841
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	19,389
UTILIDAD FINANCIERA	336,702,966
PRODUCTOS POR SERVICIOS	13,465,752
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	6,730,897
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	-
Arrendamientos Operativos	6,734,855
GASTOS OPERACIONALES	157,723,854
Gastos de Administración	108,730,346
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Pérdida en venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	35,026,160
Depreciaciones y Amortizaciones	5,452,358
Provisiones	-
Gastos Diversos	8,514,990
Utilidad de Operación	192,444,864
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-10,716,863
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	181,728,001
Impuesto Sobre la Renta	52,175,667
UTILIDAD NETA	129,552,335

INDICADORES FINANCIEROS

TRIMESTRAL (BALANCE INTERNO)		
	sep-18	sep-19
INDICES FINANCIEROS		
INDICE DE MOROSIDAD	4.66%	4.33%
INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	35.49%	40.64%
INDICE DE CREDITO A PARTES RELACIONADAS	-	0.47%
POSICION DE MONEDA EXTRANJERA	-	0.24%
SUFICIENCIA DE RESERVAS (Circular CNBS No. 067/2014)	7,304,092	269,974
INDICADORES DE RENTABILIDAD		
RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO (ROE)	32.63%	28.76%
RENDIMIENTO SOBRE LOS ACTIVOS REALES PROMEDIO (ROA)	7.43%	7.57%
CALCE DE PLAZOS		
CALCE/(DESCALCE) DE PLAZOS	HASTA 30 DIAS COMBINADO	31 A 90 DIAS COMBINADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE de 2018	-0.41	-0.14
AL 30 DE SEPTIEMBRE de 2019	-0.35	-0.25

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Del 01 de enero al 30 de septiembre de 2019 (Cifras en Lempiras)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	322,962,027
Comisiones (neto)	6,746,239
Servicios (neto)	4,545,368
Pago por gastos de administración	-156,213,127
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	
Inversiones (neto)	-5,300,000
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-204,743,133
Depositos (neto)	95,496,011
Venta de bienes recibidos en pago	6,730,897
Otros ingresos y egresos (neto)	-29,594,645
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	40,629,636
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes en acciones (neto)	
Dividendos recibidos	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-19,037,103
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	-4,569,646
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-23,606,749
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones financieras (neto)	46,991,872
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	46,991,872
Total Actividades Flujo de Efectivo	64,014,758
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	64,014,758
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	137,139,110
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	201,153,868

Roger D. Valladares
Presidente

Luis Urrea
Contador General

Luis Dubón
Auditor Interno