

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
DISPONIBLE	180,178,235	DEPÓSITOS	1,084,922,452
INVERSIONES FINANCIERAS	408,000,000	Cuenta de Cheques	
Entidades Oficiales		De Ahorro	124,799,295
Disponibilidad Inmediata		A Plazo	932,285,199
Acciones y Participaciones		Otros Depósitos	1,440,900
Instrumentos Financieros Derivados		Costo Financiero por Pagar	26,397,058
Otras Inversiones	408,000,000	OBLIGACIONES BANCARIAS	848,473,557
Rendimientos Financieros por Cobrar		Préstamos Sectoriales	848,473,557
Estimación por Deterioro Acumulado (-)		Créditos y Obligaciones Bancarias	
PRÉSTAMOS E INTERESES	2,300,829,933	Instrumentos Financieros Derivados	
Vigentes	2,251,169,216	Obligaciones por Activos Arrendados	
Atrasados	93,490,914	Costo Financiero por Pagar	
Vencidos	6,110,940	CUENTAS POR PAGAR	33,513,997
Refinanciados	54,749,171	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	
En Ejecución Judicial	23,832,148	PROVISIONES	56,937,027
Rendimientos Financieros por Cobrar	90,158,224	OTROS PASIVOS	42,692,541
Subsidios sobre préstamos (-)		TOTAL PASIVOS	2,066,539,573
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-218,680,680	PATRIMONIO NETO	
CUENTAS POR COBRAR	8,155,389	CAPITAL PRIMARIO	600,000,000
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	27,876,397	CAPITAL COMPLEMENTARIO	380,899,201
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		Reservas	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		Resultados Acumulados	240,307,242
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	115,596,763	Resultados Ejercicio	140,591,959
Activos Físicos	162,021,892	Otros	
Depreciación Acumulada	-46,425,130	PATRIMONIO RESTRINGIDO	17,357,948
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)		TOTAL PATRIMONIO	998,257,149
OTROS ACTIVOS	24,160,006	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3,064,796,722
TOTAL ACTIVOS	3,064,766,722	PASIVOS CONTINGENTES	11,926,155
ACTIVOS CONTINGENTES	11,926,155	BALANCE	3,076,722,878
BALANCE	3,076,722,878		

ESTADO DE RESULTADO

Del 01 de Enero al 30 de Septiembre del 2021 (Cifras en lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	517,024,861
Intereses	508,610,615
Comisiones	8,386,849
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	27,396
GASTOS FINANCIEROS	129,286,002
Intereses	115,999,984
Comisiones	13,260,566
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Gastos	25,472
UTILIDAD FINANCIERA	387,738,839
PRODUCTOS POR SERVICIOS	15,585,768
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	12,265,970
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	
Arrendamientos Operativos	3,319,798
GASTOS OPERACIONALES	205,258,044
Gastos de Administración	150,146,294
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Pérdida en venta de Activos y Pasivos	
Deterioro de Activos Financieros	35,819,577
Depreciaciones y Amortizaciones	6,914,984
Provisiones	72,395
Gastos Diversos	12,304,794
Utilidad de Operación	198,066,562
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-3,733,080
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	194,333,483
Impuesto Sobre la Renta	53,741,524
UTILIDAD NETA	140,591,959

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Del 01 de Enero al 30 de Septiembre de 2021 (Cifras en lempiras)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	424,060,799	
Comisiones (neto)	11,706,647	
Servicios (neto)	-8,714,087	
Pago por gastos de administración	-171,445,177	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)		
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	12,265,970	
Inversiones (neto)	-250,500,000	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-100,338,577	
Depositos (neto)	29,008,752	
Venta de bienes recibidos en pago		
Otros ingresos y egresos (neto)	-19,952,617	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		-73,908,290
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)		
Dividendos recibidos		
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-1,150,928	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	2,462,738	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		1,311,910
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras (neto)	54,300,331	
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		54,300,331
Total Actividades Flujo de Efectivo		-18,296,049
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		-18,296,049
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		198,474,284
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		180,178,235

INDICES FINANCIEROS

	Sep. 2020	Sep. 2021
INDICE DE MOROSIDAD	3.64%	5.35%
INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	39.28%	40.62%
INDICE DE CREDITO A PARTES RELACIONADAS	0.48%	0.45%
POSICIÓN DE MONEDA EXTRANJERA	0.06%	0.01%
RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (RCL)	279.47%	306.88%
SUFICIENCIA DE RESERVA	99,577,857	82,084,242
RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO (ROE)	17.74%	22.31%
RENDIMIENTO SOBRE ACTIVOS (ROA)	4.84%	6.36%

NOTA: conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican Designadas al Costo L. 408,000,000

NOTA: conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L. 1,057,084,494

Roger D. Valladares
 Presidente

Luis A. Urrea
 Contador General

Luis E. Dubón
 Auditor Interno

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