

DISPONIBLE	ACTIVOS	335,333,450	PASIVOS	1,659,452,917
INVERSIONES FINANCIERAS		56,800,000	DEPÓSITOS	
Entidades Oficiales			Cuenta de Cheques	
Disponibilidad Inmediata			De Ahorro	158,074,205
Acciones y Participaciones			A Plazo	1,484,161,444
Instrumentos Financieros Derivados			Otros Depósitos	
Otras Inversiones		56,800,000	Costo Financiero por Pagar	17,217,267
Rendimientos Financieros por Cobrar			OBLIGACIONES BANCARIAS	1,447,297,359
Estimación por Deterioro Acumulado (-)			Préstamos Sectoriales	764,781,963
PRESTAMOS E INTERESES	4,236,292,763		Créditos y Obligaciones Bancarias	675,050,000
Vigentes	4,055,518,456		Instrumentos Financieros Derivados	
Atrasados	73,009,027		Obligaciones por Activos Arrendados	
Vencidos	7,326,815		Costo Financiero por Pagar	7,465,397
Refinanciados	134,477,856		CUENTAS POR PAGAR	47,283,956
En Ejecución Judicial	90,502,318		OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	
Rendimientos Financieros por Cobrar	117,675,811		PROVISIONES	90,372,450
Subsidios sobre préstamos (-)			OTROS PASIVOS	44,974,485
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-242,217,520		TOTAL PASIVOS	3,289,381,167
CUENTAS POR COBRAR	14,814,423		PATRIMONIO NETO	
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	27,662,155		CAPITAL PRIMARIO	1,000,000,000
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			CAPITAL COMPLEMENTARIO	491,334,470
PROPIEDADES DE INVERSIÓN			Reservas	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	112,033,741		Resultados Acumulados	277,678,479
Activos Físicos	174,715,685		Resultados Ejercicio	213,655,991
Depreciación Acumulada	-62,681,944		Otros	
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)			PATRIMONIO RESTRINGIDO	13,783,413
OTROS ACTIVOS	11,562,518		TOTAL PATRIMONIO	1,505,117,883
TOTAL ACTIVOS	4,794,499,050		TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	4,794,499,050
ACTIVOS CONTINGENTES	11,939,865		PASIVOS CONTINGENTES	11,939,865
BALANCE	4,806,438,915		BALANCE	4,806,438,915

ESTADO DE RESULTADO

Del 01 de enero al 30 de septiembre de 2024 (Cifras en lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	770,375,477
Intereses	750,939,703
Comisiones	19,359,593
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	76,181
GASTOS FINANCIEROS	184,456,458
Intereses	156,122,853
Comisiones	28,277,887
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Gastos	55,719
UTILIDAD FINANCIERA	585,919,019
PRODUCTOS POR SERVICIOS	7,737,526
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	7,074,386
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	
Arrendamientos Operativos	663,140
GASTOS OPERACIONALES	265,388,785
Gastos de Administración	205,970,550
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Pérdida en venta de Activos y Pasivos	
Deterioro de Activos Financieros	41,704,929
Depreciaciones y Amortizaciones	7,101,610
Provisiones	49,650
Gastos Diversos	10,562,047
Utilidad de Operación	328,267,760
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-25,173,948
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	303,093,812
Impuesto Sobre la Renta	89,437,821
UTILIDAD NETA	213,655,991

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Del 01 de enero al 30 de septiembre de 2024 (Cifras en lempiras)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	581,411,289
Comisiones (neto)	20,022,734
Servicios (neto)	-26,745,362
Pago por gastos de administración	-268,078,015
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	7,074,386
Inversiones (neto)	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-826,198,087
Depositos (neto)	456,860,084
Venta de bienes recibidos en pago	-20,173,051
Otros ingresos y egresos (neto)	-41,968,575
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	-117,794,598
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes en acciones (neto)	
Dividendos recibidos	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-13,402,868
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	-5,471,838
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-18,874,706
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones financieras (neto)	329,596,273
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	
Capital contable	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	-60,000,000
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	269,596,273
Total Actividades Flujo de Efectivo	132,926,969
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	132,926,969
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	202,406,481
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	335,333,450

NOTA: Conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican designadas al costo amortizado L. 56,800,000
NOTA: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican al costo amortizado L. 1,659,452,917

ÍNDICES FINANCIEROS

	sep. 2023	sep. 2024
Índice de Morosidad	4.82%	4.01%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	43.70%	37.20%
Índice de Créditos a Partes Relacionadas	0.26%	0.47%
Posición de Moneda Extranjera	0.01%	0.05%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)	212.23%	266.23%
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	21.31%	21.88%
Rendimiento Sobre Activos (ROA)	6.98%	6.48%
Suficiencia de Reservas	L. 25,364,264	L. 911,759

Roger D. Valladares
Presidente

Luis A. Urrea
Contador General

Luis E. Dubón
Auditor Interno