

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Marzo de 2022
(Cifras en Lempiras)

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
DISPONIBLE	L 808,780,738	DEPÓSITOS	L 2,623,205,944
INVERSIONES FINANCIERAS	<u>241,028,499</u>	Cuenta de Cheques	8,712,907
Entidades Oficiales	125,999,720	De Ahorro	675,833,591
Disponibilidad Inmediata	0	A Plazo	1,928,077,265
Acciones y Participaciones	15,000	Otros Depósitos	8,767,789
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por Pagar	1,814,392
Otras Inversiones	115,013,779	OBLIGACIONES BANCARIAS	<u>690,095,410</u>
Rendimientos Financieros por Cobrar	0	Préstamos Sectoriales	97,332,776
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	576,282,224
PRÉSTAMOS E INTERESES	<u>3,236,744,617</u>	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	2,899,749,245	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	37,381,196	Costo Financiero por Pagar	16,480,410
Vencidos	21,680,436	CUENTAS POR PAGAR	<u>72,443,488</u>
Refinanciados	289,280,575	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	0
En Ejecución Judicial	3,471,558	PROVISIONES	83,697,051
Rendimientos Financieros por Cobrar	188,819,398	OTROS PASIVOS	94,674,351
Subsidios sobre Préstamos	0		
Estimación por Deterioro Acumulado	(203,637,790)	TOTAL PASIVOS	<u>L 3,564,116,244</u>
CUENTAS POR COBRAR	<u>19,217,287</u>		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE	8,619,978	<u>PATRIMONIO NETO</u>	
ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES		CAPITAL PRIMARIO	L 600,011,400
DESCONTINUADAS			
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	131,250	CAPITAL COMPLEMENTARIO	<u>213,295,253</u>
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Reservas	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	<u>41,363,684</u>	Resultados Acumulados	175,260,683
Activos Físicos	125,459,426	Resultado del Ejercicio	38,034,570
Depreciación Acumulada	(84,095,741)	PATRIMONIO RESTRINGIDO	<u>2,223,569</u>
OTROS ACTIVOS	23,760,413	TOTAL PATRIMONIO	L 815,530,222
TOTAL ACTIVOS	<u>L 4,379,646,466</u>	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>L 4,379,646,466</u>
ACTIVOS CONTINGENTES	0	PASIVOS CONTINGENTES	0
BALANCE	<u>L 4,379,646,466</u>	BALANCE	<u>L 4,379,646,466</u>

Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración del Banco y están sujetos a revisión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros

Julio C. Herbas G.
Gerente General

David Alejandro Cruz
Auditor Interno

Glendy Marisela Escoto
Contadora General

ESTADO DE RESULTADO

Al 31 de Marzo de 2022

(Cifras en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	L 245,524,925
Intereses	207,164,393
Comisiones	29,591,012
Otros Ingresos	8,769,520
GASTOS FINANCIEROS	60,846,716
Intereses	58,948,335
Comisiones	1,374,451
Otros Gastos	523,930
UTILIDAD FINANCIERA	184,678,209
PRODUCTOS POR SERVICIOS	9,788,398
Ganancias en Venta de Activos y Pasivos	3,413,766
Servicios Diversos	6,374,632
GASTOS OPERACIONALES	139,142,275
Gastos de Administración	100,154,798
Deterioro de Activos Financieros	30,773,910
Depreciaciones y Amortizaciones	4,457,250
Gastos Diversos	3,756,317
UTILIDAD DE OPERACIÓN	55,324,333
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	86,495
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	55,410,827
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	17,376,258
UTILIDAD NETA	L 38,034,570

Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración del Banco y están sujetos a revisión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros

Julio C. Herbas G.
Gerente General

David Alejandro Cruz
Auditor Interno

Glendy Marisela Escoto
Contadora General

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de Marzo de 2022
 (Cifras en Lempiras)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (Neto)	L 164,625,438
Comisiones (Neto)	28,216,562
Servicios (Neto)	7,430,235
Pago por Gastos de Administración	(103,911,115)
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	3,413,766
Inversiones (Neto)	9,618,958
Préstamos, Descuentos y Negociaciones (Neto)	(114,472,930)
Depósitos (Neto)	178,571,438
Cuentas por Cobrar y Pagar (Neto)	31,532,314
Otros Ingresos y Egresos (Neto)	13,505,410
FLUJO DE EFECTIVO NETO PROVISTO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	L 218,530,076
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Bienes Muebles e Inmuebles (Neto)	(4,609,510)
Otras Entradas y Salidas de Inversión (Neto)	(6,938,372)
FLUJO DE EFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(11,547,882)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones Financieras (Neto)	(66,450,293)
FLUJO DE EFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(66,450,293)
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO	L 140,531,901
Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	L 781,571,256
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	922,103,156

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS
 (Cifras en Lempiras)

CONCEPTO	MARZO	
	2022	2021
1. Morosidad	2.47%	2.81%
2. Índice de Adecuación de Capital (IAC)	25.45%	24.88%
3. Índice de Créditos a Partes Relacionadas	0%	0%
4. Posición en Moneda Extranjera	7.63%	8.59%
5. Índice de Rentabilidad		
5.1 Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	19.62%	10.09%
5.2 Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	3.55%	1.84%
6. Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)	258.33%	261.38%
Suficiencia de Reservas	L 86,968,507	L 121,300,000

"La emisión de los Estados Financieros y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera".

Julio C. Herbas G.
 Gerente General

David Alejandro Cruz
 Auditor Interno

Glendy Marisela Escoto
 Contadora General