

DESCRIPCIÓN	Saldo	DESCRIPCIÓN	Saldo
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	564,948,330	DEPÓSITOS	857,919,149
INVERSIONES FINANCIERAS	261,004,817	Cuenta de Cheque	-
Entidades Oficiales	-	Cuentas de Ahorro	211,890,522
Disponibilidad Inmediata	-	Depósitos a Plazo	644,482,819
Acciones y Participaciones	16,900	Otros Depósitos	131,202
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	1,414,606
Otras Inversiones	260,090,000	OBLIGACIONES BANCARIAS	446,531,603
Rendimiento Financiero por Cobrar	897,917	Préstamos Sectoriales	134,675,534
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-	Créditos y Obligaciones Bancarias	310,542,569
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,219,266,695	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	1,166,284,125	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	19,335,976	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	1,313,501
Vencidos	15,755,667	CUENTAS POR PAGAR	6,266,371
Refinanciados	54,296,068	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	-
En Ejecución Judicial	4,969,387	PROVISIONES	63,044,985
Rendimientos Financieros por Cobrar	28,988,384	OTROS PASIVOS	477,345,327
Subsidios sobre préstamos (-)	-	TOTAL PASIVO	1,851,107,435
Estimación por Deterioro Acumulado	(70,362,912)	PATRIMONIO NETO	
CUENTAS POR COBRAR	2,974,983	CAPITAL PRIMARIO	177,656,000
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	3,468,577	CAPITAL COMPLEMENTARIO	48,146,919
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	-	Reservas	0.00
PROPIEDADES DE INVERSION	-	Resultados de Ejercicios Anteriores	33,019,458
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	38,981,176	Resultados del Ejercicio	15,127,460
Activos Físicos	99,460,016	Otros	-
Depreciación acumulada	(60,478,840)	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	19,474,041
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	TOTAL PATRIMONIO	245,276,960
OTROS ACTIVOS	5,739,819	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	2,096,384,395
TOTAL ACTIVOS	2,096,384,395	PASIVOS CONTINGENTES	-
ACTIVOS CONTINGENTES	-	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CONTINGENTES	2,096,384,395
TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES	2,096,384,395		

ESTADO DE RESULTADO
Al 30 de Junio 2023
(Cifras en Lempiras)

DESCRIPCIÓN	
PRODUCTOS FINANCIEROS	186,072,109
Intereses	163,069,411
Comisiones	16,169,444
Ganancia por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	6,833,254
GASTOS FINANCIEROS	44,492,448
Intereses	43,836,010
Comisiones	603,586
Perdida por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Perdida por venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	52,852
UTILIDAD FINANCIERA	141,579,661
PRODUCTOS POR SERVICIO	2,339,904
Ganancia por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos	-
Ganancia en venta de activos y Pasivos	178,000
Arrendamientos Operativos	62,014
Servicios Diversos	2,099,890
GASTOS OPERACIONALES	122,024,696
Gastos de Administración	101,130,718
Perdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Perdida en venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	12,855,086
Depreciaciones y amortizaciones	4,391,875
Provisiones	-
Gastos Diversos	3,647,017
UTILIDAD DE OPERACIÓN	21,894,869
INGRESOS Y GATOS NO OPERACIONALES	244,108
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	22,138,978
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	7,011,517
UTILIDAD O RENTA NETA	15,127,460

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 30 de Junio 2023
(Cifras en Lempiras)

DESCRIPCIÓN		
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	94,190	
Comisiones (neto)	-	
Servicios (neto)	-	
Pago por gastos de administración	(109,169,610)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	-	
Inversiones (neto)	(250,845,833)	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(6,302,984)	
Depósitos (neto)	9,497,015	
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	453,230,997	
Venta de bienes recibidos en pago	506,225	
Otros ingresos y egresos (neto)	124,297,071	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		221,307,071
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	-	
Dividendos recibidos	-	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	(1,211,495)	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		(1,211,495)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras (neto)	140,660,691	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-	
Capital contable	-	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	(25,881)	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		140,634,810
Total Actividades Flujo de Efectivo		360,730,386
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		360,730,386
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	204,217,944	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	564,948,330	

INDICADORES FINANCIEROS

	jun-23	jun-22
Morosidad de Cartera	4.32%	4.61%
Indice de Adecuacion de Capital	14.66%	17.17%
Indice Partes Relacionadas	0.53%	0.92%
Calce de Moneda Extranjera	0.09%	0.01%
Ratio de Liquidez	265.07	244.59
Indices de Rentabilidad	jun-23	jun-22
Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	13.40%	11.80%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	1.70%	1.69%
Suficiencia (Insuficiencia) de Reservas	L. 5,142,238	L. 3,539,913
Cobertura de Reservas	126.15%	125.30%

Francisco Madrid
Gerente General
Karla Rodriguez
Contador General
Carlos Pineda
Auditor Interno