

ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de septiembre 2024
(Cifras en lempiras)



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	2,517,278,319		10,672,119,360
INVERSIONES FINANCIERAS	470,833,848		711,175,381
Entidades Oficiales	46,545,644		4,128,290,056
Disponibilidad Inmediata	-		5,798,883,796
Acciones y Participaciones	12,029,322		17,472,981
Instrumentos Financieros Derivados	-		16,297,145
Otras Inversiones	412,056,533		
Rendimientos Financieros por Cobrar	900,000		
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-697,650		
PRÉSTAMOS E INTERESES	10,023,830,913		1,372,243,275
Vigentes	9,614,674,850		940,833,933
Atrasados	156,657,380		422,373,500
Vencidos	233,940		-
Refinanciados	557,372,182		
En Ejecución Judicial	10,895,126		
Rendimientos Financieros por Cobrar	130,251,156		
Subsidios sobre Préstamos (-)	-		9,035,842
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-446,253,720		
CUENTAS POR COBRAR	165,475,715		65,751,282
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	22,932,136		118,703,825
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	431,667		177,751,787
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-		12,406,569,529
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	327,324,385		
Activos Físicos	590,677,731		-
Depreciación Acumulada	-263,353,346		173,297,934
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-		-39,790,080
			550,465
OTROS ACTIVOS	136,744,345		1,923,480
TOTAL ACTIVOS	13,664,851,328		1,258,281,799
ACTIVOS CONTINGENTES	2,132,091,144		13,664,851,328
BALANCE	15,796,942,472		2,132,091,144
		PATRIMONIO NETO	
		CAPITAL PRIMARIO	1,122,300,000
		CAPITAL COMPLEMENTARIO	134,058,319
		Reservas	-
		Resultados Acumulados	173,297,934
		Resultados Ejercicio	-39,790,080
		Otros	550,465
		PATRIMONIO RESTRINGIDO	1,923,480
		TOTAL PATRIMONIO	1,258,281,799
		TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	13,664,851,328
		PASIVOS CONTINGENTES	2,132,091,144
		BALANCE	15,796,942,472

NOTA: Conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican en Costo Amortizado L458,602,177, Valor Razonable L8,858,545, y Designadas al Costo L3,170,776.

NOTA: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L10,655,822,215, y Valor Razonable L0.00.

INDICADORES FINANCIEROS	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023
1. MORA	1.88%	2.93%
2. ADECUACIÓN DE CAPITAL	13.98%	16.84%
3. CARTERA CON PARTES RELACIONADAS	0.64%	0.27%
4. RATIO DE COBERTURA Y LIQUIDEZ	200.34%	202.30%
5. POSICIÓN MONEDA EXTRANJERA	0.63%	5.88%
6. ÍNDICES DE RENTABILIDAD		
Rendimiento sobre el Patrimonio ROE	-5.72%	4.29%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio ROA	-0.55%	0.56%
7. SUFICIENCIA (INSUFICIENCIA) DE RESERVA PARA CARTERA CREDITICIA	33,495,524	12,596,148

ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de septiembre 2024
(Cifras en lempiras)



ESTADO DE RESULTADO

PRODUCTOS FINANCIEROS

Intereses	947,146,962
Comisiones	265,685,979
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros ingresos	49,626,917

GASTOS FINANCIEROS

Intereses	530,999,798
Comisiones	405,831,238
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	77,014,703
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	48,153,857

UTILIDAD FINANCIERA

PRODUCTOS POR SERVICIOS

Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	22,127,873
Arrendamientos Operativos	41,801,963

GASTOS OPERACIONALES

Gastos de Administración	900,026,233
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	571,045,055
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	268,813,314
Depreciaciones y Amortizaciones	47,191,806
Provisiones	-11,171,262
Gastos Diversos	24,147,320

UTILIDAD DE OPERACIÓN

INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES

UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

IMPUESTO SOBRE LA RENTA

UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA

1,262,459,858

947,146,962

265,685,979

-

49,626,917

530,999,798

405,831,238

77,014,703

-

48,153,857

731,460,061

63,929,836

Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos

Ganancia en Venta de Activos y Pasivos

Arrendamientos Operativos

900,026,233

571,045,055

-

268,813,314

47,191,806

-11,171,262

24,147,320

-104,636,336

64,846,256

-39,790,080

-

-39,790,080

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Intereses (neto)	576,290,845
Comisiones (neto)	196,886,280
Servicios (neto)	-268,813,314
Pago por Gastos de Administración	-642,463,814
Ganancia o Pérdida por Negociación de Títulos-Valores (neto)	-
Ganancia o Pérdida por Tenencia o Explotación de Bienes Recibidos en Pago (neto)	-
Inversiones (neto)	244,661,566
Préstamos Descuentos y Negociaciones (neto)	-2,111,395,459
Depositos (neto)	2,101,852,275
Venta de Bienes Recibidos en Pago	-196,429,763
Otros Ingresos y Egresos (neto)	98,309,924

FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

-1,101,460

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Inversiones Permanentes en Acciones (neto)	-
Dividendos Recibidos	-
Bienes Muebles e Inmuebles (neto)	25,617,862
Otras Entradas y Salidas de Inversión (neto)	-10,012,256

FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

15,605,606

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Obligaciones Financieras (neto)	443,880,194
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-
Capital Contable	-
Otras Entradas y Salidas de Financiación (neto)	833,188

FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

444,713,382

TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO

459,217,528

INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

459,217,528

Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período	2,058,060,791
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	2,517,278,319

EURÍPIDES CÁLIX
Gerente General

CLAUDIA ARGENTINA CÁLIX
Contador General

DAVID ALEJANDRO CRUZ
Auditor Interno

NOTA: Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera.