

ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de septiembre 2024
(Cifras en lempiras)



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
DISPONIBLE	2,517,278,319	DEPÓSITOS	10,672,119,360
INVERSIONES FINANCIERAS	470,833,848	Cuenta de Cheques	711,175,381
Entidades Oficiales	46,545,644	De Ahorro	4,128,290,056
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	5,798,883,796
Acciones y Participaciones	12,029,322	Otros Depósitos	17,472,981
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	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	OBLIGACIONES BANCARIAS	1,372,243,275
Vigentes	9,614,674,850	Préstamos Sectoriales	940,833,933
Atrasados	156,657,380	Créditos y Obligaciones Bancarias	422,373,500
Vencidos	233,940	Instrumentos Financieros Derivados	-
Refinanciados	557,372,182	Obligaciones por Activos Arrendados	-
En Ejecución Judicial	10,895,126	Costo Financiero por Pagar	9,035,842
Rendimientos Financieros por Cobrar	130,251,156		
Subsidios sobre Préstamos (-)	-		
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-446,253,720	CUENTAS POR PAGAR	65,751,282
CUENTAS POR COBRAR	165,475,715		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	22,932,136	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	-
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	431,667	PROVISIONES	118,703,825
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	OTROS PASIVOS	177,751,787
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	327,324,385	TOTAL PASIVOS	12,406,569,529
Activos Físicos	590,677,731		
Depreciación Acumulada	-263,353,346		
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-		
OTROS ACTIVOS	136,744,345	PATRIMONIO NETO	
TOTAL ACTIVOS	13,664,851,328	CAPITAL PRIMARIO	1,122,300,000
ACTIVOS CONTINGENTES	2,132,091,144	CAPITAL COMPLEMENTARIO	134,058,319
BALANCE	15,796,942,472	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	1,262,459,858
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	530,999,798
Intereses	405,831,238
Comisiones	77,014,703
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	48,153,857
UTILIDAD FINANCIERA	731,460,061
PRODUCTOS POR SERVICIOS	63,929,836
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	900,026,233
Gastos de Administración	571,045,055
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
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	-104,636,336
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	64,846,256
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-39,790,080
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-
UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA	-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.



@bancocuscatlan.com.hn



@bancocuscatlan.com.hn



www.bancocuscatlan.com