

# ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de marzo 2024  
(Cifras en lempiras)



BANCO  
**CUSCATLAN**

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>2,208,341,007</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>8,952,786,246</b>	
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>172,437,405</b>	Cuenta de Cheques	924,652,056	
Entidades Oficiales	-	De Ahorro	4,124,079,627	
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	3,877,497,441	
Acciones y Participaciones	11,187,677	Otros Depósitos	16,572,309	
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	9,984,814	
Otras Inversiones	161,947,377	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>949,380,768</b>	
Rendimientos Financieros por Cobrar	-	Préstamos Sectoriales	947,082,666	
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-697,649	Créditos y Obligaciones Bancarias	-	
<b>PRÉSTAMOS E INTERESES</b>	<b>8,703,758,583</b>	Instrumentos Financieros Derivados	-	
Vigentes	8,384,112,907	Obligaciones por Activos Arrendados	-	
Atrasados	80,323,445	Costo Financiero por Pagar	2,298,102	
Vencidos	4,989,917	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>130,128,390</b>	
Refinanciados	483,518,010	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO</b>	<b>-</b>	
En Ejecución Judicial	18,989,786	<b>PROVISIONES</b>	<b>130,335,052</b>	
Rendimientos Financieros por Cobrar	88,408,332	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>193,924,431</b>	
Subsidios sobre préstamos (-)	-	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>10,356,554,887</b>	
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-356,583,814			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>64,982,465</b>			
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>65,150,632</b>			
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>431,667</b>			
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-</b>			
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>317,539,278</b>			
Activos Físicos	564,670,445			
Depreciación Acumulada	-247,131,166			
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>105,381,916</b>			
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>11,638,022,952</b>			
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>1,150,623,328</b>			
<b>BALANCE</b>	<b>12,788,646,280</b>			
		<b>PATRIMONIO NETO</b>		
		<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	<b>1,122,300,000</b>	
		<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>157,006,982</b>	
		Reservas	-	
		Resultados Acumulados	173,297,934	
		Resultados Ejercicio	-16,841,416	
		Otros	550,465	
		<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>2,161,083</b>	
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,281,468,065</b>	
		<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>11,638,022,952</b>	
		<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>1,150,623,328</b>	
		<b>BALANCE</b>	<b>12,788,646,280</b>	

NOTA: Conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican en Costo Amortizado L161,947,377.25 Valor Razonable L8,016,900.22; Designadas al Costo L3,170,776.44

NOTA: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L8,942,801,432.59 Valor Razonable L0.00

INDICADORES FINANCIEROS	MARZO 2024	MARZO 2023
1. MORA	1.34%	4.76%
2. ADECUACIÓN DE CAPITAL	16.05%	19.32%
3. CARTERA CON PARTES RELACIONADAS	0.32%	1.93%
4. RATIO DE COBERTURA Y LIQUIDEZ	188.48%	239.90%
5. POSICIÓN MONEDA EXTRANJERA	16.67%	6.28%
6. ÍNDICES DE RENTABILIDAD		
Rendimiento sobre el Patrimonio ROE	-2.33%	6.36%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio ROA	-0.27%	0.88%
7. Suficiencia (Insuficiencia) de Reserva para Cartera Crediticia	53,362,338.02	-

# ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de marzo 2024  
(Cifras en lempiras)



## ESTADO DE RESULTADO

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>365,496,222</b>
Intereses	285,794,643
Comisiones	67,680,142
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	12,021,438
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>132,915,713</b>
Intereses	106,646,239
Comisiones	20,220,326
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	6,049,148
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>232,580,509</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>6,101,236</b>
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	1,207,269
Arrendamientos Operativos	4,893,967
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>270,735,143</b>
Gastos de Administración	186,097,793
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	60,399,334
Depreciaciones y Amortizaciones	15,708,825
Provisiones	846,385
Gastos Diversos	7,682,806
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>-32,053,399</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>15,211,982</b>
<b>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>-16,841,416</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>-</b>
<b>UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA</b>	<b>-16,841,416</b>

## FLUJO DE EFECTIVO

<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Intereses (neto)	189,173,370
Comisiones (neto)	48,269,205
Servicios (neto)	-60,399,334
Pago por Gastos de Administración	-210,999,627
Ganancia o Pérdida por Negociación de Títulos-Valores (neto)	-
Ganancia o Pérdida por Tenencia o Explotación de Bienes Recibidos en Pago (neto)	-
Inversiones (neto)	543,058,011
Préstamos Descuentos y Negociaciones (neto)	-791,323,129
Depósitos (neto)	382,519,161
Venta de Bienes Recibidos en Pago	27,606,896
Otros Ingresos y Egresos (neto)	17,114,969
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>145,019,522</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Inversiones Permanentes en Acciones (neto)	-
Dividendos Recibidos	-
Bienes Muebles e Inmuebles (neto)	-13,812,266
Otras Entradas y Salidas de Inversión (neto)	-3,015,518
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-16,827,783</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
Obligaciones Financieras (neto)	21,017,686
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-
Capital Contable	-
Otras Entradas y Salidas de Financiación (neto)	1,070,791
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>22,088,477</b>
<b>TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>150,280,216</b>
<b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>150,280,216</b>
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al efectivo al principio del período	2,058,060,791
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al efectivo al final del período	2,208,341,007

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.