

ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de marzo 2025
(Cifras en lempiras)



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
DISPONIBLE	3,078,934,566	DEPÓSITOS	12,267,206,621
INVERSIONES FINANCIERAS	923,233,679	Cuenta de Cheques	1,075,784,288
Entidades Oficiales	286,858,207	De Ahorro	4,830,709,663
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	6,322,779,039
Acciones y Participaciones	13,462,013	Otros Depósitos	17,698,925
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	20,234,706
Otras Inversiones	618,816,887	OBLIGACIONES BANCARIAS	1,358,688,996
Rendimientos Financieros por Cobrar	4,794,221	Préstamos Sectoriales	1,060,070,961
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-697,649	Créditos y Obligaciones Bancarias	294,658,750
PRÉSTAMOS E INTERESES	10,816,954,352	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	10,144,545,448	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	251,185,205	Costo Financiero por Pagar	3,959,285
Vencidos	571,522	CUENTAS POR PAGAR	106,987,911
Refinanciados	718,833,567	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	-
En Ejecución Judicial	466,596	PROVISIONES	136,644,499
Rendimientos Financieros por Cobrar	147,327,873	OTROS PASIVOS	206,742,987
Subsidios sobre Préstamos (-)	-	TOTAL PASIVOS	14,076,271,013
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-445,975,861		
CUENTAS POR COBRAR	127,857,440		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	28,527,509	<u>PATRIMONIO NETO</u>	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	431,667	CAPITAL PRIMARIO	1,277,556,400
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	CAPITAL COMPLEMENTARIO	121,266,994
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	327,174,090	Reservas	-
Activos Físicos	606,744,823	Resultados Acumulados	180,296,689
Depreciación Acumulada	-279,570,734	Resultados Ejercicio	-59,580,159
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	Otros	550,465
OTROS ACTIVOS	174,162,664	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,181,559
TOTAL ACTIVOS	15,477,275,966	TOTAL PATRIMONIO	1,401,004,953
ACTIVOS CONTINGENTES	2,078,382,094	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	15,477,275,966
BALANCE	17,555,658,060	PASIVOS CONTINGENTES	2,078,382,094
		BALANCE	17,555,658,060

NOTA: Conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican en Costo Amortizado L905,675,094, Valor Razonable L10,291,236, Designadas al Costo L3,170,776.

NOTA: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L12,246,971,915 y Valor Razonable L0.00.

INDICADORES FINANCIEROS	MARZO 2025	MARZO 2024
1. MORA	2.84%	1.34%
2. ADECUACIÓN DE CAPITAL	13.54%	16.05%
3. CARTERA CON PARTES RELACIONADAS	0.60%	0.32%
4. RATIO DE COBERTURA Y LIQUIDEZ	287.84%	188.48%
5. POSICIÓN MONEDA EXTRANJERA	12.56%	16.67%
6. ÍNDICES DE RENTABILIDAD		
Rendimiento sobre el Patrimonio ROE	-2.45%	-2.33%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio ROA	-0.22%	-0.27%
7. SUFICIENCIA (INSUFICIENCIA) DE RESERVA PARA CARTERA CREDITICIA	-70,075,602	53,362,338



ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de marzo 2025
(Cifras en lempiras)



ESTADO DE RESULTADO

PRODUCTOS FINANCIEROS	551,458,227
Intereses	396,015,728
Comisiones	105,065,506
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros ingresos	50,376,993
GASTOS FINANCIEROS	329,868,765
Intereses	242,551,940
Comisiones	30,423,334
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	56,893,491
UTILIDAD FINANCIERA	221,589,462
PRODUCTOS POR SERVICIOS	39,015,096
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	4,020,245
Arrendamientos Operativos	34,994,851
GASTOS OPERACIONALES	318,779,568
Gastos de Administración	208,790,976
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	88,333,073
Depreciaciones y Amortizaciones	13,289,107
Provisiones	-1,042,592
Gastos Diversos	9,409,004
UTILIDAD DE OPERACIÓN	-58,175,011
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	4,434,590
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-53,740,421
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,839,739
UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA	-59,580,159

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	167,693,019
Comisiones (neto)	88,876,294
Servicios (neto)	-88,333,073
Pago por Gastos de Administración	-237,328,826
Ganancia o Pérdida por Negociación de Títulos-Valores (neto)	-
Ganancia o Pérdida por Tenencia o Explotación de Bienes Recibidos en Pago (neto)	-
Inversiones (neto)	-181,785,204
Préstamos Descuentos y Negociaciones (neto)	-280,411,941
Depósitos (neto)	498,361,876
Venta de Bienes Recibidos en Pago	47,793,812
Otros Ingresos y Egresos (neto)	9,512,426
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	24,378,384
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones Permanentes en Acciones (neto)	-
Dividendos Recibidos	-
Bienes Muebles e Inmuebles (neto)	7,822,816
Otras Entradas y Salidas de Inversión (neto)	-3,040,340
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	4,782,476
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones Financieras (neto)	-25,149,140
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-
Capital Contable	-
Otras Entradas y Salidas de Financiación (neto)	282,441
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-24,866,699
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO	4,294,160
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	4,294,160
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período	3,074,640,406
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	3,078,934,566

EURIPIDES 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