

# ESTADOS FINANCIEROS



Al 30 de septiembre de 2022 (cifras en Lempiras)

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

### ACTIVOS

<b>DISPONIBLE</b>	<b>22,898,341,045</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>14,678,214,149</b>
Entidades Oficiales	12,934,567,354
Disponibilidad Inmediata	-
Acciones y Participaciones	179,516,635
Instrumentos Financieros Derivados	-
Otras Inversiones	1,311,408,033
Rendimientos Financieros por Cobrar	260,722,127
Estimación por Deterioro Acumulado	-8,000,000
<b>PRÉSTAMOS E INTERESES</b>	<b>93,644,480,261</b>
Vigentes	89,152,655,574
Atrasados	872,813,676
Vencidos	35,538,512
Refinanciados	4,821,191,731
En Ejecución Judicial	876,219,889
Rendimientos Financieros por Cobrar	1,169,629,452
Subsidios sobre Préstamos	-
Estimación por Deterioro Acumulado	-3,283,568,573
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>641,981,469</b>
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>392,340,080</b>
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>323,775,685</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,993,331,064</b>
Activos Físicos	3,858,478,588
Depreciación Acumulada	-1,865,147,524
Estimación por Deterioro Acum. de Prop. Planta y Equipo	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>3,986,792,067</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>138,559,255,820</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>11,902,589,015</b>
<b>BALANCE</b>	<b>150,461,844,835</b>

### PASIVOS

<b>DEPÓSITOS</b>	<b>108,828,903,731</b>
Cuenta de Cheques	19,100,675,616
De Ahorro	58,388,297,605
A Plazo	30,599,928,278
Otros Depósitos	698,560,356
Costo Financiero por Pagar	41,441,876
<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>11,176,542,353</b>
Préstamos Sectoriales	5,606,219,592
Créditos y Obligaciones Bancarias	5,485,592,718
Instrumentos Financieros Derivados	-
Obligaciones por Activos Arrendados	-
Costo Financiero por Pagar	84,730,043
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,423,348,714</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO</b>	<b>-</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>1,239,131,584</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>2,747,169,511</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>125,415,095,893</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	<b>9,500,000,000</b>
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>3,616,458,237</b>
Reservas	-
Resultados Acumulados	2,422,205,029
Resultados Ejercicio	1,185,010,508
Otros	9,242,700
<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>27,701,690</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>13,144,159,927</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>138,559,255,820</b>
<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>11,902,589,015</b>
<b>BALANCE</b>	<b>150,461,844,835</b>

Nota: conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican en Costo Amortizado L13,826,308,826; Valor Razonable L575,176,132; Designadas al Costo L24,007,065  
 Nota: conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L108,787,461,855

Densil Lagos  
Contador General

Guillermo Bueso  
Presidente Ejecutivo

Ariel Pavón G.  
Auditor Interno



Miembro del Grupo Financiero Atlántida

## Estado de Resultados

Al 30 de Septiembre de 2022 (cifras en Lempiras)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>9,252,112,138</b>
Intereses	7,098,095,939
Comisiones	1,479,044,150
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	73,824,751
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	114,964,554
Otros Ingresos	486,182,744
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>2,861,208,363</b>
Intereses	2,111,131,219
Comisiones	406,787,061
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	218,981,740
Pérdida por Venta de Activos y Pasivos Financieros	601,308
Otros Gastos	123,707,035
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>6,390,903,775</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>223,253,739</b>
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	147,414,704
Arrendamientos Operativos	14,072,468
Servicios Diversos	61,766,567
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>4,818,390,557</b>
Gastos de Administración	3,177,632,043
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	1,538,142
Deterioro de Activos Financieros	845,000,000
Depreciaciones y Amortizaciones	465,256,424
Provisiones	19,330,990
Gastos Diversos	309,632,958
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>1,795,766,957</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>-36,422,728</b>
<b>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>1,759,344,229</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>574,333,721</b>
<b>UTILIDAD O PÉRDIDA NETA</b>	<b>1,185,010,508</b>

## Estado de Flujo de Efectivo

Al 30 de septiembre de 2022 (cifras en Lempiras)

<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Intereses (neto)	4,759,766,004
Comisiones (neto)	1,072,257,089
Servicios (neto)	-
Pago por Gastos de Administración	-3,416,030,692
Ganancia o Pérdida por Negociación de Títulos Valores (neto)	-
Ganancia o Pérdida por Tenencia o Explotación de Bienes Recibidos en Pago (neto)	-
Inversiones (neto)	-
Préstamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	-9,637,920,954
Depósitos (neto)	7,756,613,540
Venta de Bienes Recibidos en Pago	312,818,396
Otros Ingresos y Egresos (neto)	-256,210,152
<b>Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación</b>	<b>591,293,231</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Inversiones Permanentes en Acciones (neto)	14,982,564
Bienes Muebles e Inmuebles (neto)	-129,075,003
Otras Entradas y Salidas de Inversión (neto)	3,611,500,443
<b>Flujo Neto de Efectivo Procedente de Actividades de Inversión</b>	<b>3,497,408,004</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
Obligaciones Financieras (neto)	-1,729,370,468
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	414,731,827
Capital Contable	-
Otras Entradas y Salidas de Financiación (neto)	-
<b>Flujo Neto de Efectivo Procedente de Actividades de Financiación</b>	<b>-1,314,638,641</b>
<b>Total Actividades Flujo de Efectivo</b>	<b>2,774,062,594</b>
<b>Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	<b>Efectivo</b>
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período	20,124,278,451
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	22,898,341,045

## Indicadores Financieros

	Septiembre 2022	Septiembre 2021
<b>Índice de Mora</b>	<b>2.69%</b>	<b>2.72%</b>
<b>Índice de Adecuación de Capital</b>	<b>11.91%</b>	<b>12.47%</b>
<b>Índice de Créditos a Partes Relacionadas</b>	<b>17.20%</b>	<b>19.60%</b>
<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		
Moneda Nacional	113.11	160.48
Moneda Extranjera	140.62	147.92
Consolidado	122.08	156.72
<b>Posición en Moneda Extranjera</b>	<b>2.86%</b>	<b>7.88%</b>
<b>Índices de Rentabilidad</b>		
Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	13.24%	10.01%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio (ROA)	1.20%	0.91%
<b>Suficiencia de Reservas</b>	<b>0</b>	<b>178,158,976</b>

## Notas Estado de Flujo de Efectivo

<b>Intereses:</b>	Cobros menos pago de intereses
<b>Comisiones:</b>	Cobros menos pago de comisiones
<b>Servicios:</b>	Entradas por servicios menos salidas por servicios
<b>Inversiones:</b>	Desinversiones menos Inversiones
<b>Préstamos, Descuentos y Negociaciones:</b>	Amortizaciones menos desembolsos
<b>Depósitos:</b>	Captaciones menos retiros
<b>Inversiones Permanentes en Acciones:</b>	Desapropiaciones menos Adquisiciones
<b>Bienes Muebles e Inmuebles:</b>	Ventas menos Compras
<b>Obligaciones Financieras:</b>	Créditos recibidos menos Amortizaciones
<b>Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación:</b>	Colocaciones menos Redenciones

Densil Lagos  
Contador General

Guillermo Bueso  
Presidente Ejecutivo

Ariel Pavón G.  
Auditor Interno