



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
AL 30 DE JUNIO 2017**

CIFRAS EN LEMPIRAS

<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>Lempiras</b>
Intereses (Neto)	627,712,836
Comisiones (Neto)	97,593,028
Servicios (Neto)	7,591,147
Pago de Gastos de Administración	- 572,447,736
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores ( neto)	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	
Inversiones (neto)	45,313,669
Préstamos, Descuentos y Negociaciones (Neto)	- 27,335,061
Depósitos (Neto)	- 35,812,930
Venta de Bienes Recibidos en Pago	-
Otros Ingresos y Egresos (Netos)	21,954,746
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de operación</b>	<b>164,569,700</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Inversiones permanentes en acciones (Neto)	
Dividendos Recibidos	
Bienes Muebles e Inmuebles (Neto)	- 11,806,705
Otras Entradas y Salidas de Inversión (Neto)	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de Inversión</b>	<b>- 11,806,705</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
Obligaciones Financieras (Neto)	89,272,192
Valores, títulos y Obligaciones en circulación (Neto)	
Capital Contable	- 200,000,144
Otras entradas y salidas de financiación (Neto)	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de Financiación</b>	<b>- 110,727,952</b>
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>42,035,043</b>
<b>Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo</b>	<b>42,035,043</b>
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Principio del Período	772,681,898
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Final del Período	814,716,941

**Daniel Osorto**  
Gerente General

**Henry Omar Dávila**  
Contador General

**Merlín Arrazola**  
Auditor Interno



# Banco Azteca

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO 2017 CIFRAS EN LEMPIRAS

ACTIVOS	Lempiras	PASIVOS	Lempiras
<b>Disponibles</b>	<b>814,717,459</b>	<b>Depósitos</b>	<b>1,570,813,787</b>
<b>Inversiones Financieras</b>	<b>1,630,407,196</b>	Cuenta de Cheques	19,153,829
Entidades Oficiales	1,458,603,972	De Ahorro	1,014,979,297
Disponibilidad Inmediata	0	A Plazo	526,602,513
Acciones y Participaciones	0	Otros Depósitos	817,600
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por Pagar	9,260,548
Otras Inversiones	163,914,258	<b>Obligaciones Bancarias</b>	<b>89,272,192</b>
Rendimientos Financieros Por Cobrar	7,888,967	Préstamos Sectoriales	0
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	89,086,460
<b>Préstamos e Intereses</b>	<b>1,376,543,618</b>	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	1,390,803,542	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	70,690,824	Costo Financiero por Pagar	185,732
Vencidos	59,602,404	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>121,597,358</b>
Refinanciados	4,611,465	Obligaciones Subordinadas a Terminio	0
En Ejecución Judicial	0	<b>Provisiones</b>	<b>86,480,197</b>
Rendimiento Financiero Por Cobrar	24,264,325	<b>Otros Pasivos</b>	<b>30,107,919</b>
Subsidios Sobre Préstamos	0	<b>Total Pasivos</b>	<b>1,898,271,453</b>
Estimación Por Deterioro Acumulado	-173,428,942	<b>Patrimonio Neto</b>	<b>423,000,000</b>
<b>Cuentas por Cobrar Gerencia</b>	<b>96,349,394</b>	<b>Capital Complementario</b>	<b>1,754,021,392</b>
<b>Activos mantenidos para la venta, grupo de activos para su disposición y operaciones discontinuadas</b>	<b>0</b>	Reservas	0
<b>Inversiones en Acciones y Participaciones</b>	<b>0</b>	Resultados Acumulados	1,594,870,482
<b>Propiedades de Inversión</b>	<b>0</b>	Resultados del Ejercicio	159,150,910
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo</b>	<b>71,528,736</b>	Otros	0
Activos Físicos	156,451,586	<b>Patrimonio Restringido</b>	<b>2,168,033</b>
Depreciación Acumulada	-84,922,849		
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0		
<b>Otros Activos</b>	<b>87,914,474</b>	<b>Total Patrimonio</b>	<b>2,179,189,425</b>
<b>Total Activos</b>	<b>4,077,460,878</b>	<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>	<b>4,077,460,878</b>
<b>Activos Contingentes</b>	<b>544,249,101</b>	<b>Pasivos Contingentes</b>	<b>544,249,101</b>
<b>Balance</b>	<b>4,621,709,979</b>	<b>Balance</b>	<b>4,621,709,979</b>

Daniel Osorto  
Gerente General

Henry Omar Dávila  
Contador General

Merlín Arrazola  
Auditor Interno

"La emisión de los Estados Financieros y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera".



**ESTADO DE RESULTADO**  
**AL 30 DE JUNIO 2017**  
 CIFRAS EN LEMPIRAS

	<b>Lempiras</b>
<b>Productos Financieros</b>	<b>798,957,113</b>
Intereses	641,988,605
Comisiones	121,961,583
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	35,006,925
<b>Gastos Financieros</b>	<b>78,712,043</b>
Intereses	49,282,694
Comisiones	24,368,554
Perdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Perdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Gastos	5,060,794
<b>Utilidad Financiera</b>	<b>720,245,071</b>
<b>Productos por Servicios</b>	<b>12,651,942</b>
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Ganancias en Venta de Activos y Pasivos	
Arrendamientos Operativos	
Servicios Diversos	12,651,942
<b>Gastos Operacionales</b>	<b>502,862,292</b>
Gastos De Administración	415,310,154
Perdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Perdida en Venta de Activos y Pasivos	
Deterioro De Activos Financieros	42,578,563
Depreciaciones Y Amortizaciones	22,193,008
Provisiones	1,240,549
Gastos Diversos	21,540,018
<b>Utilidad De Operación</b>	<b>230,034,721</b>
<b>Ingreso y Gastos No Operacionales</b>	<b>-1,403,888</b>
<b>Utilidad Antes del Impuesto Sobre La Renta</b>	<b>228,630,832</b>
Impuesto Sobre la Renta	69,479,922
<b>Utilidad o Perdida Neta</b>	<b>159,150,910</b>

**INDICADORES FINANCIEROS DE JUNIO**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
1 Morosidad	8.57%	10.75%
2 Índice de Adecuación de capital (IAC)	42.78%	52.72%
3 Cartera con Partes relacionadas	0	0
4 Posición en Moneda Extranjera	7.28%	5.37%
5 Índices de Rentabilidad		
Rendimiento sobre Patrimonio ROE	15.77%	17.59%
Rendimiento Sobre Activos Reales ROA	6.83%	7.69%
6 Calce de plazos		
Hasta 30 días combinado	-0.14	-0.13
De 31 a 90 días combinado	0.02	0.03
De 0 a 90 días Combinado	-0.12	-0.10
7 Suficiencia/(Insuficiencia) de Reservas	800,000	0

**Daniel Osorto**  
Gerente General

**Henry Omar Dávila**  
Contador General

**Merlín Arrazola**  
Auditor Interno

"La emisión de los Estados Financieros y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera".