

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017  
CIFRAS EN LEMPIRAS**

<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>Lempiras</b>
Intereses (Neto)	949,470,820
Comisiones (Neto)	153,226,356
Servicios (Neto)	8,568,402
Pago de Gastos de Administración	- 877,677,171
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (Neto)	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (Neto)	
Inversiones (Neto)	247,376,282
Préstamos, Descuentos y Negociaciones (Neto)	- 106,217,416
Depósitos (Neto)	- 58,358,273
Venta de Bienes Recibidos en Pago	-
Otros Ingresos y Egresos (Netos)	- 88,998,698
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de operación</b>	<b>227,390,302</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Inversiones permanentes en acciones (Neto)	
Dividendos Recibidos	
Bienes Muebles e Inmuebles (Neto)	- 28,489,639
Otras Entradas y Salidas de Inversión (Neto)	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de Inversión</b>	<b>- 28,489,639</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
Obligaciones Financieras (Neto)	89,472,997
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>- 110,527,147</b>
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>88,373,516</b>
<b>Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo</b>	<b>88,373,516</b>
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Principio del Período	772,681,898
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Final del Período	861,055,414

**Daniel Osorto**  
Gerente General

**Henry Omar Dávila**  
Contador General

**Merlín Arrazola**  
Auditor Interno



# Banco Azteca

Sueñas. Decides. Logras.

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

ACTIVOS	Lempiras	PASIVOS	Lempiras
<b>Disponibles</b>	<b>861,055,414</b>	<b>Depósitos</b>	<b>1,554,598,845</b>
<b>Inversiones Financieras</b>	<b>1,432,308,859</b>	Cuenta de Cheques	14,000,588
Entidades Oficiales	<b>1,228,338,926</b>	De Ahorro	1,015,013,413
Disponibilidad Inmediata	0	A Plazo	509,154,172
Acciones y Participaciones	0	Otros Depósitos	839,723
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por Pagar	15,590,949
Otras Inversiones	192,116,690	<b>Obligaciones Bancarias</b>	<b>89,472,997</b>
Rendimientos Financieros Por Cobrar	11,853,243	Préstamos Sectoriales	0
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	88,894,920
<b>Préstamos e Intereses</b>	<b>1,466,986,258</b>	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	1,483,363,803	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	64,151,509	Costo Financiero por Pagar	578,077
Vencidos	53,716,260	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>137,445,482</b>
Refinanciados	3,359,018	Obligaciones Subordinadas a Termino	0
En Ejecución Judicial	0	<b>Provisiones</b>	<b>105,922,318</b>
Rendimiento Financiero Por Cobrar	26,060,339	<b>Otros Pasivos</b>	<b>33,408,814</b>
Subsidios Sobre Préstamos	0	<b>Total Pasivos</b>	<b>1,920,848,456</b>
Estimación Por Deterioro Acumulado	-163,664,671	<b>Patrimonio Neto</b>	<b>423,000,000</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>217,131,495</b>	<b>Capital Complementario</b>	<b>1,826,441,639</b>
<b>Activos mantenidos para la venta, gupo 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	231,571,157
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo</b>	<b>80,272,801</b>	Otros	0
Activos Físicos	173,134,519	<b>Patrimonio Restringido</b>	<b>2,168,033</b>
Depreciación Acumulada	-92,861,719		
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0		
<b>Otros Activos</b>	<b>114,703,300</b>	<b>Total Patrimonio</b>	<b>2,251,609,671</b>
<b>Total Activos</b>	<b>4,172,458,127</b>	<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>	<b>4,172,458,127</b>
<b>Activos Contingentes</b>	<b>533,539,973</b>	<b>Pasivos Contingentes</b>	<b>533,539,973</b>
<b>Balance</b>	<b>4,705,998,100</b>	<b>Balance</b>	<b>4,705,998,100</b>

Nota: Conforme modelos de valoración de inversiones financieras se clasifican en costo amortizado L.1,432,308,859

Nota: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en costo amortizado L.1,554,598,845

**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”.



# Banco Azteca

Sueñas. Decides. Logras.

## ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017 CIFRAS EN LEMPIRAS

	<b>Lempiras</b>
<b>Productos Financieros</b>	<b>1,216,091,057</b>
Intereses	974,494,982
Comisiones	188,597,865
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	52,998,209
<b>Gastos Financieros</b>	<b>120,817,840</b>
Intereses	78,022,371
Comisiones	35,371,510
Perdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Perdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Gastos	7,423,959
<b>Utilidad Financiera</b>	<b>1,095,273,217</b>
<b>Productos por Servicios</b>	<b>15,992,361</b>
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Ganancias en Venta de Activos y Pasivos	
Arrendamientos Operativos	
Servicios Diversos	15,992,361
<b>Gastos Operacionales</b>	<b>774,855,666</b>
Gastos De Administración	637,140,624
Perdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	
Perdida en Venta de Activos y Pasivos	
Deterioro De Activos Financieros	66,328,952
Depreciaciones y Amortizaciones	36,183,406
Provisiones	2,683,667
Gastos Diversos	32,519,018
<b>Utilidad De Operación</b>	<b>336,409,912</b>
<b>Ingreso y Gastos No Operacionales</b>	<b>-2,122,773</b>
<b>Utilidad Antes del Impuesto Sobre La Renta</b>	<b>334,287,139</b>
Impuesto Sobre la Renta	102,715,983
<b>Utilidad o Perdida Neta</b>	<b>231,571,157</b>

### INDICADORES FINANCIEROS DE SEPTIEMBRE

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
1 Morosidad	7.33%	12.15%
2 Índice de Adecuación de capital (IAC)	36.75%	47.00%
3 Cartera con Partes relacionadas	0	0
4 Posición en Moneda Extranjera	14.97%	6.58%
5 Índices de Rentabilidad		
Rendimiento sobre Patrimonio ROE	15.30%	16.52%
Rendimiento sobre Activos Reales ROA	6.61%	6.99%
6 Calce de plazos		
Hasta 30 días combinado	-0.16	-0.15
De 31 a 90 días combinado	0.03	0.03
De 0 a 90 días Combinado	-0.12	-0.12
7 Suficiencia/(Insuficiencia) de Reservas	-	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”.