

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2018
CIFRAS EN LEMPIRAS**

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLES	881,888,749	DEPÓSITOS	1,614,333,601
INVERSIONES FINANCIERAS	1,203,117,964	Cuenta De Cheques	30,137,033
Inversiones Financieras	2,408,734		
Entidades Oficiales	1,007,582,081	De Ahorro	1,047,058,185
Disponibilidad Inmediata	0	A Plazo	505,188,927
Acciones Y Participaciones	0	Otros Depósitos	165,433
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero Por Pagar	31,784,023
Otras Inversiones	182,719,345	OBLIGACIONES BANCARIAS	91,628,598
Rendimientos Financieros Por Cobrar	10,407,805	Préstamos Sectoriales	0
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Créditos Y Obligaciones Bancarias	91,142,240
PRESTAMOS E INTERESES	1,628,472,328	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	1,650,147,311	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Atrasados	81,919,673	Costo Financiero Por Pagar	486,358
Vencidos	23,534,795	CUENTAS POR PAGAR	129,645,768
Refinanciados	1,492,909	Obligaciones Subordinadas A Término	0
En Ejecución Judicial	0	PROVISIONES	99,168,538
Rendimiento Financiero Por Cobrar	27,673,566	OTROS PASIVOS	49,595,869
Subsidios Sobre Préstamos	0	TOTAL PASIVOS	1,984,372,374
Estimación Por Deterioro Acumulado	-156,295,926	PATRIMONIO NETO	520,000,000
CUENTAS POR COBRAR	138,565,264	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,594,873,489
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	Reservas	0
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	Resultados Acumulados	1,418,913,117
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Resultado Del Ejercicio	175,960,372
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	120,646,916	Otros	0
Activos Físicos	234,041,273	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
Depreciación Acumulada	-113,394,356		
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0		
OTROS ACTIVOS	128,722,675	TOTAL PATRIMONIO	2,117,041,522
TOTAL ACTIVOS	4,101,413,896	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	4,101,413,896
ACTIVOS CONTINGENTES	522,953,849	PASIVOS CONTINGENTES	522,953,849
BALANCE	4,624,367,746	BALANCE	4,624,367,746

Nota : conforme modelos de valoración de inversiones financieras se clasifican en costo amortizado L. 1,203,117,964
Nota : conforme modelos de valoración los depósitos del publico se clasifican en costo amortizado L. 1,614,333,601

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 2018
CIFRAS EN LEMPIRAS**

PRODUCTOS FINANCIEROS	877,706,388
Intereses	699,194,451
Comisiones	140,633,665
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	37,878,272
GASTOS FINANCIEROS	79,895,128
Intereses	51,514,624
Comisiones	23,294,946
Pérdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Pérdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	5,085,559
UTILIDAD FINANCIERA	797,811,260
PRODUCTOS POR SERVICIOS	5,846,118
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Ganancias En Venta De Activos Y Pasivos	0
Arrendamientos Operativos	0
Servicios Diversos	5,846,118
GASTOS OPERACIONALES	551,842,870
Gastos De Administración	436,457,928
Pérdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Pérdida En Venta De Activos Y Pasivos	0
Deterioro De Activos Financieros	64,995,983
Depreciaciones Y Amortizaciones	25,334,047
Provisiones	1,281,818
Gastos Diversos	23,773,093
Utilidad de operación	251,814,508
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	3,493,007
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	255,307,515
Impuesto Sobre La Renta	79,347,143
UTILIDAD O PÉRDIDA NETA	175,960,372

INDICADORES FINANCIEROS JUNIO		
	2018	2017
1 Morosidad	5.44%	8.57%
2 Índice de Adecuación de capital (IAC)	44.34%	42.78%
3 Cartera con Partes relacionadas	0	0
4 Posición en Moneda Extranjera	2.27%	7.28%
5 Índices de Rentabilidad		
Rendimiento sobre Patrimonio ROE	18.15%	15.77%
Rendimiento Sobre Activos Reales ROA	7.65%	6.83%
6 Calce de plazos		
Hasta 30 días combinado	-0.19	-0.14
De 31 a 90 días combinado	0.04	0.02
De 0 a 90 días Combinado	-0.15	-0.12
7 Suficiencia/(Insuficiencia) de Reservas	-	800,000

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 FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE JUNIO 2018
CIFRAS EN LEMPIRAS**

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	685,558,100
Comisiones (neto)	117,338,719
Servicios (neto)	760,559
Pago de Gastos de Administración	- 631,190,012
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	
Inversiones (neto)	- 128,879,128
Préstamos Descuentos y Negociaciones (neto)	- 81,883,695
Depósitos (neto)	53,281,231
Venta de Bienes recibidos en pago	
Otros Ingresos y Egresos (netos)	85,249,107
Flujo de efectivo procedente de actividades de operación	100,234,881
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes en acciones (neto)	
Dividendos recibidos	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	- 51,014,469
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	
Flujo de efectivo procedente de actividades de inversión	- 51,014,469
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones Financieras (neto)	1,774,686
Valores, títulos y Obligaciones en circulación	
Capital Contable	- 320,000,000
Otras Entradas y Salidas de Financiación (neto)	
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	- 318,225,314
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	- 269,004,902
Incremento (disminución)neto de efectivo y equivalente al efectivo	- 269,004,902
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del período	1,150,893,651
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del período	881,888,749

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”.