

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

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLES	895,413,013	DEPOSITOS	1,685,417,265
INVERSIONES FINANCIERAS	1,110,380,249	Cuenta De Cheques	34,082,213
Inversiones financieras	2,430,071	De Ahorro	1,029,584,567
Entidades Oficiales	907,558,205	A Plazo	582,749,668
Disponibilidad Inmediata	0	Otros Depósitos	617,698
Acciones Y Participaciones	0	Costo Financiero Por Pagar	38,383,119
Instrumentos Financieros Derivados	0	OBLIGACIONES BANCARIAS	92,011,446
Otras Inversiones	192,190,242	Préstamos Sectoriales	0
Rendimientos Financieros Por Cobrar	8,201,731	Créditos Y Obligaciones Bancarias	91,415,840
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Instrumentos Financieros Derivados	0
PRÉSTAMOS E INTERESES	1,647,566,321	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Vigentes	1,674,761,216	Costo Financiero Por Pagar	595,606
Atrasados	95,867,271	CUENTAS POR PAGAR	155,381,825
Vencidos	21,742,094	Obligaciones Subordinadas A Terminio	0
Refinanciados	1,148,019	PROVISIONES	119,916,228
En Ejecución Judicial	0	OTROS PASIVOS	42,071,611
Rendimiento Financiero Por Cobrar	28,691,102	TOTAL PASIVOS	2,094,798,375
Subsidios Sobre Préstamos	0	PATRIMONIO NETO	520,000,000
Estimación Por Deterioro Acumulado	-174,643,382	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,538,770,516
CUENTAS POR COBRAR	190,922,787	Reservas	0
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	Resultados Acumulados	1,298,913,117
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	Resultado Del Ejercicio	239,857,399
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Otros	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	134,341,907	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
Activos Físicos	257,229,884	TOTAL PATRIMONIO	2,060,938,549
Depreciación Acumulada	-122,887,977	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	4,155,736,924
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0	PASIVOS CONTINGENTES	545,132,966
OTROS ACTIVOS	177,112,647	BALANCE	4,700,869,890
TOTAL ACTIVOS	4,155,736,924		
ACTIVOS CONTINGENTES	545,132,966		
BALANCE	4,700,869,890		

Nota : conforme modelos de valoración de inversiones financieras se clasifican en costo amortizado L 1,110,380,249
Nota : conforme modelos de valoración los depósitos del publico se clasifican en costo amortizado L 1,685,417,265

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 SEPTIEMBRE 2018
CIFRAS EN LEMPIRAS**

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,332,796,304
Intereses	1,058,156,829
Comisiones	217,706,748
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	56,932,726
GASTOS FINANCIEROS	123,455,213
Intereses	80,454,419
Comisiones	36,053,782
Perdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Perdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	6,947,012
UTILIDAD FINANCIERA	1,209,341,092
PRODUCTOS POR SERVICIOS	9,086,078
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	9,086,078
GASTOS OPERACIONALES	878,829,720
Gastos De Administración	678,308,753
Perdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Perdida En Venta De Activos Y Pasivos	0
Deterioro De Activos Financieros	113,680,528
Depreciaciones Y Amortizaciones	44,778,925
Provisiones	4,666,057
Gastos Diversos	37,395,457
Utilidad de operación	339,597,450
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	6,001,581
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	345,599,030
Impuesto Sobre La Renta	105,741,631
UTILIDAD O PERDIDA NETA	239,857,399

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE		
Detalle	2018	2017
1 Morosidad	6.46%	7.33%
2 Índice de Adecuación de capital (IAC)	41.68%	36.75%
3 Cartera con Partes relacionadas	0	0
4 Posición en Moneda Extranjera	6.12%	14.97%
5 Índices de Rentabilidad		
Rendimiento sobre Patrimonio ROE	17.58%	15.30%
Rendimiento Sobre Activos Reales ROA	7.16%	6.61%
6 Calce de plazos		
Hasta 30 días combinado	-0.21	-0.16
De 31 a 90 días combinado	0.02	0.03
De 0 a 90 días Combinado	-0.20	-0.12
7 Suficiencia/(Insuficiencia) de Reservas	-	-

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 SEPTIEMBRE 2018
CIFRAS EN LEMPIRAS**

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	1,034,635,137
Comisiones (neto)	181,652,967
Servicios (neto)	2,139,066
Pago de Gastos de Administración	- 984,571,351.25
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	
Inversiones (neto)	- 38,347,487
Préstamos Descuentos y Negociaciones (neto)	- 118,307,607
Depósitos (neto)	117,765,799
Venta de Bienes recibidos en pago	
Otros Ingresos y Egresos (netos)	61,598,384
Flujo de efectivo procedente de actividades de operación	256,564,907
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes en acciones (neto)	
Dividendos recibidos	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	- 74,203,080
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	
Flujo de efectivo procedente de actividades de inversión	- 74,203,080
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones Financieras (neto)	2,157,534
Valores, títulos y Obligaciones en circulación	
Capital Contable	- 440,000,000
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	- 437,842,466
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	- 255,480,638
Incremento (disminución)neto de efectivo y equivalente al efectivo	- 255,480,638
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo	1,150,893,651
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo	895,413,013

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”.