

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2019
CIFRAS EN LEMPIRAS**

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLES	844,200,171	DEPÓSITOS	1,731,351,491
INVERSIONES FINANCIERAS	1,175,475,697	Cuenta De Cheques	38,466,303
Inversiones financieras	6,540,180		
Entidades Oficiales	908,216,972	De Ahorro	1,151,857,872
Disponibilidad Inmediata	0	A Plazo	534,881,750
Acciones Y Participaciones	0	Otros Depósitos	1,337,117
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero Por Pagar	4,808,449
Otras Inversiones	249,851,738	OBLIGACIONES BANCARIAS	73,681,634
Rendimientos Financieros Por Cobrar	10,866,807	Prestamos Sectoriales	0
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Créditos Y Obligaciones Bancarias	73,294,800
PRESTAMOS E INTERESES	1,727,418,773	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	1,751,910,875	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Atrasados	117,659,948	Costo Financiero Por Pagar	386,834
Vencidos	26,643,060	CUENTAS POR PAGAR	121,926,081
Refinanciados	1,100,346	Obligaciones Subordinadas A Terminio	0
En Ejecución Judicial	0	PROVISIONES	161,065,811
Rendimiento Financiero Por Cobrar	28,592,295	OTROS PASIVOS	44,738,108
Subsidios Sobre Prestamos	0	TOTAL PASIVOS	2,132,763,125
Estimación Por Deterioro Acumulado	-198,487,750	PATRIMONIO NETO	520,000,000
CUENTAS POR COBRAR	177,275,103	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,542,253,055
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	1,464,435,265
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Resultado Del Ejercicio	77,817,790
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	144,485,428	Otros	0
Activos Físicos	285,266,670	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
Depreciación Acumulada	-140,781,242		
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0		
OTROS ACTIVOS	128,329,040	TOTAL PATRIMONIO	2,064,421,087
TOTAL ACTIVOS	4,197,184,212	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	4,197,184,212
ACTIVOS CONTINGENTES	524,063,926	PASIVOS CONTINGENTES	524,063,926
BALANCE	4,721,248,138	BALANCE	4,721,248,138

Nota : conforme modelos de valoración de inversiones financieras se clasifican en costo amortizado L 1,175,475,697
 Nota : conforme modelos de valoración los depósitos del publico se clasifican en costo amortizado L 1,731,351,491

Daniel Osorto
Gerente General

Henry Omar Dávila
Contador General

Alba Ramos
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 31 DE MARZO 2019
CIFRAS EN LEMPIRAS**

PRODUCTOS FINANCIEROS	467,447,335
Intereses	368,010,408
Comisiones	79,920,995
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	19,515,932
GASTOS FINANCIEROS	32,261,261
Intereses	22,826,160
Comisiones	7,101,537
Perdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Perdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	2,333,564
UTILIDAD FINANCIERA	435,186,074
PRODUCTOS POR SERVICIOS	3,114,131
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	3,114,131
GASTOS OPERACIONALES	328,820,723
Gastos De Administracion	256,646,126
Perdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Perdida En Venta De Activos Y Pasivos	0
Deterioro De Activos Financieros	39,516,001
Depreciaciones Y Amortizaciones	19,868,143
Provisiones	379,651
Gastos Diversos	12,410,801
Utilidad de operación	109,479,482
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	3,587,385
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	113,066,867
Impuesto Sobre La Renta	35,249,077
UTILIDAD O PERDIDA NETA	77,817,790

INDICADORES FINANCIEROS MARZO		
DETALLE	2019	2018
1 Morosidad	7.50%	5.44%
2 Indice de Adecuacion de capital (IAC)	40.93%	42.72%
3 Cartera con Partes relacionadas	0	0
4 Posicion en Moneda Extranjera	5.72%	12.76%
5 Indices de Rentabilidad		
Rendimiento sobre Patrimonio ROE	17.58%	17.63%
Rendimiento Sobre Activos Reales ROA	7.16%	7.71%
6 Calce de plazos		
Hasta 30 dias combinado	-0.18	-0.22
De 31 a 90 dias combinado	0.01	0.02
De 0 a 90 dias Combinado	-0.17	-0.20
7 Suficiencia/(Insuficiencia) de Reservas	-	-

Daniel Osorto
Gerente General

Henry Omar Dávila
Contador General

Alba Ramos
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 31 DE MARZO 2019
CIFRAS EN LEMPIRAS**

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	364,700,180
Cobro por Comisiones (neto)	72,819,458
Cobro de Servicios (neto)	780,566
(-) Pago de Gastos de Administración	-364,099,240
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	
Inversiones (neto)	-654,979,351
Prestamos Descuentos y Negociaciones (neto)	-11,129,664
Depósitos (neto)	18,540,353
Venta de Bienes recibidos en pago	
Otros Ingresos y Egresos (netos)	78,311,271
Flujo de efectivo procedente de actividades de operación	-495,056,426
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes en acciones	
Dividendos recibidos	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-10,663,757
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	
Flujo de efectivo procedente de actividades de inversión	-10,663,757
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones Financieras (neto)	-19,312,324
Valores, títulos y Obligaciones en circulación	
Capital Contable	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-19,312,324
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	-525,032,507
Incremento (disminución)neto de efectivo y equivalente al efectivo	-525,032,507
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo	1,369,232,678
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo	844,200,171

Daniel Osorto
Gerente General

Henry Omar Dávila
Contador General

Alba Ramos
Auditor Interno