

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2019
CIFRAS EN LEMPIRAS**

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLES	994,962,401	DEPOSITOS	1,761,987,235
INVERSIONES FINANCIERAS	888,212,678	Cuenta De Cheques	40,554,040
Inversiones financieras	6,570,970	De Ahorro	1,167,152,006
Entidades Oficiales	616,322,571	A Plazo	547,913,172
Otras Inversiones	257,987,663	Otros Depositos	1,367,007
Rendimientos Financieros Por Cobrar	7,331,474	Costo Financiero Por Pagar	5,001,011
PRESTAMOS E INTERESES	1,713,504,704	OBLIGACIONES BANCARIAS	73,869,991
Vigentes	1,739,463,790	Creditos Y Obligaciones Bancarias	73,522,800
Atrasados	121,981,373	Costo Financiero Por Pagar	347,191
Vencidos	29,779,992	CUENTAS POR PAGAR	118,115,120
Refinanciados	1,014,332	PROVISIONES	138,090,594
Rendimiento Financiero Por Cobrar	27,353,183	OTROS PASIVOS	51,458,978
Estimacion Por Deterioro Acumulado	-206,087,966	TOTAL PASIVOS	2,143,521,918
CUENTAS POR COBRAR	186,339,069	PATRIMONIO NETO	520,000,000
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	147,727,034	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,440,082,105
Activos Fisicos	298,062,796	Resultados Acumulados	1,289,435,265
Depreciacion Acumulada	-150,335,762	Resultado Del Ejercicio	150,646,841
OTROS ACTIVOS	175,026,170	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
		TOTAL PATRIMONIO	1,962,250,138
TOTAL ACTIVOS	4,105,772,056	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	4,105,772,056
ACTIVOS CONTINGENTES	525,632,224	PASIVOS CONTINGENTES	525,632,224
BALANCE	4,631,404,280	BALANCE	4,631,404,280

Nota : conforme modelos de valoración de inversiones financieras se clasifican en costo amortizado L 888,212,678

Nota : conforme modelos de valoración los depósitos del publico se clasifican en costo amortizado L 1,761,987,235

Daniel Osorto
Gerente General

Henry Omar Dávila
Contador General

Jose de la Cruz Castejon
Auditor Interno

**ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE JUNIO 2019
CIFRAS EN LEMPIRAS**

PRODUCTOS FINANCIEROS	950,238,113
Intereses	733,270,914
Comisiones	176,390,635
Otros Ingresos	40,576,564
GASTOS FINANCIEROS	63,712,424
Intereses	44,632,953
Comisiones	14,034,865
Otros Gastos	5,044,607
UTILIDAD FINANCIERA	886,525,688
PRODUCTOS POR SERVICIOS	6,314,620
Servicios Diversos	6,314,620
GASTOS OPERACIONALES	679,184,044
Gastos De Administracion	534,080,570
Deterioro De Activos Financieros	84,338,536
Depreciaciones Y Amortizaciones	35,034,531
Provisiones	788,742
Gastos Diversos	24,941,664
Utilidad de operación	213,656,264
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	8,313,361
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	221,969,625
Impuesto Sobre La Renta	71,322,784
UTILIDAD O PERDIDA NETA	150,646,841

INDICADORES FINANCIEROS JUNIO		
DETALLE	2019	2018
1 Morosidad	7.50%	5.44%
2 Indice de Adecuacion de capital (IAC)	39.57%	44.34%
3 Posicion en Moneda Extranjera	8.55%	2.27%
4 Indices de Rentabilidad		
Rendimiento sobre Patrimonio ROE	16.65%	18.15%
Rendimiento Sobre Activos Reales ROA	8.76%	7.65%
5 Calce de plazos		
Hasta 30 días combinado	-0.19	-0.19
De 31 a 90 días combinado	0.05	0.04
De 0 a 90 días Combinado	-0.14	-0.15

Daniel Osorto
Gerente General

Henry Omar Dávila
Contador General

Jose de la Cruz Gastejon
Auditor Interno

“La emisión de los Estados Financieros y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior del Banco”.

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE JUNIO 2019
CIFRAS EN LEMPIRAS**

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	729,214,525
Comisiones (neto)	162,355,770
Servicios (neto)	1,270,013
Pago de Gastos de Administracion	- 750,536,267.37
Inversiones (neto)	- 371,251,664
Prestamos Descuentos y Negociaciones (neto)	- 6,054,922
Depositos (neto)	48,983,536
Cuentas por cobrar y pagar (neto)	20,989,782
Otros Ingresos y Egresos (netos)	8,342,800
Flujo de efectivo procedente de actividades de operación	- 156,686,427
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	- 23,459,883
Flujo de efectivo procedente de actividades de inversion	- 23,459,883
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	
Obligaciones Financieras (neto)	- 19,123,966
Capital Contable	- 175,000,000
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACION	- 194,123,966
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	- 374,270,277
Incremento (disminucion)neto de efectivo y equivalente al efectivo	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo	1,369,232,678
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo	994,962,401

Daniel Osorto
Gerente General

Henry Omar Dávila
Contador General

Jose de la Cruz Castejon
Auditor Interno