

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

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>DISPONIBLES</b>	<b>1,481,489,502</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1,787,004,908</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>483,586,693</b>	Cuentas de Cheques	36,349,336
Inversiones Financieras	6,673,507	Cuentas de Ahorro	1,187,851,931
Entidades Oficiales	98,619,329	Depósitos a Plazo	555,032,871
Otras Inversiones	372,980,144	Otros depósitos	2,800,397
Rendimientos Financieros por Cobrar	5,313,713	Costo Financiero por Pagar	4,970,373
<b>PRESTAMOS E INTERESES</b>	<b>1,746,435,842</b>	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>197,656,343</b>
Vigentes	1,771,924,367	Creditos y Obligaciones Bancarias	197,004,800
Atrasados	119,818,516	Costo Financiero por Pagar	651,543
Vencidos	34,227,525	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>127,895,090</b>
Refinanciados	785,086	<b>PROVISIONES</b>	<b>170,003,259</b>
Rendimiento Financiero por Cobrar	28,573,597	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>66,294,025</b>
Estimacion por deterioro Acumulado	-208,893,249	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,348,853,625</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>121,492,374</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>520,000,000</b>
<b>PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>193,479,768</b>	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>1,361,068,497</b>
Activos Fisicos	354,358,888	Resultados Acumulados	1,164,435,265
Depreciación Acumulada	-160,879,120	Resultado del Ejercicio	196,633,232
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>205,605,976</b>	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>2,168,033</b>
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,883,236,530</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>4,232,090,155</b>	<b>TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO</b>	<b>4,232,090,155</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>523,084,314</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>523,084,314</b>
<b>BALANCE</b>	<b>4,755,174,469</b>	<b>BALANCE</b>	<b>4,755,174,469</b>

Nota : conforme modelos de valoración de inversiones financieras se clasifican en costo amortizado L 483,586,693  
 Nota : conforme modelos de valoración los depósitos del publico se clasifican en costo amortizado L 1,787,004,908

**Daniel Osorto**  
Gerente General

**Angela Martínez**  
Contador General

**Jose de la Cruz Castejón**  
Auditor Interno

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019  
CIFRAS EN LEMPIRAS**

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,438,457,328</b>
Intereses	1,102,225,839
Comisiones	272,037,061
Otros Ingresos	64,194,428
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>99,142,001</b>
Intereses	67,678,522
Comisiones	21,460,940
Otros Gastos	10,002,539
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>1,339,315,327</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>9,599,681</b>
Servicios Diversos	9,599,681
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>1,066,343,589</b>
Gastos de Administración	838,745,661
Deterioro de Activos Financieros	130,042,724
Depreciaciones y Amortizaciones	54,803,359
Gastos Diversos	42,751,845
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>282,571,419</b>
Ingresos y Gastos No Operacionales	8,451,072
<b>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>291,022,491</b>
Impuesto Sobre La Renta	94,389,259
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>196,633,232</b>

<b>INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Morosidad	7.87%	6.46%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	34.72%	41.68%
<b>Índices de Rentabilidad</b>		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	15.56%	17.58%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	6.43%	7.79%
Posición en Moneda Extranjera	20.34%	6.12%
<b>Calce de Plazos</b>		
Hasta 30 días combinado	-0.16	-0.21
de 31 a 90 días combinado	0.05	0.02
De 0 a 90 días combinado	-0.11	-0.20

Daniel Osorto  
Gerente General

Angela Martínez  
Contador General

Jose de la Cruz Castejón  
Auditor Interno

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019  
CIFRAS EN LEMPIRAS**

<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>387,350,414</b>
Intereses (neto)	1,098,158,458
Comisiones (neto)	250,576,121
Servicios (neto)	- 402,859
Pago de Gastos de Administración	- 1,161,960,121
Inversiones (neto)	31,356,560
Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	- 40,570,930
Depositos (neto)	74,031,847
Cuentas por cobrar y pagar (neto)	125,899,706
Otros Ingresos y egresos (neto)	10,261,632
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>- 79,755,976</b>
Bienes muebles e inmuebles (otros)	- 79,755,976
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>- 195,337,614</b>
Obligaciones Financieras (neto)	104,662,386
Capital Contable	- 300,000,000
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>112,256,824</b>
<b>Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo</b>	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo.	1,369,232,678
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo.	1,481,489,502

Daniel Osorto  
Gerente General

Angela Martínez  
Contador General

Jose de la Cruz Castejón  
Auditor Interno