

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2020
CIFRAS EN LEMPIRAS**

ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBLES	1,829,862,910	DEPÓSITOS	1,982,934,924
INVERSIONES FINANCIERAS	420,797,836	Cuentas de Cheques	39,191,029
Inversiones Financieras	16,724,883	Cuentas de Ahorro	1,271,932,183
Otras Inversiones	397,640,573	Depósitos a Plazo	663,027,230
Rendimientos Financieros por Cobrar	6,432,380	Otros depósitos	3,194,807
PRESTAMOS E INTERESES	1,901,448,505	Costo Financiero por Pagar	5,589,676
Vigentes	1,882,093,941	OBLIGACIONES BANCARIAS	347,550,286
Atrasados	117,176,360	Créditos y Obligaciones Bancarias	346,556,000
Vencidos	36,161,776	Costo Financiero por Pagar	994,286
Refinanciados	654,995	CUENTAS POR PAGAR	180,393,900
Rendimiento Financiero por Cobrar	72,432,670	PROVISIONES	201,155,129
Estimación por deterioro Acumulado	-207,071,236	OTROS PASIVOS	79,091,432
CUENTAS POR COBRAR	38,559,887	TOTAL PASIVOS	2,791,125,672
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	238,986,917	PATRIMONIO NETO	600,000,000
Activos Físicos	429,695,660	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,274,631,855
Depreciación Acumulada	-190,708,743	Resultados Acumulados	1,224,075,749
		Resultado del Ejercicio	50,556,106
OTROS ACTIVOS	238,269,504	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
		TOTAL PATRIMONIO	1,876,799,888
TOTAL ACTIVOS	4,667,925,559	TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO	4,667,925,559
ACTIVOS CONTINGENTES	543,835,253	PASIVOS CONTINGENTES	543,835,253
BALANCE	5,211,760,812	BALANCE	5,211,760,812

Nota: conforme modelos de valoración de inversiones financieras se clasifican en costo amortizado L 420,797,835

Nota: conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en costo amortizado L 1,982,934,924

Viviana Bueso
Gerente General

Miguel Almendarez
Contador General

José de la Cruz Castejón
Auditor Interno



Banco Azteca

Sueñas. Decides. Logras.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2020 CIFRAS EN LEMPIRAS

PRODUCTO	SALDO
PRODUCTOS FINANCIEROS	483,221,812
Intereses	377,858,414
Comisiones	84,160,761
Otros Ingresos	21,202,637
GASTOS FINANCIEROS	38,337,724
Intereses	29,441,965
Comisiones	7,589,573
Otros Gastos	1,306,186
UTILIDAD FINANCIERA	444,884,088
PRODUCTOS POR SERVICIOS	3,380,536
Servicios Diversos	3,380,536
GASTOS OPERACIONALES	375,405,397
Gastos de Administración	298,213,313
Deterioro de Activos Financieros	34,508,840
Depreciaciones y Amortizaciones	31,069,731
Gastos Diversos	11,613,512
UTILIDAD DE OPERACIÓN	72,859,227
Ingresos y Gastos No Operacionales	465,038
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	73,333,369
Impuesto Sobre La Renta	22,768,159
UTILIDAD NETA	50,556,106

INDICADORES FINANCIEROS MARZO		
DETALLE	2020	2019
Morosidad	7.55%	7.50%
Indice de Adecuación de Capital (IAC)	40.36%	40.93%
Indices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	12.30%	15.69%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	4.96%	7.16%
Posicion en Moneda Extranjera	6.33%	5.72%
Partes Relacionadas	-	-
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Consolidado	374.65%	N/A
Suficiencia/(Insuficiencia) de Reservas	-	-

Viviana Bueso
Gerente General

Miguel Almendarez
Contador General

José de la Cruz Castejón
Auditor Interno

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

**FLUJO DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2020
CIFRAS EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	SALDO
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	305,605,587
Intereses (neto)	369,619,086
Comisiones (neto)	76,571,187
Servicios (neto)	2,074,350
Pago de Gastos de Administración	- 398,182,660
Inversiones (neto)	279,869,262
Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	- 23,443,871
Depositos (neto)	- 46,351,981
Cuentas por cobrar y pagar (neto)	44,976,071
Otros Ingresos y egresos (neto)	474,142
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	- 8,185,342
Bienes muebles e inmuebles (otros)	-8,185,342
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	- 18,496,810
Obligaciones Financieras (neto)	26,509,190
Pago de Dividendos	-45,006,000
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	278,923,435
Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo.	1,550,939,475
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo.	1,829,862,910

Viviana Bueso
Gerente General

Miguel Almendarez
Contador General

José de la Cruz Castejón
Auditor Interno