

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020
CIFRAS EN LEMPIRAS**

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBLES	1,639,215,221	DEPÓSITOS	1,935,220,714
INVERSIONES FINANCIERAS	380,705,201	Cuentas de Cheques	33,310,567
Inversiones Financieras	16,607,664	Cuentas de Ahorro	1,204,870,207
Entidades Oficiales	0	Depósitos a Plazo	688,306,166
Otras Inversiones	359,834,945	Otros depósitos	3,277,664
Rendimientos Financieros por Cobrar	4,262,592	Costo Financiero por Pagar	5,456,111
PRESTAMOS E INTERESES	1,692,944,714	OBLIGACIONES BANCARIAS	122,612,817
Vigentes	1,746,467,601	Créditos y Obligaciones Bancarias	122,241,000
Atrasados	84,976,149	Costo Financiero por Pagar	371,817
Vencidos	70,597,442	CUENTAS POR PAGAR	82,384,449
Refinanciados	624,249	PROVISIONES	158,387,807
Rendimiento Financiero por Cobrar	25,225,705	OTROS PASIVOS	55,679,786
Estimación por deterioro Acumulado	-234,946,431	TOTAL PASIVOS	2,354,285,573
CUENTAS POR COBRAR	222,328,387	PATRIMONIO NETO	600,000,000
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	205,663,573	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,313,936,895
Activos Físicos	422,204,512	Resultados Acumulados	1,224,075,749
Depreciación Acumulada	-216,540,940	Resultado del Ejercicio	89,861,147
OTROS ACTIVOS	129,533,405	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
		TOTAL PATRIMONIO	1,916,104,928
TOTAL ACTIVOS	4,270,390,501	TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO	4,270,390,502
ACTIVOS CONTINGENTES	725,021,815	PASIVOS CONTINGENTES	725,021,815
BALANCE	4,995,412,317	BALANCE	4,995,412,317

Nota: conforme modelos de valoración de inversiones financieras se clasifican en costo amortizado L 380,705,201
 Nota: conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en costo amortizado L 1,935,220,714

Viviana Bueso
Gerente General

Carlos Galeas
Contador General

José Castejón
Auditor Interno

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020
CIFRAS EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	SALDO
PRODUCTOS FINANCIEROS	1,142,148,537
Intereses	887,913,397
Comisiones	204,161,910
Otros Ingresos	50,073,229
GASTOS FINANCIEROS	116,755,828
Intereses	86,562,373
Comisiones	22,184,868
Otros Gastos	8,008,586
UTILIDAD FINANCIERA	1,025,392,709
PRODUCTOS POR SERVICIOS	11,121,767
Servicios Diversos	11,121,767
GASTOS OPERACIONALES	901,926,605
Gastos de Administración	721,332,766
Deterioro de Activos Financieros	73,692,763
Depreciaciones y Amortizaciones	82,102,986
Gastos Diversos	24,798,090
UTILIDAD DE OPERACIÓN	134,587,871
Ingresos y Gastos No Operacionales	950,119
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	135,537,990
Impuesto Sobre La Renta	45,676,844
UTILIDAD NETA	89,861,147

INDICADORES FINANCIEROS A SEPTIEMBRE		
DETALLE	2020	2019
Morosidad	8.19%	7.87%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	41.66%	34.72%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	6.35 %	15.56%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	2.47 %	6.43%
Posición en Moneda Extranjera	6.47%	20.34%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Consolidado	490.22%	N/A

Viviana Bueso
Gerente General

Carlos Galeas
Contador General

José 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 30 DE SEPTIEMBRE 2020
CIFRAS EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	SALDO
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	332,404,220
Intereses (neto)	851,424,253
Comisiones (neto)	181,977,042
Servicios (neto)	3,113,181
Pago de Gastos de Administración	- 947,603,449
Inversiones (neto)	317,792,109
Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	109,977,760
Depósitos (neto)	- 93,932,626
Cuentas por cobrar y pagar (neto)	- 91,294,169
Otros Ingresos y egresos (neto)	950,119
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	- 694,194
Bienes muebles e inmuebles (otros)	- 694,194
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	- 243,434,279
Obligaciones Financieras (neto)	- 198,428,279
Capital Contable	- 45,006,000
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	88,275,747
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.	1,639,215,221

Viviana Bueso
Gerente General

Carlos Galeas
Contador General

José Castejón
Auditor Interno