

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2021
CIFRAS EN LEMPIRAS**

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBLES	1,490,819,767	DEPÓSITOS	2,148,655,403
INVERSIONES FINANCIERAS	802,911,845	Cuentas de Cheques	62,123,674
Inversiones Financieras	16,329,863	Cuentas de Ahorro	1,350,029,384
Entidades Oficiales	359,161,966	Depósitos a Plazo	727,533,810
Otras Inversiones	425,662,427	Otros depósitos	3,381,562
Rendimientos Financieros por Cobrar	1,757,588	Costo Financiero por Pagar	5,586,973
PRESTAMOS E INTERESES	1,693,231,533	OBLIGACIONES BANCARIAS	120,401,750
Vigentes	1,565,965,032	Créditos y Obligaciones Bancarias	120,099,500
Atrasados	195,453,303	Costo Financiero por Pagar	302,250
Vencidos	30,698,206	CUENTAS POR PAGAR	65,830,150
Refinanciados	13,489,248	PROVISIONES	161,469,452
Rendimiento Financiero por Cobrar	120,194,311	OTROS PASIVOS	42,052,692
Estimación por deterioro Acumulado	-232,568,567	TOTAL PASIVOS	2,538,409,447
CUENTAS POR COBRAR	122,634,509	PATRIMONIO NETO	600,000,000
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	196,357,620	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,285,890,521
Activos Físicos	436,903,543	Resultados Acumulados	1,268,939,690
Depreciación Acumulada	-240,545,923	Resultado del Ejercicio	16,950,831
OTROS ACTIVOS	120,512,727	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
		TOTAL PATRIMONIO	1,888,058,554
TOTAL ACTIVOS	4,426,468,001	TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO	4,426,468,001
ACTIVOS CONTINGENTES	1,097,641,746	PASIVOS CONTINGENTES	1,097,641,746
BALANCE	5,524,109,747	BALANCE	5,524,109,747

Nota : Conforme modelos de valoración de inversiones financieras , se clasifican en costo amortizado L. 802,911,845

Nota : Conforme modelos de valoración los depósitos del publico, se clasifican en costo amortizado L. 2,148,655,403

Viviana Bueso
Gerente General

Carlos Galeas
Contador General

José de la Cruz Castejón
Auditor Interno

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2021
CIFRAS EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	SALDO
PRODUCTOS FINANCIEROS	400,579,050
Intereses	306,330,168
Comisiones	75,269,491
Otros Ingresos	18,979,391
GASTOS FINANCIEROS	40,114,137
Intereses	26,778,236
Comisiones	5,979,178
Otros Gastos	7,356,723
UTILIDAD FINANCIERA	360,464,913
PRODUCTOS POR SERVICIOS	4,642,365
Servicios Diversos	4,642,365
GASTOS OPERACIONALES	337,426,246
Gastos de Administración	217,304,213
Deterioro de Activos Financieros	91,979,882
Depreciaciones y Amortizaciones	20,235,805
Gastos Diversos	7,906,345
UTILIDAD DE OPERACIÓN	27,681,032
Ingresos y Gastos No Operacionales	-383,668
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	27,297,364
Impuesto Sobre La Renta	10,346,532
UTILIDAD NETA	16,950,831

INDICADORES FINANCIEROS A MARZO		
DETALLE	2021	2020
Morosidad	12.62%	7.55%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	37.97%	40.36%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	3.63%	11.09%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	1.56%	4.45%
Posición en Moneda Extranjera	11.34%	6.33%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Consolidado	671.30%	374.60%
Suficiencia (Insuficiencia) de reservas	-	82,370,958.61

Viviana Bueso
Gerente General

Carlos Galeas
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
AL 31 DE MARZO 2021
CIFRAS EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	SALDO
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	154,816,696
Intereses (neto)	298,531,323
Comisiones (neto)	69,290,313
Servicios (neto)	- 2,714,358
Pago de Gastos de Administración	- 347,772,778
Inversiones (neto)	- 31,425,106
Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	45,526,048
Depósitos (neto)	75,341,485
Cuentas por cobrar y pagar (neto)	48,423,437
Otros Ingresos y egresos (neto)	- 383,668
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	1,198,591
Bienes muebles e inmuebles (otros)	1,198,591
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	- 17,158,661
Obligaciones Financieras (neto)	- 540,509
Capital Contable	- 16,618,152
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	138,856,626
Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo.	1,351,963,140
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo.	1,490,819,767

Viviana Bueso
Gerente General

Carlos Galeas
Contador General

José de la Cruz Castejón
Auditor Interno