

**BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO 2021**  
**CIFRAS EN LEMPIRAS**

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>1,134,128,831</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>2,128,638,460</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>1,268,509,270</b>	Cuenta de Cheques	45,385,300
Inversiones Financieras	16,229,754	De ahorro	1,401,781,621
Entidades Oficiales	784,281,660	A plazo	675,653,170
Disponibilidad Inmediata	0	Otros depósitos	716,858
Acciones Y Participaciones	0	Costo Financiero por Pagar	5,101,511
Instrumentos Financieros Derivados	0	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>119,621,162</b>
Otras Inversiones	465,692,017	Prestamos Sectoriales	0
Rendimientos Financieros por Cobrar	2,305,839	Créditos Y Obligaciones Bancarias	119,325,500
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Instrumentos Financieros Derivados	0
<b>PRESTAMOS E INTERESES</b>	<b>1,595,693,977</b>	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Vigentes	1,589,964,941	Costo Financiero Por Pagar	295,662
Atrasados	199,128,951	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>72,395,962</b>
Vencidos	36,668,650	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMIN</b>	<b>0</b>
Refinanciados	13,685,426	<b>PROVISIONES</b>	<b>170,651,208</b>
En Ejecución Judicial	0	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>86,268,857</b>
Rendimiento Financiero Por Cobrar	19,989,169	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,577,575,648</b>
Subsidios Sobre Prestamos	0	<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Estimación por deterioro Acumulado	-263,743,159	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	<b>600,000,000</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>183,363,148</b>	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>1,301,333,140</b>
<b>ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES</b>		Reservas	0
<b>DISCONTINUADAS</b>	<b>0</b>	Resultados Acumulados	1,265,558,506
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>0</b>	Resultado del Ejercicio	35,774,634
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>0</b>	Otros	0
<b>PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>181,895,829</b>	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>2,168,033</b>
Activos Físicos	436,617,174	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,903,501,172</b>
Depreciación Acumulada	-254,721,345	<b>TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO</b>	<b>4,481,076,821</b>
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>1,097,641,746</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>117,485,766</b>	<b>BALANCE</b>	<b>5,578,718,567</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>4,481,076,821</b>		
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>1,097,641,746</b>		
<b>BALANCE</b>	<b>5,578,718,567</b>		

Nota: Conforme modelos de valoración de inversiones financieras, se clasifican en costo amortizado L. 1,268,509,270

Nota: Conforme modelos de valoración los depósitos del público, se clasifican en costo amortizado L. 2,128,638,460

<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>		
<b>INDICADOR</b>	<b>JUNIO</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Morosidad	12.88%	8.11%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	42.50%	39.28%
<b>Índices de Rentabilidad</b>		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	3.84%	9.19%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	1.64%	3.69%
Posición en Moneda Extranjera	6.59%	9.23%
<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		
Consolidado	682.40%	480.00%
Suficiencia ( Insuficiencia ) de reservas	L. -27,649,608	L.19,706,840

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”.

**BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A**  
**ESTADO DE RESULTADO**  
**DEL 1 ENERO AL 30 DE JUNIO 2021**  
CIFRAS EN LEMPIRAS

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>850,524,608</b>
Intereses	641,143,337
Comisiones	166,265,577
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	43,115,694
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>81,805,609</b>
Intereses	51,678,552
Comisiones	12,713,640
Perdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Perdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	17,413,418
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>768,718,999</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>8,611,435</b>
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Ganancias En Venta De Activos Y Pasivos	0
Arrendamientos Operativos	0
Servicios Diversos	8,611,435
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>718,589,302</b>
Gastos De Administración	481,703,394
Perdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Perdida En Venta De Activos Y Pasivos	0
Deterioro De Activos Financieros	179,446,461
Depreciaciones Y Amortizaciones	39,936,658
Provisiones	264,739
Gastos Diversos	17,238,050
<b>Utilidad de operación</b>	<b>58,741,133</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>-975,096</b>
<b>Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta</b>	<b>57,766,037</b>
Impuesto Sobre La Renta	21,991,403
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>35,774,634</b>

**BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AL 30 DE JUNIO 2021**  
CIFRAS EN LEMPIRAS

<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Intereses (neto)	632,580,479
Comisiones (neto)	153,551,937
Servicios (neto)	-8,801,982
Pago de Gastos de Administración	-740,580,705
Ganancia o perdida por negociacion de titulos vlores (neto)	0
Ganancia o perdida por tenencia o explotacion de bienes recibidos en pago (neto)	0
Inversiones (neto)	-496,474,281
Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	11,683,870
Depósitos (neto)	251,016,940
Otros Ingresos y egresos (neto)	-975,096
Flujo de Efectivo Neto de las Actividades de Operación	-197,998,837
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Bienes muebles e inmuebles (otros)	1,484,960
Flujo de Efectivo Procdente de las Actividades de Inversion	1,484,960
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>-21,320,433</b>
Obligaciones Financieras (neto)	-1,321,097
Capital Contable	-19,999,336
Flujo de Efectivo Procedente de las Actividades de Financiacion	
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>-217,834,310</b>
<b>Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>-217,834,310</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo.	1,351,963,140
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo.	1,134,128,831

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”.