

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBLE	1,768,970,066	DEPÓSITOS	2,085,529,951
INVERSIONES FINANCIERAS	692,832,008	Cuenta de Cheques	33,664,709
Inversiones Financieras	16,383,340	De ahorro	1,376,513,652
Entidades Oficiales	299,583,495	A plazo	669,905,572
Disponibilidad Inmediata	0	Otros depósitos	611,081
Acciones Y Participaciones	0	Costo Financiero por Pagar	4,834,937
Instrumentos Financieros Derivados	0	OBLIGACIONES BANCARIAS	120,654,671
Otras Inversiones	375,773,015	Prestamos Sectoriales	0
Rendimientos Financieros por Cobrar	1,092,159	Créditos Y Obligaciones Bancarias	120,406,500
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Instrumentos Financieros Derivados	0
PRESTAMOS E INTERESES	1,651,161,909	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Vigentes	1,660,619,788	Costo Financiero Por Pagar	248,171
Atrasados	186,051,432	CUENTAS POR PAGAR	87,656,771
Vencidos	40,520,201	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	0
Refinanciados	12,152,794	PROVISIONES	212,837,153
En Ejecución Judicial	0	OTROS PASIVOS	104,994,305
Rendimiento Financiero Por Cobrar	21,158,707	TOTAL PASIVOS	2,611,672,851
Subsidios Sobre Prestamos	0	PATRIMONIO NETO	
Estimación por deterioro Acumulado	-269,341,013	CAPITAL PRIMARIO	600,000,000
CUENTAS POR COBRAR	128,395,119	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,318,698,287
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	Reservas	0
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	Resultados Acumulados	1,255,414,954
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Resultado del Ejercicio	63,283,333
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	177,576,276	Otros	0
Activos Físicos	440,082,527	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
Depreciación Acumulada	-262,506,251	TOTAL PATRIMONIO	1,920,866,319
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0	TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO	4,532,539,170
OTROS ACTIVOS	113,603,792	PASIVOS CONTINGENTES	755,420,565
TOTAL ACTIVOS	4,532,539,170	BALANCE	5,287,959,736
ACTIVOS CONTINGENTES	755,420,565		
BALANCE	5,287,959,736		

Nota: Conforme modelos de valoración de inversiones financieras, se clasifican en costo amortizado L. 692,832,008

Nota: Conforme modelos de valoración los depósitos del público, se clasifican en costo amortizado L. 2,085,529,951

INDICADORES FINANCIEROS		
INDICADOR	SEPTIEMBRE	
	2021	2020
Morosidad	11.90%	8.07%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	43.09%	41.66%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	4.55%	6.57%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	2.16%	2.69%
Posición en Moneda Extranjera	6.52%	6.47%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Consolidado	612.74%	490.22%
Suficiencia (Insuficiencia) de reservas	-5,182,380	-

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 SEPTIEMBRE 2021 CIFRAS EN LEMPIRAS		BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 CIFRAS EN LEMPIRAS	
PRODUCTOS FINANCIEROS	1,287,555,379	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses	942,457,982	Intereses (neto)	943,632,590
Comisiones	268,406,204	Comisiones (neto)	248,815,560
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0	Servicios (neto)	-10,592,791
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0	Pago de Gastos de Administración	-1,115,481,654
Otros Ingresos	76,691,193	Ganancia o perdida por negociacion de titulos vlores (neto)	0
GASTOS FINANCIEROS	117,453,698	Ganancia o perdida por tenencia o explotacion de bienes recibidos en pago (neto)	0
Intereses	75,516,585	Inversiones (neto)	77,989,300
Comisiones	19,590,644	Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	-48,212,378
Perdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0	Depósitos (neto)	12,968,069
Perdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0	Otros Ingresos y egresos (neto)	-3,090,373
Otros Gastos	22,346,469	Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	343,389,471
UTILIDAD FINANCIERA	1,170,101,681	Flujo de Efectivo Neto de las Actividades de Operación	449,417,795
PRODUCTOS POR SERVICIOS	11,753,679	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0	Bienes muebles e inmuebles (otros)	-1,980,393
Ganancias En Venta De Activos Y Pasivos	0	Flujo de Efectivo Procdente de las Actividades de Inversion	-1,980,393
Arrendamientos Operativos	0	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Servicios Diversos	11,753,679	Obligaciones Financieras (neto)	-287,588
GASTOS OPERACIONALES	1,078,411,263	Capital Contable	-30,142,888
Gastos De Administración	755,627,352	Flujo de Efectivo Procdente de las Actividades de Financiacion	0
Perdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0	TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	417,006,926
Perdida En Venta De Activos Y Pasivos	0	Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo	417,006,926
Deterioro De Activos Financieros	235,631,034	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo.	1,351,963,140
Depreciaciones Y Amortizaciones	58,534,706	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo.	1,768,970,066
Provisiones	454,317		
Gastos Diversos	28,163,854		
Utilidad de operación	103,444,097		
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-3,090,373		
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	100,353,725		
Impuesto Sobre La Renta	37,070,392		
UTILIDAD NETA	<u>63,283,333</u>		

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”.