

BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2022
CIFRAS EN LEMPIRAS

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
DISPONIBLE	2,084,642,672	DEPÓSITOS	2,241,441,287
INVERSIONES FINANCIERAS	488,078,363	Cuenta de Cheques	55,610,013
Inversiones Financieras	12,415,128	De ahorro	1,521,199,094
Entidades Oficiales	0	A plazo	659,411,671
Disponibilidad Inmediata	0	Otros depósitos	675,133
Acciones Y Participaciones	0	Costo Financiero por Pagar	4,545,377
Instrumentos Financieros Derivados	0		
Otras Inversiones	474,640,240	OBLIGACIONES BANCARIAS	121,968,042
Rendimientos Financieros por Cobrar	1,022,995	Prestamos Sectoriales	0
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Créditos Y Obligaciones Bancarias	121,703,000
PRESTAMOS E INTERESES	1,781,767,712	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	1,831,104,323	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Atrasados	155,238,370	Costo Financiero Por Pagar	265,042
Vencidos	49,348,457		
Refinanciados	8,757,973	CUENTAS POR PAGAR	107,461,465
En Ejecución Judicial	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	0
Rendimiento Financiero Por Cobrar	21,624,504	PROVISIONES	239,323,541
Subsidios Sobre Prestamos	0	OTROS PASIVOS	130,546,218
Estimación Por Deterioro Acumulado	-284,305,915	TOTAL PASIVOS	2,840,740,553
CUENTAS POR COBRAR	90,815,781		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	CAPITAL PRIMARIO	600,000,000
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,304,726,071
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	200,009,358	Reservas	0
Activos Físicos	488,366,285	Resultados Acumulados	1,235,419,107
Depreciación Acumulada	-288,356,927	Resultado del Ejercicio	69,306,963
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0	Otros	0
OTROS ACTIVOS	102,320,771	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
TOTAL ACTIVOS	4,747,634,656	TOTAL PATRIMONIO	1,906,894,103
ACTIVOS CONTINGENTES	934,960,447	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	4,747,634,656
BALANCE	5,682,595,103	PASIVOS CONTINGENTES	934,960,447
		BALANCE	5,682,595,103

Nota : Conforme modelos de valoración de inversiones financieras , se clasifican en costo amortizado L. 488,078,363

Nota : Conforme modelos de valoración los depósitos del publico, se clasifican en costo amortizado L. 2,241,441,287

INDICADORES FINANCIEROS MARZO		
INDICADOR	2022	2021
Morosidad	10.04%	11.74%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	35.83%	37.97%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	15.10%	3.63%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	5.99%	1.56%
Posición en Moneda Extranjera	6.05%	11.34%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Consolidado	462.50%	671.27%
Suficiencia (Insuficiencia) de reservas	12,044,808	42,366,600

Viviana Bueso
Gerente General

Carlos Galeas
Contador General

Ramón Varela
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 31 DE MARZO 2022
CIFRAS EN LEMPIRAS

BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE MARZO 2022
CIFRAS EN LEMPIRAS

PRODUCTOS FINANCIEROS	482,982,561
Intereses	352,945,231
Comisiones	97,841,821
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	32,195,509
GASTOS FINANCIEROS	31,605,349
Intereses	21,499,255
Comisiones	7,180,516
Perdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Perdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	2,925,578
UTILIDAD FINANCIERA	451,377,212
PRODUCTOS POR SERVICIOS	2,771,281
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	2,771,281
GASTOS OPERACIONALES	350,160,332
Gastos De Administración	284,681,774
Perdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Perdida En Venta De Activos Y Pasivos	0
Deterioro De Activos Financieros	33,641,905
Depreciaciones Y Amortizaciones	21,689,887
Provisiones	450,000
Gastos Diversos	9,696,766
Utilidad de operación	103,988,161
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-2,436,644
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	101,551,517
Impuesto Sobre La Renta	32,244,553
UTILIDAD NETA	69,306,963

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	363,641,485
Comisiones (neto)	90,661,305
Servicios (neto)	-154,297
Pago de Gastos de Administración	-382,404,885
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)	325,566,644
Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	-47,600,195
Depósitos (neto)	97,700,232
Otros Ingresos y egresos (neto)	-2,436,644
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	121,578,359
Flujo de Efectivo Neto de las Actividades de Operación	566,552,002
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Bienes muebles e inmuebles (otros)	-26,745,982
Flujo de Efectivo Procdente de las Actividades de Inversión	-26,745,982
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-10,177,072
Obligaciones Financieras (neto)	-33,520
Capital Contable	
Flujo de Efectivo Procedente de las Actividades de Financiación	-10,143,552
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	529,628,949
Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo	529,628,949
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo.	1,555,013,723
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo.	2,084,642,672

Viviana Bueso
Gerente General

Carlos Galeas
Contador General

Ramón Varela
Auditor Interno

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