

**BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022**  
**CIFRAS EN LEMPIRAS**

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>1,589,580,659</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>2,310,077,679</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>485,433,483</b>	Cuenta de Cheques	47,410,031
Inversiones Financieras	2,603,780	De ahorro	1,611,549,134
Entidades Oficiales	179,955,011	A plazo	645,910,928
Disponibilidad Inmediata	0	Otros depósitos	884,179
Acciones Y Participaciones	0	Costo Financiero por Pagar	4,323,407
Instrumentos Financieros Derivados	0	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>49,333,390</b>
Otras Inversiones	300,803,406	Prestamos Sectoriales	0
Rendimientos Financieros por Cobrar	2,071,285	Créditos Y Obligaciones Bancarias	49,271,800
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Instrumentos Financieros Derivados	0
<b>PRESTAMOS E INTERESES</b>	<b>2,011,662,355</b>	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Vigentes	2,059,018,088	Costo Financiero Por Pagar	61,590
Atrasados	119,904,489	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>153,607,376</b>
Vencidos	48,517,327	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO</b>	<b>0</b>
Refinanciados	4,942,817	<b>PROVISIONES</b>	<b>283,515,010</b>
En Ejecución Judicial	0	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>95,131,411</b>
Rendimiento Financiero Por Cobrar	23,774,598	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,891,664,865</b>
Subsidios Sobre Prestamos	0	<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Estimación Por Deterioro Acumulado	-244,494,964	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	<b>600,000,000</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>141,860,267</b>	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>1,085,479,696</b>
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>0</b>	Reservas	0
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>0</b>	Resultados Acumulados	847,632,003
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>0</b>	Resultado del Ejercicio	237,847,693
<b>PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>220,250,941</b>	Otros	0
Activos Físicos	497,961,813	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>2,168,033</b>
Depreciación Acumulada	-277,710,872	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,687,647,729</b>
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0	<b>TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO</b>	<b>4,579,312,594</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>130,524,891</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>947,127,223</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>4,579,312,594</b>	<b>BALANCE</b>	<b>5,526,439,817</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>947,127,223</b>		
<b>BALANCE</b>	<b>5,526,439,817</b>		

**Nota:** Conforme modelos de valoración de inversiones financieras , se clasifican en costo amortizado L. **485,433,483**  
**Nota:** Conforme modelos de valoración los depósitos del público, se clasifican en costo amortizado L. **2,310,077,679**

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE		
INDICADOR	2022	2021
Morosidad	7.59%	11.87%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	36.34%	43.09%
<b>Índices de Rentabilidad</b>		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	21.91%	4.55%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	6.84%	1.92%
Posición en Moneda Extranjera	3.02%	6.52%
<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		
Consolidado	410.21%	612.74%
Suficiencia ( Insuficiencia ) de reservas	L. 10,312,761.97	L. -5,182,380.47

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 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022**  
CIFRAS EN LEMPIRAS

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,568,210,620</b>
Intereses	1,133,229,163
Comisiones	335,863,811
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	99,117,646
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>89,413,575</b>
Intereses	63,537,296
Comisiones	22,135,144
Perdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Perdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	3,741,135
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>1,478,797,045</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>2,819,069</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	2,819,069
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>1,129,920,706</b>
Gastos De Administración	920,121,314
Perdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Perdida En Venta De Activos Y Pasivos	0
Deterioro De Activos Financieros	100,385,133
Depreciaciones Y Amortizaciones	75,213,404
Provisiones	1,950,000
Gastos Diversos	32,250,855
<b>Utilidad de operación</b>	<b>351,695,407</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>-2,539,012</b>
<b>Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta</b>	<b>349,156,395</b>
Impuesto Sobre La Renta	111,308,702
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>237,847,693</b>

**BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022**  
CIFRAS EN LEMPIRAS

<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Intereses (neto)	1,168,809,513
Comisiones (neto)	313,728,666
Servicios (neto)	-922,066
Pago de Gastos de Administración	-1,241,229,409
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)	329,259,814
Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	-235,533,794
Depósitos (neto)	166,558,594
Otros Ingresos y egresos (neto)	-2,539,012
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	43,374,966
Flujo de Efectivo Neto de las Actividades de Operación	<b>541,507,273</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Bienes muebles e inmuebles (otros)	-36,341,510
Flujo de Efectivo Procendente de las Actividades de Inversion	<b>-36,341,510</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>-470,598,828</b>
Obligaciones Financieras (neto)	-72,668,172
Capital Contable	
Dividendos Pagados	-367,500,000
Flujo de Efectivo Procedente de las Actividades de Financiacion	-30,430,656
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>34,566,935</b>
<b>Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>34,566,935</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo.	1,555,013,723
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo.	1,589,580,659

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”.