

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>	
DISPONIBLE	1,589,580,659	DEPÓSITOS	2,310,077,679
INVERSIONES FINANCIERAS	485,433,483	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	OBLIGACIONES BANCARIAS	49,333,390
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
PRESTAMOS E INTERESES	2,011,662,355	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Vigentes	2,059,018,088	Costo Financiero Por Pagar	61,590
Atrasados	119,904,489	CUENTAS POR PAGAR	153,607,376
Vencidos	48,517,327	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	0
Refinanciados	4,942,817	PROVISIONES	283,515,010
En Ejecución Judicial	0	OTROS PASIVOS	95,131,411
Rendimiento Financiero Por Cobrar	23,774,598	TOTAL PASIVOS	2,891,664,865
Subsidios Sobre Prestamos	0	PATRIMONIO NETO	
Estimación Por Deterioro Acumulado	-244,494,964	CAPITAL PRIMARIO	600,000,000
CUENTAS POR COBRAR	141,860,267	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,085,479,696
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	847,632,003
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Resultado del Ejercicio	237,847,693
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	220,250,941	Otros	0
Activos Físicos	497,961,813	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
Depreciación Acumulada	-277,710,872	TOTAL PATRIMONIO	1,687,647,729
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0	TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO	4,579,312,594
OTROS ACTIVOS	130,524,891	PASIVOS CONTINGENTES	947,127,223
TOTAL ACTIVOS	4,579,312,594	BALANCE	5,526,439,817
ACTIVOS CONTINGENTES	947,127,223		
BALANCE	5,526,439,817		

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 publico, 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%
Índices de Rentabilidad		
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%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
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

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,568,210,620
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
GASTOS FINANCIEROS	89,413,575
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
UTILIDAD FINANCIERA	1,478,797,045
PRODUCTOS POR SERVICIOS	2,819,069
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
GASTOS OPERACIONALES	1,129,920,706
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
Utilidad de operación	351,695,407
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-2,539,012
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	349,156,395
Impuesto Sobre La Renta	111,308,702
UTILIDAD NETA	237,847,693

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

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
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 pérdida por negociacion de titulos vlores (neto)	0
Ganancia o pérdida 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	541,507,273
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Bienes muebles e inmuebles (otros)	-36,341,510
Flujo de Efectivo Procendente de las Actividades de Inversion	-36,341,510
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-470,598,828
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
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	34,566,935
Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo	34,566,935
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”.