

**BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO 2023**  
**CIFRAS EN LEMPIRAS**

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>1,781,147,480</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>2,591,256,453</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>328,478,377</b>	Cuenta de Cheques	257,117,558
Inversiones Financieras	2,655,683	De ahorro	1,749,278,388
Entidades Oficiales	0	A plazo	579,822,427
Disponibilidad Inmediata	0	Otros depósitos	930,186
Acciones Y Participaciones	0	Costo Financiero por Pagar	4,107,895
Instrumentos Financieros Derivados	0		
Otras Inversiones	322,174,661	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>49,216,306</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	3,648,033	Prestamos Sectoriales	0
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Créditos Y Obligaciones Bancarias	49,161,000
<b>PRESTAMOS E INTERESES</b>	<b>2,368,936,328</b>	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	2,400,010,178	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Atrasados	148,829,591	Costo Financiero Por Pagar	55,306
Vencidos	48,591,996		
Refinanciados	1,830,986	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>179,329,330</b>
En Ejecución Judicial	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO</b>	<b>0</b>
Rendimiento Financiero Por Cobrar	25,174,477	<b>PROVISIONES</b>	<b>314,708,627</b>
Subsidios Sobre Prestamos	0	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>103,154,358</b>
Estimación Por Deterioro Acumulado	-255,500,900	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>3,237,665,074</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>136,492,258</b>	<u>PATRIMONIO NETO</u>	
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	<b>600,000,000</b>
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>1,126,671,080</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>0</b>	Reservas	0
<b>PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>235,581,051</b>	Resultados Acumulados	1,051,314,363
Activos Físicos	526,541,945	Resultado del Ejercicio	75,356,718
Depreciación Acumulada	-290,960,894	Otros	0
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>2,168,033</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>115,868,694</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,728,839,113</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>4,966,504,187</b>	<b>TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO</b>	<b>4,966,504,187</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>1,055,842,727</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>1,055,842,727</b>
<b>BALANCE</b>	<b>6,022,346,914</b>	<b>BALANCE</b>	<b>6,022,346,914</b>

**Nota:** Conforme modelos de valoración de inversiones financieras , se clasifican en costo amortizado **L328,478,377**  
**Nota:** Conforme modelos de valoración los depósitos del publico, se clasifican en costo amortizado **L2,591,256,453**

INDICADORES FINANCIEROS MARZO		
INDICADOR	2023	2022
Morosidad	7.55%	10.02%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	31.63%	38.01%
<b>Índices de Rentabilidad</b>		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	18.25%	15.10%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	6.29%	6.03%
Posición en Moneda Extranjera	2.87%	6.05%
<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		
Consolidado	384.79%	462.50%
Suficiencia ( Insuficiencia ) de reservas	-	12,044,808

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 31 DE MARZO 2023**  
CIFRAS EN LEMPIRAS

**BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AL 31 DE MARZO 2023**  
CIFRAS EN LEMPIRAS

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>576,272,050</b>
Intereses	424,034,899
Comisiones	119,600,389
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	32,636,762
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>29,441,549</b>
Intereses	18,701,900
Comisiones	10,157,612
Perdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Perdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	582,037
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>546,830,501</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>26,600</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	26,600
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>437,829,105</b>
Gastos De Administración	342,677,597
Perdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Perdida En Venta De Activos Y Pasivos	0
Deterioro De Activos Financieros	49,916,690
Depreciaciones Y Amortizaciones	31,336,266
Provisiones	1,093,593
Gastos Diversos	12,804,959
<b>Utilidad de operación</b>	<b>109,027,996</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>1,328,381</b>
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	110,356,377
Impuesto Sobre La Renta	34,999,660
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>75,356,718</b>

<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses (neto)	437,969,760	
Comisiones (neto)	109,442,777	
Servicios (neto)	-555,436	
Pago de Gastos de Administración	-472,828,765	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos valores ( neto )	0	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago ( neto )	0	
Inversiones (neto)	51,532,530	
Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	-111,239,093	
Depósitos (neto)	176,386,153	
Otros Ingresos y egresos (neto)	1,328,381	
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	276,369,023	
Flujo de Efectivo Neto de las Actividades de Operación		<b>468,405,331</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Bienes muebles e inmuebles (otros)	-8,671,037	
Flujo de Efectivo Procedente de las Actividades de Inversión		<b>-8,671,037</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Obligaciones Financieras (neto)	-77,685	
Capital Contable		
Flujo de Efectivo Procedente de las Actividades de Financiación	-125,000,000	
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO</b>		<b>334,656,609</b>
<b>Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo</b>		<b>334,656,609</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo.	1,446,490,871	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo.	1,781,147,480	

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”.