

BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2023
CIFRAS EN LEMPIRAS

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
DISPONIBLE	1,693,362,291	DEPÓSITOS	2,672,958,671
INVERSIONES FINANCIERAS	331,788,083	Cuenta de Cheques	70,271,824
Inversiones Financieras	2,689,537	De ahorro	1,811,972,981
Entidades Oficiales	0	A plazo	784,960,139
Disponibilidad Inmediata	0	Otros depósitos	1,024,875
Acciones Y Participaciones	0	Costo Financiero por Pagar	4,728,852
Instrumentos Financieros Derivados	0		
Otras Inversiones	325,639,791	OBLIGACIONES BANCARIAS	49,283,748
Rendimientos Financieros por Cobrar	3,458,755	Prestamos Sectoriales	0
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Créditos Y Obligaciones Bancarias	49,186,400
		Instrumentos Financieros Derivados	0
PRESTAMOS E INTERESES	2,510,300,203	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Vigentes	2,544,996,315	Costo Financiero Por Pagar	97,348
Atrasados	165,120,227		
Vencidos	53,389,360	CUENTAS POR PAGAR	108,910,071
Refinanciados	1,346,744	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINC	0
En Ejecución Judicial	0	PROVISIONES	306,137,979
Rendimiento Financiero Por Cobrar	27,964,605	OTROS PASIVOS	107,845,172
Subsidios Sobre Prestamos	0	TOTAL PASIVOS	3,245,135,641
Estimación Por Deterioro Acumulado	(282,517,047)		
CUENTAS POR COBRAR	139,350,848	PATRIMONIO NETO	
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	CAPITAL PRIMARIO	600,000,000
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,221,201,707
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Reservas	0
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	239,424,111	Resultados Acumulados	1,051,314,363
Activos Físicos	546,145,951	Resultado del Ejercicio	169,887,345
Depreciación Acumulada	(306,721,840)	Otros	0
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equip	0	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
OTROS ACTIVOS	154,279,844	TOTAL PATRIMONIO	1,823,369,740
TOTAL ACTIVOS	5,068,505,381	TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO	5,068,505,381
ACTIVOS CONTINGENTES	1,180,969,101	PASIVOS CONTINGENTES	1,180,969,101
BALANCE	6,249,474,482	BALANCE	6,249,474,482

Nota: Conforme modelos de valoración de inversiones financieras, se clasifican en costo amortizado **L331,788,083**
Nota: Conforme modelos de valoración los depósitos del público, se clasifican en costo amortizado **L2,672,958,671**

INDICADORES FINANCIEROS JUNIO		
INDICADOR	2023	2022
Morosidad	7.85%	8.85%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	29.23%	36.07%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	20.58%	20.22%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	6.88%	6.35%
Posición en Moneda Extranjera	7.50%	2.98%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Consolidado	424.49%	279.82%
Suficiencia (Insuficiencia) de reservas	-	11,852,099

Viviana Bueso
Gerente General

René Fernández
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 JUNIO 2023
CIFRAS EN LEMPIRAS

BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE JUNIO 2023
CIFRAS EN LEMPIRAS

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,207,758,912
Intereses	878,845,097
Comisiones	264,507,191
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financie	0
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	64,406,624
GASTOS FINANCIEROS	63,297,135
Intereses	39,721,710
Comisiones	21,773,733
Perdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financiero	0
Perdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	1,801,692
UTILIDAD FINANCIERA	1,144,461,777
PRODUCTOS POR SERVICIOS	53,016
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	53,016
GASTOS OPERACIONALES	897,098,215
Gastos De Administración	683,242,943
Perdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Perdida En Venta De Activos Y Pasivos	0
Deterioro De Activos Financieros	123,595,027
Depreciaciones Y Amortizaciones	60,344,637
Provisiones	2,512,687
Gastos Diversos	27,402,920
Utilidad de operación	247,416,578
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	2,155,161
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	249,571,739
Impuesto Sobre La Renta	79,684,394
UTILIDAD NETA	169,887,345

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	903,530,011
Comisiones (neto)	242,733,458
Servicios (neto)	-1,748,676
Pago de Gastos de Administración	-976,782,609
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)	48,033,546
Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	-276,828,987
Depósitos (neto)	257,467,414
Otros Ingresos y egresos (neto)	2,155,161
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	201,597,389
Flujo de Efectivo Neto de las Actividades de Operación	400,156,706
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Bienes muebles e inmuebles (otros)	-28,275,042
Flujo de Efectivo Procdente de las Actividades de Inversion	-28,275,042
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-125,010,243
Obligaciones Financieras (neto)	-10,243
Capital Contable	
Flujo de Efectivo Procedente de las Actividades de Financiacion	-125,000,000
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	246,871,420
Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo	246,871,420
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo.	1,446,490,871
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo.	1,693,362,291

Viviana Bueso
Gerente General

René Fernández
Contador General

Ramón Varela
Auditor Interno

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