

BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2024
CIFRAS EN LEMPIRAS

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
DISPONIBLE	1,587,424,071	DEPÓSITOS	3,142,911,081
INVERSIONES FINANCIERAS	367,840,484	Cuenta De Cheques	85,874,259
Inversiones Financieras	2,819,024	De Ahorro	1,841,558,705
Entidades Oficiales	29,788,584	A Plazo	1,206,689,102
Disponibilidad Inmediata	0	Otros Depósitos	1,990,525
Acciones Y Participaciones	0	Costo Financiero Por Pagar	6,798,490
Instrumentos Financieros Derivados	0	OBLIGACIONES BANCARIAS	49,429,623
Otras Inversiones	330,490,125	Prestamos Sectoriales	0
Rendimientos Financieros Por Cobrar	4,742,752	Créditos Y Obligaciones Bancarias	49,327,200
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Instrumentos Financieros Derivados	0
PRESTAMOS E INTERESES	2,780,274,162	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Vigentes	2,822,598,977	Costo Financiero Por Pagar	102,423
Atrasados	264,820,507	CUENTAS POR PAGAR	108,817,479
Vencidos	73,266,063	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	0
Refinanciados	541,919	PROVISIONES	334,607,255
En Ejecución Judicial	0	OTROS PASIVOS	140,709,467
Rendimiento Financiero Por Cobrar	32,183,153	TOTAL PASIVOS	3,776,474,905
Subsidios Sobre Prestamos	0	PATRIMONIO NETO	
Estimación Por Deterioro Acumulado	-413,136,458	CAPITAL PRIMARIO	600,000,000
CUENTAS POR COBRAR	432,573,909	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,205,941,414
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	1,128,926,590
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Resultado Del Ejercicio	77,014,824
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	265,147,996	Otros	0
Activos Físicos	624,233,126	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
Depreciación Acumulada	-359,085,130	TOTAL PATRIMONIO	1,808,109,447
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0	TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO	5,584,584,352
OTROS ACTIVOS	151,323,730	PASIVOS CONTINGENTES	895,694,981
TOTAL ACTIVOS	5,584,584,352	BALANCE	6,480,279,333
ACTIVOS CONTINGENTES	895,694,981		
BALANCE	6,480,279,333		

Nota: Conforme modelos de valoración de inversiones financieras , se clasifican en costo amortizado **L367,840,484**

Nota: Conforme modelos de valoración los depósitos del publico, se clasifican en costo amortizado **L3,142,911,081**

INDICADORES FINANCIEROS MARZO		
INDICADOR	2024	2023
Morosidad	10.58%	7.55%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	26.42%	31.63%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	20.08%	18.25%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	5.14%	6.29%
Posición en Moneda Extranjera	10.38%	2.87%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Consolidado	793.35%	384.79%
Suficiencia (Insuficiencia) de reservas	-	-

Viviana Bueso
Gerente General

René Fernández
Contador General

Alba Ramos
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 2024
CIFRAS EN LEMPIRAS

BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE MARZO 2024
CIFRAS EN LEMPIRAS

PRODUCTOS FINANCIEROS	667,663,027	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses	514,433,919	Intereses (neto)	505,884,331
Comisiones	127,907,696	Comisiones (neto)	114,567,453
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0	Servicios (neto)	-889,149
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0	Pago de Gastos de Administración	-543,110,189
Otros Ingresos	25,321,413	Ganancia o perdida por negociacion de titulos vlores (neto)	0
GASTOS FINANCIEROS	48,134,568	Ganancia o perdida por tenencia o explotacion de bienes recibidos en pago (neto)	0
Intereses	33,871,001	Inversiones (neto)	-15,359,747
Comisiones	13,340,243	Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	-136,351,912
Perdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0	Depósitos (neto)	-47,318,919
Perdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0	Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	57,868,151
Otros Gastos	923,324	Venta de bienes recibidos en pago	0
UTILIDAD FINANCIERA	619,528,459	Otros Ingresos y egresos (neto)	562,379
PRODUCTOS POR SERVICIOS	34,175	Flujo de Efectivo Neto de las Actividades de Operación	-64,147,603
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Ganancias En Venta De Activos Y Pasivos	0	Inversiones permanentes en acciones (neto)	0
Arrendamientos Operativos	0	Dividendos recibidos	0
Servicios Diversos	34,175	Bienes muebles e inmuebles (neto)	-21,016,414
GASTOS OPERACIONALES	507,528,448	Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0
Gastos De Administración	357,095,560	Flujo de Efectivo Procedente de las Actividades de Inversion	-21,016,414
Perdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Perdida En Venta De Activos Y Pasivos	0	Obligaciones Financieras (neto)	34,580
Deterioro De Activos Financieros	99,469,515	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	0
Depreciaciones Y Amortizaciones	35,950,793	Capital Contable	0
Provisiones	1,025,000	Dividendos pagados	-125,000,000
Gastos Diversos	13,987,580	Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0
Utilidad de operación	112,034,186	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	-124,965,420
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	562,379	Total Actividades Flujo de Efectivo	-210,129,437
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	112,596,565	Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo	-210,129,437
Impuesto Sobre La Renta	35,581,741	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo.	1,797,553,508
UTILIDAD NETA	77,014,824	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo.	1,587,424,071

Viviana Bueso
Gerente General

René Fernández
Contador General

Alba Ramos
Auditor Interno

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