

BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 30 de septiembre 2019
(Cifras en Lempiras)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
DISPONIBILIDADES	L 1,428,405,824	DEPÓSITOS	L 5,794,149,106
INVERSIONES FINANCIERAS	484,457,250	Cuentas de cheques	724,901,245
Entidades oficiales	217,031,873	Cuentas de ahorro	1,466,342,002
Disponibilidades inmediatas	75,108,080	Depósitos a plazo	3,579,865,163
Acciones y participaciones	81,562,022	Otros depósitos	13,924,611
Otras inversiones	105,980,000	Costo financiero por pagar	9,116,085
Rendimientos financieros por cobrar	4,775,275	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,396,360,461
PRÉSTAMOS E INTERESES	8,381,423,514	Préstamos Sectoriales	1,739,389,076
Vigentes	8,375,993,526	Créditos y obligaciones bancarias	645,096,137
Atrasados	9,990,793	Costo financiero por pagar	11,875,248
Vencidos	133,236	CUENTAS POR PAGAR	73,242,217
Refinanciados	118,255,022	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	180,000,000
En Ejecución Judicial	50,591,575	PROVISIONES	82,712,249
Rendimientos financieros por cobrar	68,010,217	OTROS PASIVOS	1,066,558,574
Estimación por deterioro acumulado (-)	(241,550,855)	TOTAL PASIVO	9,593,022,607
CUENTAS POR COBRAR	7,904,388		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	147,568,041	<u>PATRIMONIO NETO</u>	
Inversiones en acciones y participaciones	136,280,213	CAPITAL PRIMARIO	1,000,000,000
Bienes recibidos en pago o adjudicados (neto)	11,287,828	CAPITAL COMPLEMENTARIO	83,559,799
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	726,871	Resultados de Ejercicios Anteriores	23,025,501
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1,071,378	Resultados del Ejercicio	44,343,798
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	35,043,952	Otros	16,190,500
Activos físicos	114,501,002	PATRIMONIO RESTRINGIDO	6,621,376
Depreciación acumulada (-)	(79,457,050)	TOTAL PATRIMONIO	1,090,181,175
OTROS ACTIVOS	196,602,564	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	L 10,683,203,782
TOTAL ACTIVOS	L 10,683,203,782	PASIVOS CONTINGENTES	4,543,978,894
ACTIVOS CONTINGENTES	4,543,978,894	BALANCE	L 15,227,182,676
BALANCE	L 15,227,182,676		

BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.	
Estado de Resultado	
Por el período terminado el 30 de septiembre 2019	
<i>(Cifras en Lempiras)</i>	
PRODUCTOS FINANCIEROS	L 981,856,209
Intereses	705,627,647
Comisiones	35,963,161
Otros ingresos	240,265,401
GASTOS FINANCIEROS	665,079,262
Intereses	445,699,525
Comisiones	3,137,548
Otros gastos	216,242,189
UTILIDAD FINANCIERA	316,776,947
PRODUCTOS POR SERVICIOS	10,801,136
Ganancias en venta de activos y pasivos	2,130,546
Arrendamientos operativos	8,670,590
GASTOS OPERACIONALES	263,795,047
Gastos de administración	246,038,005
Deterioro de activos financieros	145,476
Depreciaciones y amortizaciones	10,572,360
Provisiones	(624,762)
Gastos diversos	7,663,968
Utilidad de Operación	63,783,036
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	1,053,473
Utilidad Antes de Impuesto sobre la Renta	64,836,509
Impuesto sobre la Renta	20,492,711
Utilidad Neta	L 44,343,798

BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.	
Estado de Flujo de Efectivo Separado (método directo)	
30 de septiembre 2019	
<i>(Cifras en Lempiras)</i>	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	L 261,634,276
Comisiones (neto)	32,231,212
Servicios (neto)	2,446,833
Pago por gastos de administración	(236,687,789)
Inversiones (neto)	(4,403,388)
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	124,157,755
Depósitos (neto)	(442,420,388)
Venta de bienes recibidos en pago	4,633,317
Otros ingresos y egresos (neto)	77,614,923
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	L (180,793,251)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Dividendos recibidos	5,581,068
Bienes muebles e inmuebles (neto)	(12,384,763)
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	(4,497,076)
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	(11,300,772)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones financieras (neto)	(315,210,149)
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	229,159,200
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	(41,114,219)
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	(127,165,168)
Total Actividades Flujo de Efectivo	L (319,259,190)
Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo	L (319,259,190)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	L 1,781,315,260
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	L 1,462,056,069

INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS

INDICADORES	SEPTIEMBRE	
	2019	2018
Índice de Morosidad (Mora Cartera Crediticia/Total Cartera Crediticia más Intereses)	1.23%	1.25%
Índice de Adecuación de Capital (IAC) (Recursos Propios/Activos Ponderados por Riesgos)	13.28%	11.49%
Índice de Créditos a Partes Relacionadas (Cartera de Partes Relacionadas/ Capital y Reservas)	1.66%	2.26%
Calce de Moneda Extranjera (Activos en Moneda Extranjera-Pasivos en Moneda Extranjera/Recursos Propios)	4.69%	3.20%
Índice de Rendimiento sobre el patrimonio (ROE) (Utilidad Neta Anualizada/Capital y Reservas)	5.69%	6.31%
Índice de Rendimiento sobre Activos Reales Promedio (ROA) (Utilidad Neta Anualizada/Activos Reales Promedio)	0.55%	0.71%
Indicadores de Calce de Plazo (Calce(Descalce)/Activos Líquidos)		
Hasta 30 días combinados	-0.55	-0.73
De 31 a 90 días combinado	-0.60	-0.60
De 0 a 90 días combinado	-1.15	-1.33

	SEPTIEMBRE	
	2019	2018
Cartera de Partes Relacionadas	30,896,258	36,350,742
Superavit de Reservas	97,382,731	15,923,275