



**BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 30 de septiembre 2020**  
*(Cifras en Lempiras)*

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	L 1,862,489,419	<b>DEPÓSITOS</b>	L 5,672,186,435
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>439,645,537</b>	Cuentas de cheques	993,428,646
Entidades oficiales	269,635,620	Cuentas de ahorro	1,695,599,642
Disponibilidades inmediatas	50,118,810	Depósitos a plazo	2,965,072,168
Acciones y participaciones	81,560,276	Otros depósitos	11,163,103
Otras inversiones	33,580,000	Costo financiero por pagar	6,922,876
Rendimientos financieros por cobrar	4,750,831	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>2,708,928,935</b>
<b>PRÉSTAMOS E INTERESES</b>	<b>8,221,422,772</b>	Préstamos sectoriales	2,115,546,537
Vigentes	8,152,300,734	Créditos y obligaciones bancarias	511,358,551
Atrasados	10,533,332	Costo financiero por pagar	82,023,847
Refinanciados	185,449,668	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>51,085,121</b>
En ejecución judicial	50,552,668	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO</b>	<b>360,000,000</b>
Rendimientos financieros por cobrar	83,009,342	<b>PROVISIONES</b>	<b>94,614,964</b>
Estimación por deterioro acumulado (-)	(260,422,972)	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,022,201,245</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>7,588,490</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>9,909,016,700</b>
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>169,785,220</b>	<u>PATRIMONIO NETO</u>	
Inversiones en acciones y participaciones	84,058,790	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	<b>1,000,000,000</b>
Bienes recibidos en pago o adjudicados (neto)	85,726,430	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>53,762,176</b>
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>726,871</b>	Resultados de ejercicio	37,571,676
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>1,000,990</b>	Otros	16,190,500
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>35,526,615</b>	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>6,616,280</b>
Activos físicos	117,277,116	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,060,378,456</b>
Depreciación acumulada (-)	(81,750,501)	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>L 10,969,395,156</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>231,209,242</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>4,913,460,152</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>L 10,969,395,156</b>	<b>BALANCE</b>	<b>L 15,882,855,308</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>4,913,460,152</b>		
<b>BALANCE</b>	<b>L 15,882,855,308</b>		

**BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.**  
**Estado de Resultado**  
**Por el período terminado el 30 de septiembre 2020**  
*(Cifras en Lempiras)*

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	L 943,433,226
Intereses	725,872,245
Comisiones	25,273,265
Otros ingresos	192,287,716
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>649,454,492</b>
Intereses	472,911,814
Comisiones	5,331,696
Otros gastos	171,210,982
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>293,978,734</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>8,760,729</b>
Ganancias en venta de activos y pasivos	29,585
Arrendamientos operativos	8,731,144
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>247,286,495</b>
Gastos de administración	229,109,758
Deterioro de activos financieros	21,523
Depreciaciones y amortizaciones	13,151,713
Provisiones	(298,291)
Gastos diversos	5,301,792
<b>Utilidad de operación</b>	<b>55,452,968</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>(1,025,979)</b>
<b>Utilidad antes de impuesto sobre la renta</b>	<b>54,426,989</b>
Impuesto sobre la renta	16,855,313
<b>Utilidad neta</b>	<b>L 37,571,676</b>

**BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.**  
**Estado de Flujo de Efectivo (método directo)**  
**30 de septiembre 2020**  
*(Cifras en Lempiras)*

<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses (neto)	L 289,464,767	
Comisiones (neto)	19,937,688	
Servicios (neto)	2,417,347	
Pago por gastos de administración	(212,882,163)	
Inversiones (neto)	(10,195,588)	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	336,077,585	
Depósitos (neto)	(344,080,143)	
Otros ingresos y egresos (neto)	23,534,329	
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de operación</b>		<b>104,273,822</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Dividendos recibidos	4,926,406	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	(4,487,727)	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	3,269,137	
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de inversión</b>		<b>3,707,816</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Obligaciones financieras (neto)	125,099,212	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	(36,522,502)	
<b>Flujo de efectivo neto de actividades de financiación</b>		<b>88,576,710</b>
<b>Total actividades flujo de efectivo</b>		<b>196,558,349</b>
<b>Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>L 196,558,349</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	L 1,645,387,200	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	1,841,945,549	

**ROQUE RIVERA RIBAS**  
 Presidente Ejecutivo

**ALBA JACKELINE FIGUEROA**  
 Contador General

**JESÚS EDGARDO RIVERA**  
 Auditor Interno



## INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS

INDICADORES	SEPTIEMBRE	
	2020	2019
<b>Índice de morosidad</b> (Mora cartera crediticia/ total cartera crediticia más intereses)	1.24%	1.23%
<b>Índice de adecuación de capital (IAC)</b> (Recursos propios/ activos ponderados por riesgos)	15.67%	13.28%
<b>Índice de créditos a partes relacionadas</b> (Cartera de partes relacionadas/ capital y reservas)	1.39%	1.66%
<b>Calce de moneda extranjera</b> (Activos en moneda extranjera-pasivos en moneda extranjera / recursos propios)	3.00%	4.69%
<b>Índice de rendimiento sobre el patrimonio (ROE)</b> (Utilidad neta anualizada / capital y reservas)	4.93%	5.69%
<b>Índice de rendimiento sobre activos reales promedio (ROA)</b> (Utilidad neta anualizada / activos reales promedio)	0.45%	0.55%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL) Promedio diario del último trimestre</b>	191.35%	N/A
Cartera de partes relacionadas	L 28,885,154	L 30,896,258
Superávit de reservas	L 101,627,920	L 97,382,731