



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

| <u>ACTIVO</u> | | <u>PASIVO</u> | |
|--|-------------------------|--|-------------------------|
| DISPONIBILIDADES | L 1,862,489,419 | DEPÓSITOS | L 5,672,186,435 |
| INVERSIONES FINANCIERAS | 439,645,537 | 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 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 2,708,928,935 |
| PRÉSTAMOS E INTERESES | 8,221,422,772 | 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 | CUENTAS POR PAGAR | 51,085,121 |
| En ejecución judicial | 50,552,668 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO | 360,000,000 |
| Rendimientos financieros por cobrar | 83,009,342 | PROVISIONES | 94,614,964 |
| Estimación por deterioro acumulado (-) | (260,422,972) | OTROS PASIVOS | 1,022,201,245 |
| CUENTAS POR COBRAR | 7,588,490 | TOTAL PASIVO | 9,909,016,700 |
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS | 169,785,220 | <u>PATRIMONIO NETO</u> | |
| Inversiones en acciones y participaciones | 84,058,790 | CAPITAL PRIMARIO | 1,000,000,000 |
| Bienes recibidos en pago o adjudicados (neto) | 85,726,430 | CAPITAL COMPLEMENTARIO | 53,762,176 |
| INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES | 726,871 | Resultados de ejercicio | 37,571,676 |
| PROPIEDADES DE INVERSIÓN | 1,000,990 | Otros | 16,190,500 |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 35,526,615 | PATRIMONIO RESTRINGIDO | 6,616,280 |
| Activos físicos | 117,277,116 | TOTAL PATRIMONIO | 1,060,378,456 |
| Depreciación acumulada (-) | (81,750,501) | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | L 10,969,395,156 |
| OTROS ACTIVOS | 231,209,242 | PASIVOS CONTINGENTES | 4,913,460,152 |
| TOTAL ACTIVOS | L 10,969,395,156 | BALANCE | L 15,882,855,308 |
| ACTIVOS CONTINGENTES | 4,913,460,152 | | |
| BALANCE | L 15,882,855,308 | | |

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

| | |
|--|---------------------|
| PRODUCTOS FINANCIEROS | L 943,433,226 |
| Intereses | 725,872,245 |
| Comisiones | 25,273,265 |
| Otros ingresos | 192,287,716 |
| GASTOS FINANCIEROS | 649,454,492 |
| Intereses | 472,911,814 |
| Comisiones | 5,331,696 |
| Otros gastos | 171,210,982 |
| UTILIDAD FINANCIERA | 293,978,734 |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS | 8,760,729 |
| Ganancias en venta de activos y pasivos | 29,585 |
| Arrendamientos operativos | 8,731,144 |
| GASTOS OPERACIONALES | 247,286,495 |
| 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 |
| Utilidad de operación | 55,452,968 |
| INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES | (1,025,979) |
| Utilidad antes de impuesto sobre la renta | 54,426,989 |
| Impuesto sobre la renta | 16,855,313 |
| Utilidad neta | L 37,571,676 |

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

| | | |
|---|-----------------|----------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| 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 | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de operación | | 104,273,822 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Dividendos recibidos | 4,926,406 | |
| Bienes muebles e inmuebles (neto) | (4,487,727) | |
| Otras entradas y salidas de inversión (neto) | 3,269,137 | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de inversión | | 3,707,816 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | |
| Obligaciones financieras (neto) | 125,099,212 | |
| Otras entradas y salidas de financiación (neto) | (36,522,502) | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de financiación | | 88,576,710 |
| Total actividades flujo de efectivo | | 196,558,349 |
| Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo | | L 196,558,349 |
| 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 |
| Índice de morosidad (Mora cartera crediticia/ total cartera crediticia más intereses) | 1.24% | 1.23% |
| Índice de adecuación de capital (IAC) (Recursos propios/ activos ponderados por riesgos) | 15.67% | 13.28% |
| Índice de créditos a partes relacionadas (Cartera de partes relacionadas/ capital y reservas) | 1.39% | 1.66% |
| Calce de moneda extranjera (Activos en moneda extranjera-pasivos en moneda extranjera / recursos propios) | 3.00% | 4.69% |
| Índice de rendimiento sobre el patrimonio (ROE) (Utilidad neta anualizada / capital y reservas) | 4.93% | 5.69% |
| Índice de rendimiento sobre activos reales promedio (ROA) (Utilidad neta anualizada / activos reales promedio) | 0.45% | 0.55% |
| Ratio de cobertura de liquidez (RCL) Promedio diario del último trimestre | 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 |