



BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 30 de septiembre 2022
(Cifras en Lempiras)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
DISPONIBILIDADES	L 1,761,507,795	DEPÓSITOS	L 6,256,673,573
INVERSIONES FINANCIERAS	593,599,849	Cuentas de cheques	1,123,442,275
Entidades oficiales	218,399,565	Cuentas de ahorro	2,479,002,999
Disponibilidades inmediatas	64,053,340	Depósitos a plazo	2,638,226,254
Acciones y participaciones	81,439,586	Otros depósitos	11,411,989
Otras inversiones	220,586,727	Costo financiero por pagar	4,590,056
Rendimientos financieros por cobrar	9,120,631	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,764,749,709
PRÉSTAMOS E INTERESES	9,045,264,941	Préstamos sectoriales	2,285,449,344
Vigentes	8,586,323,454	Créditos y obligaciones bancarias	463,245,493
Atrasados	6,719,468	Costo financiero por pagar	16,054,872
Vencidos	63,644	CUENTAS POR PAGAR	104,952,454
Refinanciados	488,460,277	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	360,000,000
En ejecución judicial	22,175,039	PROVISIONES	114,575,897
Rendimientos financieros por cobrar	81,127,483	OTROS PASIVOS	1,004,422,129
Estimación por deterioro acumulado (-)	(139,604,424)	TOTAL PASIVO	10,605,373,762
CUENTAS POR COBRAR	9,758,779		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	137,199,104	PATRIMONIO NETO	
Inversiones en acciones y participaciones	84,058,790	CAPITAL PRIMARIO	1,000,000,000
Bienes recibidos en pago o adjudicados (neto)	110,834,649	CAPITAL COMPLEMENTARIO	162,117,233
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	726,871	Resultados de ejercicios anteriores	93,391,719
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	860,213	Resultados del ejercicio	52,535,014
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	37,200,410	Otros	16,190,500
Activos físicos	129,433,379	PATRIMONIO RESTRINGIDO	7,289,518
Depreciación acumulada (-)	(92,232,969)	TOTAL PATRIMONIO	1,169,406,751
OTROS ACTIVOS	188,662,551	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	L 11,774,780,513
TOTAL ACTIVOS	L 11,774,780,513	PASIVOS CONTINGENTES	4,103,238,627
ACTIVOS CONTINGENTES	4,103,238,627	BALANCE	L 15,878,019,140
BALANCE	L 15,878,019,140		

BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.
Estado de Resultado
Por el período terminado el 30 de septiembre 2022
(Cifras en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	L 674,222,981
Intereses	547,805,703
Comisiones	34,916,459
Otros ingresos	91,500,819
GASTOS FINANCIEROS	348,175,384
Intereses	284,403,531
Comisiones	24,345,318
Otros gastos	39,426,535
UTILIDAD FINANCIERA	326,047,597
PRODUCTOS POR SERVICIOS	10,292,090
Ganancias en venta de activos	2,737,589
Arrendamientos operativos	7,554,501
GASTOS OPERACIONALES	263,972,547
Gastos de administración	239,807,337
Pérdida en venta de activos	49,765
Reversión deterioro de activos, neta	(153,012)
Depreciaciones y amortizaciones	17,952,926
Reversión provisiones, neta	(569,357)
Gastos diversos	6,884,888
Utilidad de operación	72,367,140
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	2,895,617
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	75,262,757
Impuesto sobre la renta (corriente y diferido)	22,727,743
Utilidad neta	L 52,535,014

BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.
Estado de Flujo de Efectivo (método directo)
30 de septiembre de 2022
(Cifras en Lempiras)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		L 259,036,411
Intereses (neto)		72,494,605
Comisiones (neto)		7,554,501
Servicios (neto)		(251,987,075)
Pago por gastos de administración		(5,840,044)
Inversiones (neto)		(434,683,097)
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)		331,620,961
Depósitos (neto)		9,048,284
Venta de bienes recibidos en pago		52,987,555
Otros ingresos y egresos (neto)		40,232,101
Flujo de efectivo neto de actividades de operación		40,232,101
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Dividendos recibidos		8,840,122
Bienes muebles e inmuebles (neto)		(12,669,284)
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		(788,929)
Flujo de efectivo neto de actividades de inversión		(4,618,091)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras (neto)		(135,079,840)
Valores, títulos y obligaciones en circulación (neto)		124,342,068
Otras entradas y salidas de financiación (neto)		(28,795,962)
Flujo de efectivo neto de actividades de financiación		(39,533,734)
Total actividades flujo de efectivo		(3,919,724)
Disminución neto de efectivo y equivalentes al efectivo		L (3,919,724)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	L 1,766,615,510	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	1,762,695,786	

ROQUE RIVERA RIBAS
Presidente Ejecutivo

ALBA JACKELINE FIGUEROA
Contador General

JESÚS EDGARDO RIVERA
Auditor Interno



INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS

INDICADORES	SEPTIEMBRE	
	2022	2021
Índice de morosidad (Mora cartera crediticia / total cartera crediticia más intereses)	0.48%	0.89%
Índice de adecuación de capital (IAC) (Recursos propios / activos ponderados por riesgos)	14.87%	15.65%
Índice de créditos a partes relacionadas (Cartera de partes relacionadas / capital y reservas)	3.04%	0.68%
Calce de moneda extranjera (Activos en moneda extranjera - pasivos en moneda extranjera/recursos propios)	5.41%	5.66%
Índice de rendimiento sobre patrimonio (ROE) (Utilidad neta anualizada / capital y reservas)	6.31%	7.67%
Índice de rendimiento sobre activos reales promedio (ROA) (Utilidad neta anualizada / activos reales promedio)	0.60%	0.77%
Ratio cobertura de liquidez (RCL) Promedio diario del último trimestre	236.73%	223.96%
Cartera de partes relacionadas	L 45,500,056	L 12,912,970
Superávit de reservas	L 38,021,763	L 38,008,171