



BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 30 de septiembre 2021
(Cifras en Lempiras)

| <u>ACTIVO</u> | | <u>PASIVO</u> | |
|---|------------------|--|------------------|
| DISPONIBILIDADES | L 1,602,415,940 | DEPÓSITOS | L 6,054,788,996 |
| INVERSIONES FINANCIERAS | 564,609,202 | Cuentas de cheques | 1,010,751,877 |
| Entidades oficiales | 328,577,209 | Cuentas de ahorro | 2,263,479,150 |
| Disponibilidades inmediatas | 72,243,900 | Depósitos a plazo | 2,764,228,129 |
| Acciones y participaciones | 81,556,663 | Otros depósitos | 11,460,480 |
| Otras inversiones | 73,180,000 | Costo financiero por pagar | 4,869,360 |
| Rendimientos financieros por cobrar | 9,051,430 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 2,683,778,089 |
| PRÉSTAMOS E INTERESES | 8,321,892,835 | Préstamos sectoriales | 2,273,493,435 |
| Vigentes | 7,850,343,222 | Créditos y obligaciones bancarias | 398,098,322 |
| Atrasados | 8,021,082 | Costo financiero por pagar | 12,186,332 |
| Vencidos | 61,784 | CUENTAS POR PAGAR | 65,108,532 |
| Refinanciados | 536,729,249 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO | 360,000,000 |
| En ejecución judicial | 24,832,976 | PROVISIONES | 105,877,464 |
| Rendimientos financieros por cobrar | 64,444,049 | OTROS PASIVOS | 471,213,623 |
| Estimación por deterioro acumulado (-) | (162,539,527) | TOTAL PASIVO | 9,740,766,704 |
| CUENTAS POR COBRAR | 8,810,393 | | |
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE | | | |
| ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES | | | |
| DISCONTINUADAS | 158,162,414 | <u>PATRIMONIO NETO</u> | |
| Inversiones en acciones y participaciones | 70,592,785 | CAPITAL PRIMARIO | 1,000,000,000 |
| Bienes recibidos en pago o adjudicados (neto) | 87,569,629 | CAPITAL COMPLEMENTARIO | 137,288,446 |
| INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES | 726,871 | Resultados de ejercicios anteriores | 59,251,685 |
| PROPIEDADES DE INVERSIÓN | 930,602 | Resultados del ejercicio | 61,846,261 |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 30,633,760 | Otros | 16,190,500 |
| Activos físicos | 116,751,435 | PATRIMONIO RESTRINGIDO | 6,608,221 |
| Depreciación acumulada (-) | (86,117,675) | TOTAL PATRIMONIO | 1,143,896,667 |
| OTROS ACTIVOS | 196,481,354 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | L 10,884,663,371 |
| TOTAL ACTIVOS | L 10,884,663,371 | PASIVOS CONTINGENTES | 4,317,896,628 |
| ACTIVOS CONTINGENTES | 4,317,896,628 | BALANCE | L 15,202,559,999 |
| BALANCE | L 15,202,559,999 | | |

BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.
Estado de Resultado
Por el período terminado el 30 de septiembre 2021
(Cifras en Lempiras)

| | |
|--|---------------|
| PRODUCTOS FINANCIEROS | L 662,173,115 |
| Intereses | 547,254,161 |
| Comisiones | 34,114,504 |
| Ganancias por venta de activos y pasivos financieros | 3,490,449 |
| Otros ingresos | 77,314,001 |
| GASTOS FINANCIEROS | 339,424,798 |
| Intereses | 286,482,168 |
| Comisiones | 14,102,299 |
| Otros gastos | 38,840,331 |
| UTILIDAD FINANCIERA | 322,748,317 |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS | 10,023,062 |
| Ganancias en venta de activos y pasivos | 1,438,142 |
| Arrendamientos operativos | 8,584,920 |
| GASTOS OPERACIONALES | 246,849,076 |
| Gastos de administración | 228,164,168 |
| Deterioro de activos financieros | 11,859 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 12,720,780 |
| Provisiones | (217,272) |
| Gastos diversos | 6,169,541 |
| Utilidad de Operación | 85,922,303 |
| INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES | 2,197,503 |
| Utilidad antes de impuesto sobre la renta | 88,119,806 |
| Impuesto sobre la renta (corriente y diferido) | 26,273,545 |
| Utilidad neta | L 61,846,261 |

BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.
Estado de Flujo de Efectivo (método directo)
30 de septiembre de 2021
(Cifras en Lempiras)

| | | |
|---|-----------------|-----------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Intereses (neto) | L 197,453,019 | |
| Comisiones (neto) | 19,729,395 | |
| Servicios (neto) | 2,223,675 | |
| Pago por gastos de administración | (215,081,692) | |
| Inversiones (neto) | (199,037,078) | |
| Préstamos descuentos y negociaciones (neto) | (368,344,637) | |
| Depósitos (neto) | 558,247,551 | |
| Venta de bienes recibidos en pago | 3,080,000 | |
| Otros ingresos y egresos (neto) | 13,155,801 | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de operación | | 11,426,035 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Dividendos recibidos | 10,797,263 | |
| Bienes muebles e inmuebles (neto) | 2,914,633 | |
| Otras entradas y salidas de inversión (neto) | 1,037,339 | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de inversión | | 14,749,235 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | |
| Obligaciones financieras (neto) | 324,456,221 | |
| Valores, títulos y obligaciones en circulación (neto) | (519,919,323) | |
| Otras entradas y salidas de financiación (neto) | 633,824 | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de financiación | | (194,829,278) |
| Total actividades flujo de efectivo | | (168,654,009) |
| Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo | | L (168,654,009) |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período | L 1,774,868,107 | |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período | 1,606,214,099 | |

ROQUE RIVERA RIBAS
Presidente Ejecutivo

ALBA JACKELINE FIGUEROA
Contador General

JESÚS EDGARDO RIVERA
Auditor Interno

SEPTIEMBRE DE 2021 Y DE 2020

Indicadores financieros comparativos

Septiembre

| Indicadores | 2021 | 2020 |
|--|--------------|---------------|
| Índice de morosidad (Mora cartera crediticia/total cartera crediticia más intereses) | 0.89% | 1.24% |
| Índice de adecuación de capital (IAC) (Recursos propios/activos ponderados por riesgos) | 15.65% | 15.67% |
| Índice de créditos a partes relacionadas (Cartera de partes relacionadas/ capital y reservas) | 0.68% | 1.39% |
| Calce de moneda extranjera (Activos en moneda extranjera-pasivos en moneda extranjera/recursos propios) | 5.66% | 3.00% |
| Índice rendimiento sobre patrimonio (ROE) (Utilidad neta anualizada / capital y reservas) | 7.67% | 4.93% |
| Índice rendimiento sobre activos reales promedios (ROA) (Utilidad neta anualizada / activos reales promedio) | 0.77% | 0.45% |
| Ratio cobertura de liquidez (RCL) (Promedio diario del último trimestre) | 223.96% | 191.35% |
| Cartera de partes relacionadas | L 12,912,970 | L 28,885,154 |
| Superávit de reservas | L 38,008,171 | L 101,627,920 |