



BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024
CIFRAS EN LEMPIRAS

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
DISPONIBLE	1,917,368,532	DEPÓSITOS	3,313,413,145
INVERSIONES FINANCIERAS	390,725,726	Cuenta De Cheques	71,608,900
Inversiones Financieras	2,917,146	De Ahorro	1,950,474,225
Entidades Oficiales	24,737,372	A Plazo	1,280,902,167
Disponibilidad Inmediata	0	Otros Depósitos	2,046,900
Acciones Y Participaciones	0	Costo Financiero Por Pagar	8,380,953
Instrumentos Financieros Derivados	0		
Otras Inversiones	357,881,839	OBLIGACIONES BANCARIAS	54,798,891
Rendimientos Financieros Por Cobrar	5,189,369	Prestamos Sectoriales	0
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Créditos Y Obligaciones Bancarias	54,691,000
		Instrumentos Financieros Derivados	0
PRESTAMOS E INTERESES	3,052,563,732	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Vigentes	3,094,226,509	Costo Financiero Por Pagar	107,891
Atrasados	297,357,044		
Vencidos	62,497,294	CUENTAS POR PAGAR	156,799,129
Refinanciados	82,438	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	0
En Ejecución Judicial	0	PROVISIONES	384,321,635
Rendimiento Financiero Por Cobrar	35,542,343	OTROS PASIVOS	148,438,435
Subsidios Sobre Prestamos	0	TOTAL PASIVOS	4,057,771,234
Estimación Por Deterioro Acumulado	-437,141,896		
CUENTAS POR COBRAR	197,550,638	PATRIMONIO NETO	
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	CAPITAL PRIMARIO	600,000,000
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,371,501,783
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Reservas	0
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	263,455,252	Resultados Acumulados	1,128,926,590
Activos Físicos	654,669,222	Resultado Del Ejercicio	242,575,192
Depreciación Acumulada	-391,213,970	Otros	0
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
OTROS ACTIVOS	209,777,170	TOTAL PATRIMONIO	1,973,669,815
TOTAL ACTIVOS	6,031,441,049	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	6,031,441,049
ACTIVOS CONTINGENTES	861,939,193	PASIVOS CONTINGENTES	861,939,193
BALANCE	6,893,380,242	BALANCE	6,893,380,242

Nota: Conforme modelos de valoración de inversiones financieras, se clasifican en costo amortizado L.390,725,726
Nota: Conforme modelos de valoración los depósitos del publico, se clasifican en costo amortizado L. 3,313,413,145

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE		
INDICADOR	2024	2023
Morosidad	10.30%	8.52%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	24.86%	28.14%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	18.16%	23.02%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	4.62%	7.00%
Posición en Moneda Extranjera	26.51%	7.66%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Consolidado	369.66%	270.71%
Suficiencia (Insuficiencia) de reservas	-	-

Viviana Bueso
Gerente General

René Fernández
Contador General

Edgar Torres
Auditor Interno

La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la administración superior de la Institución Financiera.



BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE RESULTADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024
CIFRAS EN LEMPIRAS

BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024
CIFRAS EN LEMPIRAS

PRODUCTOS FINANCIEROS	2,148,309,246
Intereses	1,628,562,251
Comisiones	438,579,727
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	81,147,267
GASTOS FINANCIEROS	160,649,678
Intereses	115,354,112
Comisiones	41,475,503
Pérdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Pérdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	3,820,263
UTILIDAD FINANCIERA	1,987,659,368
PRODUCTOS POR SERVICIOS	99,785
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Ganancias En Venta De Activos Y Pasivos	0
Arrendamientos Operativos	0
Servicios Diversos	99,785
GASTOS OPERACIONALES	1,629,939,268
Gastos De Administración	1,188,129,347
Pérdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Pérdida En Venta De Activos Y Pasivos	0
Defensor De Activos Financieros	285,724,491
Depreciaciones Y Amortizaciones	101,170,743
Provisiones	10,726,627
Gastos Diversos	44,188,061
Utilidad de operación	357,819,894
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	5,885,600
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	363,705,485
Impuesto Sobre La Renta	121,130,293
UTILIDAD NETA	242,575,192

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	1,585,679,909
Comisiones (neto)	397,104,224
Servicios (neto)	-3,720,478
Pago de Gastos de Administración	-1,735,322,045
Ganancia o pérdida por negociación de títulos valores (neto)	0
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	0
Inversiones (neto)	-37,786,371
Préstamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	-429,287,730
Depósitos (neto)	121,600,682
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	378,721,895
Venta de bienes recibidos en pago	0
Otros ingresos y egresos (neto)	5,885,600
Flujo de Efectivo Neto de las Actividades de Operación	290,863,686
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes en acciones (neto)	0
Dividendos recibidos	0
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-51,452,510
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0
Flujo de Efectivo Procedente de las Actividades de Inversión	-51,452,510
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones Financieras (neto)	5,403,849
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	0
Capital Contable	0
Dividendos pagados	-125,000,000
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	-119,596,151
Total Actividades Flujo de Efectivo	119,815,024
Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo	119,815,024
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo	1,797,553,508
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo	1,917,368,532

Viviana Bueso
Gerente General

René Fernández
Contador General

Edgar Torres
Auditor Interno

La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la administración superior de la Institución Financiera.