

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de septiembre de 2024
(Cifras en Lempiras)

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
DISPONIBLE	L 2,525,126,602	DEPÓSITOS	L 11,603,960,509
INVERSIONES FINANCIERAS	1,807,665,915	Cuenta de Cheques	2,904,334,922
Entidades Oficiales	1,366,872,707	De Ahorro	4,465,671,331
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	4,209,701,868
Acciones y Participaciones	4,461,250	Otros Depósitos	6,382,247
Valores Diversos	-	Costo Financiero por Pagar	17,870,141
Otras Inversiones	395,262,648		
Rendimientos Financieros por Cobrar	41,069,310	OBLIGACIONES BANCARIAS	3,721,913,786
Estimación por Deterioro Acumulado	-	Préstamos Sectoriales	1,307,088,906
		Créditos y Obligaciones Bancarias	2,407,478,316
PRÉSTAMOS E INTERESES	12,729,645,710	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	11,196,497,878	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	569,639,026	Costo Financiero por Pagar	7,346,564
Vencidos	129,270,869		
Refinanciados	1,692,903,435	CUENTAS POR PAGAR	514,157,613
En Ejecución Judicial	50,970,235		
Rendimientos Financieros por Cobrar	244,125,514	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	877,926,095
Subsidios Sobre Préstamos	-		
Estimación por Deterioro Acumulado	(1,153,761,247)	PROVISIONES	113,086,960
CUENTAS POR COBRAR	578,254,985	OTROS PASIVOS	19,188,376
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	144,717,980	TOTAL PASIVOS	L 16,850,233,339
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	-	<u>PATRIMONIO NETO</u>	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	CAPITAL PRIMARIO	3,001,715,600
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	206,994,350	CAPITAL COMPLEMENTARIO	(1,579,810,039)
Activos Físicos	597,551,638	Reservas	-
Depreciación Acumulada	(390,557,288)	Resultados Acumulados	(1,548,379,892)
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	Resultados del Ejercicio	(188,110,401)
		Otros	156,680,254
OTROS ACTIVOS	280,598,968	PATRIMONIO RESTRINGIDO	865,610
TOTAL ACTIVOS	L 18,273,004,510	TOTAL PATRIMONIO	1,422,771,171
		TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	L 18,273,004,510
ACTIVOS CONTINGENTES	2,549,189,065	PASIVOS CONTINGENTES	2,549,189,065
BALANCE	L 20,822,193,575	BALANCE	L 20,822,193,575

NOTA: Conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican en Costo Amortizado L1,762,135,355
 NOTA: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L11,586,090,367

Gabriela Núñez Ennabe
Gerente General

Henry Dávila
Contador General

Cynthia Hernández
Auditor Interno

"La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera".

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
ESTADO DE RESULTADO
Al 30 de septiembre de 2024
(Cifras en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	L2,028,399,150
Intereses	1,362,885,011
Comisiones	464,786,232
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Ventas de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	200,727,907
GASTOS FINANCIEROS	975,602,561
Intereses	617,461,412
Comisiones	215,768,349
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdida por Ventas de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	142,372,800
UTILIDAD FINANCIERA	1,052,796,589
PRODUCTOS POR SERVICIOS	75,429,992
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Ganancias por Ventas de Activos y Pasivos	63,908,259
Arrendamientos Operativos	11,521,733
GASTOS OPERACIONALES	1,346,817,311
Gastos de Administración	820,080,550
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	1,224,411
Deterioro de Activos Financieros	405,264,363
Depreciaciones y Amortizaciones	83,542,159
Provisiones	2,415,801
Gastos Diversos	34,290,027
Pérdida de Operación	L (218,590,730)
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	34,858,990
Pérdida Antes del Impuesto Sobre la Renta	(183,731,740)
Impuesto Sobre la Renta	4,378,661
PÉRDIDA NETA	L (188,110,401)

INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE

	2024	2023
Morosidad de Cartera Crediticia	7.65%	6.54%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	15.57%	18.33%
Índice de Créditos de partes relacionadas	2.70%	0.05%
RCL	178.25%	244.84%
Calce de Moneda extranjera	3.09%	2.83%
Índices de Rentabilidad		
ROE	-27.41%	-12.97%
ROA	-2.26%	-1.43%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reservas	(L 165,677,717)	(L 296,344,314)

NOTA RELEVANTE: como parte de las medidas establecidas en la circular CNBS 046-2020 para los créditos afectados por COVID, ETA e IOTA la CNBS autorizó planes para constituir gradualmente las Estimaciones por deterioro relacionadas a estos créditos que a la fecha totalizan L (165,677,717) y la cartera no sujeta a estas medidas refleja una cobertura de reservas de 122.61%, registrando las Estimaciones por deterioro requeridas acorde a las normativas vigentes.

BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 30 de septiembre de 2024
(Cifras en Lempiras)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (Neto)	L 745,423,598	
Comisiones (Neto)	248,451,429	
Servicios (Neto)	(32,676,492)	
Pago por Gastos de Administración	(1,308,883,697)	
Ganancia o Pérdida por Negociación de Títulos-Valores (Neto)	-	
Ganancia o Pérdida por Tenencia o Explotación de Bienes Recibidos en Pago (Neto)	-	
Inversiones (Neto)	109,148,322	
Préstamos, Descuentos y Negociaciones (Neto)	210,738,124	
Depósitos (Neto)	(578,724,830)	
Cuentas por Cobrar y Pagar (Neto)	818,551	
Otros Ingresos y Egresos (Neto)	159,574,761	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		L (446,130,234)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones Permanentes en Acciones (Neto)	-	
Bienes Muebles e Inmuebles (Neto)	69,834,070	
Otras Entradas y Salidas de Inversión (Neto)	-	
Flujo Neto de Efectivo Procedente de Actividades de Inversión		L 69,834,070
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (Neto)	59,935,989	
Capital Contable	-	
Otras Entradas y Salidas de Financiación (Neto)	6,779,453	
Flujo Neto de Efectivo Procedente de Actividades de Financiación		L 66,715,442
Total Flujo de Efectivo		L (309,580,722)
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período	L 2,834,707,324	L (309,580,722)
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	L 2,525,126,602	

Gabriela Núñez Ennabe
Gerente General

Henry Dávila
Contador General

Cynthia Hernández
Auditor Interno

"La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera".