

**Banco de América Central Honduras, S.A.**



**Estado de Situación Financiera al 30 de Septiembre de 2024**

Cifras en lempiras

ACTIVOS	LEMPIRAS	PASIVO	LEMPIRAS
<b>Disponible</b>	<b>20,156,522,718</b>	<b>Depósitos</b>	
<b>Inversiones</b>		Cuenta de Cheques	31,653,389,909
Entidades Oficiales	8,698,922,447	De Ahorro	40,058,398,198
Disponibilidad Inmediata	0	A Plazo	28,376,658,688
Acciones y Participaciones	53,772,846	Otros depósitos	236,875,011
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costos Financiero por Pagar	99,096,567
Otras Inversiones	5,026,752,146	<b>Total depósitos</b>	<b>100,424,418,373</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	229,135,895		
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-18,308,217	<b>Obligaciones Bancarias</b>	
<b>Total Inversiones</b>	<b>13,990,275,117</b>	Préstamos Sectoriales	4,453,041,492
<b>Préstamos e Intereses</b>		Créditos y Obligaciones Bancarias	4,190,745,915
Vigentes	91,464,896,234	Instrumentos Financieros Derivados	0
Atrasados	311,586,915	Obligaciones por activos arrendados	0
Vencidos	336,206,895	Costo Financieros por Pagar	124,890,647
Refinanciados	3,587,176,535	<b>Total obligaciones bancarias</b>	<b>8,768,678,054</b>
En Ejecución Judicial	504,904,424	Cuentas por Pagar	1,598,962,561
<b>Total Préstamos</b>	<b>96,204,771,003</b>	Obligaciones Subordinadas a Término	0
Intereses	802,792,159	Provisiones	2,407,849,928
Menos		Otros Pasivos	6,231,566,336
Subsidios sobre préstamos	0	<b>Total Pasivos</b>	<b>119,431,475,252</b>
Estimación por Deterioro Acumulado	-2,160,219,455	<b>Patrimonio Neto</b>	
<b>Préstamos e Intereses netos</b>	<b>94,847,343,707</b>	<b>Capital Primario</b>	<b>6,150,000,000</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>1,833,532,843</b>	<b>Capital Complementario</b>	
<b>Activos Mantenidos para la Venta,</b>		Reservas	0
<b>Grupo de Activos para su Disposición</b>		Resultados Acumulados	4,536,014,298
<b>y Operaciones Discontinuadas</b>	<b>85,242,429</b>	Resultados Ejercicio	1,424,691,216
<b>Inversiones en Acciones y Participaciones</b>	<b>1,089,013</b>	Otros	550,000,000
<b>Propiedades de Inversión</b>	<b>0</b>	<b>Total capital complementario</b>	<b>6,510,705,514</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo</b>		<b>Patrimonio Restringido</b>	<b>108,962,175</b>
Activos físicos	1,421,431,150	<b>Total Patrimonio</b>	<b>12,769,667,689</b>
Menos Depreciación acumulada	-815,279,294	<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>	<b>132,201,142,941</b>
Estimación por Deterioro	0		
<b>Total propiedades mobiliario y equipo netos</b>	<b>606,151,856</b>		
<b>Otros Activos</b>	<b>680,985,258</b>		
<b>Total Activos</b>	<b>132,201,142,941</b>		
<b>Activos Contingentes</b>	<b>32,175,145,790</b>	<b>Pasivos Contingentes</b>	<b>32,175,145,790</b>
<b>Balance</b>	<b>164,376,288,731</b>	<b>Balance</b>	<b>164,376,288,731</b>

Jacobo Atala  
Presidente Ejecutivo

Héctor Mejía  
Contador General

Andrea Delgado  
Auditor Interno

Estado de Resultados al 30 de Septiembre de 2024

Cifras en lempiras

<b>Productos Financieros</b>	<b>11,962,804,170</b>	<b>Ingresos y Gastos no Operacionales</b>	<b>61,589,076</b>
Intereses	9,494,120,322	<b>Utilidad antes del Impto sobre la renta</b>	<b>2,010,224,620</b>
Comisiones	1,818,167,837	Impuesto sobre la renta	585,533,404
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0	<b>Utilidad o (Pérdida Neta)</b>	<b>1,424,691,216</b>
Ganancias por Venta de Activos y Financieros	83,034		
Otros Ingresos	650,432,977		
<b>Gastos Financieros</b>	<b>3,110,963,221</b>		
Intereses	2,551,087,852		
Comisiones	227,311,391		
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0		
Pérdidas en Venta de Activos y Pasivos Financieros	1,545,039		
Otros Gastos	331,018,939		
<b>Utilidad Financiera</b>	<b>8,851,840,949</b>		
<b>Productos por Servicios</b>	<b>877,845,470</b>		
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0		
Ganancias en venta de Activos y Pasivos	43,005,960		
Arrendamientos Operativos	834,839,510		
<b>Gastos Operacionales</b>	<b>7,781,050,875</b>		
Gastos de Administración	4,264,411,232		
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	2,564,575		
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	0		
Deterioro de Activos Financieros	1,950,251,055		
Depreciaciones y Amortizaciones	135,524,371		
Provisiones	844,528,083		
Gastos Diversos	583,771,559	Jacobo Atala Presidente Ejecutivo	Héctor Mejía Contador General
<b>Utilidad de Operación</b>	<b>1,948,635,544</b>	Andrea Delgado Auditor Interno	

Nota: Conforme modelos de valoración las inversiones se clasifican en:

Costo Amortizado	L 13,725,674,593
Valor Razonable	L 0
Designadas al Costo	L 53,772,846

Conforme modelos de valoración los depósitos se clasifican en :

Costo Amortizado	L 100,325,321,806
------------------	-------------------

Indicadores Financieros

Comparativo al: 30 de Septiembre de 2023 y 30 de Septiembre de 2024

Periodo	Índice de Morosidad	Índice de Adecuación de Capital	Índice de Créditos a Partes Relacionadas	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)			Calce moneda extranjera
				M/N	M/E	Consolidado	
Septiembre 2023	1.18%	12.14%	2.20%	105.82%	174.39%	120.41%	5.96%
				100.00%	246.77%	128.56%	18.87%
Septiembre 2024	1.52%	12.65%	2.25%	Limite Regulatorio:			Limite Regulatorio:
				100%			Septiembre 2023: 20%
							Septiembre 2024: 20%

ÍNDICES DE RENTABILIDAD		Suficiencia o Insuficiencia de Reservas
Rendimiento sobre Patrimonio	Rendimiento sobre Activos Reales Promedio	
18.24%	1.56%	
16.91%	1.23%	Suficiencia
		268,269,356.11
		Suficiencia
		296,845,675.42

Estos Estados Financieros son responsabilidad de la administración del banco.



**Banco de América Central Honduras, S.A.**



**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL HONDURAS, S.A.**  
Estado de Flujo de Efectivo  
Al 30 de Septiembre 2024  
(Cifras en lempiras)

**FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Intereses (neto)	6,941,570,463	
Comisiones (neto)	1,590,856,446	
Servicios (neto)	0	
Pago por gastos de administración	-4,631,360,985	
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)	1,752,125,059	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-12,377,815,048	
Depósitos (neto)	3,667,508,990	
Venta de bienes y servicio en pago	0	
Otros ingresos y egresos (neto)	395,704,905	
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	1,803,875,002	
Impuesto sobre la renta pagado	-632,848,126	
<b>Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación</b>		<b>-1,490,383,294</b>

**FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

Inversiones permanentes en acciones (neto)	0	
Dividendos recibidos	16,020,913	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-41,940,646	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	0	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>		<b>-25,919,733</b>

**FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN**

Obligaciones financieras (neto)	2,538,921,324	
Valores títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	756,707,073	
Capital contable	0	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	-1,389,587,031	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación</b>		<b>1,906,041,366</b>

<b>Total Actividades Flujo de Efectivo</b>		<b>389,738,338</b>
--	--	--------------------

<b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>389,738,338</b>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		19,766,784,380
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		20,156,522,718



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 Septiembre 2024**  
**(Cifras expresadas en Lempiras)**

Concepto	Septiembre 2024
<b>ACTIVO</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4,233,682.19</b>
Depósitos en Instituciones Financieras Nacionales	4,233,682.19
<b>INVERSIONES FINANCIERAS NETAS</b>	<b>411,568,087.72</b>
Inversiones Financieras a Costo Amortizado	414,560,615.35
Rendimientos Financieros por Cobrar	4,672,795.10
(Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras)	-7,627,205.51
(Deterioro Acumulado de Rendimientos Financieros por Cobrar)	-38,117.22
<b>CUENTAS POR COBRAR NETAS</b>	<b>31,582,196.32</b>
Comisiones por Cobrar al Fondo	2,623,790.49
Anticipos por Cobrar	407,400.00
Valores por Cobrar	47,585,009.21
(Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar)	-19,034,003.38
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>3,379,078.16</b>
Mobiliario y Equipo de Oficina	2,963,013.09
Instalaciones	3,171,530.00
(Depreciación Acumulada de Propiedades, Planta y Equipo)	-2,755,464.93
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7,319,749.18</b>
Activos Intangibles	872,530.92
Impuesto sobre la Renta	6,170,494.82
Otros Activos	276,723.44
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>458,082,793.57</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL</b>	<b>419,875,176.33</b>
<b>PASIVO</b>	
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11,699,790.66</b>
Sueldos y Salarios por Pagar	1,803,541.30
Retenciones a Empleados por Pagar	341,572.19
Aportaciones Patronales por Pagar	103,189.34
Compensaciones y Beneficios Laborales por Pagar	2,250,528.22
Retenciones de Impuestos por Pagar	198,277.79
Impuesto sobre la Renta por Pagar	6,862,563.24
Otras Cuentas por Pagar	140,118.58
<b>ACREEDORES VARIOS</b>	<b>28,857,793.75</b>
Cuentas por Pagar al Fondo Administrado de Pensiones	28,551,005.82
Acreedores Diversos	306,787.93
<b>RESERVAS</b>	<b>38,166,910.11</b>
Reservas para Pérdidas	38,166,910.11
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>492,065.09</b>
Operaciones Pendientes de Aplicación	492,065.09
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>79,216,559.61</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>176,000,000.00</b>
Capital Social Suscrito	176,000,000.00
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>14,081,010.24</b>
Reservas de Capital	14,081,010.24
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>147,539,192.76</b>
Utilidad Acumulada	147,539,192.76
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>	<b>41,246,030.96</b>
Utilidad del Período	41,246,030.96
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>378,866,233.96</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>458,082,793.57</b>
<b>CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL</b>	<b>419,875,176.33</b>



**ESTADO DEL RESULTADO DEL PERÍODO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**  
**Por el Período Terminado al 30 Septiembre 2024**  
**(Cifras expresadas en Lempiras)**

Concepto	Septiembre 2024
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>83,919,750.82</b>
Ingresos por Comisiones	83,919,750.82
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>26,742,361.33</b>
Ingresos Financieros	26,742,361.33
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>13,562,859.32</b>
Costos Financieros	1,382,384.84
Gastos por Valoración de Cuentas por Cobrar	12,180,474.48
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>13,179,502.01</b>
<b>MARGEN DE OPERACIÓN</b>	<b>97,099,252.83</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>46,002,541.30</b>
Gastos de Personal	26,870,307.44
Gastos de Operación	16,055,634.96
Gastos por Impuestos Municipales	433,982.56
Gastos por Depreciación de Propiedades, Planta y Equipo	372,348.01
Gastos por Amortización de Activos Intangibles	790,815.07
Otros Gastos de Operación	1,479,453.26
<b>RESULTADO OPERATIVO</b>	<b>51,096,711.53</b>
Otros Ingresos	534,402.76
Otros Gastos	3,522,520.09
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>48,108,594.20</b>
Impuesto sobre la Renta	6,862,563.24
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO CONTABLE</b>	<b>41,246,030.96</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO</b>	<b>41,246,030.96</b>

Sayra Nazar  
Gerente General

Andrea Delgado  
Auditor Interno

Héctor Mejía  
Contador General





FONDOS ADMINISTRADOS  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
al 30 Septiembre 2024

Concepto	Septiembre 2024
ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	59,809,115.14
Depósitos en Instituciones Financieras	59,809,115.14
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS	8,173,871,207.53
Inversiones Financieras Medidas a Costo Amortizado	8,049,248,777.97
Rendimientos Devengados por Cobrar sobre Inversiones Financieras	124,622,429.56
CRÉDITOS NETOS	54,367,782.15
Créditos Vigentes	54,449,573.74
Rendimientos Devengados por Cobrar sobre Créditos	435,371.81
(Deterioro Acumulado sobre Créditos)	-512,989.74
(Deterioro Acumulado de Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Créditos)	-4,173.66
CUENTAS POR COBRAR NETAS	28,551,005.82
Cuentas por Cobrar a la Administradora	28,551,005.82
OTROS ACTIVOS	8,968,834.65
Otros Activos	8,968,834.65
TOTAL ACTIVOS	8,325,567,945.29
CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	8,012,888,599.60
PASIVO	
OBLIGACIONES POR PAGAR	3,265,629.78
Cuentas por Pagar	3,265,629.78
OTROS PASIVOS	3,207,242.27
Otros Pasivos	3,207,242.27
TOTAL PASIVO	6,472,872.05
PATRIMONIO	
FONDO DE PENSIONES	8,319,095,073.24
Aportaciones de Fondos de Pensiones	8,319,095,073.24
TOTAL PATRIMONIO	8,319,095,073.24
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	8,325,567,945.29
CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	8,012,888,599.60

Valor cuota por moneda al 30 Septiembre 2024:

Lempiras 2,073.552963443

Dólares 14.449061671

Sayra Nazar  
Gerente General

Andrea Delgado  
Auditor Interno

Héctor Mejía  
Contador General