

## 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 Discontinuas</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		
<b>Utilidad de Operación</b>	<b>1,948,635,544</b>		

Jacobo Atala  
Presidente Ejecutivo

Héctor Mejía  
Contador General

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

Período	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%	Límite Regulatorio:			Límite 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%	Suficiencia	268,269,356.11
16.91%	1.23%	Suficiencia	296,845,675.42

Estos Estados Financieros son responsabilidad de la administración del banco.

**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
<b>ACTIVO</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>59,809,115.14</b>
Depósitos en Instituciones Financieras	59,809,115.14
<b>INVERSIONES FINANCIERAS NETAS</b>	<b>8,173,871,207.53</b>
Inversiones Financieras Medidas a Costo Amortizado	8,049,248,777.97
Rendimientos Devengados por Cobrar sobre Inversiones Financieras	124,622,429.56
<b>CRÉDITOS NETOS</b>	<b>54,367,782.15</b>
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
<b>CUENTAS POR COBRAR NETAS</b>	<b>28,551,005.82</b>
Cuentas por Cobrar a la Administradora	28,551,005.82
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8,968,834.65</b>
Otros Activos	8,968,834.65
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>8,325,567,945.29</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL</b>	<b>8,012,888,599.60</b>
<b>PASIVO</b>	
<b>OBLIGACIONES POR PAGAR</b>	<b>3,265,629.78</b>
Cuentas por Pagar	3,265,629.78
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>3,207,242.27</b>
Otros Pasivos	3,207,242.27
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>6,472,872.05</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>FONDO DE PENSIONES</b>	<b>8,319,095,073.24</b>
Aportaciones de Fondos de Pensiones	8,319,095,073.24
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>8,319,095,073.24</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>8,325,567,945.29</b>
<b>CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL</b>	<b>8,012,888,599.60</b>

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