

Estado de Situación Financiera al 30 de Septiembre de 2024

Cifras en lempiras

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

Jacobo Atala
Presidente Ejecutivo

Héctor Mejía
Contador General

Andrea Delgado
Auditor Interno

Banco de América Central Honduras, S.A.



Estado de Resultados al 30 de Septiembre de 2024

Cifras en lempiras

Productos Financieros	11,962,804,170	Ingresos y Gastos no Operacionales	61,589,076
Intereses	9,494,120,322	Utilidad antes del Impto sobre la renta	2,010,224,620
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	Utilidad o (Pérdida Neta)	1,424,691,216
Ganancias por Venta de Activos y Financieros	83,034		
Otros Ingresos	650,432,977		
Gastos Financieros	3,110,963,221		
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		
Utilidad Financiera	8,851,840,949		
Productos por Servicios	877,845,470		
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		
Gastos Operacionales	7,781,050,875		
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
Utilidad de Operación	1,948,635,544		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%
Septiembre 2024	1.52%	12.65%	2.25%	100.00%	246.77%	128.56%	18.87%
				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%	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	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		-1,490,383,294

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	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-25,919,733

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	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		1,906,041,366

Total Actividades Flujo de Efectivo **389,738,338**

Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo **389,738,338**

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
ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	4,233,682.19
Depósitos en Instituciones Financieras Nacionales	4,233,682.19
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS	411,568,087.72
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
CUENTAS POR COBRAR NETAS	31,582,196.32
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
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	3,379,078.16
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
OTROS ACTIVOS	7,319,749.18
Activos Intangibles	872,530.92
Impuesto sobre la Renta	6,170,494.82
Otros Activos	276,723.44
TOTAL ACTIVO	458,082,793.57
CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	419,875,176.33
PASIVO	
CUENTAS POR PAGAR	11,699,790.66
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
ACREEDORES VARIOS	28,857,793.75
Cuentas por Pagar al Fondo Administrado de Pensiones	28,551,005.82
Acreedores Diversos	306,787.93
RESERVAS	38,166,910.11
Reservas para Pérdidas	38,166,910.11
OTROS PASIVOS	492,065.09
Operaciones Pendientes de Aplicación	492,065.09
TOTAL PASIVO	79,216,559.61
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	176,000,000.00
Capital Social Suscrito	176,000,000.00
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	14,081,010.24
Reservas de Capital	14,081,010.24
RESULTADOS ACUMULADOS	147,539,192.76
Utilidad Acumulada	147,539,192.76
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	41,246,030.96
Utilidad del Período	41,246,030.96
TOTAL PATRIMONIO	378,866,233.96
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	458,082,793.57
CONTRA CUENTA DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL	419,875,176.33



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

Concepto	Septiembre 2024
INGRESOS DE OPERACIÓN	83,919,750.82
Ingresos por Comisiones	83,919,750.82
INGRESOS FINANCIEROS	26,742,361.33
Ingresos Financieros	26,742,361.33
GASTOS FINANCIEROS	13,562,859.32
Costos Financieros	1,382,384.84
Gastos por Valoración de Cuentas por Cobrar	12,180,474.48
MARGEN FINANCIERO	13,179,502.01
MARGEN DE OPERACIÓN	97,099,252.83
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	46,002,541.30
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
RESULTADO OPERATIVO	51,096,711.53
Otros Ingresos	534,402.76
Otros Gastos	3,522,520.09
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	48,108,594.20
Impuesto sobre la Renta	6,862,563.24
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO CONTABLE	41,246,030.96
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO	41,246,030.96

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 Videntes	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