



# BANCO HONDUREÑO DEL CAFÉ, S. A.

## ESTADOS FINANCIEROS 3<sup>ER</sup> TRIMESTRE 2024

**BANCO HONDUREÑO DEL CAFÉ, S.A.**  
 Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2024  
 (Expresado en Lempiras)

<b>Activos</b>		<b>Pasivos</b>	
<b>Disponibles</b>	<b>1,289,215,238</b>	<b>Depósitos</b>	<b>4,409,113,946</b>
<b>Inversiones Financieras</b>	<b>2,783,632,950</b>	Cuentas de cheques	950,235,356
Entidades Oficiales	1,653,398,204	De ahorros	3,005,708,045
Disponibilidad Inmediata	0	A Plazo	432,292,525
Acciones y Participaciones	11,325,140	Otros Depósitos	15,916,315
Instrumentos Financieros Derivados	9,160,288	Costo Financiero por Pagar	4,961,705
Otras Inversiones	1,071,464,347	<b>Obligaciones Bancarias</b>	<b>1,477,667,171</b>
Rendimientos Financieros por cobrar	38,830,926	Préstamos Sectoriales	137,178,791
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	(545,955)	Créditos y Obligaciones Bancarias	1,337,268,250
<b>Préstamos e Intereses</b>	<b>2,687,186,783</b>	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Vigentes	2,483,449,056	Costo Financiero por Pagar	3,120,130
Atrasados	13,319,226	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>58,653,060</b>
Vencidos	3,932,977	<b>Obligaciones Subordinadas a Término</b>	<b>0</b>
Refinanciados	185,658,135	<b>Provisiones</b>	<b>103,673,261</b>
En Ejecución Judicial	5,118,466	<b>Otros pasivos</b>	<b>127,679,100</b>
Rendimientos Financieros por cobrar	55,348,824	<b>Total Pasivos</b>	<b>6,176,586,638</b>
Subsidio sobre préstamos (-)	0	<b>Patrimonio Neto</b>	
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	(59,639,901)	<b>Capital Primario</b>	<b>685,000,000</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>25,589,605</b>	<b>Capital Complementario</b>	<b>121,031,698</b>
<b>Activos Mantenedidos para la Venta, grupo de Activos Para su Disposición y Operaciones Discontinuas</b>	<b>8,572,587</b>	Reservas	265,778
<b>Inversiones en Acciones y Participaciones</b>	<b>92,279</b>	Resultados Acumulados	86,972,289
<b>Propiedades de Inversión</b>	<b>69,962,260</b>	Resultados del Ejercicio	33,793,631
<b>Propiedades, Mobiliario y equipo</b>	<b>130,697,721</b>	Otros	0
Activos Físicos	314,009,107	<b>Patrimonio Restringido</b>	<b>124,436,130</b>
Depreciación Acumulada	(183,311,386)	<b>Total Patrimonio</b>	<b>930,467,828</b>
<b>Otros activos</b>	<b>112,104,943</b>		
<b>Total Activos</b>	<b>7,107,054,366</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>7,107,054,366</b>
<b>Activos Contingentes</b>	<b>1,941,129,273</b>	<b>Pasivos Contingentes</b>	<b>1,941,129,273</b>
<b>Balance</b>	<b>9,048,183,639</b>	<b>Balance</b>	<b>9,048,183,639</b>

César Arturo Zavala López  
Gerente General

Ligia Saucedo Novoa  
Contador General

Óscar D'Cuire Martínez  
Auditor Interno

La emisión de los Estados Financieros y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior del Banco.

**BANCO HONDUREÑO DEL CAFÉ, S.A.**  
Estado de resultado al 30 de septiembre de 2024  
(Expresado en Lempiras)

**BANCO HONDUREÑO DEL CAFÉ, S.A.**  
Estado de flujo de efectivo al 30 de septiembre de 2024  
(Expresado en Lempiras)

<b>Productos Financieros</b>	<b>418,611,018</b>	<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Intereses	367,742,661	Intereses (neto)	281,422,678
Comisiones	39,721,980	Comisiones (neto)	30,883,663
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	996,876	Servicios (neto)	4,373,064
Ganancias en Venta de Activos y Pasivos Financieros	0	Pago por gastos de administración	(298,095,966)
Otros ingresos	10,149,501	Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	
<b>Gastos Financieros</b>	<b>76,676,961</b>	Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	
Intereses	70,340,979	Inversiones (neto)	(758,942,605)
Comisiones	4,465,252	Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(89,043,256)
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	292,573	Depósitos (neto)	301,559,180
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos Financieros	0	Cuentas por cobrar y pagar (neto)	(12,093,901)
Otros gastos	1,578,157	Venta de bienes recibidos en pago	1,741,435
<b>Utilidad Financiera</b>	<b>341,934,057</b>	Otros ingresos y egresos (neto)	16,884,289
<b>Productos por Servicios</b>	<b>15,373,786</b>	<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(521,311,419)</b>
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0	<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Ganancia en venta de Activos y Pasivos	1,798,710	Inversiones permanentes en acciones (neto)	0
Arrendamientos Operativos	0	Dividendos recibidos	2,148,532
Servicios Diversos	13,575,076	Bienes muebles e inmuebles	0
<b>Gastos Operacionales</b>	<b>310,401,252</b>	Otras entradas y salidas de inversión (neto)	
Gastos de Administración	268,652,010	<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>2,148,532</b>
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y pasivo	0	<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
Pérdida en venta de Activos y Pasivos	0	Obligaciones financieras	895,323,642
Deterioro de Activos Financieros	10,514,840	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0
Depreciaciones y amortizaciones	14,626,683	Capital contable (especificar)	0
Provisiones	4,777,100	Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0
Gastos diversos	11,830,619	<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>895,323,642</b>
<b>Utilidad (pérdida) de Operación</b>	<b>46,906,591</b>	<b>TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>376,160,755</b>
<b>Ingresos y Gastos no Operacionales</b>	<b>937,622</b>	Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	0
<b>Utilidad Antes de Impuesto Sobre la Renta</b>	<b>47,844,213</b>	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	933,054,483
<b>Impuesto Sobre la Renta</b>	<b>14,050,582</b>	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	1,309,215,238
<b>Utilidad (pérdida) neta</b>	<b>33,793,631</b>		

INDICADORES FINANCIEROS III TRIMESTRE 2024		
	2024	2023
1. Morosidad	0.92%	1.53%
2. Índice de Adecuación de Capital (IAC)	20.33%	26.90%
3. Índices de Créditos con Partes Relacionadas	4.77%	0.77%
4. Ratio de Cobertura de Liquidez		
Moneda		
Lempiras	314.12%	273.35%
Dólares	220.31%	372.55%
Consolidado	302.57%	284.79%
5. Posición Moneda Extranjera	8.09%	15.91%
6. Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio	5.05%	4.34%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio	0.51%	0.52%
7. Suficiencia de Reservas	30,214,109	21,699,624

César Arturo Zavala López  
Gerente General

Ligia Saucedo Novoa  
Contador General

Óscar D'Cuire Martínez  
Auditor Interno

La emisión de los Estados Financieros y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior del Banco.