



BANCO DE OCCIDENTE S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en lempiras)

| ACTIVOS | | PASIVOS | |
|--|------------------------|--|------------------------|
| DISPONIBLE | 28,946,648,682 | DEPÓSITOS | 100,812,505,014 |
| | | Cuentas de Cheques | 8,673,750,017 |
| | | De Ahorro | 80,149,532,924 |
| | | A Plazo | 11,841,055,780 |
| | | Otros Depósitos | 98,981,781 |
| | | Costo Financiero por Pagar | 49,184,513 |
| INVERSIONES FINANCIERAS | 13,290,939,011 | OBLIGACIONES BANCARIAS | 2,805,774,471 |
| Entidades Oficiales | 11,296,414,050 | Préstamos Sectoriales | 2,785,670,257 |
| Disponibilidad Inmediata | 0 | Créditos y Obligaciones Bancarias | 0 |
| Acciones y Participaciones | 355,750,549 | Instrumentos Financieros Derivados | 0 |
| Instrumentos Financieros Derivados | 0 | Obligaciones por Activos Arrendados | 0 |
| Otras Inversiones | 1,466,530,993 | Costo Financiero por Pagar | 20,104,214 |
| Rendimientos Financieros por Cobrar | 186,712,872 | | |
| Estimación por Deterioro Acumulado | -14,469,453 | | |
| PRÉSTAMOS E INTERESES | 77,716,657,272 | CUENTAS POR PAGAR | 1,160,291,581 |
| Vigentes | 72,677,376,806 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO | 0 |
| Atrasados | 1,599,959,478 | | |
| Vencidos | 347,317,036 | PROVISIONES | 3,128,128,156 |
| Refinanciados | 6,480,077,189 | OTROS PASIVOS | 2,042,815,470 |
| En Ejecución Judicial | 412,512,481 | TOTAL PASIVOS | 109,949,514,692 |
| Rendimientos Financieros por Cobrar | 988,999,098 | | |
| Subsidios Sobre Préstamos | 0 | | |
| Estimación por Deterioro Acumulado | -4,789,584,815 | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 1,867,184,026 | | |
| | | | |
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS | 308,941,225 | | |
| | | | |
| INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES | 982,183 | PATRIMONIO NETO | |
| | | | |
| PROPIEDADES DE INVERSIÓN | 228,495,886 | CAPITAL PRIMARIO | 3,200,000,000 |
| | | CAPITAL COMPLEMENTARIO | 10,360,300,069 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO | 959,328,080 | Reservas | 200,000,000 |
| Activos Físicos | 2,041,454,996 | Resultados Acumulados | 3,832,321,883 |
| Depreciación Acumulada | -1,082,126,917 | Resultados Ejercicio | 2,127,978,186 |
| Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades Planta y Equipo | 0 | Otros | 4,200,000,000 |
| OTROS ACTIVOS | 721,431,754 | PATRIMONIO RESTRINGIDO | 530,793,358 |
| | | TOTAL PATRIMONIO | 14,091,093,426 |
| TOTAL ACTIVOS | 124,040,608,118 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 124,040,608,118 |
| | | | |
| ACTIVOS CONTINGENTES | 34,725,957,917 | PASIVOS CONTINGENTES | 34,725,957,917 |
| | | | |
| BALANCE | 158,766,566,035 | BALANCE | 158,766,566,035 |

ERNESTO LARDIZABAL M.
Gerente General

JOSÉ FAUSTO ORELLANA
Auditor Interno Corporativo

EDGAR ALEXIS ARITA H.
Contador General
Carnet No. 41300-5

"Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración del Banco y están sujetos a revisión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros".

Contact Center 2545-7000/ 2290-7000

www.bancodeoccidente.hn

f X y /BancodeOccidente



BANCO DE OCCIDENTE S. A.
ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en lempiras)

| | |
|--|----------------------|
| PRODUCTOS FINANCIEROS | 8,244,434,643 |
| Intereses | 7,071,550,292 |
| Comisiones | 901,991,422 |
| Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros | 0 |
| Ganancias por Ventas de Activos y Pasivos Financieros | 3 |
| Otros Ingresos | 270,892,926 |
| GASTOS FINANCIEROS | 2,495,583,726 |
| Intereses | 2,093,806,416 |
| Comisiones | 343,804,541 |
| Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros | 0 |
| Pérdidas por Ventas de Activos y Pasivos Financieros | 0 |
| Otros Gastos | 57,972,770 |
| UTILIDAD FINANCIERA | 5,748,850,916 |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS | 192,226,884 |
| Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos | 0 |
| Ganancias en Venta de Activos y Pasivos | 128,636,630 |
| Arrendamientos Operativos | 63,590,254 |
| GASTOS OPERACIONALES | 2,903,293,269 |
| Gastos de Administración | 2,274,489,861 |
| Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos | 0 |
| Pérdidas en Venta de Activos y Pasivos | 1,516,004 |
| Deterioro de Activos Financieros | 380,000,000 |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 115,778,962 |
| Provisiones | 30,530,881 |
| Gastos Diversos | 100,977,561 |
| Utilidad de Operación | 3,037,784,532 |
| INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES | 3,144,732 |
| Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta | 3,040,929,264 |
| Impuesto Sobre la Renta | 912,951,078 |
| UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA | 2,127,978,186 |

ERNESTO LARDIZABAL M.
Gerente General

JOSÉ FAUSTO ORELLANA
Auditor Interno Corporativo

EDGAR ALEXIS ARITA H.
Contador General
Carnet No. 41300-5

"Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración del Banco y están sujetos a revisión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros"

| INDICADORES FINANCIEROS | | | |
|-------------------------|---|------------------|------------------|
| AL 30 DE SEPTIEMBRE | | | |
| No. | Índice | 2023 | 2024 |
| 1.1 | Índice de Morosidad | 4.32% | 4.08% |
| 1.2 | Índice de Adecuación de Capital (IAC) | 16.94% | 17.35% |
| 1.3 | Índice de Créditos Partes Relacionadas | 2.02% | 3.65% |
| 1.4 | Ratio Cobertura de Liquidez | 254.44% | 254.94% |
| 1.5 | Posición Moneda Extranjera | 7.77% | 8.92% |
| 1.6 | Índices de Rentabilidad | | |
| 1.6.1 | Rendimiento Sobre Patrimonio ROE | 20.08% | 23.61% |
| 1.6.2 | Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio ROA | 1.82% | 1.76% |
| 1.7 | Suficiencia o Insuficiencia de Reservas de Créditos | 2,269,225,656.26 | 2,451,203,464.71 |



BANCO DE OCCIDENTE 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) | 7,071,550,292 |
| Comisiones (neto) | -84,501,382 |
| Servicios (neto) | -5,071,297 |
| Pago por Gastos de Administración | -1,466,630,062 |
| Ganancia o Pérdida por Negociación de Títulos-Valores (neto) | |
| Ganancia o Pérdida por Tenencia o Explotación de Bienes Recibidos en Pago (neto) | -18,362,886 |
| Inversiones (neto) | -3,019,648,875 |
| Préstamos Descuento y Negociaciones (neto) | 1,611,311,785 |
| Depósitos (neto) | 14,438,867,665 |
| Venta de Bienes Recibidos en Pago | 128,636,630 |
| Otros Ingresos y Egresos (neto) | -10,390,052,859 |
| Flujo de Efectivo neto de Actividades de Operación | 8,266,099,011 |

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

| | |
|---|-----------------------|
| Inversiones Permanentes en Acciones (neto) | |
| Dividendos recibidos | 37,584,534 |
| Bienes Muebles e Inmuebles (neto) | -2,146,916,971 |
| Otras Entradas y Salidas de Inversión (neto) | |
| Flujo neto de Efectivo Procedentes de Actividades de Inversión | -2,109,332,437 |

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

| | |
|---|--------------------|
| Obligaciones Financieras (neto) | 126,460,854 |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto) | |
| Capital Contable | |
| Otras Entradas y Salidas de Financiación (neto) | |
| Flujo de Efectivo Procedentes de Actividades de Financiación | 126,460,854 |

Total Actividades Flujo de Efectivo

6,283,227,428

Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo

-22,663,421,253

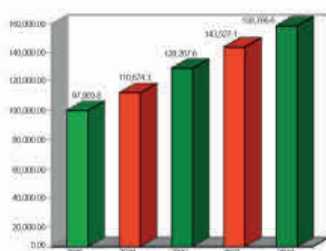
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período

22,663,421,253

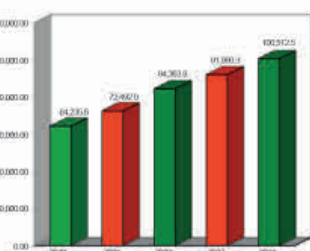
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Final del Período

0

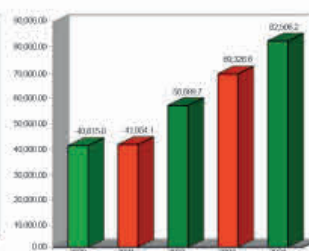
TOTAL ACTIVOS NETOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE CADA AÑO
(En millones de lempiras)



TOTAL DEPÓSITOS Y RESERVAS TÉCNICAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE CADA AÑO
(En millones de lempiras)



CARTERA DE PRÉSTAMOS INCLUYENDO REDESCUENTOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE CADA AÑO
(En millones de lempiras)



CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE CADA AÑO
(En millones de lempiras)

