

BANCO FINANCIERA COMERCIAL HONDUREÑA, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

Activos	Saldos	Pasivos	Saldos
Disponible	L18,655,181,670	Depósitos	L96,197,103,691
Inversiones financieras	22.682.158.123	Cuentas de cheques	24,316,439,520
Entidades oficiales	13.872.077.020	De ahorro	34,670,131,485
Acciones y participaciones	139.689.510	A plazo	36,995,913,761
Instrumentos financieros derivados	0	Otros depósitos	74,710,955
Otras Inversiones	8.296.954.512	Costo financiero por pagar	139,907,971
Rendimientos financieros por cobrar	373.437.081	Obligaciones bancarias	23.468.991.594
Estimación por deterioro acumulado	-	Préstamos sectoriales	7.033.698.813
Préstamos e intereses	92,130,947,670	Créditos y obligaciones bancarias	15.991.252.661
Vigentes	88,197,663,242	Instrumentos financieros derivados	-
Atrasados	637,539,278	Costo financiero por pagar	444.040.121
Vencidos	89,909,755	Cuentas por pagar	1,092,167,996
Refinanciados	4,325,632,190	Obligaciones subordinadas a termino	2,647,935,230
En ejecución judicial	521,828,050	Provisiones	985,882,800
Rendimientos financieros por cobrar	1,034,258,406	Otros pasivos	4,799,304,901
Estimación por deterioro acumulado	-2,675,883,251	Total pasivos	129,191,386,212
Cuentas por cobrar	2,376,490,663	Patrimonio neto	
Activos mantenidos para la venta, grupo de activos para su disposición y operaciones discontinuadas	426,785,677	Capital primario	5,729,522,500
Inversiones en acciones y participaciones	42,454,718	Capital complementario	5,422,869,268
Propiedades de inversión	43,228,939	Resultados acumulados	2,347,992,242
Propiedades mobiliario y equipo	2,325,044,029	Resultados del ejercicio	1,023,606,545
Activos físicos	3,353,746,868	Otros	2,051,270,480
Depreciación acumulada	-1,028,702,838	Patrimonio restringido	154,173,688
Otros activos	1,815,660,179	Total patrimonio	11,306,565,455
Total activos	140,497,951,667	Total pasivos y patrimonio	140,497,951,667
Activos contingentes	39,409,613,389	Pasivos contingentes	39,409,613,389
Balance	L179,907,565,056	Balance	L179,907,565,056

Nota: Conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican en Costo Amortizado L22,169,031,532; Designadas al Costo L139,689,510

Nota: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L95,982,484,765

JAVIER ATALA

PRESIDENTE EJECUTIVO

ALEC MIRA

AUDITOR INTERNO

GERARDO LEIVA

CONTADOR GENERAL

Banco Ficohsa Honduras - Resumen de Indicadores de Publicación
(Cifras a Septiembre de cada año)

	Septiembre 2021	Septiembre 2022	Septiembre 2023
1 Índice de Mora	2.61%	2.21%	1.83%
2 Índice de Adecuación de Capital (IAC)	13.1%	13.1%	11.7%
3 Índice de Créditos a Partes Relacionadas	3.94%	4.17%	10.81%
4 Posición en Moneda Extranjera	6.41%	1.07%	4.52%
Indicadores de Rentabilidad			
5 Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	14.1%	16.9%	15.0%
6 Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	1.1%	1.3%	1.0%
7 Ratio de Cobertura de Liquidez	158.0%	146.6%	127.5%
8 Suficiencia de Reservas			

**BANCO FINANCIERA COMERCIAL HONDUREÑA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**
**BANCO FINANCIERA COMERCIAL HONDUREÑA, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023
CIFRAS EN LEMPIRAS**

Productos financieros	L10,165,087,822
Intereses	8,396,252,328
Comisiones	1,117,296,836
Ganancias por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros	55,964,156
Ganancias por venta de activos y pasivos financieros	160,217,113
Otros ingresos	435,357,388
Gastos financieros	3,803,783,391
Intereses	3,518,279,481
Comisiones	42,959,660
Pérdidas por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros	751,100
Pérdidas por venta de activos y pasivos financieros	-
Otros gastos	241,793,150
Utilidad financiera	6,361,304,431
Productos por servicios	228.629.909
Ganancias por venta de activos y pasivos	72,875,593
Arrendamientos operativos	155,754,316
Gastos Operacionales	5,367,138,090
Gastos de administración	3,322,286,441
Pérdidas por cambios en el valor razonable de activos y pasivos	-
Pérdida en venta de activos y pasivos	2,055,686
Deterioro de activos financieros	902,099,217
Depreciaciones y amortizaciones	268,695,041
Provisiones	27,481,772
Gastos diversos	844,519,933
Utilidad de operación	1,222,796,250
Ingresos y gastos no operacionales	251,177,835,46
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	1,473,974,085
Impuesto sobre la renta	450,367,540
Utilidad neta	L1,023,606,545

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	L4,801,102,704
Comisiones (neto)	1,074,337,176
Servicios (neto)	-
Pago por gastos de administración	-4,358,173,389
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	-
Inversiones (neto)	4,384,440,961
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-10,025,795,060
Depósitos	2,831,469,264
Venta de bienes recibidos en pago	94,145,129
Otros ingresos y egresos (neto)	1,936,286,248
Flujo de efectivo neto de actividades de operación	L737.813.034
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes en acciones (neto)	
Dividendos recibidos	3,717,631
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-254,490,661
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	- 250.773.029
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones financieras (neto)	694,522,673
Valores, títulos y obligaciones en circulación (neto)	-854,442,921
Capital contable	-
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	- 945.826.037
Total actividades flujo de efectivo	- 458.786.032
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	L- 458.786.032
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	19,113,967,702
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	L18,655,181,670

JAVIER ATALA
PRESIDENTE EJECUTIVO

ALEC MIRA
AUDITOR INTERNO

GERARDO LEIVA
CONTADOR GENERAL