

BANCO DE FINANZAS

Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2019

Expresado en Córdoba

ACTIVOS		
110	Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4,090,158,202.00
	Moneda Nacional	747,935,995.63
111	Caja	211,297,735.69
112	Banco Central de Nicaragua	474,513,932.86
113	Instituciones Financieras	62,124,327.08
114	Depósitos Restringidos	-
115	Equivalentes de Efectivo	-
	Moneda Extranjera	3,342,222,206.37
111	Caja	365,821,220.08
112	Banco Central de Nicaragua	1,981,562,501.66
113	Instituciones Financieras	964,470,615.33
114	Depósitos Restringidos	30,367,869.30
115	Equivalentes de Efectivo	-
116	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
125	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	272,987,585.21
137	Cartera a Costo Amortizado	16,410,506,094.43
138	Inversiones a Costo Amortizado, Neto	638,989,974.92
141	Cartera de Créditos, Neta	15,771,516,119.51
142	Vigentes	15,129,202,749.33
143	Prorrogados	31,864,009.14
144	Reestructurados	589,734,024.38
145	Vencidos	374,472,291.16
146	Cobro Judicial	207,237,288.70
147	(-) Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva	(16,547,262.06)
148	Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	186,149,160.65
149	(-) Provisión de Cartera de Créditos	(730,596,141.79)
150	Cuentas por Cobrar, Neto	43,926,464.07
156	Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	22,469,793.53
159	Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	38,219,367.84
162	Participaciones	27,574,460.59
167	Activo Material	380,719,824.83
178	Activos Intangibles	53,155,357.66
182	Activos Fiscales	61,966,617.49
186	Otros Activos	91,501,789.73
	TOTAL ACTIVOS	21,493,185,557.38
PASIVOS		
210	Pasivos Financieros a Costo Amortizado	18,327,865,926.81
211	Obligaciones con el Público	11,461,822,781.61
	Moneda Nacional	1,604,235,859.42
212	Depósitos a la Vista	344,004,053.37
213	Depósitos de Ahorro	1,090,666,842.84
214	Depósitos a Plazo	169,564,963.21
215	Otros Depósitos del Público	-
	Moneda Extranjera	9,741,515,141.55
212	Depósitos a la Vista	840,186,983.31
213	Depósitos de Ahorro	5,618,008,110.41
214	Depósitos a Plazo	3,283,320,047.83

BANCO DE FINANZAS

Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2019

Expresado en Córdoba

215	Otros Depósitos del Público	-
216	Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	116,071,780.64
217	Otras Obligaciones Diversas con el Público	61,991,833.55
218	Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	1,361,707,354.75
219	Obligaciones por Emisión de Deuda	187,942,199.43
220	Pasivos por Operaciones de Reporto	597,053,321.67
221	Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	4,490,287,800.67
225	Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	167,060,635.13
226	Arrendamiento Financiero	-
227	Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
229	Pasivos Fiscales	4,331,522.15
232	Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	511,753,280.93
235	Otros Pasivos y Provisiones	178,762,390.41
	TOTAL PASIVOS	19,022,713,120.30
	PATRIMONIO	
310	Fondos Propios	
311	Capital Social Pagado	1,173,560,000.00
312	Aportes a Capitalizar	-
313	Obligaciones Convertibles en Capital	-
314	Capital Donado	-
315	Reservas Patrimoniales	455,966,579.57
316	Resultados Acumulados	795,444,767.93
317	Resultado del Ejercicio	22,169,600.63
	TOTAL FONDOS PROPIOS	2,447,140,948.13
318	Otro Resultado Integral Neto	(6,554,683.52)
319	Ajustes de Transición	29,886,172.47
	TOTAL PATRIMONIO	2,470,472,437.08
800	CUENTAS CONTINGENTES	1,207,989,154.59
900	CUENTAS DE ORDEN	63,975,259,023.54

BANCO DE FINANZAS
Estado de Resultado al 31 de marzo de 2019
Expresado en Córdoba

410	Ingresos Financieros	515,382,545.82
411	Ingresos Financieros por Efectivo	2,550,920.33
412	Ingresos Financieros por Inversiones	19,627,146.31
413	Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	490,855,400.79
414	Otros Ingresos Financieros	2,349,078.39
415	Gastos Financieros	203,452,406.60
416	Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	81,518,005.24
417	Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	16,917,328.73
418	Gastos Financieros por Emisión de Deuda	6,835,897.27
419	Gastos Financieros por Operaciones de Reporto	12,011,409.40
420	Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	68,663,314.19
421	Gastos Financieros por Cuentas por pagar	-
422	Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	2,319,116.36
423	Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	11,460,376.66
424	Otros Gastos Financieros	3,726,958.75
425	Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor	311,930,139.22
426	Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	2,485,418.72
427	Margen Financiero, bruto	309,444,720.50
428	Resultados por Deterioro de Activos Financieros	131,686,441.15
437	Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	177,758,279.35
438	Ingresos (Gastos) Operativos, neto	69,886,683.49
443	Resultado Operativo	247,644,962.84
444	Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias	(83,207.96)
447	Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio	-
450	Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	2,389,197.34
457	Pérdida por Valoración y Venta de Activos	6,821,331.17
463	Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	243,296,036.97
464	Ajustes netos por Diferencial Cambiario	30,184,891.20
465	Resultado después de Diferencial Cambiario	273,480,928.17
466	Gastos de Administración	223,377,535.53
472	Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	-
475	Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	50,103,392.64
476	Contribuciones por Leyes Especiales	16,436,791.59
477	Gasto por Impuesto sobre la Renta	11,497,000.42
478	RESULTADO DEL EJERCICIO	22,169,600.63

BANCO DE FINANZAS
Estado de Resultado Integral al 31 de marzo de 2019
Expresado en Córdoba

478	RESULTADO DEL EJERCICIO	22,169,600.63
600	OTRO RESULTADO INTEGRAL	
610	Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio	
611	Ajustes por Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo	
	<i>Ajuste por Revaluación de Terrenos</i>	
	<i>Ajuste por Revaluación de Edificios</i>	
612	Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	
	<i>Resultados por Valoración</i>	
613	Impuesto a las Ganancias relacionadas con los Componentes de Otro Resultado Integral	
	<i>Impuesto a las Ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican</i>	
614	Partidas que se reclasificarán al Resultado del Ejercicio	(6,554,683.52)
615	Entidades Valoradas por el Método de la Participación	1,475,180.61
	<i>Resultados por Valoración</i>	1,475,180.61
	<i>Importes transferidos al Estado de Resultados</i>	
	<i>Otras Reclasificaciones</i>	
616	Diferencia de Cotización de Instrumentos Financieros	5,079,502.91
	<i>Resultados por Valoración</i>	5,079,502.91
	<i>Importes transferidos al Estado de Resultados</i>	
	<i>Otras Reclasificaciones</i>	
617	Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral	-
	<i>Impuesto a las Ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas</i>	
618	Total Otro Resultado Integral	(6,554,683.52)
619	TOTAL RESULTADOS INTEGRALES	15,614,917.11