

BANCO DE FINANZAS

Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2019

Expresado en Córdoba

ACTIVOS		
110	Efectivo y Equivalentes de Efectivo	5,175,505,103.49
	Moneda Nacional	1,005,994,350.53
111	Caja	251,085,767.43
112	Banco Central de Nicaragua	689,057,956.88
113	Instituciones Financieras	65,850,626.22
114	Depósitos Restringidos	-
115	Equivalentes de Efectivo	-
	Moneda Extranjera	4,169,510,752.96
111	Caja	229,197,155.57
112	Banco Central de Nicaragua	2,247,251,597.50
113	Instituciones Financieras	1,661,581,913.18
114	Depósitos Restringidos	31,480,086.71
115	Equivalentes de Efectivo	-
116	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
125	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	230,584,128.41
137	Cartera a Costo Amortizado	14,901,687,935.73
138	Inversiones a Costo Amortizado, Neto	661,853,308.28
141	Cartera de Créditos, Neta	14,239,834,627.45
142	Vigentes	13,364,011,032.68
143	Prorrogados	-
144	Reestructurados	815,369,401.90
145	Vencidos	368,272,009.33
146	Cobro Judicial	163,004,212.13
147	(-) Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva	(13,367,620.36)
148	Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	166,214,853.34
149	(-) Provisión de Cartera de Créditos	(623,669,261.57)
150	Cuentas por Cobrar, Neto	84,133,659.68
156	Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	2,708,666.98
159	Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	127,341,741.46
162	Participaciones	28,871,651.08
167	Activo Material	360,581,949.95
178	Activos Intangibles	45,446,322.34
182	Activos Fiscales	64,902,498.47
186	Otros Activos	74,901,759.62
	TOTAL ACTIVOS	21,096,665,417.21
PASIVOS		
210	Pasivos Financieros a Costo Amortizado	17,968,919,052.42
211	Obligaciones con el Público	11,856,429,167.52
	Moneda Nacional	1,793,197,272.04
212	Depósitos a la Vista	394,799,406.13
213	Depósitos de Ahorro	1,271,878,778.17
214	Depósitos a Plazo	126,519,087.74
215	Otros Depósitos del Público	-
	Moneda Extranjera	9,939,294,266.75
212	Depósitos a la Vista	985,737,067.10
213	Depósitos de Ahorro	5,628,012,775.28
214	Depósitos a Plazo	3,325,544,424.37

BANCO DE FINANZAS

Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2019

Expresado en Córdoba

ACTIVOS		
215	Otros Depósitos del Público	-
216	Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	123,937,628.73
217	Otras Obligaciones Diversas con el Público	114,789,936.92
218	Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	968,333,851.37
219	Obligaciones por Emisión de Deuda	159,064,721.88
220	Pasivos por Operaciones de Reporto	675,454,073.54
221	Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	4,004,961,787.03
225	Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	189,885,514.16
226	Arrendamiento Financiero	-
227	Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
229	Pasivos Fiscales	29,396,055.31
232	Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	449,618,894.39
235	Otros Pasivos y Provisiones	155,301,367.12
	TOTAL PASIVOS	18,603,235,369.24
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	798,727,196.04
317	Resultado del Ejercicio	49,753,694.28
	TOTAL FONDOS PROPIOS	2,478,007,469.89
318	Otro Resultado Integral Neto	459,634.46
319	Ajustes de Transición	14,962,943.62
	TOTAL PATRIMONIO	2,493,430,047.97
800	CUENTAS CONTINGENTES	1,100,113,437.55
900	CUENTAS DE ORDEN	64,153,973,153.52

BANCO DE FINANZAS
Estado de Resultado al 30 de septiembre de 2019
Expresado en Córdoba

410	Ingresos Financieros	1,500,748,935.75
411	Ingresos Financieros por Efectivo	14,175,859.78
412	Ingresos Financieros por Inversiones	54,038,266.71
413	Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	1,423,711,865.75
414	Otros Ingresos Financieros	8,822,943.51
415	Gastos Financieros	608,916,263.02
416	Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	257,658,029.76
417	Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	44,386,081.06
418	Gastos Financieros por Emisión de Deuda	20,406,460.56
419	Gastos Financieros por Operaciones de Reporto	36,365,356.74
420	Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	194,003,243.54
421	Gastos Financieros por Cuentas por pagar	-
422	Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	8,698,593.95
423	Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	32,071,493.26
424	Otros Gastos Financieros	15,327,004.15
425	Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor	891,832,672.73
426	Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	8,446,864.68
427	Margen Financiero, bruto	883,385,808.05
428	Resultados por Deterioro de Activos Financieros	371,881,669.49
437	Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	511,504,138.56
438	Ingresos (Gastos) Operativos, neto	172,371,037.76
443	Resultado Operativo	683,875,176.32
444	Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias	595,525.61
447	Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio	-
450	Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	21,211,319.03
457	Pérdida por Valoración y Venta de Activos	26,301,165.63
463	Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	679,380,855.33
464	Ajustes netos por Diferencial Cambiario	92,323,023.58
465	Resultado después de Diferencial Cambiario	771,703,878.91
466	Gastos de Administración	646,758,289.73
472	Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	-
475	Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	124,945,589.18
476	Contribuciones por Leyes Especiales	45,463,386.42
477	Gasto por Impuesto sobre la Renta	29,728,508.48
478	RESULTADO DEL EJERCICIO	49,753,694.28

BANCO DE FINANZAS
Estado de Resultado Integral al 30 de septiembre de 2019
Expresado en Córdoba

478	RESULTADO DEL EJERCICIO	49,753,694.28
600	OTRO RESULTADO INTEGRAL	459,634.46
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	459,634.46
615	Entidades Valoradas por el Método de la Participación	(690,307.77)
	<i>Resultados por Valoración</i>	(690,307.77)
	<i>Importes transferidos al Estado de Resultados</i>	
	<i>Otras Reclasificaciones</i>	
616	Diferencia de Cotización de Instrumentos Financieros	1,149,942.23
	<i>Resultados por Valoración</i>	1,149,942.23
	<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	459,634.46
619	TOTAL RESULTADOS INTEGRALES	50,213,328.74