

BANCO DE FINANZAS

Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2020

Expresado en Córdoba

ACTIVOS		
110	Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4,875,273,897.51
	Moneda Nacional	716,616,000.56
111	Caja	236,504,337.63
112	Banco Central de Nicaragua	406,750,374.78
113	Instituciones Financieras	73,361,288.15
114	Depósitos Restringidos	-
115	Equivalentes de Efectivo	-
	Moneda Extranjera	4,158,657,896.95
111	Caja	223,954,957.90
112	Banco Central de Nicaragua	2,985,784,178.27
113	Instituciones Financieras	916,163,932.36
114	Depósitos Restringidos	32,754,828.42
115	Equivalentes de Efectivo	-
116	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
125	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	121,386,163.54
137	Cartera a Costo Amortizado	12,653,017,784.51
138	Inversiones a Costo Amortizado, Neto	526,542,388.04
141	Cartera de Créditos, Neta	12,126,475,396.47
142	Vigentes	10,568,431,147.53
143	Prorrogados	91,506,614.95
144	Reestructurados	1,412,802,954.11
145	Vencidos	277,896,288.27
146	Cobro Judicial	226,151,912.10
147	(-) Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva	(9,383,573.13)
148	Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	132,431,784.39
149	(-) Provisión de Cartera de Créditos	(573,361,731.75)
150	Cuentas por Cobrar, Neto	63,926,174.10
156	Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
159	Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	89,983,627.02
162	Participaciones	31,867,349.21
167	Activo Material	323,776,527.29
178	Activos Intangibles	30,312,848.61
182	Activos Fiscales	175,869,027.27
186	Otros Activos	64,659,340.87
	TOTAL ACTIVOS	18,430,072,739.93
PASIVOS		
210	Pasivos Financieros a Costo Amortizado	16,010,602,412.76
211	Obligaciones con el Público	11,382,214,419.11
	Moneda Nacional	1,910,438,465.80
212	Depósitos a la Vista	443,080,330.21
213	Depósitos de Ahorro	1,311,911,250.25
214	Depósitos a Plazo	155,446,885.34
215	Otros Depósitos del Público	-
	Moneda Extranjera	9,362,519,300.27
212	Depósitos a la Vista	691,899,426.83
213	Depósitos de Ahorro	4,835,358,811.28
214	Depósitos a Plazo	3,835,261,062.16

BANCO DE FINANZAS

Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2020

Expresado en Córdoba

215	Otros Depósitos del Público	-
216	Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	109,256,653.04
217	Otras Obligaciones Diversas con el Público	90,093,265.22
218	Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	1,248,254,784.18
219	Obligaciones por Emisión de Deuda	11,231,884.17
220	Pasivos por Operaciones de Reporto	-
221	Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	3,053,894,319.89
225	Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	224,913,740.19
226	Arrendamiento Financiero	-
227	Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
229	Pasivos Fiscales	70,913,912.11
232	Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	307,304,805.82
235	Otros Pasivos y Provisiones	148,774,524.54
	TOTAL PASIVOS	16,537,595,655.23
	PATRIMONIO	
310	Fondos Propios	
311	Capital Social Pagado	698,417,970.00
312	Aportes a Capitalizar	-
313	Obligaciones Convertibles en Capital	-
314	Capital Donado	-
315	Reservas Patrimoniales	466,208,627.57
316	Resultados Acumulados	672,765,764.77
317	Resultado del Ejercicio	37,536,909.39
	TOTAL FONDOS PROPIOS	1,874,929,271.73
318	Otro Resultado Integral Neto	5,656,799.65
319	Ajustes de Transición	11,891,013.32
	TOTAL PATRIMONIO	1,892,477,084.70
800	CUENTAS CONTINGENTES	1,034,607,279.47
900	CUENTAS DE ORDEN	53,993,299,598.62

Ing. Jaime Altamirano
Gerente General

Lic. Leonel Quant Jarquin
Director Financiero

Lic. Francisco Briones
Contador General

BANCO DE FINANZAS
Estado de Resultado al 30 de septiembre de 2020
Expresado en Córdoba

410	Ingresos Financieros	1,257,578,310.86
411	Ingresos Financieros por Efectivo	9,489,989.36
412	Ingresos Financieros por Inversiones	42,581,494.35
413	Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	1,196,359,373.64
414	Otros Ingresos Financieros	9,147,453.51
415	Gastos Financieros	497,962,222.40
416	Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	249,910,974.84
417	Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	47,722,050.66
418	Gastos Financieros por Emisión de Deuda	15,332,846.93
419	Gastos Financieros por Operaciones de Reporto	15,500,635.37
420	Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	125,537,678.95
421	Gastos Financieros por Cuentas por pagar	-
422	Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	12,710,027.81
423	Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	20,352,316.70
424	Otros Gastos Financieros	10,895,691.14
425	Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor	759,616,088.46
426	Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	(6,776,427.48)
427	Margen Financiero, bruto	752,839,660.98
428	Resultados por Deterioro de Activos Financieros	266,406,233.14
437	Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	486,433,427.84
438	Ingresos (Gastos) Operativos, neto	129,908,745.02
443	Resultado Operativo	616,342,172.86
444	Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias	1,655,944.41
447	Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio	-
450	Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	26,761,463.15
457	Pérdida por Valoración y Venta de Activos	48,485,664.11
463	Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	596,273,916.31
464	Ajustes netos por Diferencial Cambiario	56,438,906.05
465	Resultado después de Diferencial Cambiario	652,712,822.36
466	Gastos de Administración	548,836,199.89
472	Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	-
475	Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	103,876,622.47
476	Contribuciones por Leyes Especiales	40,316,269.43
477	Gasto por Impuesto sobre la Renta	26,023,443.65
478	RESULTADO DEL EJERCICIO	37,536,909.39

Ing. Jaime Altamirano
Gerente General

Lic. Leonel Quant Jarquin
Director Financiero

Lic. Francisco Briones
Contador General

BANCO DE FINANZAS
Estado de Resultado Integral al 30 de septiembre de 2020
Expresado en Córdoba

478	RESULTADO DEL EJERCICIO	37,536,909.39
600	OTRO RESULTADO INTEGRAL	5,656,799.65
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	5,656,799.65
615	Entidades Valoradas por el Método de la Participación	471,387.52
	<i>Resultados por Valoración</i>	471,387.52
	<i>Importes transferidos al Estado de Resultados</i>	
	<i>Otras Reclasificaciones</i>	
616	Diferencia de Cotización de Instrumentos Financieros	5,185,412.13
	<i>Resultados por Valoración</i>	5,185,412.13
	<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	5,656,799.65
619	TOTAL RESULTADOS INTEGRALES	43,193,709.04

Ing. Jaime Altamirano
Gerente General

Lic. Leonel Quant Jarquin
Director Financiero

Lic. Francisco Briones
Contador General