

BANCO HONDUREÑO DEL CAFE, S. A.

(Tegucigalpa, Honduras)

Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018

(Expresado en Lempiras)

	Notas	2018	2017
Activos:			
Disponibilidades	5 L	741,857,671	893,498,380
Inversiones:			
Inversiones financieras	6		
Entidades Oficiales		866,190,057	873,477,296
Acciones y participaciones		8,570,163	9,355,244
Instrumentos financieros derivados		3,120,975	-
Otras inversiones		136,242,519	140,196,832
Rendimientos financieros por cobrar		5,531,538	5,878,328
Estimación por deterioro acumulado		(545,955)	(545,955)
		1,019,109,297	1,028,361,745
Préstamos e intereses a cobrar, neto	7		
Vigentes		2,135,491,375	2,017,471,057
Atrasados		16,125,594	11,706,576
Vencidos		3,014,183	1,265,349
Refinanciados		59,929,963	38,927,025
Ejecución judicial		27,709,135	33,505,617
Rendimientos financieros por cobrar		45,388,333	45,751,280
Intereses capitalizados pendientes de cobro		(1,399,090)	-
Estimación por deterioro acumulado		(61,800,000)	(58,330,477)
		2,224,459,493	2,090,296,427
Cuentas a Cobrar	8	7,393,320	16,928,560
Activos mantenidos para la venta, grupo de activos para su disposición	9	44,730,302	43,593,957
Inversiones en acciones y participaciones		294,583	294,583
Propiedades de inversión		58,962,260	58,962,260
Propiedad, mobiliario y equipo	11		
Activos Físicos		281,708,094	264,934,083
Depreciación acumulada		(142,193,386)	(132,944,399)
		139,514,708	131,989,684
Otros activos	12	8,954,048	16,274,777
Total activo	L	4,245,275,682	4,280,200,373
Compromisos y contingencias	27 L	753,938,072	704,133,730

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

	Notas	2018	2017
Pasivo y Patrimonio:			
Depósitos:	13		
Cuenta de cheques	L	499,721,979	481,729,747
De Ahorro		1,971,667,385	1,942,183,520
Depósitos a plazo		543,201,478	592,774,522
Otros depósitos		22,436,282	19,004,824
Costo financiero por pagar		5,679,632	5,618,854
		3,042,706,756	3,041,311,467
Obligaciones Financieras	14		
Préstamos sectoriales		112,595,553	168,824,346
Otras obligaciones bancarias		142,164,878	166,453,206
Costo financiero por pagar		3,788,663	2,040,811
		258,549,094	337,318,363
Cuentas por pagar	15	61,152,948	45,812,936
Pasivo laboral	28	54,616,784	45,991,352
Impuesto por pagar	26	1,741,934	-
Provisiones	16	2,748,691	4,186,403
Otros pasivos	17	76,701,897	75,149,679
Total pasivo		3,498,218,104	3,549,770,200
Patrimonio:	1		
Acciones comunes		580,000,000	555,000,000
Patrimonio restringido:			
Ajuste por valorización en otros resultados integrales	18	125,437,908	125,812,951
		125,437,908	125,812,951
Utilidades no distribuidas:			
Disponibles		41,619,670	49,617,222
Total utilidades no distribuidas		41,619,670	49,617,222
		747,057,578	730,430,173
Total patrimonio	27	747,057,578	730,430,173
Pasivos contingentes			
Total pasivo y Patrimonio	L	4,245,275,682	4,280,200,373
Pasivos y contingencias	27 L	753,938,072	704,133,730

BANCO HONDUREÑO DEL CAFE, S. A. (BANHCAFE)

Estado de resultado integral a 31 de diciembre de 2018

(Expresado en Lempiras)

	Nota	2018	2017
Productos financieros:			
Ingresos por intereses	19	374,208,655	388,818,856
Gastos por intereses	19	95,849,858	98,305,161
Margen de intereses		278,358,797	290,513,695
Provisión para préstamos		6,397,447	3,377,244
Margen de interés neta de provisión		271,961,350	287,136,451
Ingresos por comisiones	20	56,991,887	52,070,491
Gastos por comisiones		(5,301,813)	(5,012,301)
Comisiones netas		51,690,074	47,058,190
Ingreso neto de negociación	24	31,256,987	28,122,806
Otros ingresos (gastos) neto	21	19,725,889	24,737,734
		50,982,876	52,860,540
Resultado financiero		374,634,300	387,055,181
Gastos:			
Gastos en personal	22	180,847,551	184,885,326
Gastos generales	23	152,150,735	157,537,210
Depreciaciones y amortizaciones		15,778,833	14,969,547
Total gastos		348,777,119	357,392,083
Utilidad antes de impuesto sobre la renta y aportación solidaria		25,857,181	29,663,098
Utilidad neta	26	8,854,733	9,483,732
		17,002,448	20,179,366
Ajustes por valoración integral:			
Utilidad en venta de activos con financiamiento			
Activos eventuales:	18	(375,043)	(361,337)
Utilidad integral total		16,627,405	19,818,029

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

BANCO HONDUREÑO DEL CAFE, S. A.

Estado de cambios en el patrimonio
Año terminado el 31 de diciembre de 2018
(Expresado en Lempiras)

		Acciones comunes	Superávit de capital, por revaluación de inmuebles	Utilidad en Venta de activos eventuales financiados	Total Patrimonio Restringido	Disponibles	Total
Saldo al 1 de enero de 2017	L	500,000,000	124,355,322	1,818,966	126,172,288	159,937,856	786,112,144
Aumento de capital		55,000,000	-	-	-	(55,000,000)	-
Traspaso de provisión para préstamos e intereses dudosos		-	-	-	-	(25,500,000)	(25,500,000)
Utilidad neta		-	-	-	-	20,179,366	20,179,366
Dividendos pagados en efectivo		-	-	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)
Disminución del año		-	-	(361,337)	(361,337)	-	(361,337)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	L	555,000,000	124,355,322	1,457,629	125,812,951	49,617,222	730,430,173
Saldo al 1 de enero de 2018	L	555,000,000	124,355,322	1,457,629	125,812,951	49,617,222	730,430,173
Aumento de capital		25,000,000	-	-	-	(25,000,000)	-
Utilidad neta		-	-	-	-	17,002,448	17,002,448
Disminución del año		-	-	(375,043)	(375,043)	-	(375,043)
Saldo al 31 de diciembre de 2018	L	580,000,000	124,355,322	1,082,586	125,437,908	41,619,670	747,057,578

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

BANCO HONDUREÑO DEL CAFE, S. A.

Estado de Flujo de Efectivo
Año terminado el 31 de diciembre de 2018
Disminución neta en efectivo y equivalentes al efectivo
(Expresado en Lempiras)

	Nota	2018	2017
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación:			
Cobro por intereses		374,571,601	395,744,881
Cobro por comisiones, servicios y otros		63,832,474	43,034,300
Pago por intereses		(95,789,080)	(98,309,809)
Pago de impuesto		(4,418,146)	(16,207,088)
Pago por gastos de administración y servicios		(327,572,422)	(336,779,636)
(Aumento) disminución en préstamos descuentos y negociaciones		(146,008,267)	159,058,501
Aumento en depósitos		1,334,511	176,226,966
Cuentas a cobrar y pagar (neto)		20,998,262	10,629,402
Otros ingresos y egresos (neto)		36,681,715	43,796,111
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		(76,369,352)	377,193,628
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de inversión:	10		
Aumento en inversiones		(36,553,485)	(524,162,743)
Compra de propiedad, mobiliario y equipo e intangibles		(19,908,670)	(13,993,249)
Dividendos recibidos		2,745,355	3,690,790
Venta de propiedad, mobiliario y equipo		8,344,391	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		(45,372,409)	(534,464,202)
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de financiación:			
Obligaciones financieras		(78,769,268)	(110,166,044)
Dividendos pagados		-	(50,000,000)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		(78,769,268)	160,166,044
(disminución) aumento neto en efectivo y equivalentes al efectivo		(200,511,029)	(317,437,618)
Disponibilidades y equivalentes al efectivo al principio del año		1,012,368,700	1,329,806,318
Disponibilidades y equivalentes al efectivo al final del año	5	811,857,671	1,012,368,700

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.