

BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en lempiras)

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	19,830,914,159	DEPÓSITOS	91,960,305,654
INVERSIONES FINANCIERAS	23,794,334,258	Cuentas de Cheques	8,454,824,289
Entidades Oficiales	21,245,551,586	De Ahorro	75,616,806,324
Disponibilidad Inmediata	0	A Plazo	7,696,246,448
Acciones y Participaciones	353,580,853	Otros Depósitos	152,059,827
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por Pagar	40,368,766
Otras Inversiones	1,897,057,837	OBLIGACIONES BANCARIAS	2,501,861,830
Rendimientos Financieros por Cobrar	312,630,085	Préstamos Sectoriales	2,466,448,463
Estimación por Deterioro Acumulado	-14,486,103	Créditos y Obligaciones Bancarias	0
PRÉSTAMOS E INTERESES	64,703,779,843	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	60,015,074,471	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Atrasados	947,464,638	Costo Financiero por Pagar	35,413,367
Vencidos	768,627,043	CUENTAS POR PAGAR	743,261,488
Refinanciados	6,510,569,875	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	0
En Ejecución Judicial	253,483,940	PROVISIONES	2,834,488,551
Rendimientos Financieros por Cobrar	831,379,766	OTROS PASIVOS	971,761,529
Subsidios Sobre Préstamos	0	TOTAL PASIVOS	99,011,679,052
Estimación por Deterioro Acumulado	-4,622,819,890	PATRIMONIO NETO	
CUENTAS POR COBRAR	630,389,818	CAPITAL PRIMARIO	3,200,000,000
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	195,515,473	CAPITAL COMPLEMENTARIO	8,255,223,166
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	3,135,417	Reservas	323,785,851
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	234,693,154	Resultados Acumulados	3,232,310,051
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	880,075,108	Resultados Ejercicio	1,499,127,264
Activos Físicos	1,911,683,732	Otros	3,200,000,000
Depreciación Acumulada	-1,031,608,624	PATRIMONIO RESTRINGIDO	510,684,892
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades Planta y Equipo	0	TOTAL PATRIMONIO	11,965,908,057
OTROS ACTIVOS	704,749,880	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	110,977,587,110
TOTAL ACTIVOS	110,977,587,110	PASIVOS CONTINGENTES	32,549,481,066
ACTIVOS CONTINGENTES	32,549,481,066	BALANCE	143,527,068,175
BALANCE	143,527,068,175		

MANUEL VENANCIO BUESO C.
Gerente General

JOSÉ FAUSTO ORELLANA
Auditor Interno

EDGAR ALEXIS ARITA H.
Contador General
Carret No. 41300-5

"Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración del Banco y están sujetos a revisión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros".

BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	6,547,779,332
Intereses	5,436,044,833
Comisiones	792,829,858
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Ganancias por Ventas de Activos y Pasivos Financieros	1
Otros Ingresos	318,904,640
GASTOS FINANCIEROS	2,080,379,958
Intereses	1,740,615,372
Comisiones	282,792,687
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Pérdidas por Ventas de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	56,971,900
UTILIDAD FINANCIERA	4,467,399,374
PRODUCTOS POR SERVICIOS	217,565,179
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancias en Venta de Activos y Pasivos	161,829,530
Arrendamientos Operativos	55,735,649
GASTOS OPERACIONALES	2,538,448,855
Gastos de Administración	2,061,255,698
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Pérdidas en Venta de Activos y Pasivos	1,500,475
Deterioro de Activos Financieros	242,507,194
Depreciaciones y Amortizaciones	109,877,497
Provisiones	26,107,327
Gastos Diversos	97,200,665
Utilidad de Operación	2,146,515,699
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	717,586
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	2,147,233,285
Impuesto Sobre la Renta	648,106,021
UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA	1,499,127,264

MANUEL VENANCIO BUESO C.
Gerente General

JOSÉ FAUSTO ORELLANA
Auditor Interno

EDGAR ALEXIS ARITA H.
Contador General
Carnet No. 41300-5

"Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración del Banco y están sujetos a revisión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros".

INDICADORES FINANCIEROS

No.	Índice	AL 30 DE SEPTIEMBRE	
		2022	2023
1.1	Índice de Morosidad	3.86%	4.32%
1.2	Índice de Adecuación de Capital (IAC)	12.69%	16.94%
1.3	Índice de Créditos Partes Relacionadas	1.84%	2.02%
1.4	Ratio Cobertura de Liquidez	284.71%	254.44%
1.5	Posición Moneda Extranjera	8.01%	7.77%
1.6	Índices de Rentabilidad		
1.6.1	Rendimiento Sobre Patrimonio ROE	13.21%	20.08%
1.6.2	Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio ROA	1.22%	1.82%
1.7	Suficiencia o Insuficiencia de Reservas de Créditos	2,556,592,143.53	2,269,225,656.26

**BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en lempiras)**

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Intereses (neto)	5,436,044,833
Comisiones (neto)	-38,483,962
Servicios (neto)	-27,246,148
Pago por Gastos de Administración	-1,331,982,524
Ganancia o Pérdida por Negociación de Títulos-Valores (neto)	
Ganancia o Pérdida por Tenencia o Explotación de Bienes Recibidos en Pago (neto)	-15,628,557
Inversiones (neto)	-2,821,204,738
Préstamos Descuento y Negociaciones (neto)	1,587,409,977
Depósitos (neto)	12,287,977,540
Venta de Bienes Recibidos en Pago	161,829,530
Otros Ingresos y Egresos (neto)	-13,214,360,378
Flujo de Efectivo neto de Actividades de Operación	2,024,355,574

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Inversiones Permanentes en Acciones (neto)	
Dividendos recibidos	29,415,857
Bienes Muebles e Inmuebles (neto)	-2,059,209,597
Otras Entradas y Salidas de Inversión (neto)	
Flujo neto de Efectivo Procedentes de Actividades de Inversión	-2,029,793,740

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Obligaciones Financieras (neto)	50,946,830
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	
Capital Contable	
Otras Entradas y Salidas de Financiación (neto)	
Flujo de neto de Efectivo Procedentes de Actividades de Financiación	50,946,830

Total Actividades Flujo de Efectivo

45,508,664

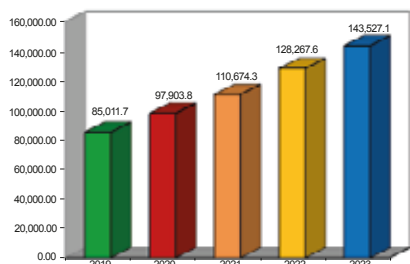
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo

45,490,917

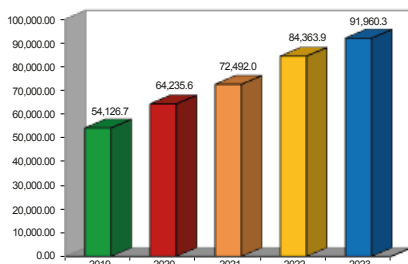
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período 19,785,423,242

Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Final del Período 19,830,914,159

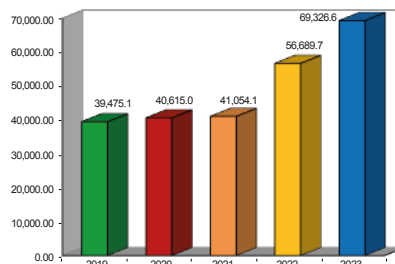
TOTAL ACTIVOS NETOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE CADA AÑO
(En millones de lempiras)



TOTAL DEPÓSITOS Y RESERVAS TÉCNICAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE CADA AÑO
(En millones de lempiras)



CARTERA DE PRÉSTAMOS INCLUYENDO REDESCUENTOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE CADA AÑO
(En millones de lempiras)



CAPITAL Y RESERVAS DE CAPITAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE CADA AÑO
(En millones de lempiras)

