

**BANCO DE OCCIDENTE S. A.**
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en lempiras)

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	<u>28,946,648,682</u>	DEPÓSITOS	<u>100,812,505,014</u>
		Cuentas de Cheques	8,673,750,017
		De Ahorro	80,149,532,924
		A Plazo	11,841,055,780
		Otros Depósitos	98,981,781
		Costo Financiero por Pagar	49,184,513
INVERSIONES FINANCIERAS	<u>13,290,939,011</u>	OBLIGACIONES BANCARIAS	<u>2,805,774,471</u>
Entidades Oficiales	11,296,414,050	Préstamos Sectoriales	2,785,670,257
Disponibilidad Inmediata	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	0
Acciones y Participaciones	355,750,549	Instrumentos Financieros Derivados	0
Instrumentos Financieros Derivados	0	Obligaciones por Activos Arrendados	0
Otras Inversiones	1,466,530,993	Costo Financiero por Pagar	20,104,214
Rendimientos Financieros por Cobrar	186,712,872	CUENTAS POR PAGAR	<u>1,160,291,581</u>
Estimación por Deterioro Acumulado	-14,469,453	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	0
PRÉSTAMOS E INTERESES	<u>77,716,657,272</u>	PROVISIONES	<u>3,128,128,156</u>
Vigentes	72,677,376,806	OTROS PASIVOS	<u>2,042,815,470</u>
Atrasados	1,599,959,478	TOTAL PASIVOS	<u>109,949,514,692</u>
Vencidos	347,317,036		
Refinanciados	6,480,077,189	PATRIMONIO NETO	
En Ejecución Judicial	412,512,481	CAPITAL PRIMARIO	<u>3,200,000,000</u>
Rendimientos Financieros por Cobrar	988,999,098	CAPITAL COMPLEMENTARIO	<u>10,360,300,069</u>
Subsidios Sobre Préstamos	0	Reservas	200,000,000
Estimación por Deterioro Acumulado	-4,789,584,815	Resultados Acumulados	3,832,321,883
CUENTAS POR COBRAR	<u>1,867,184,026</u>	Resultados Ejercicio	2,127,978,186
		Otros	4,200,000,000
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	<u>308,941,225</u>	PATRIMONIO RESTRINGIDO	<u>530,793,358</u>
		TOTAL PATRIMONIO	<u>14,091,093,426</u>
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	<u>982,183</u>	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>124,040,608,118</u>
		PASIVOS CONTINGENTES	<u>34,725,957,917</u>
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	<u>228,495,886</u>	BALANCE	<u>158,766,566,035</u>
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	<u>959,328,080</u>		
Activos Físicos	2,041,454,996		
Depreciación Acumulada	-1,082,126,917		
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades Planta y Equipo	0		
OTROS ACTIVOS	<u>721,431,754</u>		
TOTAL ACTIVOS	<u>124,040,608,118</u>		
ACTIVOS CONTINGENTES	<u>34,725,957,917</u>		
BALANCE	<u>158,766,566,035</u>		

ERNESTO LARDIZABAL M.
Gerente GeneralJOSÉ FAUSTO ORELLANA
Auditor Interno CorporativoEDGAR 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 2024
(Cifras en lempiras)**

PRODUCTOS FINANCIEROS	8,244,434,643
Intereses	7,071,550,292
Comisiones	901,991,422
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Ganancias por Ventas de Activos y Pasivos Financieros	3
Otros Ingresos	270,892,926
GASTOS FINANCIEROS	2,495,583,726
Intereses	2,093,806,416
Comisiones	343,804,541
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0
Pérdidas por Ventas de Activos y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	57,972,770
UTILIDAD FINANCIERA	5,748,850,916
PRODUCTOS POR SERVICIOS	192,226,884
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancias en Venta de Activos y Pasivos	128,636,630
Arrendamientos Operativos	63,590,254
GASTOS OPERACIONALES	2,903,293,269
Gastos de Administración	2,274,489,861
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Pérdidas en Venta de Activos y Pasivos	1,516,004
Deterioro de Activos Financieros	380,000,000
Depreciaciones y Amortizaciones	115,778,962
Provisiones	30,530,881
Gastos Diversos	100,977,561
Utilidad de Operación	3,037,784,532
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	3,144,732
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	3,040,929,264
Impuesto Sobre la Renta	912,951,078
UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA	2,127,978,186

ERNESTO LARDIZABAL M.
Gerente General

JOSÉ FAUSTO ORELLANA
Auditor Interno Corporativo

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	
		2023	2024
1.1	Índice de Morosidad	4.32%	4.08%
1.2	Índice de Adecuación de Capital (IAC)	16.94%	17.35%
1.3	Índice de Créditos Partes Relacionadas	2.02%	3.65%
1.4	Ratio Cobertura de Liquidez	254.44%	254.94%
1.5	Posición Moneda Extranjera	7.77%	8.92%
1.6	Índices de Rentabilidad		
1.6.1	Rendimiento Sobre Patrimonio ROE	20.08%	23.61%
1.6.2	Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio ROA	1.82%	1.76%
1.7	Suficiencia o Insuficiencia de Reservas de Créditos	2,269,225,656.26	2,451,203,464.71



**BANCO DE OCCIDENTE S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en lempiras)**

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Intereses (neto)	7,071,550,292
Comisiones (neto)	-84,501,382
Servicios (neto)	-5,071,297
Pago por Gastos de Administración	-1,466,630,062
Ganancia o Pérdida por Negociación de Títulos-Valores (neto)	
Ganancia o Pérdida por Tenencia o Explotación de Bienes Recibidos en Pago (neto)	-18,362,886
Inversiones (neto)	-3,019,648,875
Préstamos Descuento y Negociaciones (neto)	1,611,311,785
Depósitos (neto)	14,438,867,665
Venta de Bienes Recibidos en Pago	128,636,630
Otros Ingresos y Egresos (neto)	-10,390,052,859
Flujo de Efectivo neto de Actividades de Operación	8,266,099,011

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Inversiones Permanentes en Acciones (neto)	
Dividendos recibidos	37,584,534
Bienes Muebles e Inmuebles (neto)	-2,146,916,971
Otras Entradas y Salidas de Inversión (neto)	
Flujo neto de Efectivo Procedentes de Actividades de Inversión	-2,109,332,437

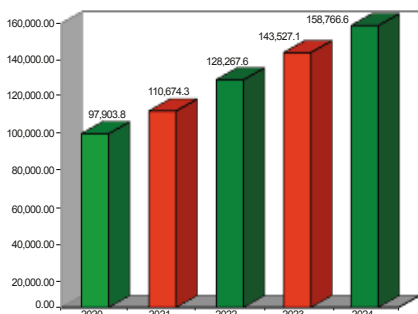
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION

Obligaciones Financieras (neto)	126,460,854
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	126,460,854

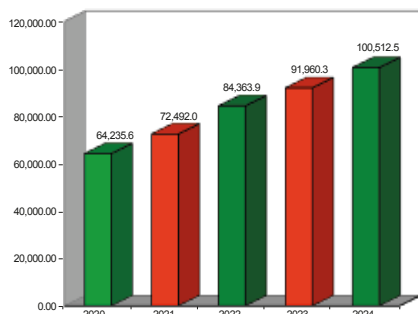
Total Actividades Flujo de Efectivo **6,283,227,428**

Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo	-22,663,421,253
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período	22,663,421,253
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	0

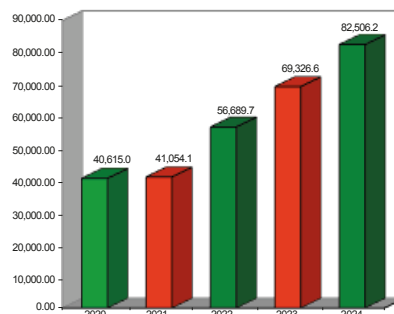
**TOTAL ACTIVOS NETOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE CADA AÑO
(En millones de lempiras)**



**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)**

