

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

BANCO DE FINANZAS, S.A.

Al 30 de septiembre de 2023

Expresado en Córdoba

	<b>ACTIVOS</b>	
<b>110</b>	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>3,991,071,659.91</b>
	<b>Moneda Nacional</b>	<b>1,060,777,007.04</b>
111	Caja	276,144,135.33
112	Banco Central de Nicaragua	545,228,707.46
113	Instituciones Financieras	189,720,654.61
114	Depósitos Restringidos	-
115	Equivalentes de Efectivo	49,683,509.64
	<b>Moneda Extranjera</b>	<b>2,930,294,652.87</b>
111	Caja	195,546,683.15
112	Banco Central de Nicaragua	2,225,038,106.07
113	Instituciones Financieras	290,917,599.26
114	Depósitos Restringidos	36,301,418.42
115	Equivalentes de Efectivo	182,490,845.97
<b>116</b>	<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>-</b>
<b>125</b>	<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral</b>	<b>-</b>
<b>137</b>	<b>Cartera a Costo Amortizado</b>	<b>15,645,678,744.56</b>
<b>138</b>	<b>Inversiones a Costo Amortizado, Neto</b>	<b>1,938,247,444.13</b>
<b>141</b>	<b>Cartera de Créditos, Neta</b>	<b>13,707,431,300.43</b>
142	Vigentes	13,042,437,520.48
143	Prorrogados	-
144	Reestructurados	708,775,541.04
145	Vencidos	99,051,878.37
146	Cobro Judicial	82,905,815.49
147	(-) Diferimiento de Comisiones y Otros	(36,968,910.67)
148	Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	178,193,459.28
149	(-) Provisión de Cartera de Créditos	(366,964,003.56)
<b>150</b>	<b>Cuentas por Cobrar, Neto</b>	<b>49,463,682.96</b>
<b>156</b>	<b>Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b>	<b>-</b>
<b>159</b>	<b>Activos Recibidos en Recuperación de Créditos</b>	<b>38,881,330.07</b>
<b>162</b>	<b>Participaciones</b>	<b>41,383,073.08</b>
<b>167</b>	<b>Activo Material</b>	<b>263,775,389.43</b>
<b>178</b>	<b>Activos Intangibles</b>	<b>52,612,202.40</b>
<b>182</b>	<b>Activos Fiscales</b>	<b>54,727,929.76</b>
<b>186</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>113,858,206.37</b>
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>20,251,452,218.54</b>
	<b>PASIVOS</b>	
<b>210</b>	<b>Pasivos Financieros a Costo Amortizado</b>	<b>17,423,075,916.61</b>
<b>211</b>	<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>13,828,717,248.57</b>
	<b>Moneda Nacional</b>	<b>2,774,474,727.72</b>
212	Depósitos a la Vista	781,709,626.49
213	Depósitos de Ahorro	1,896,266,396.63
214	Depósitos a Plazo	96,498,704.60
215	Otros Depósitos del Público	-
	<b>Moneda Extranjera</b>	<b>10,943,745,645.61</b>
212	Depósitos a la Vista	1,003,606,764.33
213	Depósitos de Ahorro	4,761,568,427.54

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL**

**BANCO DE FINANZAS, S.A.**

**Al 30 de septiembre de 2023**

**Expresado en Córdoba**

214	Depósitos a Plazo	5,178,570,453.74
215	Otros Depósitos del Público	-
216	Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	110,496,875.24
217	Otras Obligaciones Diversas con el Público	121,020,861.46
218	Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	1,179,663,318.64
219	Obligaciones por Emisión de Deuda	21,510,406.93
220	Pasivos por Operaciones de Reporto	-
221	Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	2,060,947,341.81
225	Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	211,216,739.20
226	Arrendamiento Financiero	-
227	Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
229	Pasivos Fiscales	22,039,078.11
232	Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	363,870,136.07
235	Otros Pasivos y Provisiones	244,710,205.55
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>18,053,695,336.34</b>
	<b>PATRIMONIO</b>	
310	Fondos Propios	
311	Capital Social Pagado	982,108,370.00
312	Aportes a Capitalizar	-
313	Obligaciones Convertibles en Capital	-
314	Capital Donado	-
315	Reservas Patrimoniales	504,537,614.81
316	Resultados Acumulados	545,606,177.24
317	Resultado del Ejercicio	154,677,133.65
	<b>TOTAL FONDOS PROPIOS</b>	<b>2,186,929,295.70</b>
318	Otro Resultado Integral Neto	(237,797.66)
319	Ajustes de Transición	11,065,384.16
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,197,756,882.20</b>
800	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>1,287,966,996.78</b>
900	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>48,485,615,388.11</b>

  
**Ing. Jaime Alberto Altamirano**  
**Gerente General**



  
**Lic. Marcela Orozco**  
**Tesorera**



  
**Lic. Francisco Briones**  
**Contador General**



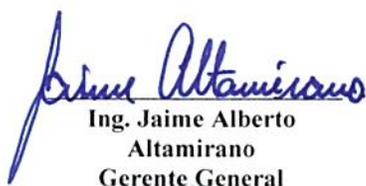
ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL

BANCO DE FINANZAS, S.A.

Al 30 de septiembre de 2023

Expresado en Córdoba

<b>410</b>	<b>Ingresos Financieros</b>	<b>1,309,570,504.72</b>
411	Ingresos Financieros por Efectivo	18,743,564.73
412	Ingresos Financieros por Inversiones	150,363,288.57
413	Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	1,134,640,265.22
414	Otros Ingresos Financieros	5,823,386.20
<b>415</b>	<b>Gastos Financieros</b>	<b>473,314,268.49</b>
416	Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	268,322,635.88
417	Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	44,324,548.14
418	Gastos Financieros por Emisión de Deuda	12,135,672.01
419	Gastos Financieros por Operaciones de Reporto	1,208,933.55
420	Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	100,790,376.39
421	Gastos Financieros por Cuentas por pagar	-
422	Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	11,119,368.58
423	Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	31,938,986.06
424	Otros Gastos Financieros	3,473,747.88
<b>425</b>	<b>Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor</b>	<b>836,256,236.23</b>
426	Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	3,026,565.96
<b>427</b>	<b>Margen Financiero, bruto</b>	<b>833,229,670.27</b>
428	Resultados por Deterioro de Activos Financieros	26,939,884.79
<b>437</b>	<b>Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros</b>	<b>806,289,785.48</b>
438	Ingresos (Gastos) Operativos, neto	61,537,563.39
<b>443</b>	<b>Resultado Operativo</b>	<b>867,827,348.87</b>
444	Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias	3,659,691.04
447	Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio	-
450	Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	42,685,931.60
457	Pérdida por Valoración y Venta de Activos	23,456,001.80
<b>463</b>	<b>Resultado después de Ingresos y Gastos operativos</b>	<b>890,716,969.71</b>
464	Ajustes netos por Diferencial Cambiario	20,986,249.48
<b>465</b>	<b>Resultado después de Diferencial Cambiario</b>	<b>911,703,219.19</b>
466	Gastos de Administración	650,649,595.35
472	Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	-
<b>475</b>	<b>Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales</b>	<b>261,053,623.84</b>
476	Contribuciones por Leyes Especiales	40,176,873.48
477	Gasto por Impuesto sobre la Renta	66,199,616.71
<b>478</b>	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>154,677,133.65</b>

  
Ing. Jaime Alberto  
Altamirano  
Gerente General



  
Lic. Marcela Orozco  
Tesorera



  
Lic. Francisco Briones  
Contador General

