

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

BANCO DE FINANZAS, S.A.

Al 30 de septiembre de 2022

Expresado en Córdoba

<b>ACTIVOS</b>		
<b>110</b>	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>4,054,297,325.91</b>
	<b>Moneda Nacional</b>	<b>935,052,551.40</b>
111	Caja	263,395,484.43
112	Banco Central de Nicaragua	470,333,341.80
113	Instituciones Financieras	111,283,404.52
114	Depósitos Restringidos	-
115	Equivalentes de Efectivo	90,040,320.65
	<b>Moneda Extranjera</b>	<b>3,119,244,774.51</b>
111	Caja	243,643,174.59
112	Banco Central de Nicaragua	1,731,813,945.42
113	Instituciones Financieras	713,426,231.19
114	Depósitos Restringidos	34,306,171.98
115	Equivalentes de Efectivo	396,055,251.33
<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>168,836,634.18</b>
<b>137</b>	<b>Cartera a Costo Amortizado</b>	<b>14,406,518,446.47</b>
<b>138</b>	<b>Inversiones a Costo Amortizado, Neto</b>	<b>2,060,939,300.30</b>
<b>141</b>	<b>Cartera de Créditos, Neta</b>	<b>12,345,579,146.17</b>
142	Vigentes	11,373,742,857.79
143	Prorrogados	-
144	Reestructurados	925,745,045.06
145	Vencidos	124,959,309.96
146	Cobro Judicial	189,115,977.82
147	(-) Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva	(27,509,764.30)
148	Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	171,608,707.86
149	(-) Provisión de Cartera de Créditos	(412,082,988.02)
<b>150</b>	<b>Cuentas por Cobrar, Neto</b>	<b>44,313,216.95</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>35,854,899.54</b>
<b>162</b>	<b>Participaciones</b>	<b>37,922,641.64</b>
<b>167</b>	<b>Activo Material</b>	<b>271,314,200.87</b>
<b>178</b>	<b>Activos Intangibles</b>	<b>56,281,219.99</b>
<b>182</b>	<b>Activos Fiscales</b>	<b>106,178,510.50</b>
<b>186</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>132,768,716.17</b>
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>19,314,285,812.22</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>210</b>	<b>Pasivos Financieros a Costo Amortizado</b>	<b>16,672,242,158.53</b>
<b>211</b>	<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>12,658,808,558.39</b>
	<b>Moneda Nacional</b>	<b>2,274,556,829.04</b>
212	Depósitos a la Vista	542,819,673.43
213	Depósitos de Ahorro	1,671,032,376.87
214	Depósitos a Plazo	60,704,778.74
215	Otros Depósitos del Público	-
	<b>Moneda Extranjera</b>	<b>10,293,172,544.55</b>
212	Depósitos a la Vista	732,650,433.78
213	Depósitos de Ahorro	5,224,409,332.68


## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

BANCO DE FINANZAS, S.A.

Al 30 de septiembre de 2022

Expresado en Córdoba

214	Depósitos a Plazo	4,336,112,778.09
215	Otros Depósitos del Público	-
216	Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	91,079,184.80
217	Otras Obligaciones Diversas con el Público	101,523,145.91
218	Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	1,278,545,427.44
219	Obligaciones por Emisión de Deuda	16,866,208.35
220	Pasivos por Operaciones de Reporto	-
221	Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	2,377,643,186.51
225	Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	238,855,631.93
226	Arrendamiento Financiero	-
227	Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
229	Pasivos Fiscales	21,925,643.69
232	Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	358,417,307.59
235	Otros Pasivos y Provisiones	184,945,615.01
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>17,237,530,724.82</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	497,010,287.73
316	Resultados Acumulados	563,618,105.69
317	Resultado del Ejercicio	12,065,611.41
	<b>TOTAL FONDOS PROPIOS</b>	<b>2,054,802,374.83</b>
318	Otro Resultado Integral Neto	10,887,328.41
319	Ajustes de Transición	11,065,384.16
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,076,755,087.40</b>
800	CUENTAS CONTINGENTES	1,111,137,760.30
900	CUENTAS DE ORDEN	46,031,267,075.03

  
 Ing. Jaime Alberto  
 Altamirano  
 Gerente General

  
 Lic. Leonel Quant  
 Director de Finanzas

  
 Lic. Francisco Briones  
 Contador General



ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL

BANCO DE FINANZAS, S.A.

Al 30 de septiembre de 2022

Expresado en Córdoba

<b>410</b>	<b>Ingresos Financieros</b>	<b>1,169,183,582.03</b>
411	Ingresos Financieros por Efectivo	4,809,366.59
412	Ingresos Financieros por Inversiones	134,073,337.41
413	Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	1,024,258,982.53
414	Otros Ingresos Financieros	6,041,895.50
<b>415</b>	<b>Gastos Financieros</b>	<b>420,451,180.99</b>
416	Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	233,717,398.30
417	Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	45,782,040.12
418	Gastos Financieros por Emisión de Deuda	15,091,442.08
419	Gastos Financieros por Operaciones de Reporto	90,625.00
420	Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	92,585,740.22
421	Gastos Financieros por Cuentas por pagar	-
422	Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	11,229,352.77
423	Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	19,337,708.11
424	Otros Gastos Financieros	2,616,874.39
<b>425</b>	<b>Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor</b>	<b>748,732,401.04</b>
426	Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	6,014,888.41
<b>427</b>	<b>Margen Financiero, bruto</b>	<b>742,717,512.63</b>
428	Resultados por Deterioro de Activos Financieros	943,404.67
<b>437</b>	<b>Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros</b>	<b>741,774,107.96</b>
438	Ingresos (Gastos) Operativos, neto	56,810,001.46
<b>443</b>	<b>Resultado Operativo</b>	<b>798,584,109.42</b>
444	Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias	2,778,905.80
447	Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio	-
450	Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	51,937,208.64
457	Pérdida por Valoración y Venta de Activos	54,052,580.05
<b>463</b>	<b>Resultado después de Ingresos y Gastos operativos</b>	<b>799,247,643.81</b>
464	Ajustes netos por Diferencial Cambiario	29,851,692.38
<b>465</b>	<b>Resultado después de Diferencial Cambiario</b>	<b>829,099,336.19</b>
466	Gastos de Administración	587,690,911.89
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>241,408,424.30</b>
476	Contribuciones por Leyes Especiales	38,302,799.16
477	Gasto por Impuesto sobre la Renta	191,040,013.73
<b>478</b>	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>12,065,611.41</b>

  
 Ing. Jaime Alberto  
 Altamirano  
 Gerente General



  
 Lic. Leonel Quant  
 Director de Finanzas



  
 Lic. Francisco Briones  
 Contador General

