

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

BANCO DE FINANZAS, S.A.

Al 30 de junio de 2021

Expresado en Córdobas

ACTIVOS		
110	Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4,773,293,890.40
	Moneda Nacional	823,376,739.70
111	Caja	214,422,545.73
112	Banco Central de Nicaragua	444,115,505.86
113	Instituciones Financieras	164,838,688.11
114	Depósitos Restringidos	-
115	Equivalentes de Efectivo	-
	Moneda Extranjera	3,949,917,150.70
111	Caja	218,032,061.25
112	Banco Central de Nicaragua	2,979,340,177.50
113	Instituciones Financieras	719,247,660.26
114	Depósitos Restringidos	33,297,251.69
115	Equivalentes de Efectivo	-
116	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
125	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	484,630,984.96
137	Cartera a Costo Amortizado	12,591,760,314.64
138	Inversiones a Costo Amortizado, Neto	893,046,651.86
141	Cartera de Créditos, Neta	11,698,713,662.78
142	Vigentes	10,403,488,472.88
143	Prorrogados	-
144	Reestructurados	1,266,980,996.64
145	Vencidos	115,714,535.60
146	Cobro Judicial	335,990,241.89
147	(-) Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva	(17,718,160.05)
148	Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	147,343,131.43
149	(-) Provisión de Cartera de Créditos	(553,085,555.61)
150	Cuentas por Cobrar, Neto	67,854,071.82
156	Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
159	Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	62,869,652.04
162	Participaciones	35,237,688.64
167	Activo Material	292,895,699.25
178	Activos Intangibles	24,018,026.65
182	Activos Fiscales	207,804,831.65
186	Otros Activos	69,870,559.95
	TOTAL ACTIVOS	18,610,235,720.00
PASIVOS		
210	Pasivos Financieros a Costo Amortizado	16,207,458,508.50
211	Obligaciones con el Público	11,829,573,489.00
	Moneda Nacional	2,315,304,354.77
212	Depósitos a la Vista	484,951,605.09
213	Depósitos de Ahorro	1,729,921,116.45
214	Depósitos a Plazo	100,431,633.23
215	Otros Depósitos del Público	-
	Moneda Extranjera	9,420,308,308.89
212	Depósitos a la Vista	713,645,118.65
213	Depósitos de Ahorro	4,464,187,328.31

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

BANCO DE FINANZAS, S.A.

Al 30 de junio de 2021

Expresado en Córdoba

214	Depósitos a Plazo	4,242,475,861.93
215	Otros Depósitos del Público	-
216	Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	93,960,825.34
217	Otras Obligaciones Diversas con el Público	209,873,396.89
218	Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	1,120,552,416.00
219	Obligaciones por Emisión de Deuda	11,947,707.14
220	Pasivos por Operaciones de Reporto	-
221	Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	2,700,567,272.95
225	Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	334,944,226.52
226	Arrendamiento Financiero	-
227	Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
229	Pasivos Fiscales	87,393,437.91
232	Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	152,694,243.26
235	Otros Pasivos y Provisiones	159,591,116.19
	TOTAL PASIVOS	16,607,137,305.86
	PATRIMONIO	
310	Fondos Propios	
311	Capital Social Pagado	698,417,970.00
312	Aportes a Capitalizar	-
313	Obligaciones Convertibles en Capital	-
314	Capital Donado	-
315	Reservas Patrimoniales	474,978,364.55
316	Resultados Acumulados	722,460,941.02
317	Resultado del Ejercicio	88,443,009.62
	TOTAL FONDOS PROPIOS	1,984,300,285.19
318	Otro Resultado Integral Neto	6,907,115.63
319	Ajustes de Transición	11,891,013.32
	TOTAL PATRIMONIO	2,003,098,414.14
800	CUENTAS CONTINGENTES	1,052,126,989.25
900	CUENTAS DE ORDEN	46,612,483,757.72

Jaime Altamirano
Ing. Jaime Alberto
Altamirano

Gerente General



Leonel Quant
Lic. Leonel Quant

Director de Finanzas



Francisco Briones
Lic. Francisco Briones
Contador General



ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL

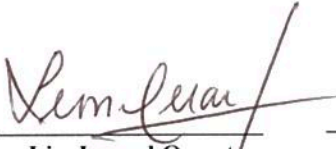
BANCO DE FINANZAS, S.A.

Al 30 de junio de 2021

Expresado en Córdoba

410	Ingresos Financieros	739,420,523.83
411	Ingresos Financieros por Efectivo	3,042,792.53
412	Ingresos Financieros por Inversiones	49,228,128.95
413	Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	682,971,968.82
414	Otros Ingresos Financieros	4,177,633.53
415	Gastos Financieros	280,877,267.25
416	Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	159,490,949.51
417	Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	31,768,035.73
418	Gastos Financieros por Emisión de Deuda	9,863,859.76
419	Gastos Financieros por Operaciones de Reporto	23,090.28
420	Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	56,864,673.72
421	Gastos Financieros por Cuentas por pagar	-
422	Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	11,293,109.30
423	Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	6,969,592.40
424	Otros Gastos Financieros	4,603,956.55
425	Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor	458,543,256.58
426	Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	5,923,980.82
427	Margen Financiero, bruto	452,619,275.76
428	Resultados por Deterioro de Activos Financieros	21,495,234.48
437	Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	431,124,041.28
438	Ingresos (Gastos) Operativos, neto	48,146,668.76
443	Resultado Operativo	479,270,710.04
444	Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias	2,058,689.63
447	Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio	-
450	Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	23,333,365.38
457	Pérdida por Valoración y Venta de Activos	23,357,909.39
463	Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	481,304,855.66
464	Ajustes netos por Diferencial Cambiario	21,331,113.50
465	Resultado después de Diferencial Cambiario	502,635,969.16
466	Gastos de Administración	352,937,440.31
472	Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	-
475	Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	149,698,528.85
476	Contribuciones por Leyes Especiales	25,013,150.48
477	Gasto por Impuesto sobre la Renta	36,242,368.75
478	RESULTADO DEL EJERCICIO	88,443,009.62


Ing. Jaime Alberto Altamirano



Lic. Leonel Quant
Director de Finanzas



Lic. Francisco Briones
Contador General


OTRO RESULTADO INTEGRAL MENSUAL

BANCO DE FINANZAS, S.A.

Al 30 de junio de 2021

Expresado en Córdoba

478	RESULTADO DEL EJERCICIO	88,443,009.62
600	OTRO RESULTADO INTEGRAL	6,907,115.63
610	Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio	1,500,710.11
611	Ajustes por Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo	
	<i>Ajuste por Revaluación de Terrenos</i>	
	<i>Ajuste por Revaluación de Edificios</i>	
612	Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	-
	<i>Resultados por Valoración</i>	
620	Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro	1,500,710.11
	<i>Resultados por Valoración</i>	1,500,710.11
621	Otros Resultados	
	<i>Resultados por Valoración</i>	
613	Impuesto a las Ganancias relacionadas con los Componentes de Otro Resultado Integral	-
	<i>Impuesto a las Ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican</i>	
614	Partidas que se reclasificarán al Resultado del Ejercicio	5,406,405.52
615	Entidades Valoradas por el Método de la Participación	1,332,409.84
	<i>Resultados por Valoración</i>	1,332,409.84
	<i>Importes transferidos al Estado de Resultados</i>	
	<i>Otras Reclasificaciones</i>	
616	Diferencia de Cotización de Instrumentos Financieros	4,073,995.68
	<i>Resultados por Valoración</i>	4,073,995.68
	<i>Importes transferidos al Estado de Resultados</i>	
	<i>Otras Reclasificaciones</i>	
617	Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral	-
	<i>Impuesto a las Ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas</i>	
618	Total Otro Resultado Integral	6,907,115.63
619	TOTAL RESULTADOS INTEGRALES	95,350,125.25

Jaime Altamirano
Ing. Jaime Alberto
Altamirano



Leonel Quant
Lic. Leonel Quant
Director de Finanzas



Francisco Briones
Lic. Francisco Briones
Contador General

