

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

BANCO DE FINANZAS, S.A.

Al 30 de septiembre de 2024

Expresado en Córdoba

ACTIVOS		
110	Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4,384,023,938.47
	Moneda Nacional	1,199,514,370.94
111	Caja	267,199,561.95
112	Banco Central de Nicaragua	710,590,512.11
113	Instituciones Financieras	52,096,079.66
114	Depósitos Restringidos	-
115	Equivalentes de Efectivo	169,628,217.22
	Moneda Extranjera	3,184,509,567.53
111	Caja	154,528,031.28
112	Banco Central de Nicaragua	2,260,340,746.81
113	Instituciones Financieras	584,572,475.70
114	Depósitos Restringidos	38,374,579.32
115	Equivalentes de Efectivo	146,693,734.42
116	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
125	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	-
137	Cartera a Costo Amortizado	16,769,019,776.91
138	Inversiones a Costo Amortizado, Neto	1,929,893,278.69
141	Cartera de Créditos, Neta	14,839,126,498.22
142	Vigentes	14,293,468,458.71
143	Prorrogados	-
144	Reestructurados	650,346,814.75
145	Vencidos	88,550,682.41
146	Cobro Judicial	69,613,567.95
147	(-) Diferimiento de Comisiones y Otros	(47,635,149.64)
148	Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	197,700,360.87
149	(-) Provisión de Cartera de Créditos	(412,918,236.83)
150	Cuentas por Cobrar, Neto	120,023,803.55
156	Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
159	Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	5,876,283.34
162	Participaciones	45,248,120.31
167	Activo Material	254,245,733.39
178	Activos Intangibles	48,551,020.08
182	Activos Fiscales	75,665,970.10
186	Otros Activos	137,936,535.11
	TOTAL ACTIVOS	21,840,591,181.26
PASIVOS		
210	Pasivos Financieros a Costo Amortizado	18,959,665,718.56
211	Obligaciones con el Público	15,737,252,343.21
	Moneda Nacional	2,947,575,525.92
212	Depósitos a la Vista	1,117,616,883.92
213	Depósitos de Ahorro	1,681,304,542.78
214	Depósitos a Plazo	148,654,099.22
215	Otros Depósitos del Público	-
	Moneda Extranjera	12,622,854,935.80
212	Depósitos a la Vista	1,410,590,280.62
213	Depósitos de Ahorro	4,959,696,388.86

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

BANCO DE FINANZAS, S.A.

Al 30 de septiembre de 2024

Expresado en Córdoba

214	Depósitos a Plazo	6,252,568,266.32
215	Otros Depósitos del Público	-
216	Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	166,821,881.49
217	Otras Obligaciones Diversas con el Público	107,263,255.08
218	Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	1,165,600,312.84
219	Obligaciones por Emisión de Deuda	21,299,574.38
220	Pasivos por Operaciones de Reporto	110,000,000.00
221	Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	1,645,494,397.21
225	Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	172,755,835.84
226	Arrendamiento Financiero	-
227	Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
229	Pasivos Fiscales	23,122,874.32
232	Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	364,973,305.10
235	Otros Pasivos y Provisiones	221,820,830.84
	TOTAL PASIVOS	19,569,582,728.82
	PATRIMONIO	
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	520,040,716.64
316	Resultados Acumulados	633,457,087.64
317	Resultado del Ejercicio	124,544,005.89
	TOTAL FONDOS PROPIOS	2,260,150,180.17
318	Otro Resultado Integral Neto	(207,111.89)
319	Ajustes de Transición	11,065,384.16
	TOTAL PATRIMONIO	2,271,008,452.44
800	CUENTAS CONTINGENTES	1,369,014,211.12
900	CUENTAS DE ORDEN	51,505,458,549.71

Jaime Alberto 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 septiembre de 2024
Expresado en Córdoba

410	Ingresos Financieros	1,476,652,428.45
411	Ingresos Financieros por Efectivo	17,677,161.10
412	Ingresos Financieros por Inversiones	135,201,298.07
413	Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	1,318,225,333.62
414	Otros Ingresos Financieros	5,548,635.66
415	Gastos Financieros	540,136,756.75
416	Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	356,548,103.40
417	Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	42,883,112.47
418	Gastos Financieros por Emisión de Deuda	13,089,918.00
419	Gastos Financieros por Operaciones de Reporto	250,081.22
420	Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	79,964,742.26
421	Gastos Financieros por Cuentas por pagar	-
422	Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	9,660,642.71
423	Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	35,187,147.16
424	Otros Gastos Financieros	2,553,009.53
425	Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor	936,515,671.70
426	Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	57,447.19
427	Margen Financiero, bruto	936,573,118.89
428	Resultados por Deterioro de Activos Financieros	72,396,679.65
437	Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	864,176,439.24
438	Ingresos (Gastos) Operativos, neto	62,513,272.25
443	Resultado Operativo	926,689,711.49
444	Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias	3,340,465.19
447	Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio	-
450	Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	28,601,437.36
457	Pérdida por Valoración y Venta de Activos	24,215,718.72
463	Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	934,415,895.32
464	Ajustes netos por Diferencial Cambiario	75,360.44
465	Resultado después de Diferencial Cambiario	934,491,255.76
466	Gastos de Administración	723,301,882.71
472	Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	-
475	Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	211,189,373.05
476	Contribuciones por Leyes Especiales	42,132,545.82
477	Gasto por Impuesto sobre la Renta	44,512,821.34
478	RESULTADO DEL EJERCICIO	124,544,005.89

Jaime Alberto Mamirano
 Ing. Jaime Alberto Mamirano
 Gerente General

BANCO DE FINANZAS S.A.
BDF
 GERENCIA GENERAL

Leonel Quant
 Lic. Leonel Quant
 Director de Finanzas

BANCO DE FINANZAS S.A.
DDF
 DIRECCIÓN DE FINANZAS

Francisco Briones
 Lic. Francisco Briones
 Contador General

BANCO DE FINANZAS S.A.
BDF
 DPTO. DE CONTABILIDAD