

Estado Interino de Situación Financiera Consolidado

Correspondiente al periodo terminado al 31 de marzo de 2023 (no auditado) y al ejercicio terminado al 31 de diciembre 2022.

	N° Nota	31-mar-23 M\$	31-dic-22 M\$
Activos			
Negocios no Bancarios (Presentación)			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	524.616.721	624.072.761
Otros activos financieros corrientes	4	76.658.944	112.429.863
Otros activos no financieros corrientes	5	193.515.125	162.270.012
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	6	340.535.003	420.633.119
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	7	35.121.698	27.478.557
Inventarios	8	1.800.244.440	1.951.392.228
Activos por impuestos corrientes	9	123.748.015	110.618.323
Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		3.094.439.946	3.408.894.863
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	2.16	35.248.620	35.289.822
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		35.248.620	35.289.822
Total activos corrientes		3.129.688.566	3.444.184.685
Activos no corrientes			
Otros activos financieros no corrientes	4	279.051.155	293.815.287
Otros activos no financieros no corrientes	5	51.349.477	58.937.158
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	6	20.842.340	14.308.768
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas no corrientes	7	33.253.708	33.394.991
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	11	272.437.668	271.551.154
Activos intangibles distintos de la plusvalía	12	305.632.923	323.599.592
Plusvalía	13	625.696.538	642.706.575
Propiedades, planta y equipo	14	3.650.017.562	3.729.568.422
Propiedad de inversión	15	3.374.294.751	3.445.552.110
Activos por impuestos no corrientes	9	5.002.304	4.950.220
Activos por impuestos diferidos	10	535.703.891	454.233.280
Total activos no corrientes		9.153.282.317	9.272.617.557
Total activos de negocios no bancarios		12.282.970.883	12.716.802.242
Activos Negocios Bancarios (Presentación)			
Efectivo y depósitos en bancos	3	434.995.238	638.895.096
Operaciones con liquidación en curso	3	121.514.225	87.632.430
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		60.000.000	50.611.083
Instrumentos financieros de deuda		77.480.862	78.560.261
Contratos de derivados financieros		851.042.381	841.612.040
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	6	76.653.227	76.429.716
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	6	614.261.977	612.284.624
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	6	4.985.414.955	5.420.108.944
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	16	1.484.029.444	1.376.300.826
Inversiones en sociedades	11	3.536.842	4.553.335
Intangibles	12	66.626.646	72.072.114
Activo fijo	14	52.300.836	55.077.930
Impuestos corrientes	9	126.990.869	105.016.422
Impuestos diferidos	10	101.532.803	89.857.624
Otros activos	17	289.000.874	319.407.458
Total activos negocios bancarios		9.345.381.179	9.828.419.903
Total activos		21.628.352.062	22.545.222.145

Las notas adjuntas números 1 a 41 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

Estado Interino de Situación Financiera Consolidado

Correspondiente al periodo terminado al 31 de marzo de 2023 (no auditado) y al ejercicio terminado al 31 de diciembre 2022.

	N° Nota	31-mar-23 M\$	31-dic-22 M\$
Patrimonio Neto y Pasivos			
Negocios no Bancarios (Presentación)			
Pasivos corrientes			
Otros pasivos financieros corrientes	18	726.682.537	975.421.824
Pasivos por arrendamiento corrientes	19	102.548.801	103.280.339
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	20	1.127.410.504	1.051.701.469
Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes	7	21.076.769	22.310.981
Otras provisiones corrientes	21	25.018.429	27.514.370
Pasivos por impuestos corrientes	9	41.569.798	36.232.907
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	22	172.993.050	222.839.062
Otros pasivos no financieros corrientes	23	157.588.798	219.776.798
Total pasivos corrientes		2.374.888.686	2.659.077.750
Pasivos no corrientes			
Otros pasivos financieros no corrientes	18	3.729.316.370	3.670.888.702
Pasivos por arrendamiento no corrientes	19	1.039.007.543	1.076.202.280
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar no corrientes	20	1.220.532	1.202.938
Otras provisiones no corrientes	21	8.938.178	9.798.971
Pasivos por impuestos diferidos	10	597.040.657	588.553.590
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	22	63.984.148	61.554.789
Otros pasivos no financieros no corrientes	23	55.815.543	48.347.136
Total pasivos no corrientes		5.495.322.971	5.456.548.406
Total pasivos de negocios no bancarios		7.870.211.657	8.115.626.156
Pasivos Negocios Bancarios (Presentación)			
Depósitos y otras obligaciones a la vista		1.539.426.810	1.683.229.584
Operaciones con liquidación en curso	3	174.185.620	176.534.453
Depósitos y otras captaciones a plazo	24	3.747.527.927	3.736.716.598
Contratos de derivados financieros		913.390.948	884.639.429
Obligaciones con bancos	25	456.343.153	627.607.003
Instrumentos de deuda emitidos	26	207.673.867	204.242.278
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	26	28.302.724	27.684.058
Otras obligaciones financieras	26	56.480.652	57.840.000
Pasivos por arrendamiento	19	24.008.600	24.882.984
Provisiones	21	16.454.143	18.081.015
Otros pasivos	27	385.740.807	487.036.930
Total pasivos negocios bancarios		7.549.535.251	7.928.494.332
Total pasivos		15.419.746.908	16.044.120.488
Patrimonio Neto			
Capital emitido	35	919.419.389	919.419.389
Ganancias acumuladas		4.884.471.889	4.905.483.423
Primas de emisión	35	93.482.329	93.482.329
Acciones propias en cartera		(21.063.190)	(27.738.111)
Otras reservas	35	(518.624.016)	(381.694.759)
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		5.357.686.401	5.508.952.271
Participaciones no controladoras		850.918.753	992.149.386
Patrimonio total		6.208.605.154	6.501.101.657
Total de patrimonio y pasivos		21.628.352.062	22.545.222.145

Las notas adjuntas números 1 a 41 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

Estado Interino de Resultados Integrales Consolidado por Función

Correspondiente a los periodos terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022 (no auditados).

	N° Nota	01-ene-23 31-mar-23 M\$	01-ene-22 31-mar-22 M\$
Estado de Resultados			
Negocios no Bancarios (Presentación)			
Ingresos de actividades ordinarias	28	2.274.726.265	2.546.146.587
Costo de ventas	29	(1.614.201.747)	(1.796.600.821)
Ganancia bruta		660.524.518	749.545.766
Costos de distribución		(51.562.236)	(55.163.396)
Gastos de administración	30	(569.760.358)	(558.138.013)
Otros gastos por función		(35.779.462)	(41.598.689)
Otras ganancias (pérdidas)	32	5.337.000	2.016.356
Ingresos financieros		24.115.573	5.396.444
Costos financieros	31	(96.805.603)	(108.657.836)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	11	3.614.252	6.011.224
Diferencias de cambio		3.036.816	33.227.037
Resultado por unidades de reajuste	31	(18.730.946)	(26.964.404)
(Pérdida) Ganancia antes de impuestos		(76.010.446)	5.674.489
Ganancias (gastos) por impuestos a las ganancias	10	20.643.061	17.397.789
(Pérdida) Ganancia de negocios no bancarios		(55.367.385)	23.072.278
Negocios Bancarios (Presentación)			
Ingresos por intereses	28	372.508.566	285.305.242
Gastos por intereses	29	(110.872.839)	(40.952.386)
Ingreso neto por intereses		261.635.727	244.352.856
Ingresos por reajustes	28	11.251.293	20.160.672
Gastos por reajustes	29	(7.577.951)	(13.572.480)
Ingreso neto por reajustes		3.673.342	6.588.192
Ingresos por comisiones	28	86.629.691	79.105.146
Gastos por comisiones	29	(22.959.826)	(27.733.485)
Ingreso neto por comisiones		63.669.865	51.371.661
Pérdida neta de operaciones financieras		(8.674.342)	(9.603.660)
Utilidad de cambio neta		11.218.594	12.199.547
Otros ingresos operacionales		2.422.160	2.825.333
Gasto por pérdidas crediticias	29	(188.311.877)	(89.008.413)
Total ingreso operacional neto		145.633.469	218.725.516
Remuneraciones y gastos del personal	30	(37.203.207)	(35.602.400)
Gastos de administración	30	(92.429.861)	(83.697.561)
Depreciaciones y amortizaciones	30	(9.573.119)	(10.636.787)
Otros gastos operacionales	30	(7.264.223)	(11.793.877)
Total gastos operacionales		(146.470.410)	(141.730.625)
Resultado operacional		(836.941)	76.994.891
Resultado por inversiones en sociedades	11	217.751	149.268
Resultado antes de impuesto a la renta		(619.190)	77.144.159
Ganancias (gastos) por impuestos a las ganancias	10	5.840.851	(13.632.186)
Ganancia de negocios bancarios		5.221.661	63.511.973
(Pérdida) Ganancia		(50.145.724)	86.584.251
(Pérdida) Ganancia atribuible a			
(Pérdida) Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	33	(60.108.499)	72.533.534
Ganancia atribuible a participaciones no controladoras		9.962.775	14.050.717
(Pérdida) Ganancia		(50.145.724)	86.584.251
(Pérdida) Ganancia por acción			
(Pérdida) Ganancia por acción básica			
(Pérdida) Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	33	(0,024)	0,029
Ganancia por acción básica		(0,024)	0,029
(Pérdida) Ganancia por acción diluida			
(Pérdida) Ganancia por acción diluida en operaciones continuadas	33	(0,024)	0,029
(Pérdida) Ganancia por acción diluida		(0,024)	0,029

Las notas adjuntas números 1 a 41 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.