

## BANCO DEL PAÍS, S. A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DE 2023  
(Cifras en Lempiras)

ACTIVOS		PASIVOS	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>13,210,973,156</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>60,069,815,970</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>11,007,894,568</b>	Cuenta de Cheques	9,851,125,961
Entidades Oficiales	6,839,506,167	De Ahorro	25,650,766,248
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	24,354,585,823
Acciones y Participaciones	14,928,364	Otros Depósitos	144,651,872
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	68,686,066
Otras Inversiones	3,816,424,265	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>16,946,026,589</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	337,035,772	Préstamos Sectoriales	5,270,334,747
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-	Créditos y Obligaciones Bancarias	11,499,460,572
<b>PRÉSTAMOS E INTERESES</b>	<b>63,364,661,185</b>	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	61,766,016,258	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	94,682,152	Costo Financiero por Pagar	176,231,269
Vencidos	7,684,968	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>987,363,241</b>
Refinanciados	1,737,720,622	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO</b>	<b>2,064,762,000</b>
En Ejecución Judicial	90,900,641	<b>PROVISIONES</b>	<b>594,054,807</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	351,912,180	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>957,884,487</b>
Subsidios sobre Préstamos	-	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>81,619,907,095</b>
Estimación por Deterioro Acumulado	-684,255,635		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>131,669,533</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>49,936,525</b>	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	<b>4,156,135,040</b>
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>103,441,567</b>	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>3,288,575,316</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-</b>	Reservas	359,877
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,135,691,546</b>	Resultados Acumulados	105,404,272
Activos Físicos	1,973,668,118	Resultado Ejercicio	399,720,757
Depreciación Acumulada	-837,976,572	Otros	2,783,090,410
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>416,886,847</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>477,236,217</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>7,861,597,203</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>89,481,504,298</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>89,481,504,298</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>8,543,483,220</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>8,543,483,220</b>
<b>BALANCE</b>	<b>98,024,987,518</b>	<b>BALANCE</b>	<b>98,024,987,518</b>

Nota: Conforme modelo de valoración las Inversiones Financieras se clasifican en Costo Amortizado L 6,839,506,167 valor razonable L 8,342,539 y designadas al costo L 110,027,392

Nota Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L 60,069,815,970 Valor Razonable L - 0 -

**María del Rosario Selman - Housein**  
Presidenta Ejecutiva

**Marcio Castañeda**  
Contador General

**Carlos Rolando Vides**  
Auditor General

La emisión de los Estados Financieros son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera.

## BANCO DEL PAÍS, S. A.

### ESTADO DE RESULTADO

AL 31 DE MARZO DE 2023  
(Cifras en Lempiras)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,889,766,343</b>
Intereses	1,577,400,698
Comisiones	264,192,425
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	48,173,220
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>830,399,134</b>
Intereses	687,269,942
Comisiones	103,353,583
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	39,775,609
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>1,059,367,209</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>87,809,806</b>
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	1,060,182
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	15,990,911
Arrendamientos Operativos	2,442,858
Servicios Diversos	68,315,855
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>575,289,619</b>
Gastos por Administración	504,669,525
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	441,607
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	-
Depreciaciones y Amortizaciones	31,894,046
Provisiones	1,379,184
Gastos Diversos	36,905,257
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>571,887,396</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>14,845,840</b>
Utilidad antes del Impuesto sobre la Renta	586,733,236
Impuesto sobre la Renta	187,012,478
<b>UTILIDAD ( O PÉRDIDA ) NETA</b>	<b>399,720,757</b>

Indicadores Financieros I Trimestre	2023	2022
Morosidad	0.43%	0.57%
Cartera con Partes Relacionadas	1.55%	2.01%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	13.58%	13.62%
Ratio de Cobertura de Liquidez Promedio	170%	157%
Posición Moneda Extranjera	7.15%	8.39%
Rendimiento Sobre el Patrimonio	22.70%	18.75%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio	1.82%	1.50%
Suficiencia (Insuficiencia) Reserva Cartera Crediticia	6,694,563	308,702,995

**María del Rosario Selman - Housein**  
Presidenta Ejecutiva

**Marcio Castañeda**  
Contador General

**Carlos Rolando Vides**  
Auditor General

La emisión de los Estados Financieros son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera.

## BANCO DEL PAÍS, S.A. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE MARZO DE 2023  
(Cifras en Lempiras)

	2023	
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses (neto)	736,551,006	
Comisiones (neto)	160,838,842	
Servicios (neto)	(72,025,475)	
Pago por gastos de administración	(401,233,452)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	(15,990,911)	
Inversiones (neto)	(9,152,595)	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(2,967,518,067)	
Depósitos (neto)	1,144,042,756	
Venta de bienes recibidos en pago	21,286,520	
Otros ingresos y gastos (neto)	445,473,421	
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		(957,727,956)
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	119,755	
Bienes muebles e inmuebles neto	(51,939,839)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		(51,820,084)
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Obligaciones financieras neto	846,064,401	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	(34,746,730)	
Capital contable	(468,747,070)	
Otras entradas y salidas de financiación neto	-	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		342,570,600
<b>TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO</b>		(666,977,440)
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		(666,977,440)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	13,877,950,596	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	13,210,973,156	

**María del Rosario Selman - Housein**  
Presidenta Ejecutiva

**Marcio Castañeda**  
Contador General

**Carlos Rolando Vides**  
Auditor General

La emisión de los Estados Financieros son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera.