

BANCO DEL PAÍS, S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DE 2023
(Cifras en Lempiras)

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	13,210,973,156	DEPÓSITOS	60,069,815,970
INVERSIONES FINANCIERAS	11,007,894,568	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	OBLIGACIONES BANCARIAS	16,946,026,589
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
PRÉSTAMOS E INTERESES	63,364,661,185	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	CUENTAS POR PAGAR	987,363,241
Refinanciados	1,737,720,622	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	2,064,762,000
En Ejecución Judicial	90,900,641	PROVISIONES	594,054,807
Rendimientos Financieros por Cobrar	351,912,180	OTROS PASIVOS	957,884,487
Subsidios sobre Préstamos	-	TOTAL PASIVOS	81,619,907,095
Estimación por Deterioro Acumulado	-684,255,635		
CUENTAS POR COBRAR	131,669,533	PATRIMONIO NETO	
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	49,936,525	CAPITAL PRIMARIO	4,156,135,040
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	103,441,567	CAPITAL COMPLEMENTARIO	3,288,575,316
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	Reservas	359,877
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,135,691,546	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 (-)	-	PATRIMONIO RESTRINGIDO	416,886,847
OTROS ACTIVOS	477,236,217	TOTAL PATRIMONIO	7,861,597,203
TOTAL ACTIVOS	89,481,504,298	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	89,481,504,298
ACTIVOS CONTINGENTES	8,543,483,220	PASIVOS CONTINGENTES	8,543,483,220
BALANCE	98,024,987,518	BALANCE	98,024,987,518

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)

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,889,766,343
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
GASTOS FINANCIEROS	830,399,134
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
UTILIDAD FINANCIERA	1,059,367,209
PRODUCTOS POR SERVICIOS	87,809,806
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
GASTOS OPERACIONALES	575,289,619
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
UTILIDAD DE OPERACIÓN	571,887,396
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	14,845,840
Utilidad antes del Impuesto sobre la Renta	586,733,236
Impuesto sobre la Renta	187,012,478
UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA	399,720,757

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	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
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	
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(957,727,956)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	119,755	
Bienes muebles e inmuebles neto	(51,939,839)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(51,820,084)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
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	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		342,570,600
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO		(666,977,440)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		(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.