

## BANCO DEL PAÍS, S. A.

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2023  
(Cifras en Lempiras)

ACTIVOS		PASIVOS	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>12,695,100,014</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>61,682,202,879</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>10,840,371,738</b>	Cuenta de Cheques	10,364,258,388
Entidades Oficiales	5,150,151,848	De Ahorro	25,891,297,040
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	25,212,570,995
Acciones y Participaciones	17,180,273	Otros Depósitos	148,256,605
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	65,819,852
Otras Inversiones	5,517,280,902	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>17,895,500,644</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	155,758,715	Préstamos Sectoriales	5,058,842,459
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-	Créditos y Obligaciones Bancarias	12,645,658,006
<b>PRÉSTAMOS E INTERESES</b>	<b>66,411,701,842</b>	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	64,801,557,772	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	95,109,732	Costo Financiero por Pagar	191,000,179
Vencidos	3,645,632	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>587,292,803</b>
Refinanciados	1,723,581,076	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO</b>	<b>2,065,828,800</b>
En Ejecución Judicial	121,593,964	<b>PROVISIONES</b>	<b>616,762,156</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	364,633,231	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>901,848,676</b>
Subsidios sobre Préstamos	-	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>83,749,435,958</b>
Estimación por Deterioro Acumulado	-698,419,564		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>160,184,217</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>41,359,742</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>3,730,313,163</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-</b>	Reservas	359,877
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,167,353,844</b>	Resultados Acumulados	105,404,272
Activos Físicos	2,012,253,376	Resultado Ejercicio	841,458,605
Depreciación Acumulada	-844,899,532	Otros	2,783,090,410
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>409,415,033</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>625,786,230</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>8,295,863,236</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>92,045,299,194</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>92,045,299,194</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>10,580,177,786</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>10,580,177,786</b>
<b>BALANCE</b>	<b>102,625,476,980</b>	<b>BALANCE</b>	<b>102,625,476,980</b>

Nota: Conforme modelo de valoración las Inversiones Financieras se clasifican en Costo Amortizado L 5,150,151,848 valor razonable L 10,594,448 y designadas al costo L 110,027,392

Nota Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L 61,682,202,879 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 30 DE JUNIO DE 2023  
(Cifras en Lempiras)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>4,001,469,947</b>
Intereses	3,268,645,969
Comisiones	533,514,036
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	199,309,941
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,782,977,134</b>
Intereses	1,473,902,643
Comisiones	222,231,128
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	86,843,363
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>2,218,492,813</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>218,396,372</b>
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	3,306,701
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	32,600,103
Arrendamientos Operativos	4,886,942
Servicios Diversos	177,602,626
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>1,267,916,748</b>
Gastos por Administración	1,044,371,647
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	441,607
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	235,834
Deterioro de Activos Financieros	73,468,117
Depreciaciones y Amortizaciones	65,669,892
Provisiones	2,682,903
Gastos Diversos	81,046,748
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>1,168,972,436</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>27,138,451</b>
Utilidad antes del Impuesto sobre la Renta	<b>1,196,110,888</b>
Impuesto sobre la Renta	354,652,283
<b>UTILIDAD ( O PÉRDIDA ) NETA</b>	<b>841,458,605</b>

Indicadores Financieros II Trimestre	2023	2022
Morosidad	0.44%	0.45%
Cartera con Partes Relacionadas	1.57%	1.87%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	13.69%	13.71%
Ratio de Cobertura de Liquidez Promedio	167%	145%
Posición Moneda Extranjera	8.19%	5.97%
Rendimiento Sobre el Patrimonio	23.89%	24.57%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio	1.88%	1.94%
Suficiencia (Insuficiencia) Reserva Cartera Crediticia	98,880	288,171,905

**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 30 DE JUNIO DE 2023  
(Cifras en Lempiras)

	2023	
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses (neto)	1,780,036,162	
Comisiones (neto)	311,282,908	
Servicios (neto)	(25,488,501)	
Pago por gastos de administración	(824,597,032)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	(32,364,269)	
Inversiones (neto)	(22,906,822)	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(6,016,001,601)	
Depósitos (neto)	2,743,809,286	
Venta de bienes recibidos en pago	36,806,520	
Otros ingresos y gastos (neto)	(731,724,590)	
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		(2,781,147,940)
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	100,291,413	
Bienes muebles e inmuebles neto	(74,780,705)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		25,510,708
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Obligaciones financieras neto	1,780,769,546	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	260,764,174	
Capital contable	(468,747,070)	
Otras entradas y salidas de financiación neto	-	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		1,572,786,650
<b>TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO</b>		(1,182,850,582)
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		(1,182,850,582)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	13,877,950,596	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	12,695,100,014	

**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.