

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
(Cifras en Lempiras)

ACTIVOS		PASIVOS	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>13,723,360,089</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>67,177,464,347</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>9,631,846,251</b>	Cuenta de Cheques	13,447,575,033
Entidades Oficiales	8,133,389,220	De Ahorro	25,498,358,507
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	28,006,081,511
Acciones y Participaciones	16,787,538	Otros Depósitos	155,452,975
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	69,996,320
Otras Inversiones	1,189,957,361	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>14,396,490,248</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	291,712,132	Préstamos Sectoriales	5,298,244,220
Estimación por Deterioro Acumulado ( - )	-	Créditos y Obligaciones Bancarias	8,834,314,324
<b>PRÉSTAMOS E INTERESES</b>	<b>69,225,268,934</b>	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	67,561,081,917	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	167,532,537	Costo Financiero por Pagar	263,931,704
Vencidos	2,219,479	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>827,984,123</b>
Refinanciados	1,671,352,535	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO</b>	<b>2,069,944,800</b>
En Ejecución Judicial	130,535,316	<b>PROVISIONES</b>	<b>654,848,476</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	396,238,503	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,058,976,351</b>
Subsidios sobre Préstamos	-	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>86,185,708,345</b>
Estimación por Deterioro Acumulado	-703,691,353		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>225,201,241</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>42,854,725</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>4,104,440,675</b>
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>		Reservas	359,877
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,252,880,355</b>	Resultados Acumulados	105,404,272
Activos Físicos	2,112,200,277	Resultado Ejercicio	1,215,586,117
Depreciación Acumulada	-859,319,923	Otros	2,783,090,410
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>407,522,973</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>648,953,874</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>8,668,098,689</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>94,853,807,034</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>94,853,807,034</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>7,051,817,870</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>7,051,817,870</b>
<b>BALANCE</b>	<b>101,905,624,904</b>	<b>BALANCE</b>	<b>101,905,624,904</b>

Nota: Conforme modelo de valoración las Inversiones Financieras se clasifican en Costo Amortizado L 8,133,389,220 valor razonable L 10,201,713 y designadas al costo L 110,027,392

Nota Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L 67,177,464,347 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 SEPTIEMBRE DE 2023  
(Cifras en Lempiras)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>6,266,978,337</b>
Intereses	5,177,792,199
Comisiones	832,868,955
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	256,317,183
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>2,880,503,238</b>
Intereses	2,362,740,087
Comisiones	362,957,253
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	154,805,898
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>3,386,475,098</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>330,623,978</b>
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	4,045,989
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	41,603,937
Arrendamientos Operativos	7,566,640
Servicios Diversos	277,407,413
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>1,989,150,132</b>
Gastos por Administración	1,606,939,667
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	1,596,504
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	235,834
Deterioro de Activos Financieros	149,168,117
Depreciaciones y Amortizaciones	100,926,063
Provisiones	2,893,514
Gastos Diversos	127,390,434
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>1,727,948,945</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>14,087,254</b>
Utilidad antes del Impuesto sobre la Renta	1,742,036,199
Impuesto sobre la Renta	526,450,082
<b>UTILIDAD ( O PÉRDIDA ) NETA</b>	<b>1,215,586,117</b>

Indicadores Financieros III Trimestre	2023	2022
Morosidad	0.54%	0.48%
Cartera con Partes Relacionadas	1.84%	1.59%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	13.53%	13.32%
Ratio de Cobertura de Liquidez Promedio	145%	141%
Posición Moneda Extranjera	8.00%	5.63%
Rendimiento Sobre el Patrimonio	23.01%	26.08%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio	1.79%	2.01%
Suficiencia (Insuficiencia) Reserva Cartera Crediticia	22,986	211,959,077

**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 SEPTIEMBRE DE 2023  
(Cifras en Lempiras)

	2023	
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses (neto)	2,663,716,154	
Comisiones (neto)	469,911,702	
Servicios (neto)	(61,882,051)	
Pago por gastos de administración	(1,265,258,711)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	(41,368,103)	
Inversiones (neto)	1,321,572,081	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(8,803,235,210)	
Depósitos (neto)	8,209,184,904	
Venta de bienes recibidos en pago	49,891,520	
Otros ingresos y gastos (neto)	(692,730,316)	
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		1,849,801,970
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	100,424,287	
Bienes muebles e inmuebles neto	(185,274,889)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		(84,850,603)
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Obligaciones financieras neto	(1,791,172,375)	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	340,377,570	
Capital contable	(468,747,070)	
Otras entradas y salidas de financiación neto	-	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		(1,919,541,875)
<b>TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO</b>		(154,590,507)
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		(154,590,507)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	13,877,950,596	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	13,723,360,089	

**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.