

BANCO DEL PAÍS, S.A. Y SUBSIDIARIA BALANCE GENERAL DE CONSOLIDACIÓN

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Expresados en Lempiras)

ACTIVO	Consolidado	Ajustes de Consolidación	Seguros del País, S.A.	Banco del País, S.A.
Disponibilidades	L 13,726,929,560	L -14,373,154	L 17,942,625	L 13,723,360,089
Inversiones financieras	10,272,989,532	-100,000,000	757,930,820	9,615,058,712
Préstamos, descuentos e intereses a cobrar neto	69,261,901,454	-	36,632,520	69,225,268,934
Cuentas por cobrar	225,201,241			225,201,241
Primas por cobrar	358,284,536		358,284,536	
Inversiones en acciones	20,229,205		-	20,229,205
Reserva a cargo de sociedades de seguros y fianzas	79,428,400		79,428,400	
Inversiones en acciones en asociadas	-	-99,999,900	-	99,999,900
Inmuebles, mobiliario y equipo neto	1,261,786,900		8,906,546	1,252,880,355
Activos eventuales	51,253,775		8,399,050	42,854,725
Otros activos	751,168,261		102,214,387	648,953,874
Total activo	L 96,009,172,863	L -214,373,054	L 1,369,738,883	L 94,853,807,034
PASIVO Y PATRIMONIO				
Depósitos	L 67,063,091,193	L -114,373,154	L	L 67,177,464,347
Reservas técnicas y matemáticas	231,120,070		231,120,070	
Obligaciones con sociedades de seguros y fianzas	149,650,643		149,650,643	
Reservas para siniestros	131,543,418		131,543,418	
Obligaciones Financieras	14,396,490,248			14,396,490,248
Obligaciones subordinadas a término	2,069,944,800			2,069,944,800
Valores, títulos y obligaciones	493,265,655			493,265,655
Impuesto sobre la renta por pagar	171,227,127			171,227,127
Impuesto sobre la renta diferido	18,397,007			18,397,007
Indemnizaciones laborales	-			-
Cuentas por pagar	848,785,497	100	210,425,407	638,359,990
Provisiones	654,848,476			654,848,476
Ingresos diferidos	587,459,768		21,749,072	565,710,696
Total pasivo	L 86,815,823,901	L -114,373,054	L 744,488,610	L 86,185,708,345
PATRIMONIO				
Capital social - Acciones comunes	L 4,156,135,040	L -300,000,000	L 300,000,000	L 4,156,135,040
Aportes por capitalizar	2,597,584,400			2,597,584,400
Patrimonio restringido no distribuido	308,830,758			308,830,758
Superávit pagado	185,506,010			185,506,010
Capital complementario (Reservas)	359,877		-	359,877
Superávit por venta de bienes adjudicados	98,692,216			98,692,216
Reserva legal	40,000,000		40,000,000	-
Utilidades acumuladas	1,806,240,662	200,000,000	285,250,273	1,320,990,389
Total patrimonio	9,193,348,962	-100,000,000	625,250,273	8,668,098,689
TOTAL	L 96,009,172,863	L -214,373,054	L 1,369,738,883	L 94,853,807,034
Activos y pasivos contingentes	8,221,327,975		1,169,510,104	7,051,817,870
Cuentas de Orden	996,147,385,747		516,452,954,957	479,694,430,790

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. Y SUBSIDIARIA ESTADOS DE RESULTADOS DE CONSOLIDACIÓN

TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Expresados en Lempiras)

	Consolidado	Ajustes de Consolidación	Seguros del País, S.A.	Banco del País, S.A.
PRODUCTO FINANCIERO				
Ingreso por intereses	L 5,222,851,173	L -3,597,729	L 48,656,703	L 5,177,792,199
Ingresos por comisiones	810,082,164	-22,786,790		832,868,955
Ingresos por primas	741,115,108	-29,682,742	770,797,850	
Otros Ingresos	342,790,951		86,473,769	256,317,183
	<u>7,116,839,396</u>	<u>-56,067,262</u>	<u>905,928,321</u>	<u>6,266,978,337</u>
GASTOS FINANCIEROS				
Sobre depósitos	-2,359,142,357	3,597,729		-2,362,740,087
Gastos por comisiones	-367,216,392	379,633	-4,638,772	-362,957,253
Otros gastos	-154,805,898			-154,805,898
Siniestros y gastos de liquidación	-121,177,265		-121,177,265	
Gastos de intermediación	-73,256,728		-73,256,728	
Variación en reservas técnicas	-			
Primas cedidas a Reaseguradoras y Reafianzadores	-469,170,621		-469,170,621	
	<u>-3,544,769,262</u>	<u>3,977,362</u>	<u>-668,243,386</u>	<u>-2,880,503,238</u>
UTILIDAD FINANCIERA	<u>3,572,070,134</u>	<u>-52,089,899</u>	<u>237,684,935</u>	<u>3,386,475,098</u>
PRODUCTOS POR SERVICIOS				
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	4,045,989			4,045,989
Ganancias en venta de activos y pasivos	41,603,937			41,603,937
Arrendamientos operativos	6,333,600	-1,233,040		7,566,640
Servicios Diversos	277,407,413			277,407,413
	<u>329,390,938</u>	<u>-1,233,040</u>		<u>330,623,978</u>
OTROS GASTOS				
Gastos de administración	-1,639,751,214	31,103,781	-63,915,329	-1,606,939,667
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-1,596,504			-1,596,504
Pérdida en venta de activos y pasivos	-235,834			-235,834
Deterioro de activos financieros	-149,168,117			-149,168,117
Depreciaciones y amortizaciones	-105,644,348		-4,718,285	-100,926,063
Provisiones	-2,893,514			-2,893,514
Gastos diversos	-141,813,149	22,407,158	-36,829,873	-127,390,434
	<u>-2,041,102,680</u>	<u>53,510,939</u>	<u>-105,463,487</u>	<u>-1,989,150,132</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN	1,860,358,393	188,000	132,221,448	1,727,948,945
INGRESOS NO OPERACIONALES:				
Otros ingresos y gastos extraordinarios	-86,100,746	-100,188,000	-	14,087,254
	<u>-86,100,746</u>	<u>-100,188,000</u>	<u>-</u>	<u>14,087,254</u>
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,774,257,647	-100,000,000	132,221,448	1,742,036,199
	<u>-558,682,191</u>	<u>-</u>	<u>-32,232,109</u>	<u>-526,450,082</u>
UTILIDAD NETA	<u>L 1,215,575,457</u>	<u>L -100,000,000</u>	<u>L 99,989,340</u>	<u>L 1,215,586,117</u>

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.