

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

AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras en Lempiras)

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	16,658,301,832	DEPÓSITOS	66,685,558,216
INVERSIONES FINANCIERAS	9,734,343,287	Cuenta de Cheques	13,669,936,872
Entidades Oficiales	2,468,350,761	De Ahorro	27,576,226,814
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	25,161,072,233
Acciones y Participaciones	20,721,689	Otros Depósitos	158,491,196
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	119,831,101
Otras Inversiones	6,922,841,372	OBLIGACIONES BANCARIAS	22,163,189,448
Rendimientos Financieros por Cobrar	322,429,465	Préstamos Sectoriales	5,356,012,978
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-	Créditos y Obligaciones Bancarias	16,509,050,804
PRÉSTAMOS E INTERESES	78,342,816,810	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	76,696,659,247	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	173,030,383	Costo Financiero por Pagar	298,125,666
Vencidos	6,489,952	CUENTAS POR PAGAR	818,295,436
Refinanciados	1,612,175,563	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	2,071,742,400
En Ejecución Judicial	156,959,815	PROVISIONES	739,223,842
Rendimientos Financieros por Cobrar	446,249,102	OTROS PASIVOS	5,959,986,590
Subsidios sobre Préstamos	-	TOTAL PASIVOS	98,437,995,932
Estimación por Deterioro Acumulado	-748,747,253		
CUENTAS POR COBRAR	180,486,752	PATRIMONIO NETO	
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	51,846,352	CAPITAL PRIMARIO	6,753,719,440
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	103,441,567	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,589,511,965
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		Reservas	359,877
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,389,419,829	Resultados Acumulados	1,096,455,982
Activos Físicos	2,280,533,272	Resultado Ejercicio	307,190,096
Depreciación Acumulada	-891,113,443	Otros	185,506,010
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	PATRIMONIO RESTRINGIDO	413,146,955
OTROS ACTIVOS	733,717,863	TOTAL PATRIMONIO	8,756,378,360
TOTAL ACTIVOS	107,194,374,291	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	107,194,374,291
ACTIVOS CONTINGENTES	14,080,193,750	PASIVOS CONTINGENTES	14,080,193,750
BALANCE	121,274,568,042	BALANCE	121,274,568,042

Nota: Conforme modelo de valoración las Inversiones Financieras se clasifican en Costo Amortizado L 9,391,192,133 valor razonable L 14,135,863 y designadas al costo L 110,027,392

Nota Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L 66,685,558,216 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 2024
(Cifras en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	2,498,722,579
Intereses	2,101,823,954
Comisiones	337,350,301
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	59,548,324
GASTOS FINANCIEROS	1,327,070,088
Intereses	1,123,636,637
Comisiones	135,908,297
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	67,525,154
UTILIDAD FINANCIERA	1,171,652,490
PRODUCTOS POR SERVICIOS	114,786,866
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	2,553,554
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	9,874,848
Arrendamientos Operativos	2,596,994
Servicios Diversos	99,761,470
GASTOS OPERACIONALES	851,241,775
Gastos por Administración	617,735,496
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	332,122
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	147,700,000
Depreciaciones y Amortizaciones	40,456,318
Provisiones	245,227
Gastos Diversos	44,772,612
UTILIDAD DE OPERACIÓN	435,197,581
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	14,377,730
Utilidad antes del Impuesto sobre la Renta	449,575,311
Impuesto sobre la Renta	142,385,215
UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA	307,190,096

Indicadores Financieros I Trimestre	2024	2023
Índice de Morosidad	0.55%	0.43%
Índice de Créditos a Partes Relacionadas	1.77%	1.55%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	12.10%	13.58%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)	121%	170%
Calce de Moneda Extranjera	9.13%	7.15%
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	19.68%	22.70%
Rendimiento sobre Activos Totales Netos (ROA)	1.35%	1.82%
Suficiencia (Insuficiencia) de Reservas	586,560	6,694,563

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 2024
(Cifras en Lempiras)

	2024	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	951,884,191	
Comisiones (neto)	201,442,004	
Servicios (neto)	(80,822,824)	
Pago por gastos de administración	(480,665,557)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	(1,258,257)	
Inversiones (neto)	(7,145,281)	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(3,902,348,905)	
Depósitos (neto)	(320,027,498)	
Venta de bienes recibidos en pago	20,302,951	
Otros ingresos y gastos (neto)	(49,510,294)	
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(3,668,149,470)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	240,648	
Bienes muebles e inmuebles neto	(107,039,232)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(106,798,584)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras neto	2,438,156,123	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	3,012,956,200	
Capital contable	(545,492,724)	
Otras entradas y salidas de financiación neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		4,905,619,599
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO		1,130,671,545
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		1,130,671,545
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	15,527,630,287	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	16,658,301,832	

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.