

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

AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en Lempiras)

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	14,425,786,475	DEPÓSITOS	50,569,995,107
INVERSIONES FINANCIERAS	10,514,860,215	Cuenta de Cheques	10,431,129,233
Entidades Oficiales	9,707,210,766	De Ahorro	20,718,296,858
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	19,224,763,278
Acciones y Participaciones	13,929,569	Otros Depósitos	116,276,353
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	79,529,386
Otras Inversiones	461,623,391	OBLIGACIONES BANCARIAS	11,925,458,792
Rendimientos Financieros por Cobrar	332,096,489	Préstamos Sectoriales	5,029,167,117
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-	Créditos y Obligaciones Bancarias	6,817,185,854
PRÉSTAMOS E INTERESES	48,722,050,782	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	47,134,174,456	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	81,899,231	Costo Financiero por Pagar	79,105,821
Vencidos	2,960,019	CUENTAS POR PAGAR	696,042,408
Refinanciados	1,991,994,538	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	1,239,179,946
En Ejecución Judicial	104,478,584	PROVISIONES	539,351,116
Rendimientos Financieros por Cobrar	283,039,385	OTROS PASIVOS	3,810,965,726
Subsidios sobre Préstamos	-	TOTAL PASIVOS	68,780,993,095
Estimación por Deterioro Acumulado	-876,495,431		
CUENTAS POR COBRAR	195,283,615		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	112,873,639	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES PROPIEDADES DE INVERSIÓN	103,441,566	CAPITAL PRIMARIO	4,156,135,040
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,032,473,937	CAPITAL COMPLEMENTARIO	2,106,833,665
Activos Físicos	1,877,608,277	Reservas	359,877
Depreciación Acumulada	-845,134,340	Resultados Acumulados	1,640,537,187
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	Resultado Ejercicio	280,430,591
OTROS ACTIVOS	342,038,960	Otros	185,506,010
TOTAL ACTIVOS	75,448,809,190	PATRIMONIO RESTRINGIDO	404,847,391
ACTIVOS CONTINGENTES	3,540,995,524	TOTAL PATRIMONIO	6,667,816,095
BALANCE	78,989,804,714	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	75,448,809,190
		PASIVOS CONTINGENTES	3,540,995,524
		BALANCE	78,989,804,714

Nota: Conforme modelo de valoración las Inversiones Financieras se clasifican en Costo Amortizado L 9,707,210,766 valor razonable L 7,343,744 y designadas al costo L 110,027,392

Nota Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L 50,569,995,107 Valor Razonable L - 0 -

María del Rosario Selman - Housein
Presidenta Ejecutiva

Marcio Castañeda
Contador General

Renán Zelaya
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 2022
(Cifras en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,593,622,827
Intereses	1,304,566,129
Comisiones	213,745,809
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	75,310,889
GASTOS FINANCIEROS	626,848,887
Intereses	472,346,247
Comisiones	112,385,698
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	42,116,943
UTILIDAD FINANCIERA	966,773,940
PRODUCTOS POR SERVICIOS	65,036,037
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	11,374,412
Arrendamientos Operativos	4,245,252
Servicios Diversos	49,416,372
GASTOS OPERACIONALES	645,097,800
Gastos por Administración	444,442,440
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	564,416
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	108,207,814
Depreciaciones y Amortizaciones	43,027,676
Provisiones	1,227,469
Gastos Diversos	47,627,986
UTILIDAD DE OPERACIÓN	386,712,177
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	28,110,454
Utilidad antes del Impuesto sobre la Renta	414,822,631
Impuesto sobre la Renta	134,392,040
UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA	280,430,591

Indicadores Financieros I Trimestre	2022	2021
Morosidad	0.57%	1.03%
Cartera con Partes Relacionadas	2.01%	3.34%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	13.62%	14.46%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Promedio	157%	178%
Posición Moneda Extranjera	8.39%	12.49%
Rendimiento Sobre el Patrimonio	18.75%	12.35%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio	1.50%	1.06%
Suficiencia (Insuficiencia) Reserva Cartera Crediticia	308,702,995	384,835,545

María del Rosario Selman - Housein
Presidenta Ejecutiva

Marcio Castañeda
Contador General

Renán Zelaya
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 2022
(Cifras en Lempiras)

	2022	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	649,536,099	
Comisiones (neto)	101,360,111	
Servicios (neto)	(82,389,383)	
Pago por gastos de administración	(360,264,670)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	(11,374,412)	
Inversiones (neto)	573,977,002	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(617,518,106)	
Depósitos (neto)	1,421,822,953	
Venta de bienes recibidos en pago	33,618,158	
Otros ingresos y gastos (neto)	130,291,792	
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		1,839,059,544
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	118,601	
Bienes muebles e inmuebles neto	(16,733,424)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(16,614,824)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras neto	(441,043,243)	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	(23,046,337)	
Capital contable	-	
Otras entradas y salidas de financiación neto	(493,541,036)	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		(957,630,616)
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO		864,814,105
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		864,814,105
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	13,560,972,370	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	14,425,786,475	

María del Rosario Selman - Housein
Presidenta Ejecutiva

Marcio Castañeda
Contador General

Renán Zelaya
Auditor General

La emisión de los Estados Financieros son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera.