

BANCO DEL PAÍS, S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en Lempiras)

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	13,176,981,684	DEPÓSITOS	56,575,770,473
INVERSIONES FINANCIERAS	10,957,871,701	Cuenta de Cheques	12,459,744,256
Entidades Oficiales	8,547,859,920	De Ahorro	23,150,003,320
Disponibilidad Inmediata		A Plazo	20,767,022,675
Acciones y Participaciones	12,868,859	Otros Depósitos	121,027,351
Instrumentos Financieros Derivados		Costo Financiero por Pagar	77,972,871
Otras Inversiones	2,063,561,586	OBLIGACIONES BANCARIAS	14,908,451,557
Rendimientos Financieros por Cobrar	333,581,336	Préstamos Sectoriales	5,595,945,539
Estimación por Deterioro Acumulado (-)		Créditos y Obligaciones Bancarias	9,180,470,812
PRÉSTAMOS E INTERESES	57,032,488,920	Instrumentos Financieros Derivados	
Vigentes	55,476,108,818	Obligaciones por Activos Arrendados	
Atrasados	99,721,222	Costo Financiero por Pagar	132,035,206
Vencidos	4,309,386	CUENTAS POR PAGAR	661,905,218
Refinanciados	1,841,889,055	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	1,231,795,000
En Ejecución Judicial	96,318,787	PROVISIONES	566,172,434
Rendimientos Financieros por Cobrar	312,805,004	OTROS PASIVOS	1,387,232,261
Subsidios sobre Préstamos		TOTAL PASIVOS	75,331,326,943
Estimación por Deterioro Acumulado	-798,663,351		
CUENTAS POR COBRAR	151,828,985		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	53,686,010	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES PROPIEDADES DE INVERSIÓN	103,441,567	CAPITAL PRIMARIO	4,156,135,040
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,084,066,045	CAPITAL COMPLEMENTARIO	2,996,547,731
Activos Físicos	1,920,892,917	Reservas	359,877
Depreciación Acumulada	-836,826,872	Resultados Acumulados	1,640,537,187
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)		Resultado Ejercicio	1,170,144,657
		Otros	185,506,010
OTROS ACTIVOS	344,565,437	PATRIMONIO RESTRINGIDO	420,920,635
TOTAL ACTIVOS	82,904,930,349	TOTAL PATRIMONIO	7,573,603,406
ACTIVOS CONTINGENTES	5,699,146,530	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	82,904,930,349
BALANCE	88,604,076,879	PASIVOS CONTINGENTES	5,699,146,530
		BALANCE	88,604,076,879

Nota: Conforme modelo de valoración las Inversiones Financieras se clasifican en Costo Amortizado L 8,547,859,920 valor razonable L 6,283,034 y designadas al costo L 110,027,392

Nota Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L 56,575,770,473 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	4,959,672,183
Intereses	4,030,764,177
Comisiones	650,978,270
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	277,929,736
GASTOS FINANCIEROS	1,806,689,835
Intereses	1,399,806,458
Comisiones	322,470,743
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Gastos	84,412,634
UTILIDAD FINANCIERA	3,152,982,348
PRODUCTOS POR SERVICIOS	220,866,317
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	888,032
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	50,705,653
Arrendamientos Operativos	9,915,473
Servicios Diversos	159,357,159
GASTOS OPERACIONALES	1,773,175,908
Gastos por Administración	1,364,369,822
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	2,595,728
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	
Deterioro de Activos Financieros	144,277,086
Depreciaciones y Amortizaciones	111,992,724
Provisiones	23,862,736
Gastos Diversos	126,077,813
UTILIDAD DE OPERACIÓN	1,600,672,757
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	73,572,797
Utilidad antes del Impuesto sobre la Renta	1,674,245,553
Impuesto sobre la Renta	504,100,896
UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA	1,170,144,657

Indicadores Financieros III Trimestre	2022	2021
Morosidad	0.48%	1.01%
Cartera con Partes Relacionadas	1.59%	2.93%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	13.32%	14.97%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Promedio	141.31%	185.50%
Posición Moneda Extranjera	5.63%	13.68%
Rendimiento Sobre el Patrimonio	26.08%	15.32%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio	2.01%	1.29%
Suficiencia (Insuficiencia) Reserva Cartera Crediticia	211,959,077	304,487,364

María del Rosario Selmán - 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 30 DE SEPTIEMBRE 2022
(Cifras en Lempiras)

	2022	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	2,383,085,222	
Comisiones (neto)	328,507,527	
Servicios (neto)	(243,900,601)	
Pago por gastos de administración	(1,087,189,875)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)		
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	(50,705,653)	
Inversiones (neto)	132,450,363	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(8,712,365,537)	
Depósitos (neto)	7,451,075,230	
Venta de bienes recibidos en pago	75,673,999	
Otros ingresos y gastos (neto)	(184,654,360)	
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		91,976,315
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)		
Dividendos recibidos	70,414,146	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	(89,180,966)	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(18,766,820)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras (neto)	2,489,020,137	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	(2,452,679,283)	
Capital contable		
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	(493,541,036)	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		(457,200,181)
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO		(383,990,686)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		(383,990,686)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	13,560,972,370	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	13,176,981,684	

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.