

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

AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en Lempiras)

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	16,638,633,139	DEPÓSITOS	69,664,913,809
INVERSIONES FINANCIERAS	9,587,303,002	Cuenta de Cheques	13,244,258,549
Entidades Oficiales	5,251,823,507	De Ahorro	28,312,729,195
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	27,849,174,603
Acciones y Participaciones	21,929,555	Otros Depósitos	139,195,049
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	119,556,413
Otras Inversiones	4,160,575,897		
Rendimientos Financieros por Cobrar	152,974,044	OBLIGACIONES BANCARIAS	19,912,230,236
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-	Préstamos Sectoriales	5,288,761,609
		Créditos y Obligaciones Bancarias	14,289,820,663
PRÉSTAMOS E INTERESES	79,620,794,141	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	78,003,435,250	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	234,218,820	Costo Financiero por Pagar	333,647,965
Vencidos	8,883,821		
Refinanciados	1,586,575,284	CUENTAS POR PAGAR	889,345,045
En Ejecución Judicial	157,866,422	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	2,078,538,000
Rendimientos Financieros por Cobrar	457,158,050	PROVISIONES	769,951,289
Subsidios sobre Préstamos		OTROS PASIVOS	6,030,583,821
Estimación por Deterioro Acumulado	-827,343,506	TOTAL PASIVOS	99,345,562,200
CUENTAS POR COBRAR	280,407,184		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	56,855,211	PATRIMONIO NETO	
		CAPITAL PRIMARIO	6,753,719,440
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES PROPIEDADES DE INVERSIÓN	103,441,567		
		CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,996,101,643
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,532,670,441	Reservas	359,877
Activos Físicos	2,428,344,514	Resultados Acumulados	1,096,455,982
Depreciación Acumulada	-895,674,073	Resultado Ejercicio	713,779,774
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)		Otros	185,506,010
OTROS ACTIVOS	686,312,928	PATRIMONIO RESTRINGIDO	411,034,330
TOTAL ACTIVOS	108,506,417,613	TOTAL PATRIMONIO	9,160,855,413
ACTIVOS CONTINGENTES	11,148,870,248	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	108,506,417,613
		PASIVOS CONTINGENTES	11,148,870,248
BALANCE	119,655,287,861	BALANCE	119,655,287,861

Nota: Conforme modelo de valoración las Inversiones Financieras se clasifican en Costo Amortizado L 9,412,399,403 valor razonable L 14,336,858 y designadas al costo L 111,034,264

Nota: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L 69,664,913,809 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 JUNIO DE 2024
(Cifras en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	5,293,455,358
Intereses	4,345,112,786
Comisiones	709,539,431
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	238,803,141
GASTOS FINANCIEROS	2,749,395,668
Intereses	2,333,254,047
Comisiones	273,595,619
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Gastos	142,546,002
UTILIDAD FINANCIERA	2,544,059,690
PRODUCTOS POR SERVICIOS	264,582,963
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	3,324,894
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	16,579,967
Arrendamientos Operativos	5,227,510
Servicios Diversos	239,450,591
GASTOS OPERACIONALES	1,789,354,367
Gastos por Administración	1,263,208,021
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	949,441
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	345,700,000
Depreciaciones y Amortizaciones	85,853,168
Provisiones	334,785
Gastos Diversos	93,308,950
UTILIDAD DE OPERACIÓN	1,019,288,286
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	7,619,007
Utilidad antes del Impuesto sobre la Renta	1,026,907,294
Impuesto sobre la Renta	313,127,520
UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA	713,779,774

Indicadores Financieros II Trimestre	2024	2023
Índice de Morosidad	0.60%	0.44%
Índice de Créditos a Partes Relacionadas	1.79%	1.57%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	12.54%	13.69%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)	134%	167%
Calces de Moneda Extranjera	9.32%	8.19%
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	18.57%	23.89%
Rendimiento sobre Activos Totales Netos (ROA)	1.26%	1.88%
Suficiencia (Insuficiencia) de Reservas	125,674	98,880

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 JUNIO DE 2024
(Cifras en Lempiras)

	2024	
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	2,182,664,600	
Comisiones (neto)	425,694,720	
Servicios (neto)	(154,555,052)	
Pago por gastos de administración	(911,024,151)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	(2,901,183)	
Inversiones (neto)	(29,560,418)	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(5,243,353,454)	
Depósitos (neto)	2,659,606,637	
Venta de bienes recibidos en pago	26,477,951	
Otros ingresos y gastos (neto)	(579,476,321)	
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(1,626,426,672)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones neto	-	
Dividendos recibidos	112,533,389	
Bienes muebles e inmuebles neto	(297,795,555)	
Otras entradas y salidas de inversión neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(185,262,166)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras neto	151,674,613	
Valores, títulos y obligaciones en circulación	3,316,509,800	
Capital contable	(545,492,724)	
Otras entradas y salidas de financiación neto	-	
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		2,922,691,689
TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO		1,111,002,851
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		1,111,002,851
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	15,527,630,287	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	16,638,633,139	

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.