

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Expresados en Lempiras)

ACTIVO	Consolidado	Ajustes de Consolidación	Seguros del País, S.A.	Banco del País, S.A.
Disponibilidades	L 13,202,180,663	L -111,729,594	L 136,928,573	L 13,176,981,684
Inversiones financieras	11,525,608,746		580,605,904	10,945,002,842
Préstamos, descuentos e intereses a cobrar neto	57,063,823,527		31,334,607	57,032,488,920
Cuentas por cobrar	151,828,985			151,828,985
Primas por cobrar	295,383,572		295,383,572	
Inversiones en acciones	16,310,525			16,310,525
Reserva a cargo de sociedades de seguros y fianzas	75,505,496		75,505,496	
Inversiones en acciones en asociadas		-99,999,900		99,999,900
Inmuebles, mobiliario y equipo neto	1,091,443,439		7,377,394	1,084,066,045
Activos eventuales	62,555,060		8,869,050	53,686,010
Otros activos	415,745,293		71,179,856	344,565,437
Total activo	L 83,900,385,308	L -211,729,494	L 1,207,184,452	L 82,904,930,349
PASIVO Y PATRIMONIO				
Depósitos	L 56,464,040,879	L -111,729,594	L	L 56,575,770,473
Reservas técnicas y matemáticas	198,486,468		198,486,468	
Obligaciones con sociedades de seguros y fianzas	138,341,596		138,341,596	
Reservas para siniestros	126,119,298		126,119,298	
Obligaciones Financieras	14,908,451,557			14,908,451,557
Obligaciones subordinadas a término	1,231,795,000			1,231,795,000
Valores, títulos y obligaciones	985,694,677			985,694,677
Impuesto sobre la renta por pagar	283,250,740			283,250,740
Impuesto sobre la renta diferido	16,928,965			16,928,965
Indemnizaciones laborales	96,196			96,196
Cuentas por pagar	507,534,845	100	145,905,429	361,629,316
Provisiones	566,172,434			566,172,434
Ingresos diferidos	418,806,739		17,269,154	401,537,585
Total pasivo	L 75,845,719,395	L -111,729,494	L 626,121,945	L 75,331,326,943
PATRIMONIO				
Capital social - Acciones comunes	L 4,156,135,040	L -200,000,000	L 200,000,000	L 4,156,135,040
Aportes por capitalizar				
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	112,089,878			112,089,878
Reserva legal	40,000,000		40,000,000	
Utilidades acumuladas	3,251,744,351	100,000,000	341,062,507	2,810,681,844
Total patrimonio	8,054,665,913	-100,000,000	581,062,507	7,573,603,406
TOTAL	L 83,900,385,308	L -211,729,494	L 1,207,184,452	L 82,904,930,349
Activos y pasivos contingentes	7,083,968,778		1,384,822,248	5,699,146,530
Cuentas de Orden	834,145,570,628		432,257,273,508	401,888,297,120

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. Y SUBSIDIARIA

ESTADOS DE RESULTADOS DE CONSOLIDACIÓN

TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Expresados en Lempiras)

	Consolidado	Ajustes de Consolidación	Seguros del País, S.A.	Banco del País, S.A.
PRODUCTO FINANCIERO				
Ingreso por intereses	L 4,072,308,791	L -2,108,907	L 43,653,521	L 4,030,764,177
Ingresos por comisiones	630,815,661	-20,162,608		650,978,270
Ingresos por primas	645,541,160	-28,427,457	673,968,616	
Otros Ingresos	341,205,227		63,275,491	277,929,736
	<u>5,689,870,840</u>	<u>-50,698,972</u>	<u>780,897,628</u>	<u>4,959,672,183</u>
GASTOS FINANCIEROS				
Sobre depósitos	-1,397,697,551	2,108,907		-1,399,806,458
Gastos por comisiones	-324,814,234	322,626	-2,666,118	-322,470,743
Otros gastos	-84,412,634			-84,412,634
Siniestros y gastos de liquidación	-104,244,663		-104,244,663	
Gastos de intermediación	-63,440,923		-63,440,923	
Variación en reservas técnicas				
Primas cedidas a Reaseguradoras y Reafianzadores	-415,237,376		-415,237,376	
	<u>-2,389,847,381</u>	<u>2,431,533</u>	<u>-585,589,080</u>	<u>-1,806,689,835</u>
UTILIDAD FINANCIERA	<u>3,300,023,458</u>	<u>-48,267,439</u>	<u>195,308,549</u>	<u>3,152,982,348</u>
PRODUCTOS POR SERVICIOS				
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	888,032			888,032
Ganancias en venta de activos y pasivos	50,705,653			50,705,653
Arrendamientos operativos	8,688,012	-1,227,460		9,915,473
Servicios Diversos	159,357,159			159,357,159
	<u>219,638,856</u>	<u>-1,227,460</u>		<u>220,866,317</u>
OTROS GASTOS				
Gastos de administración	-1,391,964,246	29,838,376	-57,432,800	-1,364,369,822
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-2,595,728			-2,595,728
Pérdida en venta de activos y pasivos				
Deterioro de activos financieros	-144,277,086			-144,277,086
Depreciaciones y amortizaciones	-116,058,819		-4,066,095	-111,992,724
Provisiones	-23,862,736			-23,862,736
Gastos diversos	-134,505,760	19,839,982	-28,267,929	-126,077,813
	<u>-1,813,264,374</u>	<u>49,678,358</u>	<u>-89,766,823</u>	<u>-1,773,175,908</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN	<u>1,706,397,940</u>	<u>183,459</u>	<u>105,541,725</u>	<u>1,600,672,757</u>
INGRESOS NO OPERACIONALES:				
Otros ingresos y gastos extraordinarios	3,389,338	-70,183,459		73,572,797
	<u>3,389,338</u>	<u>-70,183,459</u>		<u>73,572,797</u>
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO				
SOBRE LA RENTA	<u>1,709,787,278</u>	<u>-70,000,000</u>	<u>105,541,725</u>	<u>1,674,245,553</u>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	<u>-528,816,661</u>		<u>-24,715,765</u>	<u>-504,100,896</u>
UTILIDAD NETA	<u>L 1,180,970,618</u>	<u>L -70,000,000</u>	<u>L 80,825,960</u>	<u>L 1,170,144,657</u>

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.